В.Я. Кожинов

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УЧЕБНИК

ЭКЗАМЕН

В. Я. Кожинов

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебник

Издание шестое,
переработанное и дополненное

Издательство
«ЭКЗАМЕН»
Москва
2006

УДК 657(075.8)
ББК 65.052я73
К58

Кожинов, В. Я.

К58 Бухгалтерский учет: учебник / В. Я. Кожинов. – 6-е изд., перераб. и доп.– М.: Издательство «Экзамен», 2006. – 815, [1] с. (Серия: «Учебник для вузов»).

ISBN 5-472-01740-8

Учебник составлен на основе конспектов лекций и практических занятий в средних и высших учебных заведениях по курсам: «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет», «Налоги и налогообложение». В нем также нашли отражение материалы семинаров повышения квалификации бухгалтеров по темам: «Современный бухгалтерский учет», «Налоговое планирование», «Бухгалтерский учет и прогнозирование финансового результата». В учебнике использованы результаты повседневной деятельности автора в должности главного бухгалтера коммерческой фирмы и его научные разработки, опубликованные на страницах ряда журналов и газет.

Книга написана для студентов средних и высших учебных заведений, осваивающих трудную, но интересную и перспективную профессию бухгалтера.

УДК 657(075.8)
ББК 65.052я73

Подписано в печать с диапозитивов 19.12.2005 г. Формат 60x90/16.
Гарнитура «Times». Бумага газетная. Уч.-изд. л 41,86.
Усл. печ. л. 51,0. Тираж 5000 экз. Заказ № 4624021.

ISBN 5-472-01740-8

© Кожинов В. Я., 2006
© Издательство «ЭКЗАМЕН», 2006

Оглавление

ГЛАВА 1. Бухгалтерский учет как составной элемент системы коммерческого предприятия 7
1.1. Сущность коммерческого предприятия 7
1.2. Организационные формы коммерческих предприятий 13
1.3. Внешняя среда предпринимательства 16
1.4. Простая методика выбора партнера по финансовому бизнесу 19
1.5. Внутренняя среда предпринимательства 21
1.6. Управление предприятием – менеджмент 23
1.7. Организация сбыта продукции (работ, услуг) – маркетинг 25
1.8. Ценообразование 26
1.9. Кадровая политика предприятия 29
1.10. Бухгалтерский учет на коммерческом предприятии и роль главного бухгалтера 31
1.11. Место налогового учета в системе управления предприятием 38
Контрольные вопросы по теме 41

ГЛАВА 2. Основные положения бухгалтерского учета 42
2.1. Предмет и метод бухгалтерского учета 42
2.2. Принципы бухгалтерского учета 49
2.3. Бухгалтерские счета 53
2.4. Типы хозяйственных операций 57
Контрольные вопросы по теме 66

ГЛАВА 3. Организация бухгалтерского учета на предприятии 67
3.1. Права и обязанности главного бухгалтера 67
3.2. Формы ведения бухгалтерского учета 68
3.3. Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета 71
3.4. Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета 82
3.5. Форма бухгалтерского учета «Журнал-Главная» 89
3.6. Упрощенная форма бухгалтерского учета для малых предприятий 92
3.7. Автоматизированная форма бухгалтерского учета 95
3.8. План счетов бухгалтерского учета 96
3.9. Сроки хранения бухгалтерских счетов 105
3.10. Унифицированные формы первичных учетных документов 107
3.11. Специфика забалансового учета 110
Контрольные вопросы по теме 111

ГЛАВА 4. Учет долгосрочных (внеоборотных) активов 112
4.1. Понятие амортизации долгосрочных активов 112
4.2. Учет основных средств 115
4.3. Амортизация основных средств 128
4.4. Аренда и лизинг основных средств 141
4.5. Выбытие основных средств 145
4.6. Главные документы по учету основных средств 146
4.7. Операции с нематериальными активами 149
4.8. Долгосрочные финансовые вложения 167
4.9. Учет капитального строительства 190
4.10. Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы 195
Контрольные вопросы по теме 197

ГЛАВА 5. Учет материалов 199
5.1. Общие положения 199
5.2. Отражение жизненного цикла материалов 201
5.3. Использование понятия учетных цен 212
5.4. Учет налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям 216
5.5. Особенности учета тары 220
5.6. Инвентаризация материалов 222
5.7. Основные документы по учету материалов 225

Контрольные вопросы по теме 227

ГЛАВА 6. Учет животных, находящихся на выращивании и откорме 229
Контрольные вопросы по теме 237

ГЛАВА 7. Учет затрат на производство 238
7.1. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) 238
7.2. Методы калькуляции продукции 243
7.3. Попроцессный метод калькуляции продукции 244
7.4. Позаказный метод калькуляции продукции 246
7.5. Нормативный метод калькуляции продукции 247
7.6. Порядок включения затрат в себестоимость продукции (работ, услуг) 248
7.7. Полная фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) 265
7.8. Учет потерь от брака 268
7.9. Оценка незавершенного производства 270
7.10. Формирование цены продукции на основе ее себестоимости. Коэффициент рентабельности 271
7.11. Особенности расчета цены продукции методом прямых затрат 275
Контрольные вопросы по теме 278

ГЛАВА 8. Учет готовой продукции и ее реализации 280
8.1. Исходные представления 280
8.2. Жизненный цикл готовой продукции 283
8.3. Способы реализации продукции 288
8.4. Учет полуфабрикатов 295
8.5. Учет продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств 297
8.6. Расходы по отгрузке продукции 300
8.7. Особенности учета реализации продукции на торговых предприятиях 302
Контрольные вопросы по теме 304

ГЛАВА 9. Учет денежных средств 306
9.1. Денежные средства и их функции 306
9.2. Кассовые операции 307
9.3. Основные документы по учету кассовых операций 316
9.4. Безналичные расчеты 318
9.5. Расчеты платежными поручениями 323
9.6. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями 324
9.7. Аккредитивная форма расчетов 326
9.8. Чековая форма расчетов 328
9.9. Вексельная форма расчетов 329
9.10. Расчеты с использованием банковских карт 331
9.11. Основные документы по безналичным расчетам 333
Контрольные вопросы по теме 335

ГЛАВА 10. Учет расчетов 337
10.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами 337
10.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов 343
10.3. Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами 348
10.4. Расчеты с персоналом по оплате труда 356
10.5. Удержания из заработной платы 362
10.6. Расчет среднего заработка 367
10.7. Расчеты по оплате отпуска 370
10.8. Расчеты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам 371
10.9. Основные документы по учету заработной платы 373
10.10. Расчеты с подотчетными лицами 380
10.11. Расчеты с персоналом по прочим операциям 382
10.12. Расчеты с учредителями 385
10.13. Внутрихозяйственные расчеты 386
Контрольные вопросы по теме 388

ГЛАВА 11. Учет капитала 389
11.1. Учет уставного капитала 401

11.2. Операции с собственными акциями (долями) ... 403
11.3. Учет других видов капитала ... 405
11.4. Определение суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ... 407
11.5. Расчет базы по налогу на прибыль в соответствии с главой 25 НК РФ ... 411
11.6. Учет государственной помощи ... 414
11.7. Целевое финансирование на примере садоводческого объединения граждан
Контрольные вопросы по теме ... 416

ГЛАВА 12. Учет финансовых результатов ... 418
12. 1. Определение финансового результата хозяйствования ... 418
12.2. Учет суммовых разниц ... 426
12.3. Учет недостач и потерь от порчи ценностей ... 429
12.4. Создание резервов предстоящих расходов ... 435
12.5. Доходы и расходы будущих периодов ... 436
12.6. Прогнозирование финансового результата ... 440
Контрольные вопросы по теме ... 444

ГЛАВА 13. Использование забалансовых счетов ... 445
13.1. Счет 001 «Арендованные основные средства» ... 445
13.2. Счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» ... 446
13.3. Счет 003 «Материалы, принятые в переработку» ... 449
13.4. Счет 004 «Товары, принятые на комиссию» ... 450
13.5. Счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа» ... 452
13.6. Счет 006 «Бланки строгой отчетности» ... 453
13.7. Счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» ... 455
13.8. Счета 008 и 009 «Обеспечения обязательств и платежей полученные и выданные» ... 456
13.9. Счет 010 «Износ основных средств» ... 465
13.10. Счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» ... 467
Контрольные вопросы по теме ... 469

ГЛАВА 14. Учет внешнеэкономической деятельности ... 471
14.1. Особенности внешнеэкономической деятельности предприятия ... 471
14.2. Валютный счет ... 475
14.3. Пересчет стоимости активов и обязательств (курсовые разницы) ... 480
14.4. Ведение валютных расчетов ... 484
14.5. Таможенная стоимость товара ... 486
14.6. Таможенные платежи ... 488
14.7. Бухгалтерский учет экспортно-импортных товарных операций ... 492
Контрольные вопросы по теме ... 499

ГЛАВА 15. Налоговая система России ... 501
15.1. Основы налоговой системы. Налоговый кодекс ... 501
15.2. Общее представление о действующей налоговой системе ... 506
15.3. Налог на добавленную стоимость ... 514
15.4. Акцизы ... 523
15.5. Налог на доходы физических лиц ... 530
15.7. Налог на прибыль организаций ... 539
15.8. Налог на добычу полезных ископаемых ... 547
15.9. Водный налог ... 553
15.10. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов ... 563
15.11. Государственная пошлина ... 565
15.12. Налог на имущество организаций ... 570
15.13. Налог на игорный бизнес ... 572
15.14. Транспортный налог ... 575
15.15. Земельный налог ... 577
15.16. Налог на имущество физических лиц ... 579
15.17. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) ... 585
15.18. Упрощенная система налогообложения ... 593
15.19. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности ... 599

15.20. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
15.21. Отличие бухгалтерской прибыли от налоговой прибыли ... 601
Контрольные вопросы по теме ... 604

ГЛАВА 16. Бухгалтерский контроль и ответственность предприятий за нарушение законодательства ... 607
16.1. Основные виды ответственности за нарушение законодательства ... 607
16.2. Финансовая ответственность предприятия ... 610
16.3. Материальная ответственность сторон трудовых отношений ... 613
16.4. Административная ответственность должностных лиц предприятия ... 615
16.5. Уголовная ответственность должностных лиц предприятия ... 618
16.6. Сроки исковой давности ... 622
Контрольные вопросы по теме ... 623

ГЛАВА 17. Баланс и отчетность предприятия ... 624
17. 1. Понятие баланса и отчетности предприятия ... 624
17.2. Практическая работа по расчету баланса предприятия ... 628
17.3. Формирование отчета о прибылях и убытках ... 638
Контрольные вопросы по теме ... 639

ГЛАВА 18. Анализ финансово-экономического состояния предприятия ... 640
Контрольные вопросы по теме ... 645

ГЛАВА 19. Современный бухгалтерский учет – инструмент управления прибылью организации ... 646
19.1. Общие положения ... 646
19.2. Сопоставление вариантов договорных отношений ... 648
19.3. Балансовый метод анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования финансового результата ... 651
19.4. Модель хозяйственной деятельности ... 656
19.5. Налоговое планирование ... 659
19.6. Реформация баланса модели хозяйственной деятельности ... 661
19.7. Современный бухгалтерский учет на примере периферийного магазина «Стройматериалы» ... 662
Контрольные вопросы по теме ... 680

ГЛАВА 20. Бухгалтерский учет на персональном компьютере ... 683
20.1. Аппаратные средства ... 684
20.2. Программные средства ... 690
20.3. Матричная алгебра в бухгалтерском учете на персональном компьютере ... 701
20.4. Использование матричной формы бухгалтерской модели для оценки качества управления предприятием ... 705
Контрольные вопросы по теме ... 712

ГЛАВА 21. Стандартизация бухгалтерского учета ... 713
21.1. Понятие бухгалтерских стандартов ... 713
21.2. Российские стандарты бухгалтерского учета ... 714
21.3. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) ... 733
21.4. Сравнительный анализ российских и международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности ... 737
21.5. Практический способ сопряжения российской и международной бухгалтерской отчетности ... 747
21.6. Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность ... 760
Контрольные вопросы по теме ... 764

ГЛАВА 22. Понятие аудита ... 766
22.1. Основы аудита ... 767
22.2. Статистические бухгалтерские модели в аудите ... 776
22.3. Аудит и прогнозирование финансового результата хозяйственной деятельности хладокомбината ... 777
Контрольные вопросы по теме ... 799
Приложения ... 800
Литература ... 805

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК СОСТАВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Сущность коммерческого предприятия

Коммерческое предприятие создается для удовлетворения потребностей граждан страны в товарах, работах и услугах. Целью его деятельности является получение прибыли, необходимой для своего дальнейшего развития, повышения благосостояния своих работников и своих собственников-учредителей.

Учредители коммерческого предприятия после его формирования или сами управляют предприятием, или нанимают для этого специальных руководителей. И в том, и в другом случае они осуществляют предпринимательскую деятельность.

В соответствии со ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) под предпринимательской деятельностью понимают самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

1.1.1. Государственная регистрация предприятий

Для государственной регистрации фирмы в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в ред. от 02.07.2005 г.) должностные лица обязаны обратиться в регистрирующий орган по месту нахождения учредителей. Им является налоговая инспекция по месту нахождения учредителей. При этом они должны представить следующие документы, исполненные по установленной форме:

1) заявление от учредителей (собственников предприятия), учредителей-руководителей или доверенных лиц;

2) решение о создании предприятия в виде протокола, договора или иного аналогичного документа;

3) учредительные документы – подлинники или нотариально заверенные копии;

4) доказательство юридического статуса (для учредителей, являющихся иностранными юридическими лицами);

5) документ об уплате государственной пошлины.

Требования к документам оговариваются специальным постановлением правительства. В них должны содержаться сведения об организационно-правовой форме предприятия, его наименовании, размере уставного капитала, а также данные об учредителях и условиях их взаимодействия между собой.

Размер государственной пошлины установлен ст. 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) и составляет 2000 руб.

В представленном заявлении должностные лица обязаны подтвердить, что при создании юридического лица соблюден порядок, установленный для учреждения предприятий данной организационно-правовой формы, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации. А в установленных законодательством случаях согласованы вопросы его создания с соответствующими государственными органами или органами местного самоуправления.

Регистрация проводится в срок не более пяти рабочих дней со дня представления документов. Отказ допускается лишь в случае неполного предоставления комплекта документов или их представления не в тот территориальный орган.

При регистрации предприятию присваивается основной государственный регистрационный номер (ОГРН), под которым оно заносится в Единый государственный реестр юридических лиц, а также устанавливаются идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП). Кроме этого в реестре отражаются следующие сведения о юридическом лице:

1) наименование юридического лица;

2) организационно-правовая форма;

3) адрес (место нахождения);

4) сведения об учредителях (участниках) юридического лица;

5) наименование и реквизиты документов, представленных при государственной регистрации юридического лица;

6) размер уставного капитала;

7) сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица, ИНН (при наличии);

8) сведения о лицензиях, полученных юридическим лицом;

9) сведения о филиалах и представительствах юридического лица;

10) дата постановки на учет юридического лица в налоговом органе;

11) коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД);

12) номер и дата регистрации юридического лица в качестве страхователя:

✓ в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации;

✓ в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации;

✓ в территориальном фонде обязательного медицинского страхования;

13) сведения о банковских счетах юридического лица;

14) наименование регистрирующего органа, государственный регистрационный номер записи и дата ее внесения.

Внесение записи в государственный реестр подтверждается документом и выпиской из реестра, направляемой предприятию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации.

На основании постановления Правительства от 19.06.2002 г. № 438 «О Едином государственном реестре юридических лиц» (в ред. от 26.02.2004 г.) сведения о регистрации в срок не более чем 5 рабочих дней направляются также в следующие организации:

☑ территориальные органы Пенсионного фонда;

☑ региональные отделения Фонда социального страхования;

☑ территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

☑ территориальные органы Государственного комитета по статистике.

Государственный реестр ведется на бумажном и электронном носителе. В случае расхождения сведений за основу принимаются данные на бумажном носителе.

В дальнейшем предприятию для заполнения различных форм отчетности могут понадобиться также другие коды, которые характеризуют его деятельность в соответствии со следующими классификаторами:

☑ ОКПО – общероссийский классификатор предприятий и организаций;

☑ ОКОГУ – общероссийский классификатор органа государственного управления;

☑ ОКАТО – общероссийский классификатор административно-территориального образования;

☑ ОКФС – общероссийский классификатор форм собственности;

☑ ОКОПФ – общероссийский классификатор организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов;

☑ ОКСМ – общероссийский классификатор стран мира.

В целях обеспечения гарантий кредиторов законодательство устанавливает для предприятий некоторых организационных форм определенную нижнюю границу величины уставного капитала. Если нарушен срок оплаты суммы уставного капитала, установленный ГК РФ, то налоговая инспекция может ходатайствовать в судебном порядке о ликвидации предприятия как юридического лица.

Согласно Федеральному закону от 08.12.2003 г. № 169-ФЗ, если в налоговые органы поступают запросы от заинтересованных юридических или физических лиц, они обязаны в течение пяти дней после их получения предоставлять сведения и документы, содержащиеся в государственном реестре. Исключение составляют сведения о паспортных и иных персональных данных физических лиц, которые могут быть выданы исключительно органам государственной власти, органам государственных внебюджетных фондов в случаях и в порядке, которые установлены Правительством РФ. Предоставление сведений производится за плату, размер которой тоже устанавливается Правительством РФ. В ряде случаев, специально оговоренных в нормативных актах, регистрирующий орган такие сведения обязан предоставлять бесплатно (органам государственной власти, в том числе правоохранительным органам и судам по находящимся в производстве делам, органам местного самоуправления, органам государственных внебюджетных фондов, а также определенным федеральными законами лицам). Средства, полученные в виде платы, используются исключительно для поддержки и развития системы государственной регистрации.

1.1.2. Основные направления деятельности коммерческих предприятий

Коммерческие предприятия составляют главный экономический потенциал страны. Благодаря прибыльной работе они постоянно приумножают свои богатства. Вместе с тем в государстве существует немалое количество организаций, которые в силу своей специфики не могут приносить прибыль и являются принципиально некоммерческими. Они представляют такие важные государственные сферы, как оборона, здравоохранение, образование, культура и т.п. Функционирование этих предприятий обеспечивается за счет обоснованного изъятия у коммерческих организаций определенной части заработанных ими средств.

Осуществляя свою деятельность, коммерческое предприятие потребляет разного рода ресурсы и оказывает некое неблагоприятное воздействие на окружающую среду: природу и общество. Это воздействие должно быть определенным образом компенсировано. Кроме того, успешно работающее предприятие имеет дополнительные обязательства перед государством и его гражданами в сфере социального страхования и обеспе-

чения. Поэтому все коммерческие предприятия обязаны делать отчисления в государственный бюджет и бюджеты местных органов власти. Они также должны осуществлять платежи в ряд внебюджетных фондов. Такие отчисления служат финансовыми рычагами экономической и социальной политики государства и называются налогами, сборами, пошлинами.

Той частью доходов, которая остается у собственников после уплаты налогов (чистая прибыль), они могут распоряжаться по своему усмотрению. Чистая прибыль, как правило, делится на две доли: одна служит непосредственным источником доходов, другая вкладывается (инвестируется) в собственное предприятие или в другие предприятия и организации, а также в материальные ценности, приносящие доход. Цель инвестирования в собственное или другое предприятие заключается тоже в получении дополнительной прибыли.

Деятельность коммерческих предприятий может происходить в следующих четырех направлениях, специфика которых накладывает отпечаток на вид и характер предпринимательства, а также на форму и методы бухгалтерского и налогового учета:

1) добыча полезных ископаемых и сырья;

2) переработка сырья и полезных ископаемых;

3) купля-продажа товаров;

4) производство и реализация работ и услуг.

Первые три направления относятся к сфере материального производства, а четвертое – к сфере обслуживания.

К предприятиям, осуществляющим добычу полезных ископаемых и сырья, относятся те предприятия, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции, ведут заготовку леса, рыбную ловлю, добычу угля, нефти и газа и т.п. Их продукция носит название сырья. *Сырье* – это продукция, подлежащая дальнейшей переработке с целью получения готовых к употреблению изделий.

К организациям, производящим переработку, относятся те предприятия, которые, используя сырье, превращают его в промышленные и продовольственные товары. Эти предприятия прядут шерсть, строят дома, шьют одежду, изготавливают обувь. Они вырабатывают ткани, собирают телевизионную и радиоаппаратуру, пекут хлеб, делают мороженое, строят самолеты и автомобили. Перерабатывающие фирмы являются основным звеном экономики государства, определяющим его мощь, независимость и безопасность.

К компаниям, занимающимся куплей-продажей товаров, относятся те организации, которые осуществляют посредническую деятельность по реализации сырья и готовой продукции. Они покупают продукцию других фирм и физических лиц и перепродают ее юридическим лицам и от-

дельным гражданам. Купля-продажа организациями или частными предпринимателями партий товаров, предназначенных для производственных целей, носит название *оптовой торговли*. Купля-продажа товаров, предназначенных непосредственно для потребления граждан, носит название *розничной торговли*.

К фирмам, осуществляющим обслуживание предприятий и отдельных граждан, относятся те организации, которые выполняют разного рода материальные и нематериальные услуги. Они занимаются банковской и страховой деятельностью, производят гарантийный и другие виды ремонта бытовой техники, предоставляют туристические и юридические услуги, обеспечивают население общественным питанием, создают рекламу и т.п.

Коммерческое предприятие – основное звено рыночной экономики, а предприниматель является ключевой фигурой, так как организация и управление фирмой без привлечения бюджетных средств является делом сложным и рискованным. По оценкам специалистов, предпринимательский талант обнаруживается и раскрывается только у 5-10% населения страны.

Главными чертами, определяющими успешную деятельность предпринимателя, являются:

1) умение организовать и вести собственное дело;

2) способность брать на себя ответственность и риски за результат дела;

3) решительность при осуществлении властных полномочий.

Выше мы отмечали, что часть своих полномочий предприниматель может делегировать другим лицам, но это порой не облегчает, а отчасти даже усугубляет его участь.

При создании предприятия учредитель (или учредители) обязан правильно оценить экономическую ситуацию, выработать план действий, сформировать управление по реализации данного плана и осуществлять жесткий контроль его выполнения. Прогнозируя развитие ситуации в условиях противоречивых тенденций, предприниматель часто вынужден идти на определенные риски. Избежать их не удастся. Как показывает отечественная и зарубежная практика предпринимательства, без риска невозможно добиться высоких финансово-экономических результатов. Известно, что самым малорискованным делом является получение процентов по сберегательным (депозитным) вкладам в банке. Но это и самый малодоходный бизнес.

Организуя фирму, учредитель (учредители) является его хозяином и поэтому отличается от других работников фирмы мерой ответственности. Формируя коллектив, предприниматель затем направляет его на выполнение поставленных целей, используя метод разумного принуждения.

Причем он обязан действовать в рамках общечеловеческой морали и гражданских прав.

С профессиональной точки зрения предприниматель должен сочетать в себе три важных качества:

1) быть специалистом того дела, ради которого организовано производство;

2) знать конъюнктуру рынка своей продукции (работ, услуг), изучать ее, уметь рекламировать свою продукцию и реализовывать ее;

3) уметь извлекать прибыль, составлять капитал и инвестировать его.

Если у предприятия несколько собственников, то они могут умело сочетать и дополнять друг друга в области предпринимательских, организаторских и профессиональных качеств. Если оно организовано по акционерному типу с большим количеством участников, то доля ответственности каждого существенным образом уменьшается. Однако это не значит, что такому предприятию значительно легче осуществлять деятельность. Напротив, для успеха дела большинство его членов должны делегировать свои полномочия (обычно так это и происходит) наиболее сильным лидерам, которые могут формировать соответствующий орган в виде правления.

1.2. Организационные формы коммерческих предприятий

В экономической жизни государства происходит постоянное взаимодействие отдельных граждан (физических лиц), а также различных коллективных образований, создаваемых ими. Такое взаимодействие предполагает имущественные отношения, поэтому участниками его могут быть только самостоятельные и независимые собственники имущества. Коллективные образования могут быть признаны субъектами хозяйственных отношений лишь в том случае, если они имеют законное право на независимое от отдельных участников имущество. Такое коллективное образование носит название *юридического лица*.

Согласно ГК РФ юридическим лицом считается организация, которая имеет в собственности, в хозяйственном ведении или в оперативном управлении обособленное имущество. Эта организация отвечает данным имуществом по своим обязательствам перед физическими и другими юридическими лицами. Кроме того, она имеет фирменное наименование и может приобретать от своего имени и осуществлять имущественные и личные неимущественные права. Такая организация может выступать как единое целое и имеет право защищать свои интересы в суде или предстать перед ним в качестве ответчика.

Уставный капитал коммерческого предприятия – это то обособленное имущество, в рамках которого оно обычно начинает свою рисковую деятельность. В дальнейшем данное имущество наращивается за счет прибыльной работы. Учредители не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (если иное не предусмотрено учредительными документами). Исключения составляют случаи, оговоренные ГК РФ для разных типов юридических лиц. Например, если банкротство юридического лица вызвано ошибками учредителей, имеющих право отдавать обязательные распоряжения, то на них в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена ответственность по его обязательствам.

Конкретной целью любой коммерческой фирмы является получение максимальной прибыли от продаж изготовленных (или покупных) товаров, выполненных работ и оказанных услуг. Но способы ее достижения могут быть разными. Им соответствуют и разные формы организации экономической деятельности. Это могут быть хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. Кроме того, некоторые виды предпринимательской деятельности возможны и в некоммерческих организациях, например в потребительских кооперативах. Там эта деятельность в соответствии с ГК РФ имеет определенные рамки.

Коммерческие предприятия по своей сути могут заниматься любым видом деятельности, не запрещенным законом. Однако на практике существуют некоторые ограничения, обусловленные тем, что целый ряд видов работ, услуг и производств требует специальных навыков, квалификации и условий. Несоблюдение их может привести к неоправданным потерям материального, морального и социального характера как для отдельных граждан, так и для общества в целом. Поэтому на некоторые виды деятельности требуется получить специальную лицензию, например, на ведение строительных работ, на изготовление и продажу пищевых продуктов, на валютные операции, на образовательную деятельность и т.п.

Хозяйственные товарищества и общества – это коммерческие предприятия, уставный капитал которых разделен на определенные доли. Каждая доля – это вклад учредителя. Пропорционально этим вкладам делятся и доходы участников. Имущество на сумму уставного капитала, а также приобретенное за время хозяйствования принадлежит данному виду предприятия на правах собственности. Товарищества подразделяются на полные и товарищества на вере. Общества подразделяются на общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, а также на акционерные общества. Последние бывают открытого и закрытого типов.

Часть хозяйственных товариществ и обществ, согласно ГК РФ, несет ответственность перед своими кредиторами не только в размере имущества предприятия, но и отвечает личным имуществом учредителей в размерах, пропорциональных вкладам в уставный капитал. Это относится ко всем членам полного товарищества, к полным товарищам в товариществах на вере и ко всем учредителям обществ с дополнительной ответственностью. Собственники обществ с ограниченной ответственностью и учредители акционерных обществ исполняют обязательства по своим долгам только в размерах своих вкладов в уставный капитал.

Общества и акционерные общества имеют важное отличие. Участники общества вносят свои паи и получают доходы (дивиденды), пропорциональные этим паям. Участники акционерного общества приобретают на свои паи ценные бумаги предприятия – акции. Они получают свои дивиденды пропорционально количеству акций. Кроме того, акционерное общество может быть открытого и закрытого типа. Акционерное общество открытого типа предполагает в своем уставе, что его участники могут отчуждать свои акции и продавать их независимо от других членов, поэтому оно обязано публиковать свой годовой бухгалтерский баланс и отчетность в открытой печати. В акционерном обществе закрытого типа акции распространяются только между его членами.

Производственные кооперативы – это коммерческие образования в виде добровольных объединений граждан для совместной производственной и хозяйственной деятельности. Пай члена кооператива состоит из паевого взноса и части накопленного в ходе деятельности имущества, исключая неделимый фонд, который необходим для полноценной производственной деятельности. Кооператив отвечает по своим обязательствам перед кредиторами всем принадлежащим имуществом. Ответственность членов носит субсидиарный характер. Это означает, что если один или несколько членов не являются платежеспособными, то их долги должны погасить остальные члены в порядке, предусмотренном уставом кооператива. На неделимый фонд кооператива нельзя обращать взыскание по личным долгам членов кооператива.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия – это коммерческие организации, не наделенные правом собственности на закрепленное за ними имущество. Имущество данных предприятий неделимо и не может распределяться по вкладам (долям, паям). Оно находится в государственной или муниципальной собственности. Распоряжаться им (или его частью) предприятия могут только с согласия собственников.

Некоммерческие организации – это потребительские кооперативы и общества, общественные и религиозные организации (объединения), фон-

ды и др. Они предназначены для удовлетворения материальных, духовных и иных потребностей пайщиков. Данные организации могут заниматься коммерческой деятельностью в рамках тех целей, во имя которых они созданы. Прибыль потребительских кооперативов и обществ, полученная от коммерческой деятельности, может распределяться между его членами.

1.3. Внешняя среда предпринимательства

Любое коммерческое предприятие функционирует в двух состояниях: как замкнутая внутренняя система и как элемент общей экономической структуры государства. В этом смысле можно говорить о внутренней и внешней среде предпринимательства.

Внешняя предпринимательская среда может быть охарактеризована следующими элементами, оказывающими существенное влияние на деятельность предприятия:

- ☑ экономическое состояние и обстановка в обществе;
- ☑ политическая ситуация;
- ☑ правовая система государства;
- ☑ социально-культурная среда;
- ☑ технологическая среда;
- ☑ физическая или географическая среда;
- ☑ партнерская финансово-техническая сфера.

Экономическая обстановка определяет общее положение доходов и расходов граждан, вид и характер их потребностей, а также их возможности как покупателей. Она характеризуется определенным уровнем заработной платы и безработицы в стране и в регионе. Экономическое состояние в обществе оказывает влияние на степень доступности денежных ресурсов, на величину процентов, которые можно получить на вложенный капитал. Оно также определяет цены на сырье, материалы, полуфабрикаты и другие элементы производства.

Политическая ситуация оказывает существенное воздействие на предприятие через экономическую обстановку. Как известно, политика – это концентрированное выражение экономики. Правительство при помощи экономических мероприятий проводит свои политические цели и задачи. Развитие экономики и мера ее управляемости также находятся в сильной зависимости от уровня политизации всего общества и от наличия конструктивной оппозиции власти.

Правовая система государства теснейшим образом связана с двумя вышеназванными сферами воздействия на предприятие. Наличие развитой правовой основы коммерческой деятельности в совокупности с отработанным налоговым законодательством во многом способствуют дина-

мичной и прибыльной работе коммерческих фирм и общему экономическому подъему государства.

Среди совокупности трех рассмотренных факторов предпринимательской среды правовая система в России до настоящего времени чрезвычайно слабое звено, негативно воздействующее на развитие коммерческих предприятий и, в частности, на организацию бухгалтерского и налогового учета. Выделим два наиболее отрицательных момента сегодняшней правовой базы финансово-экономической деятельности предприятий, которые, по нашему мнению, являются особенно болезненными: нестабильность действующих нормативных актов и чрезмерная жесткость налоговой политики. В такой ситуации финансовым специалистам предприятий приходится не только тщательно следить за выходящими законодательными актами, но и постоянно переделывать или существенно корректировать свою документацию и расчеты, изыскивать малейшие возможности для уменьшения налоговых платежей. Последние, по мнению авторитетных специалистов, заметно превосходят реальные возможности предприятий. В результате законопослушная часть общества вынуждена искать пути к уклонению от части платежей, чтобы снизить налоговое бремя.

Социально-культурная среда определяет вид и цену товаров, потребляемых в обществе и в отдельных группах покупателей. Элементы этой среды – образование, культура, нравственные нормы и религиозные традиции – оказывают непосредственное влияние на спрос, а также на отношение отдельных работников к своим трудовым обязанностям. Социально-культурная среда – чрезвычайно тонкая область человеческих отношений. Общество через государственные институты должно оказывать на нее регулирующее воздействие. В противном случае стихия рынка с ее конкуренцией и достаточно жесткой борьбой может сместить нравственные ориентиры в область борьбы за выживание и деформировать общественное сознание.

Технологическая среда отражает уровень научно-технического развития. Так, повышение автоматизации производства, контроля и управления, внедрение информационных технологий приводит к увеличению качества и уменьшению сроков изготовления продукции, уменьшает количественную потребность в рабочей силе и переориентирует общество на качественное изменение профессионального мастерства. Например, в России в настоящее время в связи с массовым внедрением персональных компьютеров в практику бухгалтерского и налогового учета требования к бухгалтерам и налоговым консультантам существенно повысились с одновременным повышением и уровня оплаты их труда.

Физическая или географическая среда характеризует возможности коммерческой организации, функционирующей в конкретном регионе, опре-

деляет, какое сырье, какие энергоресурсы, какой вид транспорта выгоднее использовать, в каких условиях хранить и перерабатывать сырье, где и как набирать рабочую силу, как ее доставлять к месту производства, с какими поставщиками иметь дело.

Партнерская финансово-техническая сфера определяет финансовые, оперативные и деловые возможности предприятий. В ее состав входят предприятия-поставщики и предприятия-покупатели, банки, страховые компании, аудиторские и нотариальные конторы, транспортные фирмы, рекламные бюро, организации средств связи и коммунальных услуг, информационные службы. Данная область включает в себя большое количество субъектов и оказывает существенное влияние на конечный финансовый результат работы фирмы. По этой причине на ряде предприятий в бухгалтерии созданы специальные отделы, отвечающие за работу с ними. Эти подразделения часто носят название «отделы расчетов с дебиторами и кредиторами».

Выбору партнеров в бизнесе со стороны руководителя и главного бухгалтера всегда уделяется особое внимание. Договор с ненадежным поставщиком или партнером – один из серьезнейших промахов, за который нередко жестоко расплачивается предприятие. За границей данную проблему стараются решать тремя способами:

1) всегда иметь дело только с постоянными и проверенными клиентами;

2) большинство договоров заключать с дополнительной подстраховкой в виде оговорок и специальных форм оплаты. При этом для защиты от возможных рисков привлекать страховые компании;

3) пользоваться платными услугами банков по предоставлению информации о финансовом состоянии предполагаемого партнера.

В России эта проблема в настоящее время стоит очень остро. Количество коммерческих мошенничеств и преступлений из года в год нарастает. Так, по данным МВД РФ, наиболее распространенными способами коммерческих мошенничеств являются действия, связанные с получением и невозвратом кредитов. Осуществляются эти мошенничества чаще всего одним из двух традиционных способов: путем создания фиктивных предприятий или путем фальсификации документов.

К сожалению, в России коммерческие банки практически не оказывают предприятиям информационной помощи в вопросе финансового состояния партнеров по бизнесу. При этом они и сами нередко становятся жертвами коммерческих мошенничеств. Поэтому руководителю и главному бухгалтеру предприятия приходится в настоящее время вести себя осторожно не только с коммерческими предприятиями, но и с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами. Чаще всего приходится полагаться на свой опыт, свои знания и принимать решения исходя из неполной информации. Правда, государство обязывает

банки и страховые компании проходить аудиторскую проверку и регулярно публиковать свои балансы и отчеты по доходам и расходам в открытой печати. Кроме того, в средствах информации нередко публикуются разного рода оценки (рейтинги) этих финансовых организаций. Однако на практике часто встречаются случаи, когда предприятие попадает в чрезвычайно затруднительное положение из-за приостановления банками платежей с их расчетного счета вследствие собственной неплатежеспособности. Бухгалтеру целесообразно научиться разбираться в публикуемых оценках и использовать их для ориентации в бизнесе.

Рассмотрим простую методику выбора надежного партнера по бизнесу на основе публикуемых рейтингов.

1.4. Простая методика выбора партнера по финансовому бизнесу

В бухгалтерском учете, как и во многих областях человеческой деятельности, можно добиться реального уменьшения сроков и стоимости проведения работ за счет применения различных упрощенных методик, подходов и приемов, которые иногда бывают даже более эффективными и точными, нежели сложные и многодельные методы. В данном параграфе демонстрируется одна из таких методик. Она предназначена для рейтинговой оценки организации при принятии решения о заключении договора сотрудничества с ней.

Пусть опубликована рейтинговая таблица по N показателям для T организаций. По каждому из этих показателей конкретной организации присвоено определенное место M. Поскольку у каждой организации по каждому конкретному показателю места могут быть совершенно разными, то выбрать оптимальный вариант не представляется возможным.

В оценке деятельности организации мы будем исходить не из конкретных показателей, а из цифр их ранжирования (расстановки) по каждому из показателей таблицы. Считая конкретное место каждой организации (среди T организаций) по тому или иному показателю объективным значением, будем определять ее расстановку по всей совокупности показателей исходя из среднего значения мест по формуле:

$$KMO = \frac{\sum_{i=1}^{N} M_i}{N}, \qquad (1.1)$$

где KMO – коэффициент места (объективный);

M_i – место организации в ранжировании по i-му показателю.

Если по какому-либо (i-му) показателю для конкретной организации в таблице стоит прочерк (нет данных), то принимаем, что $M_i = T$ (последнее место).

Очевидно, что чем меньше полученный по формуле (1.1) усредненный коэффициент места, тем партнер предпочтительнее для сотрудничества.

Для руководителей и главных бухгалтеров предприятий, которые разбираются в особенностях и тонкостях бизнеса того или иного типа финансовых организаций и имеют свое субъективное суждение о степени важности того или иного показателя, можно предложить другой вариант расчета по следующей формуле:

$$KMO = \frac{\sum_{i=1}^{n} M_i \times K_i}{\sum_{i=1}^{n} K_i}, \qquad (1.2)$$

где ***КМС*** – коэффициент места (субъективный);

K_i – коэффициент важности для субъекта того или иного показателя, оцениваемый им в пределах значений 0 – 1,0.

Пример. Пусть предприятию необходимо выбрать обслуживающий банк для открытия в нем расчетного счета. После просмотра рейтинговой таблицы, приведенной в средствах массовой информации для 100 крупнейших банков, оно наметило для анализа 8 следующих: Сбербанк России, Внешторгбанк, Газпромбанк, Альфа-банк, Башкредитбанк, НРБ, Гута-банк, АКБ «Ак барс». Каждому банку по каждому из 9 показателей (табл. 1.1) присвоено соответствующее место. По формулам (1.1) и/или (1.2) определяются коэффициенты места данных банков, и предпочтение отдается тому, у которого этот коэффициент наименьший (табл. 1.2).

Таблица. 1.1

Показатели коммерческого банка

№ п/п	*Наименование показателя*	*Обозначение*
1	Активы баланса-нетто	M_1
2	Капитал (собственные средства банка)	M_2
3	Прибыль	M_3
4	Общая сумма выданных кредитов	M_4
5	Вложения в государственные ценные бумаги	M_5
6	Среднемесячный объем привлеченных средств и выданных долговых обязательств	M_6
7	Доходы	M_7
8	Количество филиалов и отделений банков	M_8
9	Число сотрудников банка, включая филиалы и отделения	M_9

Коэффициенты важности для субъекта выбраны произвольно.

Таблица 1.2

Результаты расчетов коэффициентов места банков

№ п/п	Название банка	Место банка в рейтинге средств информации									КМО	КМС
		M_1	M_2	M_3	M_4	M_5	M_6	M_7	M_8	M_9		
1	Сбербанк России	1	1	1	1	1	100	1	1	1	12,0	1,0
2	Внешторг-банк	2	2	2	2	3	4	2	38	10	7,2	5,6
3	Газпромбанк	3	3	18	3	45	1	7	73	33	20,7	18,5
4	Альфа-банк	4	6	4	4	5	2	3	11	9	5,3	5,1
5	Башкредит-банк	13	8	7	11	26	7	9	35	24	15,6	14,5
6	НРБ	14	25	35	8	48	18	14	20	22	22,7	25,2
7	Гута-банк	23	22	20	20	23	11	22	26	20	20,8	22,0
8	АКБ «Ак барс»	27	18	10	27	10	41	49	100	100	42,4	32,6
		Коэффициенты важности для субъекта										
		K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	K_6	K_7	K_8	K_9		
		1,0	1,0	1,0	1,0	0,9	0	1,0	0,6	0,2		

Как следует из табл. 1.2, в первом варианте предпочтение может быть отдано Альфа-банку, а во втором – Сбербанку России.

1.5. Внутренняя среда предпринимательства

Устойчивая работа коммерческого предприятия во внешней среде должна быть подкреплена также его четким функционированием с точки зрения внутренней среды, которую можно охарактеризовать как производственно-хозяйственную и управленческую деятельность.

Важнейшие составляющие этой среды:

- ☑ управление предприятием (менеджмент);
- ☑ материально-техническое обеспечение производства;
- ☑ организация собственно производственного процесса и контроля качества производимой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг;
- ☑ кадровая политика;
- ☑ ценообразование;
- ☑ изучение рыночного спроса и организация сбыта продукции (работ, услуг) – маркетинг;

☑ организация бухгалтерского учета на предприятии;
☑ состояние налогового учета.

Финансовый директор предприятия, главный бухгалтер и его заместитель по налогообложению должны владеть в той или иной степени всеми вопросами, связанными с внутренней средой предприятия, и оказывать на нее регулирующее и управляющее воздействие.

Некоторые задачи, например управление предприятием, организация сбыта, ценообразование и кадровая политика, заслуживают отдельного рассмотрения. Другие проблемы органически вписываются в систему организации бухгалтерского учета и освещаются при ее описании.

1.6. Управление предприятием – менеджмент

Предприятие способно выполнять свои функции при условии, если оно грамотно управляется. Эта работа возлагается на специалистов по управлению – менеджеров.

Задачи менеджеров состоят в следующем:

☑ подбор и наем кадров;
☑ координация действий с внешними организациями;
☑ поиск, сбор и анализ внешней информации;
☑ организация производственного процесса и управление распределением ресурсов;
☑ сбор, анализ и передача по управленческой сети внутренней информации;
☑ управление персоналом.

Менеджер в своей работе обязан руководствоваться следующими правилами:

☑ направлять усилия на реализацию конечных целей и задач предприятия;
☑ предусматривать рациональное использование структуры предприятия;
☑ принимать решения в рамках использования имеющихся кадров, наличия основных и оборотных средств, а также информационных ресурсов;
☑ проводить работы в рамках комплексной организации технологического процесса производства продукции (выполнения работ, оказания услуг);
☑ осуществлять производственную деятельность одновременно с подбором, расстановкой и воспитанием кадров;
☑ руководствоваться принципом принятия оптимальных решений.

Решение этих задач требует высокой профессиональной подготовки и значительного опыта работы. Поэтому назначение на данную должность –

ответственное право учредителей и высших руководителей предприятия, в том числе главного бухгалтера и его заместителя по налогам и сборам.

Чтобы коммерческое предприятие прибыльно работало на протяжении целого ряда лет, в сфере его управления целесообразно придерживаться нескольких основополагающих принципов. Эти принципы, заложенные в основу функционирования крупных государственных предприятий еще до начала рыночных преобразований в России, приводятся ниже.

Единство управления. Независимо от формы организации и стиля управления полную и абсолютную ответственность за деятельность предприятия должен нести один человек.

Единство подчинения. Любой работник предприятия должен подчиняться только одному непосредственному начальнику.

Соответствие полномочий уровню ответственности. При возложении на подчиненного дополнительных обязанностей ему должны быть приданы и дополнительные права. Следует помнить, что ответственности без прав не бывает.

Ограниченность масштабов управления. В непосредственном подчинении у менеджера может находиться ограниченное число работников. По оценкам специалистов, это число не должно превышать семи.

Ориентация управления на цели предприятия. Процесс управления следует направлять только на решение главных задач предприятия. Личностные факторы должны быть существенно ограничены или полностью исключены.

Избирательность информации. В целях экономии времени руководство предприятия должно получать только ту информацию, которая выходит за рамки коммерческого плана в положительную или отрицательную сторону.

Доступность любого уровня управления. Любой сотрудник предприятия должен иметь право и возможность обратиться с производственным или личным вопросом и предложением к руководителю любого ранга.

Приоритет планирования. Любая работа должна быть предварительно спланирована.

Дифференцированный подход к организации труда. Труд разной квалификации требует разных условий.

Разделение сложных процессов на простые операции. В целях экономии средств управленческие и хозяйственные операции целесообразно разбивать на ряд простых функций и использовать при этом стандартные приемы и методы.

Непрерывность контроля. Часть управленческого аппарата должна быть задействована на ежедневном контроле хода выполнения коммерческого плана.

Гибкость структуры управления. С изменением масштабов, задач и целей предприятия его система управления должна подвергаться корректировкам.

В условиях развития рыночных отношений в России хозяйствующим субъектам постоянно приходится находить новые пути для страхования производственных и предпринимательских рисков. Поэтому они должны обладать качественной системой управления, в которой кроме квалифицированных менеджеров должна быть организована автоматизированная подсистема информации с элементами налогового планирования и прогнозирования финансового результата. В настоящее время в практику внедряется несколько подходов для решения данной проблемы. Самые перспективные, на наш взгляд, разработки в этом направлении связаны с кардинальными изменениями, происходящими в бухгалтерском учете, который из традиционной формы счетоводства постепенно превращается в важный элемент экономической кибернетики.

Экономическая кибернетика – это искусство управления хозяйственной деятельностью предприятия, в том числе в целях оптимизации налоговых платежей и достижения максимально возможной прибыли.

Бухгалтерский учет вызван к жизни настоятельной экономической потребностью человечества, имеет многовековую практику и большие научные достижения. В нем заложены значительные явные и скрытые резервы, позволяющие ставить и решать многообразные экономические задачи. Он является универсальным языком, способным выражать творческие мысли и побуждать деловых людей продвигать общество по пути экономического и социального прогресса. Эта важная особенность бухгалтерского учета позволяет специалистам в данной области активно участвовать в формировании и осуществлении договорной, финансовой, налоговой и учетной политики.

Современный бухгалтерский учет опирается на фундаментальные разработки отечественных и зарубежных ученых. Он органически включает в себя все используемые сегодня виды учета:

- ☑ бухгалтерский;
- ☑ налоговый;
- ☑ управленческий;
- ☑ финансовый;
- ☑ инвестиционный.

Бухгалтерский учет формируется на основе первичных документов, максимально полно отражает состояние и движение имущества предприятия (в натуральном и денежном исчислении), денежных средств, обязательств и капитала.

Налоговый учет составляется преимущественно на базе бухгалтерского учета и служит для определения основных элементов налогообло-

жения предприятия, в том числе объема налогооблагаемой прибыли, которая может не совпадать с прибылью, рассчитываемой в бухгалтерском учете.

Управленческий учет формируется на базе планов закупки материально-технических ресурсов, найма рабочей силы, производства различных видов продукции (выполнения работ, оказания услуг), калькуляции их себестоимости и планируемых объемов продаж.

Финансовый учет составляется на основе бухгалтерского учета путем выявления профилирующих денежных потоков и их контроля.

Инвестиционный учет формируется на базе бухгалтерского учета путем вычленения из него операций и итогов, связанных с получением от юридических и физических лиц денежных средств и имущества для технического развития предприятия в целях увеличения его прибыльности, а также операций и итогов, связанных с вкладами предприятия в другие организации для извлечения дополнительной прибыли.

По мнению многих бухгалтеров-профессионалов, есть настоятельная необходимость формирования всех категорий учета на базе первичных бухгалтерских документов, важными свойствами которых является их правовое положение, взаимосвязанность и контролируемость (см. главу 19).

1.7. Организация сбыта продукции (работ, услуг) – маркетинг

Поскольку любое коммерческое предприятие преследует в качестве одной из главных целей получение максимально возможной прибыли, оно должно планировать и управлять процессом сбыта продукции, выполнения работ и оказания услуг. Этот процесс носит название маркетинга. *Маркетинг* – специфический элемент системы управления коммерческим предприятием. Его главные задачи:

- ☑ получение необходимой информации о рынке и его участниках;
- ☑ планирование выпуска и реализации продукции (работ, услуг);
- ☑ разработка системы ценообразования;
- ☑ организация поставок и распределения готовой продукции (работ, услуг);
- ☑ составление прогноза расширения сбыта и увеличения сферы охвата рынка.

Суть маркетинга заключается в том, чтобы собрать информацию о потребностях покупателей в необходимых им товарах (работах, услугах), провести соответствующие исследования по возможностям предприятия организовать в оптимальные сроки выпуск требуемой продук-

ции и определить примерную ее цену, после этого рекомендовать ее к производству.

Готовую продукцию система маркетинга продвигает на рынок, организуя каналы ее распространения, хранения и сбыта. При этом она обеспечивает рекламу и комплекс сопутствующих мероприятий по доведению продукции до потребителя. Одновременно служба маркетинга изучает реакцию покупателя на качество и потребительские свойства товара.

В дальнейшем при определенном насыщении рынка данным товаром она изучает возможности продолжения его выпуска путем модернизации, повышения качества, оказания дополнительных услуг покупателям при его приобретении и использовании.

Определив момент заметного снижения объема сбыта товара, служба маркетинга анализирует возможности существенной его переделки или замены новой продукцией. Так заканчивается жизненный цикл товара.

Главным принципом современной маркетинговой политики предприятия является девиз: «Производить то, в чем испытывает потребность покупатель, а не пытаться во что бы то ни стало сбыть ему то, что выпустило производство». Только следование данному принципу может обеспечить коммерческий успех.

1.8. Ценообразование

Важнейшим элементом маркетинговой политики коммерческого предприятия является ценообразование. *Цена* – это денежный показатель стоимости продукции (работ, услуг), по которой она предлагается покупателю. Формирование цены зависит от многих факторов, главными из которых являются: издержки (расходы) производства, спрос на данный вид продукции, степень конкуренции на рынке в области аналогичной продукции.

Для принятия решения о цене конкретного товара необходимо установить:

- ☑ величину спроса на данный товар (работу, услугу) и степень его продолжительности;
- ☑ границы рынка товара по объему и времени действия;
- ☑ наличие и характер конкурентов на рынке;
- ☑ перспективы роста продаж;
- ☑ уровень цен на рынке аналогичной продукции;
- ☑ связь между ценой и объемами продаж;
- ☑ степень влияния на рынок и рамки вмешательства государства;
- ☑ суммы издержек производства;

☑ возможности быстрого запуска товара в производство;
☑ реальность наращивания объема производства товара.

Все перечисленные выше факторы являются существенными. Рассматривать их целесообразно именно в той последовательности, в которой они перечислены. При этом издержки производства желательно оценить заранее. Очевидно, что если расходы на изготовление товара, планируемого к выпуску, значительно превышают установившуюся на рынке цену, то такой товар заведомо неконкурентоспособен. Поэтому исследования лучше проводить методом последовательных приближений: от себестоимости продукции (работ, услуг) к потребительскому спросу и обратно.

В настоящее время в международной практике наиболее распространенными являются следующие методы установления цен на продукцию предприятия [9, 220, 253, 254, 290]:

☑ исходя из себестоимости;
☑ на основе анализа безубыточности продаж и обеспечения целевой прибыли;
☑ с ориентацией на спрос;
☑ по уровню текущих цен;
☑ на базе закрытых торгов.

Каждому конкретному предприятию необходимо выбрать свой подход при ценообразовании, увязывая рекомендации со своей конкретной практикой.

Так как Россия по своему климатическому и географическому положению находится в трудных экономических условиях, которые характеризуются низкими среднегодовыми температурами, большой протяженностью территории и наличием обширных зон рискованного земледелия, то в нашей стране преимущественным всегда было ценообразование на базе себестоимости.

В процессе ценообразования самая активная роль отводится бухгалтерскому учету. Бухгалтерия, имея большой опыт расчетов и анализа расходов на изготовление различных видов продукции, хорошую вычислительную базу и программное обеспечение, достаточно оперативно и точно может выполнить подобные исследования. Кроме того, в рамках бухгалтерского учета при определении стоимости продукции возможен анализ различных параметров, в том числе будущих налоговых платежей. Приведем результаты конкретных расчетных примеров.

Пример 1. Бухгалтерия малого предприятия по производству кондитерских изделий, проведя серию расчетов по программе «1С: Бухгалтерия», установила зависимость средней отпускной цены изготовляемых тортов (***Ц***) от величины расходов на рекламу (***Р***) (рис. 1.1).

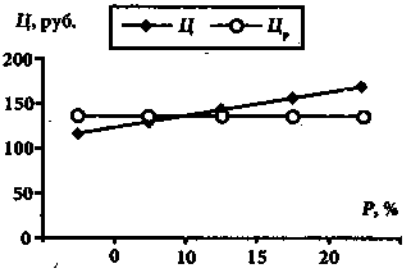


Рис. 1.1. Зависимость цены торта от величины затрат на рекламу в сравнении с рыночной ценой

Величина расходов на рекламу на рис. 1.1 представлена в процентах от суммы предполагаемой выручки от продажи тортов.

Для принятия правильного решения о затратах на рекламу эта зависимость была сопоставлена со средней рыночной ценой ($Ц_р$) на аналогичную продукцию путем нанесения этой цены на график в виде горизонтальной линии. По точке пересечения легко выявить зону прибыльности продукции и установить соотношение объемов ее выпуска и затрат на рекламу.

Как видно из представленных материалов, данное предприятие может тратить на рекламу своей продукции до 7% выручки.

Пример 2. Рассматриваемое малое предприятие по производству кондитерских изделий решило организовать у себя участок по выпечке хлеба. В ходе подготовки процесса производства возникла проблема определения соотношения средней цены батона и средней заработной платы сотрудников участка – *ЗП*. Бухгалтерия, проведя серию расчетов по программе «1С: Бухгалтерия», установила зависимость отпускной цены изготовляемых батонов (*Ц*) от величины средней заработной платы (рис. 1.2).

Для принятия решения о величине предполагаемой заработной платы и объемах производства эта зависимость была сопоставлена со средней рыночной ценой ($Ц_р$) на аналогичную продукцию. После этого было принято решение.

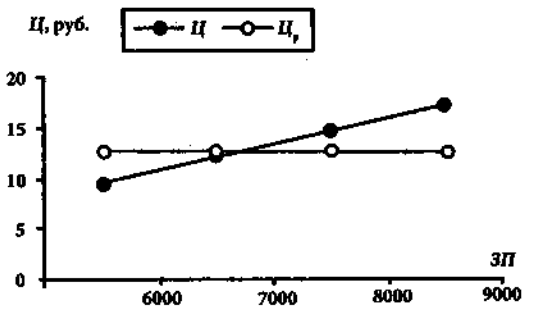


Рис. 1.2. Зависимость средней цены хлебного батона от средней заработной платы работников (в сравнении с рыночной ценой)

Как следует из рис. 1.2, данное предприятие может обеспечить среднюю заработную плату сотрудникам участка по выпечке хлеба в пределах 7000 руб.

1.9. Кадровая политика предприятия

Наем кадров, организация их успешной работы на предприятии, социальная защита, обучение и переподготовка, продвижение по службе, создание нормального психологического климата – вот круг проблем, которые входят в понятие кадровой политики предприятия.

Кадровая политика должна соответствовать целям коммерческого предприятия, т.е. она должна включать меры по повышению производительности труда и снижению оборота рабочей силы.

Система управления кадрами предприятия решает следующие основные задачи:

- ☑ обеспечение эффективной занятости персонала;
- ☑ создание привлекательных и безопасных условий труда;
- ☑ организация предпосылок для повышения квалификации и профессионального роста работников;
- ☑ разработка мер и критериев справедливой оценки профессиональных качеств персонала для установления достойной оплаты труда в соответствии с отдачей каждого конкретного работника;
- ☑ организация оптимальных производственных отношений для простого и эффективного решения трудовых проблем;
- ☑ формирование социальной среды для работы и отдыха персонала.

Важнейшая проблема кадровой политики коммерческого предприятия – установление среднего уровня заработной платы работников, которая зависит от степени прибыльности предприятия, уровня безработицы и стоимости жизни в регионе, а также от величины заработной платы на конкурирующих фирмах. Установление сравнительно высокого уровня оплаты труда на предприятии способствует дополнительному притоку кадров, обеспечивает более широкий выбор работников, сокращает текучесть кадров. Однако высокая заработная плата не всегда гарантирует высокую производительность труда.

В экономике эта задача носит название задачи об определении цены рабочей силы.

Заработная плата составляет главную часть доходов наемных работников среди материальных благ, обеспечивающих воспроизводство их способностей к производительному труду. Рассмотрим, как обстоит дело со средней заработной платой россиян за последние 10 лет.

Воспользуемся статистическими данными. Динамика средней заработной платы (***ЗП***) обыкновенных и финансовых работников за 1995–2005 гг. представлена на рис. 1.3.

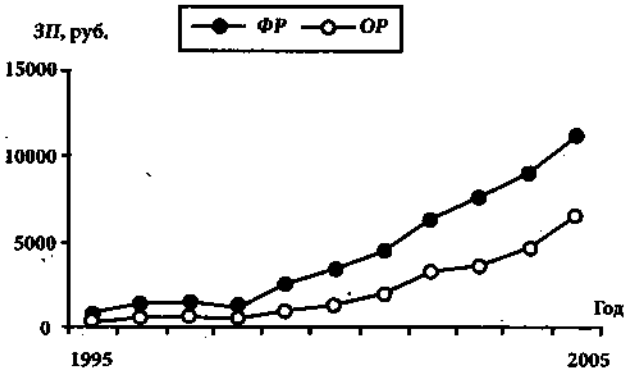


Рис. 1.3. Изменение средней заработной платы финансовых работников (*ФР*) и обыкновенных работников (*ОР*) по годам

При этом необходимо учесть также еще два важных обстоятельства, оказывающих существенное влияние на уровень жизни людей:

1) хронические невыплаты заработной платы;

2) наличие у россиян других доходов помимо заработной платы.

Эти обстоятельства имеют противоположный характер воздействия на уровень доходов граждан.

Если перейти к понятию среднего дохода, то его можно вычислить исходя из графика (рис. 1.4) по следующей формуле:

$$Д=ЗП\times K_{н}\times K_{д}, \tag{1.3}$$

где $Д$ – средний доход;

$K_{н}$ – коэффициент невыплаты заработной платы;

$K_{д}$ – коэффициент дополнительных доходов.

Согласно статистике с вероятностью 99% величины коэффициентов невыплаты заработной платы и дополнительных доходов граждан России определяются следующими цифрами:

$$\begin{aligned} K_{н}&=0{,}60\pm0{,}11;\\ K_{д}&=1{,}55\pm0{,}17. \end{aligned} \tag{1.4}$$

Использование формулы (1.3) с учетом значений коэффициентов (1.4) дает следующее приближенное выражение для расчета среднего дохода россиянина:

$$Д=0{,}93\times ЗП. \tag{1.5}$$

Из выражения (1.5) следует, что, несмотря на наличие дополнительных доходов граждан, вследствие хронических задержек с выплатами реальный доход в России ниже номинальной заработной платы приблизительно на 7%.

Чтобы получить уточненную картину динамики средней заработной платы за последние годы, следует учесть инфляцию. Для этого можно перевести среднюю заработную плату работников в доллары по официальному курсу, тогда зависимости будут другими (рис. 1.4).

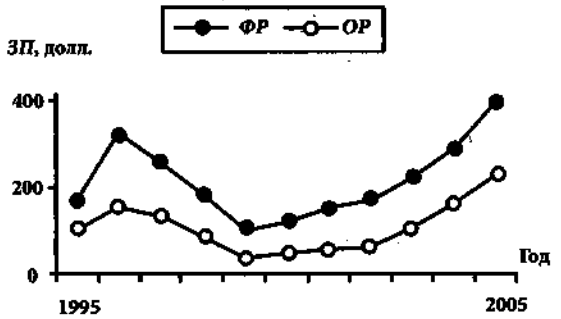


Рис. 1.4. Изменение средней заработной платы граждан России в долларах по годам

По статистическим оценкам, на октябрь 2005 г. средняя заработная плата россиян составляла 6560 руб., или 230 долл. США.

1.10. Бухгалтерский учет на коммерческом предприятии и роль главного бухгалтера

Бухгалтерский учет на коммерческом предприятии – существенное звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления производством и сбытом продукции. Он способствует совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности.

На основе бухгалтерского анализа может быть определена тенденция развития предприятия. Этот учет позволяет представить полную картину имущественного и финансового состояния предприятия. В нем содержится всеобъемлющая синтетическая и аналитическая информация по основным средствам, материальным, трудовым и денежным ресурсам, что позволяет управлять процессом хозяйственной деятельности и контролировать выполнение плана по прибыли.

Бухгалтерский учет осуществляется в специальном подразделении (бухгалтерии), типовая структура которого представлена на рис. 1.5.

Важнейшие функции бухгалтерского учета как информационно-анал тической подсистемы контура управления коммерческим предприятием:

1) контроль процесса производства и реализации продукции (работ, услу

2) обеспечение сохранности ценностей;

3) снабжение руководства и менеджеров различных уровней необх димой информацией;

4) поддержание обратной связи между производством и администр тивно-хозяйственным аппаратом;

5) анализ хозяйственной деятельности.

1. Функция контроля процесса производства и реализации продукци осуществляется в трех видах:

- ☑ *предварительный контроль* производится до начала хозяйственно операции, чтобы прогнозировать ее конечный результат;
- ☑ *текущий контроль* осуществляется во время совершения хозяйстве ной операции и обеспечивает ее выполнение с наибольшим эффектом
- ☑ *последующий контроль* проводится после завершения хозяйственно операции и позволяет корректировать полученный результат и предв деть дальнейший ход событий.

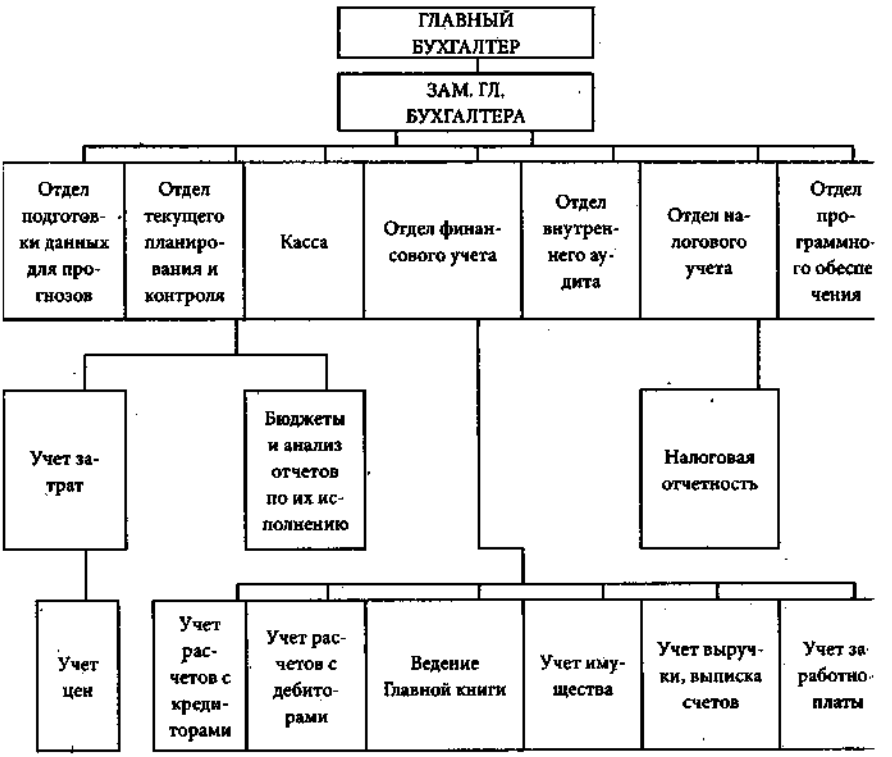


Рис 1.5. Структура бухгалтерии

2. **Функция обеспечения сохранности ценностей** достигается использованием развернутого плана счетов и системы бухгалтерских проводок, охватывающих все аспекты движения и хранения материальных ценностей и денежных средств. Эта функция усиливается развитым механизмом учета и инвентаризации.

3. **Информационная функция** достигается непрерывностью и документированностью бухгалтерского учета, в котором в любой момент может быть представлена полная информация о состоянии дел на предприятии.

4. **Функция обратной связи** реализуется налаженным сбором и анализом сведений о хозяйственных средствах и хозяйственных процессах. Результаты этого анализа оперативно передаются в необходимые инстанции для принятия ответственных решений.

5. **Аналитическая функция** проявляется через профессионализм кадров, хорошее программное обеспечение и большой практический опыт руководства бухгалтерии. Она позволяет оценить рациональность использования материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия, эффективность инвестиций и кредитной политики. С ее помощью выявляются основные рычаги рентабельности предприятия, находятся узкие места в хозяйственной деятельности, обобщается материал для прогноза и принятия решений в области долгосрочной финансовой политики предприятия.

Все перечисленные выше функции достаточно легко программируются на персональном компьютере, поскольку бухгалтерский учет имеет свой специфический язык кодирования хозяйственной деятельности и хозяйственных средств. Словарем этого языка служит план счетов бухгалтерского учета.

Структура бухгалтерии и организация дела в ней должны обеспечивать выполнение учетных задач в минимальные сроки и с высоким качеством.

Главные задачи бухгалтерского учета на коммерческом предприятии:

1) предоставлять полную и точную информацию руководству предприятия о финансово-экономическом состоянии предприятия, о критических ситуациях в сфере договорных отношений и в области материальных остатков, о нарастающем дефиците денежных средств;

2) осуществлять и регулировать расчетные взаимоотношения с дебиторами и кредиторами, сотрудниками предприятия по оплате труда и по ведомостям, выданным в подотчет;

3) контролировать работу материально ответственных лиц предприятия;

4) отвечать за своевременное и в полном объеме выполнение предприятием своих обязательств по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

5) нести ответственность за полноту и четкость операций по наличному и безналичному денежному обороту предприятия;

6) выполнять в срок и предоставлять в государственные контролирующие органы исчерпывающий и точный баланс, другую финансовую отчетность предприятия.

Абсолютную ответственность перед руководством коммерческого предприятия за выполнение указанных задач несет главный бухгалтер – ключевая финансовая персона на предприятии. Главная его обязанность по важности и профессиональной принадлежности – это организация, управление и контроль повседневной, подчас рутинной учетной работы.

Бухгалтерский учет должен быть скрупулезным и идеальным. На первый взгляд прозрачность бухгалтерского учета находится в некотором противоречии с соблюдением коммерческих тайн предприятия. Но это не так. Четкость учета, его абсолютная ясность и легкая читаемость необходимы в первую очередь самому бухгалтеру, чтобы иметь возможность принимать важные решения в предельно сжатые сроки. Коммерческие тайны целесообразно выделять отдельно. Лучше, чтобы их было немного, тогда оберегать их будет легче.

Для успешного решения финансово-экономических проблем предприятия в современных условиях необходимо планировать положительный финансовый результат, обозначать его реальные границы, намечать пути достижения и затем воплощать принятое решение в виде первичных документов. Но для этого необходимы дополнительные условия и полномочия.

Бухгалтер должен активно участвовать в формировании и осуществлении договорной, финансовой, налоговой и учетной политики предприятия. Каждый из этих элементов – составная часть общей экономической стратегии предприятия, и каждый теснейшим образом связан со многими зависящими и не зависящими от личности бухгалтера обстоятельствами.

Дополнительные условия, которые необходимы для достижения прогнозируемого финансового результата:

1) ведущая роль бухгалтера на предприятии и его признанный авторитет в глазах руководителя;

2) четкие и отлаженные договорные отношения предприятия с дебиторами, кредиторами и финансовыми институтами;

3) деловые, партнерские и согласованные взаимодействия предприятия (через главного бухгалтера или его заместителя) с налоговой службой и другими контролирующими государственными органами;

4) выверенный, точный и оперативный механизм бухгалтерского и налогового учета на предприятии.

Первый (ключевой) фактор, способствующий развитию планирования финансового результата и налоговых платежей, – это ведущая роль бухгалтера на предприятии и его партнерские взаимоотношения с руководителем. Правовой основой этих взаимоотношений является Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003 г.),

где в ст. 7 регламентируются права и обязанности главного бухгалтера на предприятии. Однако речь идет о более высокой форме сотрудничества. Критериями ее наличия могут служить, например, возможности главного бухгалтера участвовать в заключениях договоров со смежными организациями, а также оперативно и самостоятельно принимать важные финансово-экономические решения в отсутствие руководителя.

Второй важнейший элемент общей экономической стратегии предприятия – это его взаимоотношения с дебиторами и кредиторами. Их тоже надо планировать и формировать. Участие главного бухгалтера в данном процессе совершенно необходимо, поскольку договорные отношения во многом предопределяют ритмичность работы, а также сроки и прогнозируемую величину финансового результата. Сложность формирования отношений с поставщиками, покупателями, кредитными и страховыми организациями часто возникает из-за отсутствия достоверной информации об их финансовой устойчивости. К сожалению, получить ее весьма трудно.

В странах с развитой рыночной экономикой коммерческие банки по договорам со своими клиентами предоставляют им подобные сведения, полученные по своим информационным сетям. В России это пока не принято: такую информацию относят к категории коммерческой тайны. Вспоминается один любопытный случай. Однажды автору пришлось обратиться за такими сведениями в один известный московский банк. Управляющий очень удивился такой просьбе и отказал, мотивируя святостью коммерческих секретов. А через несколько месяцев этот же управляющий обратился к автору с личной просьбой помочь банку реализовать китайский ширпотреб. Оказалось, что банк опрометчиво выдал кредит торговой фирме под залог ширпотреба, видимо, не обладая достаточной полнотой сведений ни о финансовом состоянии клиента, ни о степени ликвидности залога.

Проблема установления объектов коммерческой тайны предприятия и их сохранения не очень проста. Чтобы ориентироваться в данном вопросе, следует знать, какую информацию российское законодательство относит (не относит) к коммерческим секретам. Согласно постановлению Правительства РСФСР от 05.12.1991 г. № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» (в ред. от 03.10.2002 г.). Не могут составлять коммерческую тайну предприятий и предпринимателей:

1) учредительные документы и Устав;

2) документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (документы, подтверждающие сведения, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц);

3) сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и другая информация, необходимая для про-

верки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ;

4) документы о платежеспособности;

5) информация о численности, составе работающих, их заработной плате, а также о наличии свободных рабочих мест;

6) данные об уплате налогов и обязательных платежей;

7) сведения о загрязнении окружающей среды, о нарушении антимонопольного законодательства, о несоблюдении безопасных условий труда, о реализации продукции, вредной для здоровья, и размерах причиненного при этом ущерба;

8) данные об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, товариществах, акционерных обществах и других коммерческих предприятиях.

Третий существенный компонент общей экономической стратегии предприятия – это взаимодействие с налоговой инспекцией и другими контролирующими государственными органами. Здесь роль главного бухгалтера чрезвычайно велика. Нормативных документов, регламентирующих это взаимодействие, достаточно много. Не перечисляя их, отметим, что любые инструкции и предписания могут трактоваться по-разному, поэтому очень важно с самого начала найти взвешенный, уважительный и профессиональный стиль общения с представителями проверяющих организаций. В тех случаях, когда стороны не могут прийти к согласию, на наш взгляд, следует проявлять определенную гибкость. В непринципиальных вопросах и в случаях незначительных сумм платежей целесообразно отдавать приоритет контролирующим органам, т.е. придерживаться правила: «налоговый инспектор всегда прав». Это вовсе не исключает использования в решающих ситуациях третьей стороны, например арбитражного суда. По имеющейся информации около 50% дел по налоговым спорам в арбитражных судах выигрывают предприятия.

Самый главный момент, подводящий определенную черту во взаимоотношениях с налоговой инспекцией, фондами социального страхования и обеспечения, а также органами статистики, – это сдача баланса и отчетности. На этой стадии от бухгалтера требуется максимальное внимание, сдержанность, терпение и оптимизм. Неоднократно приходилось видеть, как коллеги-бухгалтеры на этом этапе допускали элементарные просчеты.

На наш взгляд, в любой ситуации бухгалтеру следует сохранять свою профессиональную гордость и достоинство.

Четвертый важный элемент, способствующий проведению эффективной экономической политики предприятия, – это организация бухгалтерского учета, а именно выбранная форма, методология, содержание и способы ведения. В большинстве случаев решение подобных вопросов полностью зависит от бухгалтера.

Конечно, бухгалтерский учет не единственный источник информации, необходимой руководству коммерческого предприятия для принятия ответственных решений. Однако сущность бухгалтерской работы и исторический опыт показывают, что она с наибольшей полнотой и точностью отражает все аспекты деятельности фирм с учетом экономических законов, юридических норм и правил.

Появившаяся в ряде современных публикаций тенденция толкования бухгалтерского учета как отрасли гуманитарной науки, в основе которой лежат некие субъективные финансово-производственные идеи, первичные по отношению к хозяйственной и материальной деятельности организации и поэтому не дающие оснований для точного количественного измерения ее результатов, – это проявление очевидных недостатков системы образования в современной России. Утверждения ряда теоретиков о том, что бухгалтерская прибыль некое формальное определение и по этой причине ее нельзя считать реальной движущей силой экономического развития, опровергнуто многовековой человеческой практикой. Предприниматели и бухгалтеры коммерческих предприятий это хорошо знают, и вводить их в заблуждение псевдонаучной риторикой не следует.

К сожалению, усиливается со стороны государственных органов тенденция неоправданно частой корректировки нормативных актов и предъявления необоснованно завышенных требований к объему и форме финансовой отчетности. Особенно это относится к налоговым расчетам и декларациям. На наш взгляд, бухгалтерская, налоговая и иная отчетность не должна быть самоцелью коммерческого предприятия и его основной обязанностью.

Кроме того, целесообразно изменить и основной принцип налогообложения в России. В странах с развитой рыночной экономикой обычно платят налоги только прибыльные предприятия. Вот, например, какую рекомендацию дают предпринимателям ведущие специалисты по торговому бизнесу в Англии:

«Никогда не ставьте налоговые соображения во главу угла при принятии деловых решений. Гораздо целесообразнее получать большую прибыль и платить большие налоги, чем не платить никаких налогов из-за отсутствия прибыли!»

Сегодня не существует принципиальных трудностей выделения того или иного вида учета. Все они в той или иной степени отражают различные аспекты реальной экономики предприятия. Специалисты служб бухгалтерского учета на большинстве коммерческих предприятий обладают высокими профессиональными качествами, обеспечивающими большую эффективность работы. Их, как правило, характеризуют:

- ☑ энергичные и быстрые действия;
- ☑ постоянный контакт с поставщиками товарно-материальных ценностей и покупателями готовой продукции и товаров;

- ☑ разумная самостоятельность поведения и предприимчивость;
- ☑ отношение к персоналу коммерческого предприятия как главному источнику повышения производительности труда;
- ☑ отличное знание реальной экономической обстановки и уверенная ориентация как во внутренней, так и во внешней предпринимательской среде;
- ☑ сосредоточение своих усилий в направлениях деятельности, которые каждый конкретный работник бухгалтерии понимает, знает и умеет исполнять лучше всего;
- ☑ простота форм сбора, обработки и передачи управляющей информации;
- ☑ гибкое сочетание в работе инициативы и исполнительской дисциплины.

Специалисты бухгалтерии могут в настоящее время решать любые практически значимые экономические проблемы коммерческих предприятий вне зависимости от того, к какой конкретной сфере они относятся: управленческой, финансовой, инвестиционной или налоговой.

1.11. Место налогового учета в системе управления предприятием

Как отмечено выше, коммерческое предприятие является формой объединения людей в целях производства продукции, выполнения работ и оказания услуг при одновременном получении максимально возможной прибыли. Налоговый учет на нем связан с обязательствами данного объединения перед государством, которое включает в себя совокупность всех коммерческих и некоммерческих организаций и физических лиц, не входящих в какие-либо объединения.

Исторически сложилось так, что человечество в качестве биологического вида было наделено двумя инстинктами: самосохранения (эгоизм) и сохранения вида (альтруизм). То, что оно в результате многовековой эволюции преобразовалось в сообщество творцов новых видов животных и растений, технических устройств и приспособлений, способных многократно увеличить его возможности, вплоть до освоения просторов космоса, связано с высоко развитым инстинктом сохранения вида, т.е. с альтруизмом. Это качество не только передается по наследству, но закрепляется и усиливается благодаря процессу воспитания. Важным элементом такого воспитания в течение многих веков был и остается процесс налогообложения как совокупность добровольных и/или принудительных мер изъятия части доходов индивидуумов для сохранения и развития человеческого общества в целом.

В качестве крайней принудительной меры известно жертвоприношение, а в качестве высших форм добровольного налогообложения можно рассматривать самопожертвование и принцип хозяйствования «от каждого по способности – каждому по его труду».

Опыт развития человечества свидетельствует, что наиболее эффективными средствами налогообложения являются добровольные меры.

Налоговый учет в системе управления финансами предприятия всегда носил вспомогательный характер. В зависимости от его фискальной составляющей он на протяжении многих веков в лучшем случае оказывал регулирующее влияние. Чаще всего реализовывался как инструмент насильственного изъятия средств в пользу правящей элиты государства. Имели место случаи, когда он способствовал мощному развитию некоторых государств в отдельные периоды. Немногим правящим субъектам удавалось обеспечивать разумное сочетание оптимального налогообложения со стимулированием деятельности большинства населения страны.

Долгое время налоговая система государства использовалась исключительно в качестве элемента принуждения. История полна кровавых страниц, обусловленных непродуманными мерами правителей по отношению к народу в связи с введением жестких систем налогообложения.

В результате многих трагических событий в истории человечества экономической наукой были установлены четыре основных принципа рационального налогообложения:

1) справедливости, т.е. равномерности распределения налогов в соответствии с размерами доходов;

2) определенности, т.е. полного, точного и исчерпывающего представления до начала хозяйственной деятельности о сумме налогов и сборов, которые надлежит уплачивать;

3) удобности, т.е. возможности внесения налоговых сумм в удобное время и в удобной форме;

4) экономии, т.е. рационального ведения расчетов и учета налоговых платежей.

В России механизм налогообложения складывался при взаимодействии двух видов учета: бухгалтерского и налогового. Их функции разделялись следующим образом. Бухгалтерский учет был инструментом полного отражения всей хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. Его достоверность при необходимости подтверждалась аудиторскими фирмами. Налоговый учет представлял собой встроенный элемент бухгалтерского учета, ограничивающий некоторые расходы или хозяйственные действия предприятий и организаций, которые создавали им необоснованные или избыточные с точки зрения интересов государства и других фирм преимущества. По своей сути он представлял собой

корректировку налогооблагаемой базы, полученной в бухгалтерском учете, и устанавливал регулирующую ставку обложения.

Во многих странах с рыночной экономикой налоговый учет является встроенным элементом бухгалтерского контура управления (см. рис. 1.5). Следовательно, приоритет отдается экономической сущности учета, а фискальная функция относится к элементу ограничения затрат и хозяйственных действий.

В России в настоящее время налоговый учет все больше выделяется в качестве основного. Чрезмерно завышенные требования по его ведению и оформлению отчетности постоянно наводят предпринимателей на мысль о полной замене бухгалтерского учета налоговым учетом, что для них экономически оправданно [143].

К сожалению, нынешнее российское государство ставит управление административно-политической сферой выше управления в области экономики. Это выражается в том, что в современной России юридические принципы имеют приоритет по отношению к экономическим правилам.

Такое положение вещей в истории возникало неоднократно.

Если следовать взглядам известного экономиста Р. Барра (бывшего премьер-министра Франции) о роли государства, то объяснить данное обстоятельство можно тем, что управление страной предоставило возможность достаточно узкому кругу физических лиц получить в частную собственность главные природные и рукотворные национальные богатства. Форма приемки-передачи была и остается в заметном противоречии с социальными целями России и международно-правовыми нормами. Одновременно страна встраивается в единую мировую систему хозяйствования. Поэтому субъекты, участвующие (и участвовавшие) в распределении и перераспределении собственности, опираются и долгое время вынуждены будут опираться не на экономическую систему государства, а на его правовые институты (режим собственности и наследства).

Отсюда различия в целях российских и международных стандартов бухгалтерского и налогового учета и финансовой отчетности. В системе международных стандартов (МСФО) провозглашены следующие основные принципы составления отчетности:

- ☑ максимальное соблюдение интересов инвесторов;
- ☑ объективное отражение информации о финансовом состоянии предприятия;
- ☑ обеспечение контроля активов с позиций возможного извлечения выгод;
- ☑ осмотрительность (консерватизм) при признании доходов и расходов.

В России они трансформируются в такие правила ведения бухгалтерского и налогового учета и составления отчетности:

- ☑ максимально полное соблюдение интересов контролирующих органов;
- ☑ соответствие информации о финансовом состоянии действующим нормативным актам;
- ☑ обеспечение контроля активов на основе вещного и обязательственного права;
- ☑ признание доходов и расходов на основе осмотрительности, но только при наличии оправдательных документов.

Подобный порядок характерен для латиноамериканских стран с низким уровнем образования и доходов населения, сильной зависимостью экономики от транснациональных корпораций, беспрерывными взрывами народного гнева и постоянными потрясениями.

Вместе с тем, поскольку решения о приоритетах принимаются руководством страны, финансовые специалисты обязаны их выполнять.

Контрольные вопросы по теме

1) Определите главную цель, для достижения которой создается коммерческое предприятие.

2) Конспективно изложите процесс регистрации коммерческого предприятия.

3) В каких направлениях осуществляется деятельность коммерческих предприятий?

4) Кратко охарактеризуйте организационные формы коммерческих и некоммерческих организаций.

5) Чем отличаются акционерные общества открытого и закрытого типа?

6) Чем отличаются общества с ограниченной и дополнительной ответственностью?

7) Что входит в понятия внешней и внутренней среды предпринимательства?

8) Охарактеризуйте главные принципы менеджмента.

9) Дайте определение маркетингу и кратко опишите его главный принцип.

10) Из чего складывается понятие ценообразования?

11) Какова, на ваш взгляд, взаимосвязь между себестоимостью производимой предприятием продукции и рыночной ценой?

12) Как вы понимаете кадровую политику предприятия?

13) Назовите величину средней заработной платы россиянина в рублях и долларах.

14) Перечислите основные функции бухгалтерского учета на предприятии.

15) Какие сведения о предприятии не представляют государственной тайны?

16) Какова роль главного бухгалтера на предприятии?

17) В чем заключаются дополнительные требования к главному бухгалтеру как к ключевой финансовой фигуре на коммерческом предприятии?

18) Зависят ли результаты деятельности предприятия от деловых качеств руководителей, в том числе главного бухгалтера?

19) Целесообразно ли формировать различные виды учета на предприятии (управленческий, бухгалтерский, налоговый, инвестиционный), используя разные терминологические, правовые и экономические базы?

Глава 2

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Предмет и метод бухгалтерского учета

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003 г.) бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, накопления, обработки и анализа финансово-экономической информации о деятельности предприятия или физического лица.

Он проводится исходя из непрерывного, сплошного и документированного отражения хозяйственных операций.

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность предприятия или физического лица. (В дальнейшем речь будет вестись только применительно к предприятиям.) Высокую и длительную плодотворность этой деятельности обеспечивают следующие хозяйственные средства:

- ☑ основные средства;
- ☑ нематериальные активы;
- ☑ оборотные средства;
- ☑ денежные средства;
- ☑ средства в расчетах;
- ☑ отвлеченные средства.

Основные средства – это средства, которые участвуют в хозяйственной деятельности продолжительное время, исчерпывая срок своего полезного использования и изнашиваясь постепенно. Их стоимость включается в себестоимость производимой с их участием продукции (выполняемых работ и оказываемых услуг) частями, путем начисления амортизации по установленным способам и нормам. Основные средства обладают существенным признаком, отличающим их от остальных хозяйственных элементов и факторов: они значительно увеличивают производственные возможности

человека. К ним относятся здания и сооружения, машины и механизмы, оборудование и инвентарь, транспортные средства, скот (рабочий, продуктивный и племенной), библиотечные фонды, многолетние насаждения, произведения живописи и скульптуры и т.п.

Кроме того, в настоящее время в состав основных средств переведены также следующие активы, которые ранее относились к малоценным и быстроизнашивающимся предметам (при условии, что срок их полезного использования превышает 12 месяцев):

1) инструменты и приспособления общего назначения, имеющие универсальное применение;

2) специальные инструменты и приспособления, используемые для индивидуальных заказов;

3) сменное оборудование, многократно используемое в производстве;

4) технологическая тара, т.е. тара, применяемая многократно;

5) производственный инвентарь для осуществления и облегчения технологических операций;

6) хозяйственный инвентарь;

7) специальная одежда и специальная обувь, а также предохранительные приспособления;

8) постельные принадлежности;

9) временные (нетитульные) сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых включаются в себестоимость строительно-монтажных работ в составе накладных расходов;

10) прочие аналогичные предметы.

Если малоценные предметы в составе основных средств имеют стоимость до 10 тыс. руб., то при передаче в эксплуатацию их стоимость одномоментно включается в себестоимость продукции (работ и услуг). Но так как они продолжают эксплуатироваться еще достаточно длительное время, то в бухгалтерском учете должен быть налажен четкий контроль их сохранности, использования и последующего списания.

Нематериальные активы – это объекты прав и интеллектуальной собственности длительного пользования, не являющиеся материальными, но имеющие стоимостную оценку, обусловленную спросом на них и расходами, понесенными при их создании. Они, подобно основным средствам, участвуют в хозяйственной деятельности длительное время и переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции (работ, услуг) постепенно. Этот процесс тоже носит название амортизации.

К нематериальным активам относятся исключительные (единственные) права:

☑ патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель или селекционное достижение;

☑ автора на программу для ЭВМ, базу данных или топологию интегральных микросхем;

☑ владельца на товарный знак, знак обслуживания или наименование места происхождения товара.

Кроме того, в состав нематериальных активов включаются: деловая репутация фирмы, завоеванная в процессе деятельности, и организационные расходы, которые понесли учредители предприятия при его создании и регистрации.

Оборотные средства – это средства, которые используются в одном цикле производства и всю свою стоимость одновременно (или в течение производственного цикла) переносят на себестоимость изготовленной продукции. К ним относятся сырье и материалы, комплектующие изделия и запасные части, тара и топливо, незавершенное производство, готовая продукция и т.п. К оборотным средствам принадлежат и малоценные предметы (перечень которых приведен в составе основных средств) при условии, если они имеют срок полезного использования менее 12 месяцев. Так как эти предметы относятся к категории инвентаря многократного применения, то в течение срока их эксплуатации должен осуществляться действенный контроль их сохранности, использования и выбытия.

Следует иметь в виду, что малоценные предметы в составе основных и оборотных средств занимают значительную долю. Например, у строительно-монтажных организаций они составляют до 40% объема материально-производственных запасов и до 15% стоимости готовой продукции (или выполненных работ). Поэтому их учет требует особого внимания.

Денежные средства – это деньги и ценные бумаги в кассе, средства на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, а также находящиеся в пути.

Средства в расчетах – это средства, которые еще не получены предприятием и числятся в качестве обязательств других организаций и физических лиц. К ним относятся дебиторские задолженности предприятию за поставленные товары и услуги (в том числе по полученным в счет оплаты векселям), задолженности поставщиков по выданным им авансам, а также задолженности подотчетных лиц.

Отвлеченные средства – это суммы, которые предприятие зарезервировало для выполнения определенных обязательств или целей, но еще не использовало по назначению. К ним относятся средства, подлежащие уплате в виде различных кредиторских задолженностей, в том числе по налогам и сборам, а также сосредоточенные в различных резервах.

Основные средства, нематериальные активы и оборотные средства приобретаются предприятием за счет собственных или заемных источников.

Собственные источники включают в себя уставный капитал, текущую прибыль, прибыль прошлых лет и отчисления в резервный капитал от прибыли прошлых лет.

Уставный капитал – это сумма вкладов учредителей предприятия в денежном выражении.

Прибыль – это превышение доходов предприятия над его расходами. Она может быть получена в результате реализации продукции, работ и услуг, продажи основных средств, нематериальных и прочих активов, а также в результате проведения других хозяйственных операций, не связанных с продажами.

Так как целью деятельности любого коммерческого предприятия является прибыль, скрупулезный учет доходов и расходов имеет принципиальное значение. В настоящее время действуют следующие нормативные документы, определяющие виды доходов и расходов предприятия и условия их признания:

- ☑ Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 30.03.2001 г.);
- ☑ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 30.03.2001 г.).

Согласно данным нормативным документам доходы и расходы предприятий и организаций подразделяются на:

1) доходы и расходы от обычных видов деятельности;

2) операционные доходы и расходы;

3) внереализационные доходы и расходы;

4) доходы и расходы, обусловленные чрезвычайными объстоятельствами.

Доходами от обычных видов деятельности считается выручка, полученная от реализации продукции, работ и услуг, для производства и исполнения которых создавалась организация.

Операционными доходами считаются средства, поступающие от арендных и лизинговых операций, от передачи прав на нематериальные активы, от участия в совместной деятельности и вкладов в уставные капиталы других предприятий, от операций с ценными бумагами, а также поступления в виде выручки от продажи основных средств и других активов предприятия.

Внереализационными доходами считаются пени и штрафы, полученные предприятием от других организаций за нарушенные теми условия договоров. К ним относятся также суммы безвозмездно полученных активов, прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году, и положительные курсовые разницы. Кроме того, в состав внереализационных доходов включа-

ются суммы увеличения стоимости основных средств при их переоценке, суммы депонентских и других кредиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности.

Доходами, связанными с чрезвычайными ситуациями, считаются средства, поступившие в качестве помощи для ликвидации последствий стихийных бедствий, суммы страховых возмещений, полученные от страховых компаний, или стоимость активов, которые удалось извлечь из пострадавших или разрушенных объектов.

Расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, связанные с выпуском и реализацией продукции, выполнением работ и оказанием услуг. Операционными расходами являются расходы, связанные с арендными и лизинговыми операциями и передачей прав на нематериальные активы. К ним относятся также затраты, обусловленные участием в уставных капиталах других предприятий, реализацией основных средств и других активов предприятия, необходимостью оплаты процентов и услуг кредитных организаций.

Внереализационными расходами считаются расходы, связанные с уплатой предприятием пеней и штрафов по нарушенным условиям хозяйственных договоров, возмещением причиненных другим организациям убытков, и убытки прошлых лет, выявленные в текущем году. К ним относятся также отрицательные курсовые разницы, суммы уценок основных средств, суммы дебиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности.

Чрезвычайными расходами являются затраты, обусловленные потерями в результате стихийных бедствий, пожаров и других непредвиденных обстоятельств, предугадать и предотвратить которые практически невозможно, а также затраты по ликвидации последствий, возникших в результате упомянутых воздействий.

Резервный капитал – это средства, отчисляемые за счет прибыли прошлых лет и предназначенные для погашения убытков и задолженностей по кредитам и займам.

До 01.01.2002 г. в российском бухгалтерском учете в составе резервных средств существовали фонды, имеющие социальную направленность. Перевод учета на международные стандарты потребовал их ликвидации. В экономиках зарубежных стран, развивавшихся на основе жесткой рыночной конкуренции, не было и до сих пор нет условий и традиций формирования социальной сферы за счет государственных резервов и средств частных предприятий. Ее создают сами наемные работники и отдельные предприниматели-меценаты. Поэтому потенциальные инвесторы не спешат вкладывать средства в те российские организации, на балансе которых находятся мощные социальные структуры. К тому же в России в насто-

ящее время еще много организаций, имеющих статус градообразующих предприятий, единолично решающих все экономические, финансовые и социальные вопросы своих территорий.

В международных стандартах ведения бухгалтерского учета приоритет отдается заботе об административно-хозяйственном аппарате как более продуктивном звене фирмы. Так, например, материальную помощь, предоставляемую членам руководства предприятия, разрешено включать в себестоимость продукции (работ и услуг), т.е. списывать за счет потребителей, а помощь рядовым сотрудникам можно начислять только за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, т.е. погашать за счет собственников.

Заемные источники включают в себя кредиты банков, займы предприятий и физических лиц, отсрочки платежей (коммерческие кредиты) и кредиторские задолженности.

Кредиты банков – это краткосрочные и долгосрочные ссуды банков.

Кредиторская задолженность – это общая сумма долгов предприятия. В ее состав включаются: задолженности поставщикам за полученные от них материальные ценности, долги по выданным векселям и по полученным от покупателей авансам, задолженности государственным органам по налогам и сборам, а также задолженности перед своими сотрудниками по оплате труда.

Следует помнить кардинальное различие между дебиторскими и кредиторскими задолженностями. Дебиторская задолженность – это актив: неполученные в настоящий момент деньги или материальные ценности. Кредиторская задолженность – это пассив: источники полученных и неоплаченных (или не возвращенных) в настоящий момент материальных ценностей, денежных средств и услуг. (Понятия актива и пассива характеризуют баланс – см. ниже.)

Хозяйственная деятельность предприятия, изготовляющего продукцию, выполняющего работы и оказывающего услуги, условно делится на три процесса: заготовление, производство и реализация. Заготовление – это приобретение материальных ценностей для производства и его обслуживания; производство – изготовление продукции (товаров), выполнение работ и оказание услуг; реализация – их продажа.

Набор приемов, с помощью которых ведется бухгалтерский учет, называется *методом*. В составе метода бухгалтерского учета присутствуют следующие основные элементы:

- ☑ документация;
- ☑ счета;
- ☑ двойная запись;
- ☑ инвентаризация;

☑ оценка и калькуляция;
☑ баланс;
☑ отчетность.

Документация – это комплект документов, обеспечивающих сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. Каждый отдельный документ является письменным свидетельством факта совершения хозяйственной операции. Юридическую силу ему придают следующие обязательные реквизиты, без которых он не является действительным:

1) наименование документа;

2) дата составления;

3) наименование организации, от имени которой составлен документ;

4) содержание хозяйственной операции;

5) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

6) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

7) личные подписи указанных лиц.

Счета – это специальный бухгалтерский инструмент кодирования, учета и группировки однородных хозяйственных средств и операций.

По форме каждый счет представляет двухстороннюю таблицу. Левая сторона счета называется дебетом («он должен»), правая – кредитом («он верит»). В зависимости от отношения к стороне баланса дебет или кредит означает либо «приход», либо «расход» соответственно.

Двойная запись – это запись хозяйственной операции по дебету одного и по кредиту другого счета [259]. Она обеспечивает взаимосвязанное и контролируемое отражение операции. Кодирование хозяйственной операции с помощью двойной записи носит название *бухгалтерской проводки*.

Например, сдача наличной выручки предприятия из кассы на расчетный счет оформляется следующей проводкой:

Д 51 – **К** 50,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 50 «Касса», **Д** – дебет счета, а **К** – кредит счета.

Инвентаризация – это проверка наличия товарно-материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств.

Оценка и калькуляция – это способы определения стоимости хозяйственных средств, затрат на их приобретение и сооружение, издержек производства, затрат на реализацию продукции, работ и услуг и т.п.

Баланс («двухчашечные весы») – это способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на определенную дату. Он представляет собой двухстороннюю таблицу, включающую в себя

отдельные разделы и статьи. Левая сторона таблицы, называемая *активом*, содержит сведения о составе и размещении хозяйственных средств. Правая сторона, называемая *пассивом*, содержит сведения об источниках этих средств и их целевом назначении. Поскольку актив и пассив баланса описывают одни и те же хозяйственные средства (только с разных сторон), то сумма всех статей актива совпадает с суммой всех статей пассива. Эта сумма называется *валютой баланса*.

(Уравнение баланса представлено ниже, в п. 2.2.)

Бухгалтерская отчетность – это общая картина имущественного и финансового состояния предприятия, а также отражение его хозяйственной деятельности за отчетный период.

2.2. Принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется на основе правил, сформулированных и закрепленных на практике в ходе многовековой экономической эволюции. В его основе лежат следующие основные принципы:

- ☑ хозяйствующей единицы;
- ☑ действующего предприятия;
- ☑ сохранения информации
- ☑ взаимосвязи событий и явлений;
- ☑ сопоставимости ценностей и операций;
- ☑ учетного периода;
- ☑ консерватизма;
- ☑ начислений;
- ☑ увязки доходов с расходами;
- ☑ последовательности;
- ☑ взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов;
- ☑ минимальности.

Принцип хозяйствующей единицы заключается в том, что имущество хозяйствующего субъекта (юридического лица) должно быть обособлено от его учредителей и хозяйствующей единицей является любая организация, имеющая самостоятельный бухгалтерский баланс. При этом предприятие может быть частью другой, более крупной организации. Отчетность для такой более крупной организации (предприятия более высокого уровня) составляется путем консолидирования (объединения и стыковки) финансовых информационных сведений о предприятиях более низкого уровня.

Принцип действующего предприятия заключается в том, что хозяйствующий субъект предполагается функционирующим в течение неопределенно большого промежутка времени. Поэтому нет необходимости производить переоценку активов предприятия.

Материальные ресурсы, которые были использованы при изготовлении продукции, производстве работ и оказании услуг, реализуются в их составе по продажным ценам. Основные средства вследствие отсутствия необходимости их продажи переоцениваются лишь в исключительных случаях, а именно в условиях инфляции или при закрытии предприятия.

Это вовсе не означает, что все без исключения активы отражаются по первоначальной покупной стоимости. Например, основные средства и нематериальные активы представлены в балансе по остаточной стоимости, которая регулярно изменяется за счет накапливаемой амортизации (износа).

Принцип сохранения информации заключается в том, что если в документах была сделана определенная запись, то она обязательно окажет свое влияние на дальнейший ход событий и на баланс предприятия.

Например, одному из сотрудников была авансом выдана некая сумма денег на приобретение материальных ценностей для административно-хозяйственных нужд предприятия. При выдаче денежных средств письменно указан срок приобретения ценности. По истечении 3 дней после указанного срока сотрудник не представил отчета об использовании авансовой суммы. Выдача денежной суммы была осуществлена по приказу руководителя, и оформлена расходным кассовым ордером.

На основании указанных документов бухгалтером сделана следующая проводка:

Д 71 – **К** 50,

где по дебету – счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», по кредиту – счет 50 «Касса».

Поскольку авансовый отчет от сотрудника не поступил, в балансе появилась дебиторская задолженность этого сотрудника перед предприятием. В данной ситуации, согласно налоговому законодательству, указанная сумма денег должна быть представлена в бухгалтерском учете как доход сотрудника с обязательным начислением подоходного налога.

Принцип взаимосвязи событий и явлений заключается в том, что бухгалтерская запись в виде проводки всегда затрагивает две статьи и все хозяйственные операции записываются по дебету одного и кредиту другого счета. Если какая-то сумма из одной статьи выбыла, то она обязательно появится в другой статье, записанной в этой проводке.

Например, оплата материальных ценностей поставщику оформляется проводкой:

Д 60 – **К** 51.

Сумма со счета 51 «Расчетные счета» уходит поставщику и одновременно уменьшается кредиторская задолженность перед поставщиком, которая отражена была ранее по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В бухгалтерском балансе экономические ресурсы предприятия отражаются в соответствующем разделе, называемом «активом» баланса. В другом разделе баланса, называемом *пассивом* баланса, представлены требования различных лиц по отношению к данному предприятию. При этом пассивы подразделяются на два вида: требования кредиторов (любых лиц, кроме учредителей предприятия) и требования учредителей, являющихся владельцами капитала предприятия. Так как все активы могут быть востребованы либо кредиторами, либо владельцами капитала, то сумма всех активов должна быть равна сумме пассивов. Данное обстоятельство предопределяет следующее основное уравнение баланса:

Активы = Обязательства + Капитал.

Уравнение баланса в международной практике трактуется с двух точек зрения:

1) как равенство сумм хозяйственных средств и их источников;

2) как соответствие сумм ресурсов предприятия и требований кредиторов или учредителей по отношению к этим ресурсам.

Первая точка зрения расшифровывается таким образом: каждый рубль, вложенный в активы предприятия, предоставляется либо кредиторами, либо учредителями предприятия, и каждый полученный рубль вкладывается в определенный актив.

Вторая точка зрения расшифровывается таким образом: активы предприятия – это его экономические ресурсы на дату составления баланса, а обязательства и капитал – это требования кредиторов предприятия или учредителей. Данная точка зрения учитывается при ликвидации организации в связи с ее банкротством.

Принцип сопоставимости ценностей и операций заключается в том, что все записи производятся с использованием общепринятых единиц измерения: натуральных, трудовых, денежных.

Натуральные единицы – это штуки, метры, килограммы, тонны, литры и т.п.; трудовые единицы – часы, дни, сутки и т.п.; денежные единицы – рубли, доллары, евро, фунты и т.п.

В конечном счете вся бухгалтерская и налоговая информация представляется в денежном выражении. Это позволяет сопоставлять, складывать и вычитать неоднородные факторы хозяйственной деятельности предприятия.

Однако следует помнить, что денежное выражение ряда элементов экономического состояния фирмы невозможно. Что накладывает определенные ограничения на анализ таких важных факторов бизнеса, как время, политика и др. Кроме того, покупательная сила денег также подвержена изменениям.

Принцип учетного периода (принцип периодичности) заключается в том, что руководству предприятия и его учредителям, а также различным контролирующим и заинтересованным органам необходима периодическая информация о состоянии дел. Показатель прибыли (или чистой прибыли), полученной за учетный период, является основополагающим критерием для оценки работы организации за данный период.

Учетные (отчетные) периоды делятся на внутренние и внешние. Внутренние определяются административно-хозяйственным аппаратом и собственниками предприятия, а внешние устанавливаются государством. Внутренние отчетные периоды могут быть произвольными, внешние – строго регламентированы законодательством – это 1-й квартал финансового года, 1-е полугодие, 9 месяцев года и год. Финансовый год в России устанавливается в соответствии с календарным годом. Внешняя отчетность представляется следующим контролирующим органам:

- ☑ налоговой инспекции;
- ☑ органам статистики;
- ☑ внебюджетным фондам;
- ☑ банкам и другим кредитным организациям;
- ☑ подразделениям налоговой полиции, числящимся в составе органов внутренних дел РФ (по требованию).

Принцип консерватизма заключается в следующем. Для предприятия, которое предположительно будет существовать неопределенно долго в будущем, не существует достаточной определенности в том, какая информация относится к прошлым или будущим отчетным периодам. Кроме того, неопределенной является и оценка степени прибыльности предприятия. Поэтому признание факта получения прибыли должно осуществляться с известной долей осторожности. В отношении же факта получения убытков такая осторожность может не соблюдаться. Таким образом, принцип консерватизма содержит в себе два следующих аспекта:

- ☑ доход признается только тогда, когда на это есть обоснованная уверенность;
- ☑ расход признается сразу же, как только возникает обоснованная возможность.

Этот принцип базируется на том, что последствия, связанные с убытками и банкротством, значительно более серьезны, нежели последствия получения прибыли. А значит, оценивать и отражать прибыли и убытки следует по разным правилам.

Принцип начислений заключается в том, что при определении величины прибыли объем реализованной продукции должен сопоставляться с ее себестоимостью независимо от того, когда произошла оплата.

Данный принцип предполагает хорошую кредиторскую репутацию покупателя, которая дает обоснованную уверенность в получении в будущем суммы платежа. Однако поскольку практический опыт свидетельствует о том, что не все клиенты оплачивают свои счета, то при определении величины прибыли за учетный период сумму продаж целесообразно уменьшить на величину возможных непоступлений.

Принцип увязки доходов с расходами заключается в том, что для определения прибыли методом начислений необходимо, чтобы из всех производственных затрат были выделены только те, которые относятся к деятельности текущего периода и не относятся к доходам будущих периодов.

(Метод начисления предполагает определение суммы прибыли в момент отгрузки продукции или товаров покупателю независимо от того, заплатил ли он за них, или нет.)

В соответствии с этим принципом целесообразно все затраты классифицировать либо как расходы, либо как активы и подразумевать под расходами затраты текущего периода, а под активами затраты будущих периодов.

Принцип последовательности заключается в том, что выбранная учетная политика предприятия должна последовательно применяться из года в год, если не появятся достаточно веские причины для ее изменения, так как изменения в учетной политике затрудняют анализ финансовой отчетности предприятия разных периодов.

Принцип взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов заключается в том, что налоговое законодательство предъявляет дополнительные требования к ведению бухгалтерского учета. Это приводит к необходимости корректировок прибыли для целей налогообложения по величине и по времени ее получения.

Принцип минимальности заключается в том, что предприятие в лице главного бухгалтера и его заместителя по налогообложению имеет право применять минимальное количество показателей и измерителей при учете, например количество счетов, регистров, типовых бланков, единиц измерения и т.п. Единственное условие при этом заключается в том, чтобы по этим показателям можно было бы провести проверку финансовой деятельности предприятия.

2.3. Бухгалтерские счета

Счета – это важный инструмент бухгалтерского учета. Они являются элементами азбуки специфического языка бухгалтерского учета, предназначенными для кодирования близких по виду хозяйственных средств и отражения смысла хозяйственных типовых операций и действий с ними.

В этой азбуке каждому счету присвоен индивидуальный номер, которому поставлено в соответствие название определенных финансово-экономических понятий в виде имущества, денежных средств, обязательств и т.п. Для удобства составления бухгалтерских фраз (проводок) и определения результатов экономических действий каждый счет исполнен в виде таблицы, левая сторона которой называется *дебетом*, а правая – *кредитом*.

Счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными. Их тип определяется предназначением. *Активные счета* используются для описания хозяйственных средств по составу и размещению. У них дебет означает приход, а кредит – расход. *Пассивные счета* применяются для описания источников и целевого назначения хозяйственных средств. У них дебет означает расход, а кредит – приход. *Активно-пассивные счета* выступают в одних случаях как активные, в других – как пассивные. Они предназначены в основном для расчетов и показывают либо долги поставщиков (подрядчиков), либо долги покупателей (заказчиков).

Активные счета подразделяются на:

- ☑ инвентарные, описывающие имущество предприятия;
- ☑ денежные, учитывающие деньги в кассе, на расчетных, валютных и других счетах;
- ☑ затратные (калькуляционные), отображающие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- ☑ собирательно-распределительные, регистрирующие накладные расходы;
- ☑ отдельно регулирующие (контрарные), характеризующие использование собственных и заемных средств;
- ☑ расчетные, фиксирующие расчеты, в том числе, по авансам и претензиям.

Схема активного счета

Дебет	*Кредит*
1. Сальдо (остаток) на начало периода ($C_н$)	
2. Увеличение объема за отчетный период (приход). Оборот по дебету ($O_д$)	3. Уменьшение объема за отчетный период (расход). Оборот по кредиту ($O_к$)
4. Сальдо (остаток) на конец периода ($C_к$) $C_к = C_н + O_д - O_к$	

Пассивные счета подразделяются на:

- ☑ фондовые, описывающие источники средств;
- ☑ отдельно регулирующие, отражающие амортизацию активов;
- ☑ ссудные, учитывающие кредиты и заемные средства.

Схема пассивного счета

Дебет	*Кредит*
	1. Сальдо (остаток) на начало периода ($С_н$)
2. Уменьшение объема за отчетный период (расход). Оборот по дебету ($О_д$)	3. Увеличение объема за отчетный период (приход). Оборот по кредиту ($О_к$)
	4. Сальдо (остаток) на конец периода ($С_к$) $С_к = С_н + О_к - О_д$

Выявление вида счета (активного или пассивного) по его отношению к балансу во многом облегчает ведение бухгалтерского учета и потому является важным. Однако у опытных бухгалтеров это деление не считается существенным.

По степени обобщения счета делятся на синтетические счета, субсчета и аналитические. *Синтетические счета* предназначены для укрупненной группировки активов и пассивов, например: 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 41 «Товары», 68 «Расчеты по налогам и сборам» и т.п.

Субсчета (счета второго порядка) предназначены для обобщения однотипных средств и обязательств. Например, у синтетического счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» имеются следующие субсчета:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Аналитические счета (иногда называемые «субконто») предназначены для учета по единичным объектам и субъектам. Например: 71 «Иванов», 71 «Семенов», 71 «Грищин» и т.п. (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»).

Рассмотрим пример определения сальдо (остатков) по счетам. Пусть на начало отчетного периода в учете по счетам были следующие остатки:

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
$С_н = 600$	

20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
$С_н = 1\,600$	

50 «Касса»

Дебет	Кредит
$С_н = 2\,000$	

51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
$С_н = 53\,000$	

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	$С_н = 1\,000$

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$	$С_н = 300$

(Первые четыре счета активные, пятый – пассивный, а шестой – активно-пассивный.)

Предположим, что мы уже владеем техникой кодирования хозяйственных операций и в процессе деятельности сделали следующие бухгалтерские проводки:

1) Д 50 – К 51 1 700 руб. - получено по чеку из банка в кассу на хозяйственные расходы;

2) Д 10 – К 60 2 500 руб. - получены материалы от поставщика;

3) Д 20 – К 10 I 400 руб. - материалы направлены в производство;

4) Д 60 – К 51 2 500 руб. - оплачено поставщику материалов с расчетного счета;

5) Д 60 – К 50 1 200 руб. - оплачено поставщику материалов из кассы;

6) Д 10 – К 60 1 000 руб. - получены материалы от поставщика;

7) Д 50 – К 51 3 000 руб. - получено по чеку из банка в кассу на заработную плату;

8) Д 71 – К 50 1 600 руб. - выдано подотчетному лицу на хозяйственные расходы;

9) Д 10 – К 71 600 руб. - получены материалы от подотчетного лица;

10) Д 50 – К 71 500 руб. - возвращено в кассу подотчетным лицом;

11) Д 51 – К 50 400 руб. - сдана наличная выручка в банк из кассы.

Разнесем эти проводки по соответствующим счетам.

При разнесении бухгалтерских проводок по счетам целесообразно записывать также номер хозяйственной операции. Это обеспечит эффективный контроль и обезопасит от ошибок и неточностей.

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
$С_н$ = 600	
2) 2 500	3) 1 400
6) 1 000	
9) 600	
$О_д$ = 4 100	$О_к$ = 1 400
$С_к$ = 3 300	

20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
$С_н$ = 1 600	
3) 1 400	
$О_д$ = 1 400	Ок = 0
$С_к$ = 3 000	

50 «Касса»

Дебет	Кредит
$С_н$ = 2 000	
1) 1 700	5) 1 200
7) 3 000	8) 1 600
10) 500	11) 400
$О_д$ = 5 200	$О_к$ = 3 200
$С_к$ = 4 000	

51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
$С_н$ = 53 000	
11) 400	1) 1 700
	4) 2 500
	7) 3 000
$О_д$ = 400	$О_к$ = 7 200
$С_к$ = 46 200	

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	$С_н$ = 1 000
4) 2 500	2) 2 500
5) 1 200	6) 1 000
$О_д$ = 3 700	$О_к$ = 3 500
	$С_к$ = 800

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
$С_н$ = 0	$С_н$ = 300
8) 1 600	9) 600
	10) 500
$О_д$ = 1 600	$О_к$ = 1 100
$С_к$ = 200	

Следует обратить внимание на сальдо по активно-пассивному счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Начальное сальдо было пассивное, а конечное стало активным. Это означает, что на начало периода предприятие было должно подотчетным лицам за полученные от них материальные ценности 300 руб., т.е. при приобретении ценностей подотчетным лицам пришлось доплатить из собственных средств. В конце периода остался долг за подотчетными лицами в размере 200 руб. Они должны будут внести эту сумму в кассу.

Ситуация по расчетам с подотчетными лицами, приведенная выше, условна. В настоящее время нормативные бухгалтерские акты требуют полного расчета с подотчетными лицами на конец расчетного периода.

Очевидно, что по наименованию каждого счета, развернутого в виде таблицы, и по его количественному изменению можно в конце отчетного периода получить определенное представление об осуществленной деятельности и ее финансовом результате.

2.4. Типы хозяйственных операций

В соответствии с делением счетов на активные и пассивные все хозяйственные операции могут быть отнесены к одному из четырех следующих типов:

1) **Д А – К А** - взаимодействие по дебету и по кредиту активных счетов;

2) **Д А – К П** - взаимодействие по дебету активного счета с пассивным счетом по кредиту;

3) **Д П – К А** - взаимодействие по дебету пассивного счета с активным счетом по кредиту;

4) **Д П – К П** - взаимодействие по дебету и по кредиту пассивных счетов, где А – активный счет, П – пассивный счет.

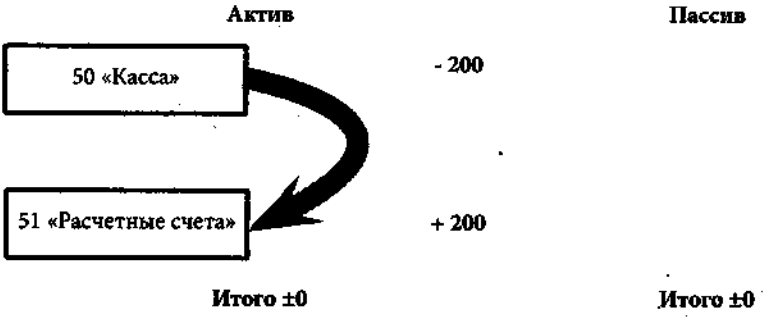
1. Операция **Д А – К А** вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается на сумму хозяйственной операции, а другая - уменьшается. Валюта баланса не изменяется.

Пример. Сдана наличная выручка в банк в сумме 200 руб.:

Д 51 – **К** 50 200.

Оба счета (50 «Касса» и 51 «Расчетные счета») располагаются в активе баланса.

Денежные средства из кассы перемещаются на расчетный счет. В соответствии с действующим законодательством банки при заключении договора с организациями на расчетно-кассовое обслуживание устанавливают им ограничения на операции с наличными денежными средствами, в том числе определяют размер ежедневного лимита кассы. Суммы сверх установленного лимита организации обязаны сдавать на расчетный счет.



В результате проведенной операции валюта баланса не изменяется.

2. Операция Д А – К П вызывает увеличение активного и пассивного счетов на величину суммы хозяйственной операции. Происходит изменение и в активе, и в пассиве баланса. Его валюта увеличивается на сумму хозяйственной операции.

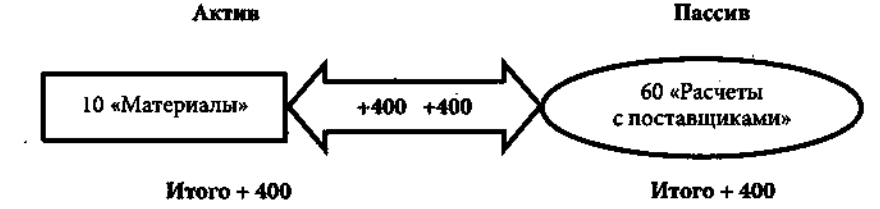
Пример. Акцептован счет поставщика и оприходованы на склад материалы на сумму 400 руб.:

Д 10 – К 60 400.

Первый счет (10 «Материалы») в активе, а второй (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») в пассиве баланса.

Под *акцептом* понимают наличие согласия на оплату счета. Практически это означает, что на выставленном представителем поставщика счете руководитель делает бухгалтеру разрешающую запись об оплате.

В активе увеличивается объем материалов, а в пассиве увеличивается задолженность поставщикам за поставленные материальные ценности. Валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

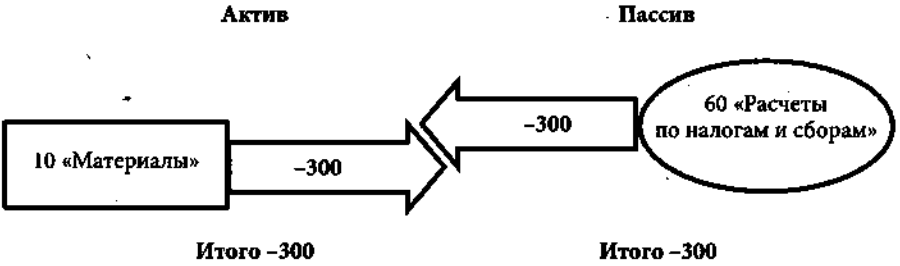


3. Операция Д П – К А вызывает уменьшение содержимого и активного, и пассивного счетов на сумму хозяйственной операции. Изменение происходит и в активе, и в пассиве баланса. Валюта баланса уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Пример. В соответствии с платежным поручением перечислено с расчетного счета в бюджет по налогу на прибыль 300 руб.:

Д 68 – К 51 300.

Первый счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» в пассиве, а второй счет 51 «Расчетные счета» в активе баланса.



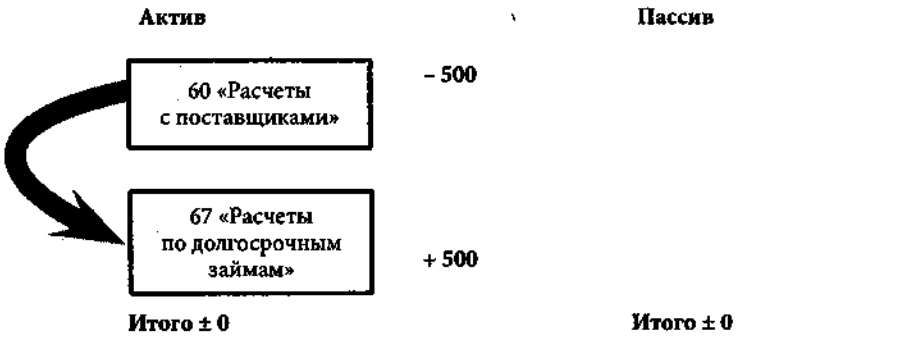
Уменьшение суммы на расчетном счете (51 «Расчетные счета») сопровождается уменьшением суммы задолженности перед бюджетом (68 «Расчеты по налогам и сборам»). Валюта баланса уменьшается на сумму хозяйственной операции.

4. Операция Д П – К П вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья уменьшается, а другая увеличивается. Валюта баланса не изменяется.

Пример. На основании выписки банка полученная долгосрочная ссуда в размере 500 руб. направлена на погашение задолжности перед поставщиками:

Д 60 – К 67 500

Оба счета бухгалтерской проводки находятся в пассиве баланса.



Уменьшение задолженности поставщикам (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») приводит к увеличению задолженности по долгосрочной ссуде банка (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). Валюта баланса не изменяется.

Рассмотрим практическую задачу по определению типов хозяйственных операций и изменений валюты баланса.

Пусть имеется баланс № 1 предприятия следующего вида:

БАЛАНС № 1

Актив		*Пассив*	
		66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2 800
08 «Вложения во внеоборотные активы»	2 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	700
10 «Материалы»	600	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	23 000
50 «Касса»	24 300	80 «Уставный капитал»	5 000
51 «Расчетные счета»	5 000	99 «Прибыли и убытки»	400
Баланс № 1: 31 900		*Баланс № 1: 31 900*	

В отчетном периоде была проведена хозяйственная деятельность, которая оформлена в бухгалтерском учете с помощью следующих операций. (Вместе с описанием каждой операции и бухгалтерской проводкой ниже мы дадим определение типа операции и изменение валюты баланса после данной операции.)

1. Подписан акт приемки в эксплуатацию объекта основных средств на сумму 2 тыс. руб.:

Д 01 – К 08 2 000

А А ± 0.

Счет 01 «Основные средства» активный, он отражает состав материальных ценностей. Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» активный, на нем собираются все затраты по покупке и (или) созданию объектов основных средств. Как только все хозяйственные действия по формированию основного средства заканчиваются, составляется акт приемки объекта в эксплуатацию. При этом все затраты переводятся со счета 08 на счет 01. Операцией № 1 этот факт в бухгалтерском учете фиксируется и одновременно определяется балансовая стоимость основного средства, подключаемого к работе. Таким образом, в активе баланса происходит перераспределение: вместо суммы капитальных вложений появляется действующий объект основных средств.

2. Произведено увеличение стоимости основного средства на сумму 1 тыс. руб. (в связи с постановлением Правительства РФ). Переоценка вызвана ростом инфляции в стране:

Д 01 – К 83 1 000

А П + 1 000.

Операция № 2 отличается от операции № 1. Источником увеличения стоимости основного средства является пассивный счет 83 «Добавочный

капитал». К нему может быть открыт специальный субсчет 83-1 «Прирост стоимости внеоборотных активов при их переоценке». Источник увеличения стоимости реальный, поскольку в случае продажи данного основного средства предприятие выручит за него уже не ту сумму, по которой объект до переоценки числился в балансе, а на 1 тыс. руб. больше. Поэтому и валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

3. Начислена амортизация основного средства в размере 30 руб.:

Д 20 – К 02 30

А П + 30.

Начисление амортизации по основному средству – это отображение процесса включения части стоимости основного средства в себестоимость продукции, которая является материальной ценностью и фиксируется на активном счете 20 «Основное производство». Одновременно этот процесс служит процедурой формирования амортизационного фонда, т.е. фонда накопления сумм для последующей покупки нового основного средства взамен использованного (физически или морально изношенного). Этот фонд отражается на пассивном счете 02 «Амортизация основных средств». В результате данной операции валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

В настоящее время понятие амортизационного фонда для накопления сумм, предназначенных для приобретения новых основных средств, употребляют редко. Чаще всего оперируют понятием остаточной стоимости объекта основных средств. В это понятие входит разница между первоначальной стоимостью данного объекта и суммой его амортизации. В реальном балансе основное средство тоже отображается по сумме остаточной стоимости. На практике целесообразно использовать и то, и другое представление. Как показал опыт последних лет, предприниматели почти не следят за теми основными средствами, которые имеют нулевую остаточную стоимость, не выделяя достаточных ресурсов для поддержания их в рабочем состоянии. Это приводит к многочисленным авариям и катастрофам.

4. Акцептован счет поставщика и приняты на учет малоценные предметы со сроком полезного использования до 12 месяцев на сумму 2,5 тыс. руб.:

Д 10 – К 60 2 500

А П + 2 500.

Получены материальные ценности в виде малоценных предметов, которые учитываются на отдельном субсчете активного счета 10 «Материалы» (подробнее см. главу 5). Одновременно на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» фиксируется появление задолженности перед поставщиком данных материальных ценностей. Валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

5. Материалы в сумме 200 руб. переданы в производство:

Д 20 – К 10 200

А А ± 0.

Передача материалов в производство означает перераспределение материальных ценностей с одного активного счета 10 «Материалы» на другой – 20 «Основное производство». Валюта баланса останется неизменной.

6. Оплачено поставщику 2,5 тыс. руб. с расчетного счета за полученные материальные ценности:

Д 60 – К 51 2 500

П А – 2 500.

Перечислена платежным поручением сумма в погашение задолженности поставщику. Общая сумма кредиторской задолженности предприятия на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» уменьшилась с одновременным уменьшением на активном счете 51 «Расчетные счета» суммы денежных средств. В результате этого валюта баланса уменьшилась.

7. Выявлено хищение (недостача) материалов на складе на сумму 300 руб.:

Д 94 – К 10 300

А А ± 0.

Факт хищения материалов со склада фиксируется в бухгалтерском учете в виде перераспределения материальных ценностей с одного активного счета 10 «Материалы» на другой – 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Валюта баланса не изменяется. Если виновник хищения будет найден и материалы будут возвращены, то появится проводка, обратная сделанной. Недостача формально может считаться временным отсутствием актива.

8. Виновник хищения материалов на сумму 300 руб. правоохранительными органами не найден. Недостача списана на внереализационные расходы:

Д 91 – К 94 300

П А – 300.

Поскольку виновник хищения материалов не найден (о чем должно быть официальное сообщение из органов внутренних дел), недостача материальных ценностей с активного счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» может быть списана на пассивный счет 91 «Прочие доходы и расходы». Валюта баланса при этом уменьшится на сумму хозяйственной операции.

9. Сдана в банк выручка от реализации продукции на сумму 24 тыс. руб., полученная в кассу:

Д 51 – К 50 24 000

А А ± 0.

Операция по сдаче выручки в банк фиксирует перераспределение материальных ценностей. Деньги с одного активного счета 50 «Касса» переводятся на другой активный счет 51 «Расчетные счета». В результате валюта баланса не изменится.

10. Погашена задолженность перед бюджетом на сумму 700 руб. за счет долгосрочного кредита банка. По просьбе предприятия-клиента сумма кредита банка не приходовалась на расчетном счете предприятия, а была сразу переведена на расчетный счет налоговой инспекции:

Д 68 – **К** 67 700

П П ± 0.

Произведено перераспределение задолженности предприятия. Задолженность перед бюджетом, зафиксированная на пассивном счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», переведена в разряд задолженности перед банком на пассивный счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Валюта баланса останется неизменной.

11. Перечислено 23 тыс. руб. кредитору в погашение задолженности по выполненным работам:

Д 76 – **К** 51 23 000

П А – 23 000.

Денежные средства с активного счета 51 «Расчетные счета» переведены кредитору на активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», который в данном случае выступает как пассивный и отражает задолженность предприятия за оказанные услуги или выполненные работы.

12. Начислен штраф за недоплату налога на имущество предприятия в сумме 20 руб.:

Д 91 – **К** 68 20

П П ± 0.

Указанный штраф относится на внереализационные расходы (в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»). Одновременно происходит увеличение задолженности предприятия перед бюджетом (в кредите счета 68 «Расчеты по налогам и сборам») на данную сумму. Валюта баланса не изменяется.

13. Отнесены на убытки внереализационные расходы на сумму 320 руб. (осуществлено ежемесячное закрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы»):

Д 99 – **К** 91 320

П П ± 0.

В соответствии с нормативными документами предприятия должны в отчетном периоде подводить итоги своей работы. В данном случае расходы, обусловленные хищением материалов и связанные с начислен-

ным штрафом по налогу на имущество, должны быть переведены в убытки предприятия на счет 99 «Прибыли и убытки». Оба счета относятся к категории пассивных, отражающих почти одинаковые понятия. Данные внереализационные расходы имеют характер некомпенсируемых убытков (уменьшения экономических выгод).

Изменение валюты баланса от значения «Баланс № 1» до значения «Баланс № 2» после указанных хозяйственных операций может быть зафиксировано с помощью соотношения: «Баланс № 2» = 31 900 + 0 + 1 000 + 30 + 2 500 + 0 – 2 500+ + 0 - 300 + 0 + 0 – 23 000 + 0 + 0 = 9 630. Это можно подтвердить, если указанные проводки разнести по счетам, определить обороты, конечные сальдо и составить новый баланс.

Все эти действия представлены ниже. При этом, как было рекомендовано, в счета заносились номера соответствующих хозяйственных операций.

01 «Основные средства»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$ 1) 2 000 2) 1 000	
$О_д = 3\,000$	$О_к = 0$
$С_к = 3\,000$	

02 «Амортизация основных средств»

Дебет	Кредит
	$С_н = 0$ 3) 30
$О_д = 0$	$О_к = 30$
	$С_к = 30$

08 «Вложения во внеоборотные активы»

Дебет	Кредит
$С_н = 2\,000$	
	1) 2 000
$О_д = 0$	$О_к = 2\,000$
$С_к = 0$	

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
$С_н = 600$	
4) 2 500	5) 200 7) 300
$О_д = 2\,500$	$О_к = 500$
$С_к = 2\,600$	

20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$	
3) 30 5) 200	
$О_д = 230$	$О_к = 0$
$С_к = 230$	

50 «Касса»

Дебет	Кредит
$С_к = 24\,300$	
	9) 24 000
$О_д = 0$	$О_к = 24\,000$
$С_к = 300$	

51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
$С_н = 5\,000$ 9) 24 000	6) 2 500 11) 23 000
$О_д = 24\,000$	$О_к = 25\,500$
$С_к = 3\,500$	

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	$С_н = 0$ 4) 2 500
6) 2 500	
$О_д = 2\,500$	$О_к = 2\,500$
	$С_к = 0$

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Дебет	Кредит
	$С_к = 2\,800$
$О_д = 0$	$О_к = 0$
	$С_к = 2\,800$

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Дебет	Кредит
	$С_н = 0$ 10) 700
$О_д = 0$	$О_к = 700$
	$С_к = 700$

68 «Расчеты по налогам и сборам»

Дебет	Кредит
	$С_н = 700$
10) 700	12) 20
$О_д = 700$	$О_к = 20$
	$С_к = 20$

76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет	Кредит
	$С_н = 23\,000$
11) 23 000	
$О_д = 23\,000$	$О_к = 0$
	$С_к = 0$

80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	$С_н = 5\,000$
$О_д = 0$	$О_к = 0$
	$С_к = 5\,000$

83 «Добавочный капитал»

Дебет	Кредит
	$С_н = 0$ 2) 1 000
$О_д = 0$	$О_к = 1\,000$
	$С_к = 1\,000$

91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$ 8) 300 12) 20	$С_н = 0$ 13) 320
$О_д = 320$	$О_к = 320$
	$С_к = 0$

94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$ 7) 300	8) 300
$О_д = 300$	$О_к = 300$
$С_к = 0$	

99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
	$С_н = 400$
13) 320	
$О_д = 320$	$О_к = 0$
	$С_к = 80$

В результате проведенных действий получен баланс № 2 предприятия следующего вида:

БАЛАНС № 2

Актив		*Пассив*	
		02 «Амортизация основных средств»	30
01 «Основные средства»	3 000		
10 «Материалы»	2 600	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	2 800
20 «Основное производство»	230		
50 «Касса»	300	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	700
51 «Расчетные счета»	3 500	68 «Расчеты по налогам и сборам»	20
		80 «Уставный капитал»	5 000
		83 «Добавочный капитал»	1 000
		99 «Прибыли и убытки»	80
Баланс № 2: 9 630		*Баланс № 2: 9 630*	

Контрольные вопросы по теме

1) Дайте определение предмета бухгалтерского учета.

2) Перечислите элементы, составляющие понятие метода бухгалтерского учета.

3) Назовите основные принципы бухгалтерского учета.

4) Что означает принцип сохранения информации в бухгалтерском учете?

5) В чем выражается принцип взаимосвязи событий и явлений?

6) Каким контролирующим органом обязательно предоставлять бухгалтерский баланс и отчетность?

7) Для чего нужны счета в бухгалтерском учете?

8) Назовите основные типы счетов бухгалтерского учета.

9) Раскройте понятие бухгалтерской проводки.

10) Как определить тип хозяйственной операции с точки зрения использования активных и пассивных счетов? Как он влияет на валюту баланса?

11) Каковы главные отличия бухгалтерской работы от других видов экономической деятельности?

12) Напишите проводку по перемещению денежных средств организации из кассы на расчетный счет в банке.

Глава 3

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

3.1. Права и обязанности главного бухгалтера

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет руководитель. В его должностные обязанности входит создание необходимых условий для правильной постановки учета. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.03.2000 г.), руководитель предприятия может:

- сформировать бухгалтерскую службу в виде специального подразделения, возглавляемого главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специальной организации или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности только на основании приказа руководителя предприятия и ему непосредственно подчиняется.

Главный бухгалтер несет ответственность за методологию бухгалтерского учета, обеспечивает контроль и своевременное отражение хозяйственных операций в форме бухгалтерских проводок, анализирует и обобщает информацию, составляет баланс и отчетность, представляет их в заданные сроки в контролирующие организации.

Руководитель предприятия и главный бухгалтер (или уполномоченные ими на то лица) подписывают хозяйственные договоры, а также все документы по приемке и выдаче товарно-материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств. Все эти документы без подписи глав-

ного бухгалтера (или уполномоченного на то лица) считаются недействительными.

Документы, противоречащие законам, главный бухгалтер вправе не подписывать и не принимать к исполнению. Об этом он обязан письменно уведомить руководителя. Если тот письменно потребует исполнения, то главный бухгалтер обязан подчиниться. В этом случае за последствия отвечает руководитель.

С главным бухгалтером согласовываются все назначения материально ответственных лиц.

На малых предприятиях, не имеющих в штате кассира, главный бухгалтер может выполнять эти функции по совместительству. Об этом должен быть выпущен специальный приказ руководителя. Копии приказа должны быть переданы в обслуживающие банки.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений в полном объеме и в заданные сроки обязательны для всех работников предприятия.

3.2. Формы ведения бухгалтерского учета

Форму ведения бухгалтерского учета выбирают главный бухгалтер и руководитель предприятия, руководствуясь опытом, квалификацией, наличием вычислительных средств и традициями, сложившимися на предприятии.

Форма бухгалтерского учета должна входить составной частью в учетную политику предприятия. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером в срок не позднее 90 дней со дня государственной регистрации предприятия. Она утверждается руководителем и направляется в налоговую инспекцию до первой публикации бухгалтерской отчетности.

Одновременно с учетной политикой утверждаются рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы используемых первичных документов, правила документооборота и обработки учетной информации, а также порядок контроля хозяйственных операций. Основные требования к учетной политике изложены в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденном Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н (в ред. от 30.12.1999 г.). Это Положение (как и другие ПБУ) имеет статус российского стандарта бухгалтерского учета (см. главу 21).

Учетная политика предприятия формируется на долговременный период. Ее изменения могут проводиться в случаях:

- ☑ изменения законодательства России;
- ☑ разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- ☑ существенного изменения условий деятельности предприятия.

Учетная политика составляется в соответствии с принципами российских и международных стандартов финансовой отчетности. В нее необходимо включить описание таких основных учетных позиций, как:

- форма бухгалтерского учета;
- организация документооборота;
- система регистров;
- метод реализации продукции и определения финансового результата;
- метод начисления амортизации объектов основных средств;
- система учета приобретения и заготовления материалов;
- порядок амортизации нематериальных активов;
- нормы отчислений от прибыли в резервный капитал;
- подход к оценке товаров в розничной торговле;
- порядок списания материалов в производство;
- методы калькуляции различных видов продукции;
- порядок финансирования ремонтных работ;
- способы учета выпуска готовой продукции;
- порядок списания реализуемых товаров на предприятиях торговли;
- подход к созданию резервов по сомнительным долгам;
- сроки списания доходов будущих периодов;
- порядок списания ценных бумаг при их продаже;
- способы признания доходов и расходов;
- распорядок выплаты дивидендов учредителям;
- порядок и сроки проведения инвентаризации;
- применяемый конкретный план счетов предприятия.

Форма бухгалтерского учета определяет идеологию регистрации хозяйственной деятельности и величину расходов на него.

Организация документооборота обеспечивает увязку управленческого, бухгалтерского и налогового учетов, закладывает основы налогового планирования и прогнозирования финансового результата деятельности предприятия.

Системы регистров определяют точность и оперативность приема и обработки финансовой информации, а также обеспечивают надежность ее хранения.

Метод реализации продукции устанавливает форму взаимоотношений с поставщиками, покупателями и с бюджетом.

Метод начисления амортизации объектов основных средств определяет быстроту окупаемости и обновления данных фондов.

Система учета приобретения и заготовления материалов определяют полноту и точность оценки материальных запасов.

Порядок амортизации нематериальных активов обеспечивает эффективность использования этих долгосрочных активов и точность отражения расходов по ним в себестоимости продукции (работ, услуг).

Нормы отчислений от прибыли в резервный капитал определяют возможности по страхованию предпринимательских рисков.

Подход к оценке товаров в розничной торговле оказывает влияние на методологию бухгалтерского и налогового учетов на предприятиях данного типа.

Порядок списания материалов в производство определяет полноту и точность оценки темпов расходования материалов.

Методы калькуляции продукции обеспечивают необходимую полноту и точность расчетов себестоимости конкретных видов продукции в заданные сроки.

Порядок финансирования ремонтных работ формирует сроки, объемы и регулярность проведения профилактических мероприятий по поддержанию основных средств в работоспособном состоянии.

Способы учета выпуска готовой продукции предопределяют точность и сроки подсчета затрат на изготавливаемую продукцию (выполняемые работы, оказываемые услуги). Они создают условия для определения момента перехода права собственности к покупателю при реализации данной продукции (работ, услуг).

Порядок списания реализованных товаров на предприятии торговли позволяет обеспечить контроль продаж и расчетов с покупателями, а также подведение итогов деятельности.

Подход к созданию резервов по сомнительным долгам позволяет конкретизировать проблему страхования рисков, связанных с взаиморасчетами с покупателями.

Установленные *сроки списания доходов будущих периодов* дают возможность правильно соотносить доходы и расходы по конкретным видам продукции (работ, услуг), корректно определять базу по налогообложению прибыли, полученной при их реализации, и избегать необоснованных резервов.

Порядок списания ценных бумаг при их продаже создает предпосылки для своевременной и полной калькуляции их себестоимости, оперативного подведения финансовых итогов их реализации.

Способы признания доходов и расходов упорядочивают взаимоотношения с налоговыми органами, облегчают контроль начисления и уплаты обязательных платежей в бюджет, позволяют избегать штрафных санкций за несвоевременность и неполноту перечислений.

Распорядок выплаты дивидендов отражает подходы распределения прибыли, остающейся у предприятия после уплаты налогов.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяют взаимоотношение бухгалтерии с материально ответственными лицами предприятия, уменьшают вероятность потерь и хищений ценностей.

Конкретный план счетов бухгалтерского учета, используемый предприятием, содержит перечень, описание и характеристики используемых счетов и субсчетов, расшифровывает специфику предприятия и особен-

ности кодирования его типичных хозяйственных операций.

Согласно действующему законодательству учетная политика предприятия в течение финансового года не должна изменяться. Все ее элементы логически увязываются между собой посредством одной из выбранных форм бухгалтерского учета, среди которых самыми распространенными на сегодняшний день в России являются:

- журнально-ордерная;
- мемориально-ордерная (и ее разновидность Журнал-Главная);
- упрощенная форма для малых предприятий;
- автоматизированная.

На крупных и средних предприятиях применяют журнально-ордерную форму или Журнал-Главную, на малых предприятиях – мемориально-ордерную, Журнал-Главную, упрощенную (реже журнально-ордерную). Автоматизированную форму применяют на предприятиях всех типов.

3.3. Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет по журнально-ордерной форме проводится так, как показано на рис. 3.1. Полученные бухгалтерией первичные документы обрабатываются бухгалтером в течение двух дней с момента поступления. Обработка заключается в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия необходимых реквизитов.



Рис. 3.1. Схема журнально-ордерной формы бухгалтерского учета

Кроме того, обработка включает внесение сведений из данных документов в соответствующие регистры, карточки, таблицы, ведомости и кодирование хозяйственных операций в виде бухгалтерских проводок. (Сведения по ряду операций не заносятся во вспомогательные документы, а поступают сразу в журналы-ордера.) Расчеты по кассе оформляются дополнительно в кассовой книге, а затем из нее переносятся в соответствующие журналы-ордера.

Основное отличие журнально-ордерной формы от других форм заключается в журналах-ордерах и в Главной книге. В журналах-ордерах проводится арифметическая обработка бухгалтерских проводок, вычисляются полные обороты по кредиту счетов и частичные обороты по дебету счетов. Затем сведения из журналов-ордеров переносятся в Главную книгу, где подсчитываются полные обороты по дебетам счетов и определяются сальдо конечные по всем счетам.

По сведениям из Главной книги составляется баланс и оформляется отчетность предприятия (месячная, квартальная и годовая).

В настоящее время на больших и средних предприятиях применяется 16-журнальная форма, дополненная совокупностью ведомостей.

Перечень журналов-ордеров (Ж-О) этой формы представлен ниже:

- ☑ Ж-О № 1 «Касса» (счет 50);
- ☑ Ж-О № 2 «Расчетные счета» (счета 51, 57) и Ж-О № 2/1 «Валютные счета» (счета 52, 57);
- ☑ Ж-О № 3 «Специальные счета в банках» (счет 55);
- ☑ Ж-О № 4 «Учет кредитов и займов» (счета 66, 67);
- ☑ Ж-О № 5 «Учет финансовых вложений» (счет 58);
- ☑ Ж-О № 6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (счет 60) и Ж-О № 6/1 «Учет операций по заготовке и приобретению материальных ценностей» (счета 15, 16);
- ☑ Ж-О № 7 «Расчеты с подотчетными лицами» (счет 71);
- ☑ Ж-О № 8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (счета 58, 62, 68, 73, 75, 76);
- ☑ Ж-О № 9 «Внутрихозяйственные расчеты» (счет 79);
- ☑ Ж-О № 10 и Ж-О № 10/1 «Учет затрат на производство» (счета 02, 04, 05, 10, 11, 15, 16, 19, 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 46, 68, 69, 70, 76, 94, 97);
- ☑ Ж-О № 11 «Учет отгрузки и реализации» (счета 41, 42, 43, 44, 45, 62, 90) и Ж-О № 11/1 «Учет реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов» (счета 01, 03, 04, 91);
- ☑ Ж-О № 12 «Учет источников собственных средств и целевых поступлений» (счета 14, 59, 63, 80, 81, 82, 83, 84, 86, 96);
- ☑ Ж-О № 13 «Учет собственных основных средств, долгосрочно арендуемых основных средств и нематериальных активов» (счета 01, 03, 04, 91);
- ☑ Ж-О № 14 «Учет переоценки ценностей» (счет 14, 59);

- ☑ Ж-О № 15 «Учет прибыли, ее использования и доходов будущих периодов» (счета: 84, 91, 98, 99);
- ☑ Ж-О № 16 «Учет капитальных вложений» (счета 07, 08, 11).

Журнал-ордер № 5 открывается при большом объеме учета в журнале-ордере № 8. Журнал-ордер № 6/1 открывается по необходимости, в противном случае счета 15 и 16 входят в журналы-ордера № 10 и № 10/1. Журнал-ордер № 11/1 может быть заменен журналом-ордером № 13.

При среднем и небольшом объеме учета может быть использована 8-журнальная форма, в которой журналы-ордера группируют счета по экономическим признакам:

- ☑ Ж-О № 1 «Учет денежных средств» (счета 50, 51, 52, 55, 56, 57, 58);
- ☑ Ж-О № 2 «Учет кредитов, ссуд, займов» (счета 66, 67);
- ☑ Ж-О № 3 «Учет основных средств и уставного капитала» (счета 01, 02, 03, 04, 05, 80, 81);
- ☑ Ж-О № 4 «Учет производства» (счета 10, 14, 15, 16, 19, 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 46, 97);
- ☑ Ж-О № 5 «Учет отгрузки и реализации» (счета 41, 42, 43, 44, 45, 90, 91);
- ☑ Ж-О № 6 «Учет расчетов» (счета 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79);
- ☑ Ж-О № 7 «Учет доходов и резервов» (счета 59, 63, 82, 83, 84, 91, 94, 96, 98, 99);
- ☑ Ж-О № 8 «Учет капитальных вложений» (счета 07, 08, 11).

Рассмотрим принципы построения журналов-ордеров и Главной книги.

Журнал-ордер представляет собой таблицу, в которую заносятся данные хозяйственных операций по кредитовому признаку.

Для наглядного представления механизма формирования журналов-ордеров, обработки в них поступивших сведений и перенесения их в Главную книгу, а также составления Главной книги и обработки в ней данных хозяйственных операций рассмотрим конкретный упрощенный численный пример.

Пусть речь идет о кондитерском предприятии, баланс которого на 1 февраля 2006 г. выглядит следующим образом:

БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ на 1 февраля 2006 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	100	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	65
10 «Материалы»	29	68 «Расчеты по налогам и сборам»	22
20 «Основное производство»	11	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	100
50 «Касса»	23	80 «Уставный капитал»	10
51 «Расчетные счета»	150	99 «Прибыли и убытки»	60
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	34		
Баланс № 1: 347		*Баланс № 1: 347*	

Дадим упрощенные пояснения к приведенным счетам применительно к кондитерскому производству.

В активе баланса отражены следующие материальные ценности.

Счет 01 «Основные средства»:

- ☑ здания, помещения (в том числе складские), печи для выпечки тортов, холодильники для приготовления и хранения полуфабрикатов и готовой продукции;
- ☑ малоценные предметы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев (спецодежда, приспособления для просеивания муки и сахарапеска, устройства для измельчения, смешивания и взбивания рецептурных смесей и упаковки готовой продукции).

Счет 10 «Материалы»:

- ☑ сырье и материалы (сахар, мука, патока, ром, какао, сгущенное молоко, орехи, мед, масло сливочное, масло растительное, соль, ванилин, сода и т.п.);
- ☑ малоценные предметы со сроком полезного использования менее 12 месяцев (соковыжималки, шприцы для нанесения крема, формочки, ножи, миксеры и т. п.).

Счет 20 «Основное производство»: тесто, кремы, полуфабрикаты, незаконченная продукция, затраты на изготовление продукции (в том числе на заработную плату и отчисления в фонды социального страхования и обеспечения), другие затраты, включаемые в себестоимость продукции.

Счет 50 «Касса»: наличные денежные средства в кассе (в рублях и иностранной валюте) и различные денежные документы (чеки, марки, путевки, проездные билеты и т.п.).

Счет 51 «Расчетные счета»: безналичные денежные средства, т.е. средства, которые фигурируют в расчетах в виде банковских записей и непосредственно не пересылаются.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»: денежные суммы, выданные подотчетным лицам, по которым данные лица не представили авансовые отчеты.

В пассиве баланса отражены следующие источники данных материальных ценностей.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: задолженности перед поставщиками, обеспечившими кондитерское производство материалами (мукой, сахаром, какао, маслом), и подрядчиками, осуществившими различные работы для данного предприятия, например по ремонту помещений и оборудования и т.п.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»: задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по начисленным, но еще не уплаченным налогам (независимо от того, наступили или нет сроки их уплаты).

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»: задолженности перед кредиторами за оказанные услуги и выполненные работы, например по коммунальным платежам, транспортным расходам, аренде помещений, различных механизмов и приспособлений.

Счет 80 «Уставный капитал»: оплаченный уставный капитал.

Счет 99 «Прибыли и убытки»: прибыль, полученная в предыдущем месяце.

Для простоты здесь и далее баланс представляется в рублях, а не в тысячах и миллионах рублей, как это предписано приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности». В примере для удобства усвоения материала используются цифры, не соответствующие реальным экономическим показателям предприятия.

Предположим, что в феврале 2006 г. на предприятии была осуществлена условная деятельность, которая зафиксирована в бухгалтерском учете в виде следующих записей:

1) получено по чеку из банка в кассу 10 руб.:

Д 50 – К 51 10;

2) оприходованы материалы (на сумму 20 руб.), полученные от поставщика:

Д 10 – К 60 20;

3) оплачены с расчетного счета услуги (на сумму 16 руб.), оказанные государственными органами основному производству:

Д 76 – К 51 16;

4) оплачены из кассы услуги физического лица (на сумму 15 руб.), оказанные основному производству:

Д 76 – К 50 15;

5) начислена оплата труда в сумме 130 руб.:

Д 20 – К 70 130;

6) удержан налог на доходы физических лиц по ставке 13% (17 руб.):

Д 70 – К 68 17;

7) реализована непосредственно из цеха продукция на сумму 42 руб.:

Д 90 – К 20 42;

8) получена выручка на расчетный счет от реализации продукции в сумме 23 руб.:

Д 51 – К 90 23;

9) получена выручка в кассу от реализации продукции в сумме 25 руб.:

Д 50 – К 90 25;

10) сдана в банк часть выручки из кассы на сумму 12 руб.:

Д 51 – К 50 12;

11) оплачено из кассы физическому лицу за малоценные предметы 13 руб.:

Д 76 – К 50 13;

12) получено из банка по чеку в кассу на выдачу заработной платы 113 руб.:

Д 50 – К 51 113;

13) возвращено подотчетным лицом в кассу 14 руб.:

Д 50 – К 71 14.

14) выплачена заработная плата персоналу в сумме 113 руб.:

Д 70 – К 50 113;

15) определен финансовый результат (прибыль) от продаж (в размере 6 руб.):

Д 90 – К 99 6;

16) уплачены налоги в сумме 39 руб.:

Д 68 – К 51 39.

Сумма всех хозяйственных операций составляет 608 руб. Это контрольная цифра.

В приведенном перечне хозяйственных операций появились два счета, о которых не упоминалось выше: счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 90 «Продажи». На первом счете остатка в балансе на 1 февраля не было, поскольку заработная плата персоналу регулярно начислялась и выплачивалась. На втором счете остатка на 1 февраля тоже не было, потому что он транзитный и конечное сальдо с него всегда списывается на финансовый результат (прибыль или убыток), который формируется на счете 99 «Прибыли и убытки».

Построим все журналы-ордера, необходимые для составления февральского баланса. Будем пользоваться 8-журнальной формой. В журнальный ордер № 1 попадут все проводки, по кредиту которых проходят счета денежных средств, т.е. проводки № 1, 3, 4, 10, 11, 12, 14 и 16.

Журнал-ордер № 1 «Учет денежных средств»

К \ Д	*В дебет счетов*					*Итого*
	50	51	68	70	76	
50		12		113	15 13	153
51	10 113		39		16	178
Итого	123	12	39	113	44	331

Правая колонка «Итого» журнала-ордера № 1 содержит обороты по кредиту, а нижняя строка «Итого» – обороты по дебету. Контрольная цифра данного журнала-ордера (331 руб.) определяет общую сумму хозяйственных операций, включенных в этот журнал (счета 52, 55, 56, 57, 58 как не участвующие в хозяйственной деятельности в феврале не показаны).

Анализ хозяйственных операций свидетельствует о том, что цифровых данных в журналах-ордерах № 2, 3 и 8 не будет. Остальные журналы-ордера будут выглядеть следующим образом.

Журнал-ордер № 4 «Учет производства»

Д / К	*В дебет счетов*		*Итого*
	90		
20	42		42
Итого	42		42

Журнал-ордер № 5 «Учет отгрузки и реализации»

Д / К	*В дебет счетов*		*Итого*
	50	51	
90	25	23	48
Итого	25	23	48

Журнал-ордер № 6 «Учет расчетов»

Д / К	*В дебет счетов*				*Итого*
	10	20	50	70	
60	20				20
68				17	17
70		130			130
71			14		14
Итого	20	130	14	17	181

Журнал-ордер № 7 «Учет доходов и резервов»

Д / К	*В дебет счетов*		*Итого*
	90		
99	6		6
Итого	6		6

Сумма всех итоговых цифр журналов-ордеров № 1, 4, 5, 6 и 7 составляет 608 руб., что совпадает с суммой всех хозяйственных операций. Это свидетельствует о правильности составления журналов-ордеров.

Цифровые значения из журналов-ордеров для дальнейшей обработки переносятся в Главную книгу. Главная книга – это совокупность таблиц, каждая из которых соответствует одному счету. В ней ведется обработка ежемесячных записей в журналах-ордерах по дебетовому принципу.

Рассмотрим баланс предприятия на 1 февраля, из которого перенесем в таблицы Главной книги сальдо начальные для всех счетов. (Январские данные проставлять не будем и условно сделаем прочерки.) Кредитовые обороты будем выписывать из приведенных выше журналов-ордеров. Оттуда же будем набирать части дебетовых оборотов.

Главная книга по счету 01 «Основные средства»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	100	
Февраль	•	•	•	•	•	100	
Март							
• • •							
Декабрь							

Операций по основным средствам в феврале не было, потому сальдо конечное в Главной книге по счету 01 совпадает с сальдо начальным.

Главная книга по счету 10 «Материалы»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
	60			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	29	•
Февраль	20	•	•	20	•	49	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 10 кредитовый оборот отсутствует, а дебетовый оборот формируется в журнале-ордере № 6, откуда и переносим цифру 20 руб. Затем вычисляем сальдо конечное за февраль.

Главная книга по счету 20 «Основное производство»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
	70			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	11	•
Февраль	130	•	•	130	42	99	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 20 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 4, а дебетовый – из журнала-ордера № 6. В других они отсутствуют. Затем производим вычисление дебетового оборота за февраль и сальдо конечного.

Главная книга по счету 50 «Касса»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
	51	71	90	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	13	•
Февраль	123	14	25	162	153	22	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 50 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 1, части дебетового оборота – из журналов-ордеров: № 1 (цифра 123 руб. по кредиту счета 51); № 5 (цифра 25 руб. по кредиту счета 90); № 6 (цифра 14 руб. по кредиту счета 71). Затем вычисляем дебетовый оборот и сальдо конечное.

Главная книга по счету 51 «Расчетные счета»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
	50	90		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	160	•
Февраль	12	23	•	35	178	17	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 51 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 1, а дебетовые части набираем из журналов-ордеров № 1 и 5. Затем определяем сальдо конечное.

Главная книга по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	•	65
Февраль	•	•	•	•	20	•	85
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 60 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 6 (дебетовый оборот отсутствует). Затем вычисляем сальдо конечное.

Главная книга по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
	51			*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	•	22
Февраль	39	•	•	39	17	•	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 68 дебетовый оборот выписываем из журнала-ордера № 1, а кредитовый – из журнала-ордера № 6. Сальдо конечное равно нулю, что означает отсутствие у предприятия долгов перед бюджетом.

Главная книга по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
	50	68		*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	•	•
Февраль	113	17	•	130	130	•	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 70 дебетовый оборот формируется в журналах-ордерах № 1 и 6, он включает две компоненты: выплаченную сумму и удержанный налог на доходы физических лиц. Кредитовый оборот содержится в журнале-ордере № 6.

Главная книга по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
				Дебет	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	34	•
Февраль	•	•	•	•	14	20	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 71 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 6 (дебетовый оборот отсутствует). Затем вычисляем сальдо конечное.

Главная книга по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
	50	51		*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	•	100
Февраль	28	16	•	44	•	•	56
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 76 дебетовый оборот набирается из журнала-ордера № 1 (кредитовый оборот отсутствует).

Главная книга по счету 80 «Уставный капитал»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
				Дебет	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	•	100
Февраль	•	•	•	•	•	•	100
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 80 обороты отсутствуют. Сальдо конечное совпадает с сальдо начальным.

Главная книга по счету 90 «Продажи»

Месяц	*С кредита счетов*			*Итого*		*Сальдо*	
	20	99		*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
Январь	•	•	•	•	•	•	•
Февраль	42	6	•	48	48	•	•
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 90 кредитовый оборот выписываем из журнала-ордера № 5, а дебетовый набираем из журналов-ордеров № 4 и 7. Затем вычисляем сальдо конечное, которое равно нулю.

Главная книга по счету 99 «Прибыли и убытки»

Месяц	С кредита счетов			Итого		Сальдо	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	•	•	•	•	•	•	60
Февраль	•	•	•	•	6	•	66
Март							
• • •							
Декабрь							

По счету 99 в журнале-ордере № 7 присутствует кредитовый оборот (прибыль). Поэтому его сальдо конечное увеличивается на сумму полученной прибыли.

В результате проведенных расчетов получится следующий баланс кондитерского предприятия на 1 марта 2006 г.:

БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ на 1 марта 2006 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	100	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	85
10 «Материалы»	49		
20 «Основное производство»	99	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	56
50 «Касса»	22		
51 «Расчетные счета»	17	80 «Уставный капитал»	100
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	20	99 «Прибыли и убытки»	66
Баланс № 2: 307		*Баланс № 2: 307*	

3.4. Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета

Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета имеет несколько модификаций. Наиболее прогрессивной следует считать модификацию с использованием журнала хозяйственных операций (рис. 3.2). Это особенно важно для предприятий малого бизнеса.

В журнале хозяйственных операций отображается вся деятельность предприятия в хронологическом порядке со ссылками на первичные документы.

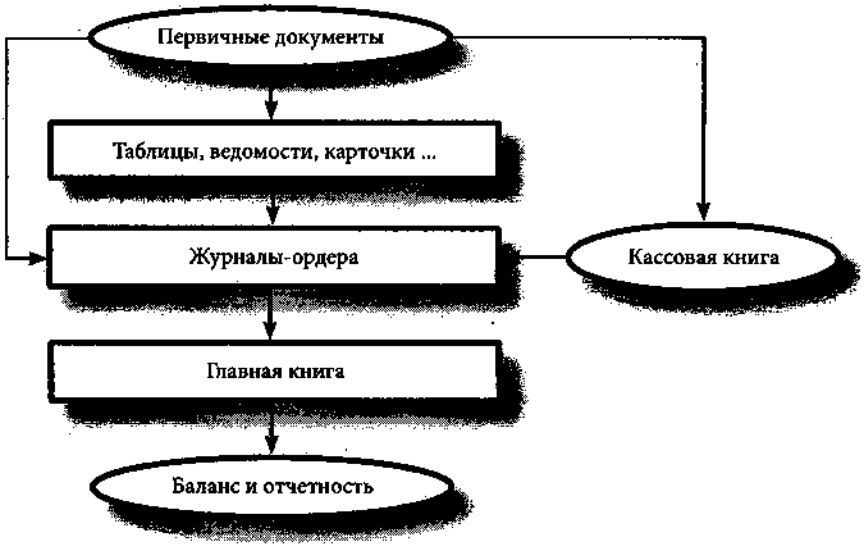


Рис. 3.2. Схема мемориально-ордерной формы

Бухгалтерский учет по мемориально-ордерной форме проводится следующим образом. В начале каждого месяца открываются мемориальные ордера по всем используемым счетам. Полученные первичные документы обрабатываются бухгалтером в течение двух дней с момента поступления.

Обработка заключается в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия необходимых реквизитов. Заканчивается обработка внесением сведений из первичных документов в журнал хозяйственных операций. Одновременно осуществляется их кодирование в виде бухгалтерских проводок. Затем проводки из журнала хозяйственных операций разносятся по мемориальным ордерам, в которых проводится арифметическая обработка: вычисляются обороты и остатки (сальдо конечные). Результаты вычислений группируются в оборотно-сальдовой ведомости или оборотно-сальдовом балансе.

Учет кассовых операций дополнительно ведется в кассовой книге. (Если предприятие ведет расчеты с населением через контрольно-кассовые машины – ККМ, то и в книгах кассиров-операционистов этих машин.)

Журнал хозяйственных операций для ведения учета на малых предприятиях значительно облегчает проведение анализа финансовой деятельности, составления баланса и отчетности. Он служит для главного бухгалтера обобщающим документом. Кроме этого, он удобен для работы аудиторов и контролирующих органов. Если журнал хозяйственных операций не ведется, то проводки формируются в самих мемориальных ордерах, а затем в них же и обрабатываются.

Разновидностью мемориально-ордерной формы является форма Журнал-Главная, которая в качестве основного документа имеет комбинацию мемориальных ордеров, журнала хозяйственных операций и оборотно-сальдовой ведомости.

На примере работы кондитерского предприятия, описанного нами выше при рассмотрении журнально-ордерной формы, покажем, как выглядит журнал хозяйственных операций.

Журнал хозяйственных операций за февраль 2006 г.

№ п/п	*Дата. Документ. Содержание хозяйственной операции*	*Сумма*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	02.02.2006 г. Корешок чека №. Приходный кассовый ордер №. Получено по чеку из банка в кассу	10	50	51
2	10.02.2006 г. Счет №. Акт приемки №. Акцептован счет поставщика и приняты на склад материалы	20	10	60
3	12.02.2006 г. Счет №. Платежное поручение №. Оплачены услуги государственных органов	16	76	51
4	13.02.2006 г. Расходный кассовый ордер №. Квитанция №. Оплачены услуги физического лица для производства	15	76	50
5	13.02.2006 г. Расчетно-платежная ведомость №. Начислена оплата труда персоналу	130	20	70
6	13.02.2006 г. Расчетно-платежная ведомость №. Удержан налог на доходы физических лиц	17	70	68
7	16.02.2006 г. Накладные на отпуск №. Счета к оплате №. Реализована из цеха готовая продукция	42	90	20
8	16.02.2006 г. Копия платежного поручения №. Выписка банка. Получена выручка на расчетный счет	23	51	90
9	16.02.2006 г. Приходный кассовый ордер №. Получена выручка в кассу	25	50	90
10	17.02.2006 г. Объявление на взнос наличными №. Выписка банка. Расходный кассовый ордер №. Сдана выручка в банк	12	51	50
11	20.02.2006 г. Квитанция №. Расходный кассовый ордер №. Оплачено физическому лицу за малоценные предметы	13	76	50
12	23.02.2006 г. Корешок чека №. Приходный кассовый ордер №. Получено по чеку из банка в кассу на зарплату	113	50	51

Окончание

1	2	3	4	5
13	25.02.2006 г. Авансовый отчет №. Приходный кассовый ордер №. Возвращено подотчетным лицом в кассу	14	50	71
14	26.02.2006 г. Платежная ведомость №. Выдана заработная плата персоналу	113	70	50
15	27.02.2006 г. Расчет бухгалтера. Определен финансовый результат (прибыль) от продаж	6	90	99
16	27.02.2006 г. Платежное поручение №.. Перечислены в бюджет налоговые платежи	39	68	51

Каждому счету соответствует свой мемориальный ордер, в который заносятся данные по хозяйственным операциям. Если журнал хозяйственных операций не составляется, вся деятельность отражается в совокупности мемориальных ордеров.

В настоящее время применяют два вида мемориальных ордеров: упрощенный и полный (общего вида). При использовании журнала хозяйственных операций наиболее целесообразной является запись в виде обыкновенного счета, в котором помечены номера хозяйственных операций (упрощенный ордер).

В случае, если журнал хозяйственных операций не формируется, используют мемориальные ордера общего вида, которые включают в себя не только проводки, но и содержание операций. Однако при этом полная картина хозяйственной деятельности может быть составлена только при рассмотрении всей совокупности мемориальных ордеров. Кроме того, появляется еще один недостаток, заключающийся в необходимости фиксации содержания одной и той же хозяйственной операции как минимум в двух мемориальных ордерах.

Упрощенная форма мемориального ордера – это числовая таблица по конкретному счету, в которой отражаются сальдо начальные, операции по приходу и расходу, а также сальдо конечные. Покажем такой упрощенный ордер для учёта кассовых операций рассмотренного выше примера.

Упрощенная форма мемориального ордера № 50 «Касса»

Дебет	Кредит
$С_н = 13$	
1) 10	4) 15
9) 25	10) 12
12) 113	11) 13
13) 14	14) 113
$О_д = 162$	$О_к = 153$
$С_к = 22$	

Мемориальный ордер общего вида по тому же счету выглядит следующим образом:

Мемориальный ордер № 50 «Касса»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Дебет	Кредит
	Получено в кассу:			
1	Получено по чеку из банка	10	50	51
2	Получена выручка от реализации продукции	25	50	90
3	Получено по чеку из банка	113	50	51
4	Возвращено подотчетным лицом	14	50	71
	Итого:	162		
	Выдано из кассы:			
1	Оплачены услуги физического лица	15	76	50
2	Сдана выручка в банк	12	51	50
3	Оплачены затраты на малоценные предметы	13	76	50
	Выдана заработная плата	113	70	50
	Итого	153		
	Сумма ордера	315		

Совокупность мемориальных ордеров того или иного вида позволяет получать ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости или оборотно-сальдовые балансы, на основе которых затем составляются баланс и отчетность предприятия. (В настоящее время основным бухгалтерским документом, в котором сосредотачивается вся закодированная хозяйственная деятельность предприятия, является оборотно-сальдовая ведомость и (или) Главная книга.)

Для рассматриваемой задачи мемориальные ордера февраля будут выглядеть следующим образом:

01 «Основные средства»

Дебет	Кредит
$С_н = 100$	
$О_д = 0$	$О_к = 0$
$С_к = 100$	

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
$С_н = 29$ 2) 20	
$О_д = 20$	$О_к = 0$
$С_к = 49$	

20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
$С_н = 11$ 5) 130	7) 42
$О_д = 130$	$О_к = 42$
$С_к = 99$	

50 «Касса»

Дебет	Кредит
$С_к = 13$	
1) 10	4) 15
9) 25	10) 12
12) 113	11) 13
13) 14	14) 113
$О_д = 162$	$О_к = 153$
$С_к = 22$	

51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
$С_н = 160$	
8) 23	1) 10
10) 12	3) 16
	12) 113
	16) 39
$О_д = 35$	$О_к = 178$
$С_к = 17$	

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками »

Дебет	Кредит
	$С_н = 65$
	2) 20
$О_д = 0$	$О_к = 20$
	$С_к = 85$

68 «Расчеты по налогам и сборам»

Дебет	Кредит
	$С_н = 22$
6) 17	16) 39
$О_д = 17$	$О_к = 39$
	$С_к = 0$

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет	Кредит
	$С_н = 0$
6) 17	5) 130
14) 113	
$О_д = 130$	$О_к = 130$
	$С_к = 0$

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
$С_н = 34$	
	13) 14
$О_д = 0$	$О_к = 14$
$С_к = 20$	

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет	Кредит
	$С_н = 100$
1) 16	
4) 15	
11) 13	
$О_д = 44$	$О_к = 0$
	$С_к = 56$

80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	$С_н = 100$
$О_д = 0$	$О_к = 0$
	$С_к = 100$

90 «Продажи»

Дебет	Кредит
$С_н = 0$	
7) 42	8) 23
15) 6	9) 25
$О_д = 48$	$О_к = 48$
$С_к = 0$	

99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
	$С_н = 60$
	15) 6
$О_д = 0$	$О_к = 6$
	$С_к = 66$

Оборотно-сальдовая ведомость представляет собой таблицу, в которой содержатся сведения об используемых счетах, сальдо на начало периода, обороты за исследуемый период и сальдо на конец периода.

Оборотно-сальдовая ведомость за февраль 2006 г.

Номер счета	*Сальдо начальное*		*Оборот*		*Сальдо конечное*	
	Дебет	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
01	100	-	-	-	100	-
10	29	-	20	-	49	-
20	11	-	130	42	99	-
90	13	-	162	153	22	-
91	160	-	35	178	17	-
60	-	65	-	20	-	85
68	-	22	39	17	-	-
70	-	-	130	130	-	-
71	34	-	-	14	20	-

Окончание

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
76	-	100	44	-	-	56
80	-	100	-	-	-	100
90	-	-	48	48	-	-
99	-	60	-	6	-	66
Итого	347	347	608	608	307	307

Оборотно-сальдовый баланс является разновидностью оборотно-сальдовой ведомости, использующей особенности активных и пассивных счетов. Поскольку у первых сальдо всегда дебетовое, а у вторых – кредитовое, то можно незаполненные колонки опустить и таблицу сформировать в таком виде, который более похож на баланс. При этом следует помнить, что активно-пассивные счета в оборотно-сальдовом балансе будут отражаться в развернутом виде: дебетовая часть в активе, а кредитовая – в пассиве. Еще одной особенностью оборотно-сальдового баланса является то, что в нем обороты по дебету и по кредиту делятся на две части: на активную и пассивную доли. Общий вид оборотно-сальдового баланса февраля месяца для рассматриваемого нами предприятия приведен ниже.

Оборотно-сальдовый баланс является более экономной формой записи, чем оборотно-сальдовая ведомость. Но он менее удобен для проверки, поэтому используется редко.

Оборотно-сальдовый баланс за февраль 2006 г.

АКТИВ					*ПАССИВ*				
Номер счета	$C_н$	$O_д$	$O_к$	$C_к$	$C_н$	$O_д$	$O_к$	$C_к$	*Номер счета*
01	100	-	-	100	65	-	20	85	60
10	29	20	-	49	22	39	17	-	68
20	11	130	42	99	-	130	130	-	70
50	13	162	153	22	100	-	-	100	80
51	160	35	178	17					
71	34	-	14	20	-	-	-	-	71
76	-	-	-	-	100	44	-	56	76
90	-	48	48	-	-	-	-	-	90
99	-	-	-	-	60	-	6	66	99
Итого	347	395	435	307	347	213	173	307	Итого

$$O_д=3+7=O_к=4+8.$$

3.5. Форма бухгалтерского учета «Журнал-Главная»

Одной из наиболее распространенных в настоящее время форм бухгалтерского учета является разновидность мемориально-ордерной формы, носящая название Журнал-Главная (рис. 3.3). В этой форме счетоводства все записи хозяйственных операций выделяются из ордеров и помещаются в журнал, подобный журналу хозяйственных операций. С ним непосредственно стыкуются упрощенные мемориальные ордера.

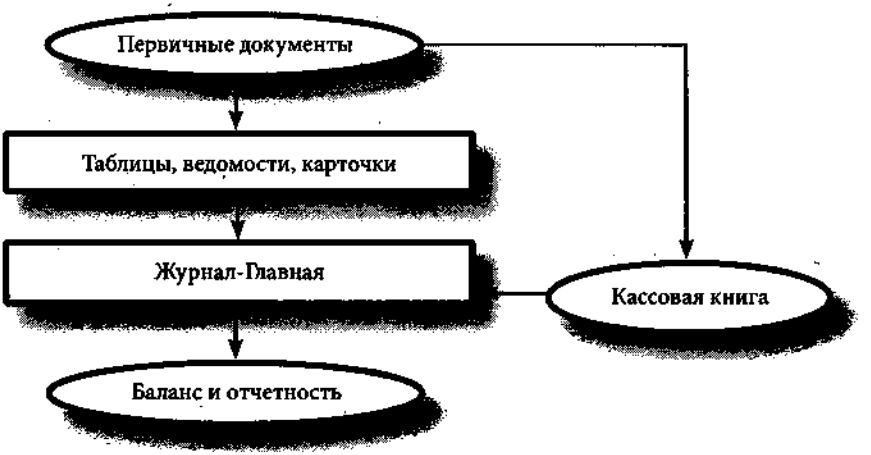


Рис. 3.3. Схема формы «Журнал-Главная»

Бухгалтерский учет по форме Журнал-Главная проводится следующим образом.

Полученные первичные документы обрабатываются в течение двух дней с момента поступления. Обработка заключается в проверке подлинности документов, наличия в них обязательных реквизитов и соответствия документов законодательству.

Затем данные из первичных документов включаются во вспомогательные регистры, карточки и другие документы или сразу вносятся в Журнал-Главную в виде записей хозяйственных операций с оформлением бухгалтерских проводок и разноской по счетам.

Сведения из первичных документов, связанных с кассой, включаются также в кассовую книгу. Вся обработка проводится в Журнале-Главной, где сосредотачиваются все данные о хозяйственных операциях, все проводки, а также сальдо начальные, обороты и сальдо конечные по всем счета. Единственным крупным недостатком данной формы является ее громоздкость.

Приведем для нашего примера Журнал-Главную за февраль месяц. В таблице «Журнал-Главная» в графе «Итого» для каждого конкретного счета размещены дебетовые (Д-т) и кредитовые (К-т) обороты.

Журнал-Главная за февраль 2006 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Счет 01		Счет 10	
			Д-т	К-т	Д-т	К-т
1	2	3	4	5	6	7
	Сальдо начальное		100	-	29	-
1	Получено по чеку из банка в кассу	10				
2	Акцептован счет поставщика и приняты на склад материалы	20			20	
3	Оплачены услуги государственных органов	16				
4	Оплачены услуги физического лица для производства	15				
5	Начислена оплата труда персоналу	130				
6	Удержан налог на доходы физических лиц	17				
7	Реализована из цеха готовая продукция	42				
8	Получена выручка на расчетный счет	23				
9	Получена выручка в кассу	25				
10	Сдана наличная выручка в банк	12				
11	Оплачено физическому лицу за малоценные предметы	13				
12	Получено по чеку из банка в кассу на зарплату	113				
13	Возвращено подотчетным лицом в кассу	14				
14	Выдана заработная плата персоналу	113				
15	Определен финансовый результат (прибыль) от продаж	6				
16	Перечислены в бюджет налоговые платежи	39				
	Итого	608	-	-	20	-
	Сальдо конечное		100	-	49	-

1	2		3		4		5		6		7	
№ п/п	Счет 20		Счет 50		Счет 51		Счет 60		Счет 68		Счет 70	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
$C_н$	11	-	13	-	160	-	-	65	-	22	-	-
1			10			10						
2								20				
3						16						

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
4				15								
5	130											130
6										17	17	
7		42										
8					23							
9			25									
10				12	12							
11				13								
12			113			113						
13			14									
14				113							113	
15												
16						39			39			
Итого	130	42	162	153	35	178	-	20	39	39	130	130
$C_к$	99	-	22	-	17	-	-	85	-	-	-	-

1	2		3		4		5		6		7	
№	Счет 71		Счет 76		Счет 80		Счет 90		Счет 99			
п/п	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
$C_н$	34	-	-	100	-	100	-	-	-	60		
1												
2												
3			16									
4			15									
5												
6												
7							42					
8								23				
9								25				
10												
11			13									
12												
13		14										
14												
15							6			6		
16												
Итого	-	14	44	-	-	-	48	48	-	6		
$C_к$	20	-	-	56	-	100	-	-	-	66		

3.6. Упрощенная форма бухгалтерского учета для малых предприятий

Для малых предприятий (МП) часто применяется упрощенная форма бухгалтерского учета с использованием журнала хозяйственных операций и шахматной ведомости.

Критерии отнесения предприятий к категории малых установлены Федеральным законом от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 22.08.2004 г.). Согласно этому Закону под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации:

1) в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25%;

2) доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%;

3) средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

- ✓ в промышленности, строительстве и на транспорте – 100 человек;
- ✓ в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек;
- ✓ в оптовой торговле – 50 человек;
- ✓ в розничной торговле и бытовом обслуживании – 30 человек;
- ✓ в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

(При этом в среднесписочный состав включаются и работники, не состоящие в штате, а работающие по договорам подряда и поручения, а также работающие по совместительству.)

Бухгалтерский учет по упрощенной форме проводится следующим образом (рис. 3.4). Первичные документы обрабатываются в течение двух дней с момента их получения. Обработка состоит в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия в них необходимых реквизитов. Заканчивается она внесением сведений из первичных документов в журнал хозяйственных операций с одновременным кодированием этих операций в виде бухгалтерских проводок.

Операции по кассе дополнительно заносятся в кассовую книгу. (Если на предприятии ведутся расчеты с населением с применением контрольно-кассовых машин, то делаются записи также в кассовых книгах кассиров-операционистов.)

На основе бухгалтерских проводок, отраженных в журнале хозяйственных операций, составляется шахматная ведомость, в которой суммированием по горизонтали вычисляются обороты по дебетам, а суммированием по вертикали – обороты по кредитам счетов. Затем данные из шахматной ведомости

используются для составления оборотно-сальдовой ведомости, на базе которой оформляется баланс, и составляется отчетность предприятия.

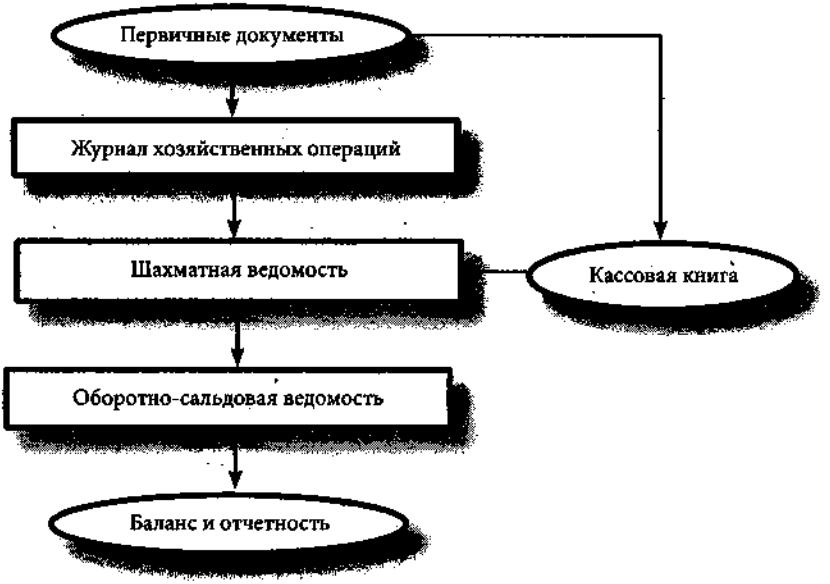


Рис. 3.4. Схема упрощенной формы для малых предприятий

Все элементы, входящие в данную форму (за исключением шахматной ведомости), нами рассмотрены. Осталось представить шахматную ведомость. Она достаточно проста и по своему виду напоминает журнал-ордер. Только формируется по дебетовому признаку и как бы включает одновременно все журналы ордера. С математической точки зрения это матрица (числовая таблица) хозяйственных операций, строки которой соответствуют дебетовому обороту, а столбцы – кредитовому (см. п. 20.3).

Для рассмотренного ранее фрагмента хозяйственных операций эта ведомость показана ниже.

Шахматная ведомость за февраль 2006 г.

Д \ *К*	*20*	*50*	*51*	*60*	*68*	*70*	*71*	*90*	*99*	Итого
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*
10				20						20
20						130				130
50			10 113				14	25		162
51		12						23		35
68			39							39

Окончание

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*
70		113			17					130
76		15 13	16							44
90	42								6	48
Итого	42	153	178	20	17	130	14	48	6	608

Проблема повышения качества и уменьшения сроков ведения упрощенного бухгалтерского учета на малом предприятии до настоящего времени не решена. В сфере малого бизнеса, по статистическим данным, в настоящее время насчитывается приблизительно 740 тыс. предприятий с числом работников чуть более 7 млн человек. Автор хорошо знаком с малым бизнесом, будучи директором и главным бухгалтером нескольких торговых и строительных фирм. Основные трудности его осуществления сохраняются и в настоящее время:

1) отсутствие значительного первоначального капитала и низкие темпы его формирования;

2) сложные условия поиска поставщиков материальных запасов и (или) товаров, ограниченный выбор квалифицированных подрядчиков и трудности сохранения налаженных связей с ними;

3) мощный криминальный пресс, особенно со стороны ряда этнических диаспор, прилагающих нешуточные усилия для установления монополий на прибыльные виды бизнеса;

4) необходимость расчетов только наличными деньгами по причинам нестабильности, тотальной подозрительности и непорядочности, в том числе работников банковской сферы;

5) тупиковые взаимодействия с органами государственной власти при попытках получения лицензий на право ведения торговли различными видами товаров или выполнения отдельных видов работ;

6) полное отсутствие возможностей защиты имущества и собственной жизни (а также безопасности подчиненных) по причине абсолютной халатности правоохранительных органов при исполнении вмененных им обязанностей и неосуществимости права обладания личным оружием самозащиты;

7) высокая жесткость налоговой системы.

Последний фактор, регулярно разоряющий большое количество малых предприятий, несколько смягчен введением в действие более щадящих режимов налогообложения: единого сельскохозяйственного налога (см. п.15.17), единого налога на отдельные виды деятельности (см. п. 15.19) и упрощенной системой налогообложения (см. п. 15.18). Но время, затрачиваемое представителями малого бизнеса на ведение бухгалтерского учета, составление и защиту финансовой отчетности, по-прежнему велико.

3.7. Автоматизированная форма бухгалтерского учета

Особое место в бухгалтерских расчетах занимает автоматизированная форма учета (рис. 3.5). По существу, это не одна конкретная учетная форма, а целая совокупность разнообразных видов учета. Более того, она олицетворяет современный характер деятельности бухгалтера, позволяющий вывести эту профессию на качественно новый уровень.

В автоматизированной форме главным звеном является алгоритм обработки исходных данных, получения промежуточной информации, составления баланса и отчетности, а также анализа экономической деятельности. В алгоритм может быть заложена любая из представленных выше форм учета, в том числе их комбинации. Автоматизированная форма имеет целый ряд преимуществ перед остальными, так как обеспечивает высокую скорость, высокую надежность и всеобъемлющий сервис. Разработчики программ, вкладывая в алгоритм лучшие достижения бухгалтерского учета, постепенно поднимают уровень рядового бухгалтера до степени работника высокой квалификации. Внедрение систем оптимизации налогообложения сделает применение автоматизированной формы еще более привлекательной.



Рис. 3.5. Схема автоматизированной формы

Однако эта форма имеет некоторые недостатки. Так, высокая скорость обработки сведений находится в противоречии с несовершенным вводом информации, а действующая пока сдача баланса и отчетности в налоговую инспекцию традиционным способом (а не через компьютерную сеть) существенно уменьшает эффект выигрыша во времени.

Бухгалтерский учет с применением автоматизированной формы строится следующим образом. Первичные документы обрабатываются бухгалтером в течение двух дней с момента их поступления, а затем их показатели вводятся в персональный компьютер на технические носители информации. Ввод является узким местом автоматизированной формы. Как правило, он производится вручную с клавиатуры. Дальнейшие операции имеют самую разную степень автоматизации. Целый ряд программ предлагают бухгалтеру набор типичных проводок, из которых тот может выбрать наиболее подходящую, либо проигнорировать подсказку и ввести свою проводку. Так или иначе большинство программ оперирует с закодированным журналом хозяйственных операций. Журнал достаточно легко может быть обработан, и на печать могут быть выведены всевозможные промежуточные данные, в том числе журналы-ордера, мемориальные ордера, шахматная ведомость, оборотно-сальдовая ведомость.

Расчет баланса легко стыкуется в компьютере с программами анализа хозяйственной деятельности, а также с программами перевода баланса и отчетности на дискету с автоматической проверкой и сдачей их в налоговую инспекцию на техническом носителе.

Автоматизированная форма позволяет выйти на более высокий уровень организации бухгалтерского учета и реализовать идею создания централизованной бухгалтерии нескольких малых фирм.

Эта система бухгалтерского учета ряда малых предприятий дает возможность отказаться от необходимости иметь на каждом предприятии свою бухгалтерию, позволяет уменьшить затраты при одновременном повышении качества учета. Кроме того, она увеличивает полноту начисления и уплаты налогов, а также создает предпосылки для совершенствования условий кредитования малых предприятий.

Автоматизированная форма более детально рассмотрена в главе 20, посвященной бухгалтерскому учету на персональном компьютере.

3.8. План счетов бухгалтерского учета

Универсальным инструментом, позволяющим современному бухгалтеру с минимальными затратами времени и средств освоить все многообразие хозяйственных операций, является их кодирование в виде систем проводок на основе Плана счетов.

Использование для отражения однородных хозяйственных операций, хозяйственных средств и денежных обязательств соответствующих бухгалтерских счетов дает возможность оперативно обрабатывать информацию о финансовом и имущественном состоянии предприятия и проводить экономический анализ его деятельности. Упорядоченная таблица счетов, при помощи которых проводится бухгалтерский учет, называется планом счетов. В настоящее время действует План счетов, утвержденный Приказом Минфина от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 07.05.2003 г.). В нем по сравнению с предыдущими вариантами существенно уменьшилось количество необходимых учетных позиций, поэтому такие фундаментальные понятия, как «активный счет» и «пассивный счет», несколько утратили свою актуальность, однако сохранили важную экономическую сущность. План содержит 8 балансовых разделов и один забалансовый. В табл. 3.1, представленной ниже, введены следующие обозначения счетов: А – активный, П – пассивный, А-П – активно-пассивный.

Таблица 3.1

План счетов бухгалтерского учета

Наименование счета	*Номер счета*	*Тип*	*Номер и наименование субсчета*
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	01	А	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	П	
Доходные вложения в материальные ценности	03	А	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	А	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	П	
Оборудование к установке	07	А	1. Оборудование к установке отечественное 2. Оборудование к установке импортное
Вложения во внеоборотные активы	08	А	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств

Продолжение табл. 3.1

Наименование счета	*Номер счета*	*Тип*	*Номер и наименование субсчета*
			4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	А	

Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Материалы	10	А	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	А	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	П	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	А	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	П	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	А	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств

Продолжение табл. 3.1

Наименование счета	*Номер счета*	*Тип*	*Номер и наименование субсчета*
			2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам
			3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам

Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО

Основное производство	20	А	
Полуфабрикаты собственного производства	21	А	
Вспомогательные производства	23	А	
Общепроизводственные расходы	25	А	
Общехозяйственные расходы	26	А	
Брак в производстве	28	А	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	А	

Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ

Выпуск продукции (работ, услуг)	40	А	
Товары	41	А	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожняя 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	П	
Готовая продукция	43	А	
Расходы на продажу	44	А	
Товары отгруженные	45	А	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	А	

Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Касса	50	А	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	А	
Валютные счета	52	А	1. Валютные счета внутри страны 2. Валютные счета за рубежом
Специальные счета в банках	55	А	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета

Продолжение табл. 3.1

Наименование счета	*Номер счета*	*Тип*	*Номер и наименование субсчета*
Переводы в пути	57	А	
Финансовые вложения	58	А	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	П	

Раздел VI. РАСЧЕТЫ

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	А-П	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	А-П	
Резервы по сомнительным долгам	63	П	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	П	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	П	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	П	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	П	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	П	
Расчеты с подотчетными лицами	71	А-П	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	А-П	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	А-П	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами кредиторами	76	А-П	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам

Наименование счета	*Номер счета*	*Тип*	*Номер и наименование субсчета*
Отложенные налоговые обязательства	77	П	
Внутрихозяйственные расчеты	79	А-П	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом

Раздел VII. КАПИТАЛ

Уставный капитал	80	П	
Собственные акции (доли)	81	А	
Резервный капитал	82	П	
Добавочный капитал	83	П	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	А-П	
Целевое финансирование	86	П	По видам финансирования

Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Продажи	90	А-П	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	А-П	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	А	
Резервы предстоящих расходов	96	П	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	А	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	П	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	А-П	

Окончание табл. 3.1

ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Наименование счета	*Номер*
Арендованные основные средства	001
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002
Материалы, принятые в переработку	003
Товары, принятые на комиссию	004
Оборудование, принятое для монтажа	005
Бланки строгой отчетности	006
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008
Обеспечение обязательств и платежей выданные	009
Износ основных средств	010
Основные средства, сданные в аренду	011

Рассмотрим, как закодировать цикл хозяйственной деятельности предприятия, если воспользоваться данным Планом счетов.

В самом общем виде этот цикл может быть описан классической формулой политической экономии:

$$Д - Т - Д^*$$

«деньги – товар – деньги*».

Если $Д^* > Д$, то имеет место расширенное воспроизводство (рис. 3.6, *а*); если $Д^* = Д$, то имеет место простое воспроизводство (рис. 3.6, *б*); если $Д^* < Д$, то имеет место убыточное производство (рис. 3.6, *в*).

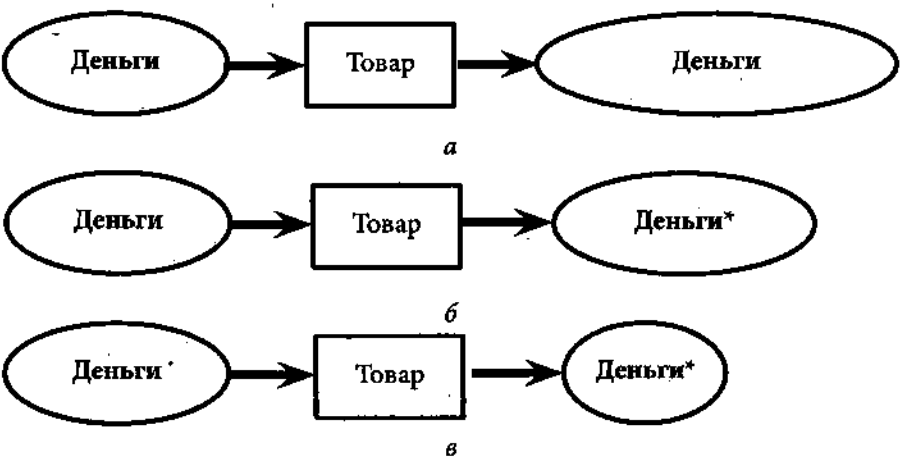


Рис. 3.6. Циклы хозяйственной деятельности предприятия

Учитывая, что процесс производства в реальной жизни подразделяется на три основных стадии (заготовление, собственно производство и ре-

ализация продукции), то формулу, приведенную выше, можно переписать следующим образом:

$$Д - З - П - Т - Р - Д^*,$$

где ***З*** – стадия заготовления; ***П*** – стадия производства; ***Р*** – стадия реализации.

Первоначальное появление денег (*Д*) на предприятии обусловлено вкладами учредителей в уставный капитал и полученными заемными средствами.

Процесс Д:

Д 50, 51, 52 – К 75 - отражены вклады в уставный капитал;

Д 50, 51, 52 – К 66, 67 - получены кредиты банка или займы других организаций,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Наличие денег (*Д*) позволяет начать процесс заготовления (*З*), который может включать в себя приобретение основных и оборотных средств, а также наем рабочей силы. Что касается последнего элемента, то он в бухгалтерском учете отражается на этапе производства (*П*).

Процесс З:

Д 60, 76 – К 50, 51, 52 - уплачено поставщикам;

Д 07, 08, 10, 41 – К 60, 76 - оприходованы хозяйственные средства по стоимости без НДС;

Д 19 – К 60, 76 - учтена сумма НДС по оприходованным хозяйственным средствам;

Д 01, 04 – К 08 - приняты по акту основные средства и нематериальные активы,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 07 «Оборудование к установке», счет 08 «Капитальные вложения», счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 41 «Товары», счет 60 «Расчет с поставщиками и подрядчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Примечания: 1) основные средства и нематериальные активы приходуются не напрямую, а с использованием специального счета 08 «Капитальные вложения» (см. главу 4); 2) при постановке на учет товарно-материальных ценностей в их стоимость не включается сумма НДС (налога на добавленную стоимость), что связано с методологией начисления и уплаты данного налога (см. главы 5 и 15).

Затраты на рабочую силу, как сказано, здесь не отражаются. Хотя наем осуществлен, начисление зарплаты будет фиксироваться в следующем процессе, который называется собственно производством (*П*). При найме часто используется понятие «испытательный срок», при котором предприятие вообще не гарантирует первичную оплату труда.

С точки зрения бухгалтерского учета процесс производства характеризуется следующим. Основные средства и нематериальные активы, используемые при изготовлении продукции (выполнении работ и оказании услуг), передают часть своей стоимости в себестоимость изготовленной продукции (работ и услуг) в размере начисленной амортизации. Оборотные средства целиком включают свою стоимость в себестоимость продукции. Подключение рабочей силы отражается начислением зарплаты и отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, суммы которых тоже включаются в себестоимость продукции.

Процесс П:

Д 20 – К 02 - начислена амортизация основных средств;

Д 20 – К 05 - отражена амортизация нематериальных активов;

Д 20 – К 10, 41 - учтено потребление оборотных средств;

Д 20 – К 70 - начислена оплата труда персоналу;

Д 20 – К 69 - отражены отчисления в фонды социального страхования и обеспечения (единый социальный налог);

Д 20 – К 76 - учтены прочие производственные расходы,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 04 «Амортизация нематериальных активов», счет 20 «Основное производство», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Стадия производства заканчивается выпуском товарной продукции (*Т*).

Процесс Т:

Д 43 – К 20 - оприходована на склад готовая продукция,

где счет 43 «Готовая продукция».

У предприятий, специализирующихся на выполнении работ и оказании услуг, данная стадия отсутствует.

Далее осуществляется процесс реализации товара (готовой продукции) (*Р*) с одновременным получением за него денег или возникновением дебиторской задолженности – обязательства покупателя за отгруженный товар, выполненную работу или оказанную услугу (*Д**).

Процесс Р:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию себестоимость продукции (работ, услуг);

Д 90 – К 44 - учтены коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислены налоги от выручки (НДС, акцизы),

где счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи».

Процесс Д*:

Д 50, 51, 52, 62 – К 90 - отражена выручка или счет, предъявленный покупателю;

Д 50, 51, 52 – К 62 - поступили средства по счету, предъявленному покупателю;

Д 90 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль),

где счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 99 «Прибыли и убытки».

Как уже отмечалось выше, в зависимости от соотношения *Д* и *Д** будет либо убыточное производство (*Д*<Д*), либо простое воспроизводство (*Д*=Д*), либо расширенное воспроизводство (*Д*>Д*).

3.9. Сроки хранения бухгалтерских документов

Первичные документы составляют основу всего бухгалтерского учета, поэтому их регистрация, учет и хранение представляют собой весьма важную задачу.

Законодательство определяет сроки хранения первичной документации, что позволяет проводить контроль и анализ хозяйственной деятельности предприятия со стороны учредителей и руководителей, а также со стороны аудиторских фирм и государственных (в том числе налоговых) органов. Кроме того, соотнесение этих сроков со сроками исковой давности по хозяйственным договорам, заключенным с другими организациями, предопределяет степень ответственности за исполнение взаимных обязательств договаривающихся сторон.

Сроки хранения бухгалтерских и налоговых документов определяются:

1) Решением Центральной экспертно-проверочной комиссии при Росархиве и Центральной экспертной комиссии Госналогслужбы РФ от 27.06.1996 г. «Об изменении сроков хранения документов бухгалтерского учета»;

2) «Перечнем типовых документов, образующихся в деятельности организаций с указанием сроков хранения», утвержденным Главархивом СССР от 15.08.1988 г. (в ред. от 27.06.1996 г., с изм. от 06.10.2000 г.).

В соответствии с этими нормативными актами для основных бухгалтерских и налоговых документов установлены следующие сроки хранения представленные в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Сроки хранения документов бухгалтерского учета

Наименование документа	*Срок хранения*
1. Бухгалтерские и налоговые отчеты и балансы с пояснительными записками:	
А) годовые	Постоянно
Б) квартальные	5 лет
В) месячные	1 год
2. Передаточные, разделительные, ликвидационные балансы и приложения к ним	Постоянно
3. Протоколы по утверждению балансов:	
А) годовых	Постоянно
Б) квартальных	5 лет
4. Первичные документы	5 лет
5. Переписка по бухгалтерскому учету и взаиморасчетам между организациями	5 лет
6. Лицевые счета:	
А) рабочих и служащих	75 лет
Б) получателей пенсий и пособий	5 лет
7. Расчетно-платежные ведомости (при отсутствии лицевых счетов)	5 лет 75 лет
8. Инвентарные карточки и книги учета основных средств	5 лет после ликвидации
9. Доверенности на получение денежных средств	5 лет
10. Гарантийные письма	5 лет
11. Учетные регистры (главная книга, журналы-ордера и др.)	5 лет
12. Вспомогательные и контрольные книги, кассовая книга, оборотно-сальдовые ведомости	5 лет
13. Книги учета депонированной зарплаты, журналы регистрации исполнительных листов	5 лет
14. Журналы регистрации кассовых ордеров, платежных поручений и др.	5 лет
15. Сведения об учете задолженностей по зарплате, по удержаниям из зарплаты, о выплате отпускных и выходных пособий	5 лет
16. Документы по инвентаризации	5 лет
17. Документы о выплате пособий, пенсий, листки нетрудоспособности и т. п.	До минования надобности, но не менее лет
18. Исполнительные листы	До минования надобности (но не менее 5 лет)
19. Справки на оплату учебных отпусков и льгот по налогам	До минования надобности, но не менее лет

Окончание табл. 3.2

Наименование документа	*Срок хранения*
20. Документы по дебиторской задолженности, по недостачам, хищениям, растратам	До минования надобности, но не менее лет
22. Акты по переоценке основных средств и расчеты по начислению износа	Постоянно
23. Паспорта сооружений	5 лет после их списания
24. Документы о проведении ревизий	5 лет
25. Акты ревизионных проверок	5 лет
26. Переписка о финансово-экономической деятельности	5 лет
27. Акты проверок правильности взимания налогов	5 лет
28. Хозяйственные договоры и паспорта сделок	5 лет
29. Договоры о материальной ответственности	5 лет после увольнения лица
30. Образцы подписей материально-ответственных лиц	До минования надобности

3.10. Унифицированные формы первичных учетных документов

При ведении бухгалтерского учета важно наладить рациональный документооборот, т.е. оптимальную систему формирования бухгалтерских документов, принятия их к учету, перемещения по предприятию, их текущего хранения и передачи в архив [4, 17, 73, 223, 231, 261, 262]. Это обеспечивает высокую степень надежности учета при минимальных затратах времени и средств.

Чтобы облегчить решение данной задачи, усилиями Госкомстата РФ и Центрального банка РФ разрабатываются и внедряются альбомы унифицированных форм первичных учетных документов. В настоящее время действуют первичные учетные документы по учету:

- сельскохозяйственной продукции и сырья;
- труда и его оплаты;
- основных средств и нематериальных активов;
- материалов;
- безналичных расчетов;
- работ в капитальном строительстве;
- работы строительных машин и механизмов;
- работ в автомобильном транспорте;
- кассовых операций;

☑ торговых операций;
☑ результатов инвентаризации.

Наиболее значимые и часто употребляемые формы первичных документов в коммерческих организациях представлены в табл. 3.3. К сожалению, в последнее время участились случаи внесения неоправданных изменений в уже утвержденные и получившие широкое хождение первичные документы, что наносит заметный материальный ущерб фирмам.

Таблица 3.3

Унифицированные формы первичных документов

№ п/п	*Наименование унифицированной формы*	*Код формы*
1	*2*	*3*
	По учету кадров	
1	Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу	Т-1
2	Личная карточка работника	Т-2
3	Штатное расписание	Т-3
4	Учетная карточка научного, научно-педагогического работника	Т-4
5	Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу	Т-5
6	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику	Т-6
7	График отпусков	Т-7
8	Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)	Т-8
9	Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку	Т-9
10	Командировочное удостоверение	Т-10
11	Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении	Т-10а
12	Приказ (распоряжение) о поощрении работника	Т-11
	По учету рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда	
13	Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда	Т-12
14	Табель учета рабочего времени	Т-13
15	Расчетно-платежная ведомость	Т-49
16	Расчетная ведомость	Т-51
17	Платежная ведомость	Т-53
18	Лицевой счет	Т-54
19	Лицевой счет	Т-54а
20	Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику	Т-60
21	Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работниками (увольнения)	
22	Акт о приеме работ, выполненных по срочному трудовому договору, заключенному на время выполнения определенной работы	Т-73

Продолжение табл. 3.3

№ п/п	Наименование унифицированной формы	Код формы
	По учету кассовых операций	
23	Приходный кассовый ордер	КО-1
24	Расходный кассовый ордер	КО-2
25	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	КО-3
26	Кассовая книга	КО-4
27	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств	КО-5
28	Журнал кассира-операциониста	КМ-4
29	Авансовый отчет	АО-1
30	Акт инвентаризации наличных денежных средств	ИНВ-15
31	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности	ИНВ-16
	По учету безналичных расчетов	
32	Платежное поручение	0401060
33	Аккредитив	0401063
34	Платежное требование	0401061
35	Инкассовое поручение	0401071
36	Платежный ордер	0401066
37	Реестр счетов	0401065
38	Заявление об акцепте, отказе от акцепта	0401004
39	Объявление на взнос наличными	0402001
	По учету основных средств и нематериальных активов	
40	Акт о приёме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)	ОС-1
41	Акт о приеме-передаче здания (сооружения)	ОС-1а
42	Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств	ОС-2
43	Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств	ОС-3
44	Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств)	ОС-4
45	Акт о списании автотранспортных средств	ОС-4а
46	Инвентарная карточка учета объекта основных средств	ОС-6
47	Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств	ОС-6а
48	Инвентарная книга учета объектов основных средств	ОС-6б
49	Акт о приеме (поступлении) оборудования	ОС-14
50	Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж	ОС-15
51	Акт о выявленных дефектах оборудования	ОС-16
52	Карточка учета нематериальных активов	НМА-1

Окончание табл. 3.3

№ п/п	Наименование унифицированной формы	Код формы
По учету материалов		
53	Доверенность	М-2
54	Доверенность	М-2а
55	Приходный ордер	М-4
56	Акт о приемке материалов	М-7
57	Лимитно-заборная карта	М-8
58	Требование-накладная	М-11
59	Накладная на отпуск материалов на сторону	М-15
60	Карточка учета материалов	М-17
61	Акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений	М-35
По учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов		
62	Карточка учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов	МБ-2
63	Акт выбытия малоценных и быстроизнашивающихся предметов	МБ-4
64	Ведомость учета выдачи спецодежды, спецобуви и предохранительных приспособлений	МБ-7
65	Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов	МБ-8
По учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ		
66	Акт о приемке выполненных работ	КС-2
67	Справка о стоимости выполненных работ и затрат	КС-3
68	Общий журнал работ	КС-6
69	Акт о сдаче в эксплуатацию временных (нетитульных) сооружений	КС-8
70	Акт о разборке временных (нетитульных) сооружений	КС-9
71	Акт приемки законченного строительством объекта	КС-11
72	Акт приемки законченного строительством объекта приемочной комиссией	КС-14

Законодательство разрешает по необходимости использовать в практике бухгалтерского учета первичные документы, разрабатываемые предприятиями самостоятельно для собственных нужд. В таких документах должны присутствовать упомянутые выше (см. п. 2.1) обязательные реквизиты. В них можно включать дополнительные позиции, имеющие определенный экономический смысл и позволяющие облегчить ведение бухгалтерского учета.

3.11. Специфика забалансового учета

Материальные ценности, не принадлежащие предприятию, но находящиеся у него на ответственном хранении, имущество и обязательства, права на которые оспариваются в установленном законом порядке, не включа-

ются в состав балансовых объектов бухгалтерского учета. Но они требуют отдельного контроля, осуществляемого с помощью забалансовых счетов, фиксирующих приход и выбытие таких объектов. Например:

Д 001 - принято на забалансовый учет арендованное основное средство;

К 007 - списана с забалансового учета сумма долга неплатежеспособного дебитора,

где счет 001 «Арендованные основные средства», счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». (Подробнее см. главу 13.)

Контрольные вопросы по теме

1) Кто отвечает за постановку бухгалтерского учета на предприятии?

2) Может ли главный бухгалтер не выполнить распоряжение руководителя предприятия, если оно противоречит законодательству?

3) В чем смысл учетной политики предприятия?

4) Какие формы бухгалтерского учета вы знаете? Какие из них применяются на малых предприятиях?

5) Назовите преимущества и недостатки автоматизированной формы бухгалтерского учета.

6) Что общего у мемориально-ордерной формы учета и формы «Журнал-Главная»?

7) В чем состоит основное отличие журнала-ордера от шахматной ведомости?

8) Малый бизнес в настоящее время испытывает большие трудности. Как вы думаете, по каким причинам?

9) Назовите первичный документ, имеющий в бухгалтерском учете самый большой срок хранения. Объясните почему?

10) Сколько разделов в Плане счетов бухгалтерского учета? По какому принципу происходит группировка?

11) Подумайте, сможете ли вы с помощью азбуки счетов представить (закодировать) самую общую картину деятельности предприятия?

12) Напишите проводку по начислению заработной платы работникам основного производства коммерческой фирмы.

13) Как выразить в бухгалтерском учете понятие простого и расширенного воспроизводства?

14) В чем смысл введения унифицированных форм первичных документов? Могут ли организации для своих целей разрабатывать специальные формы первичных документов?

Глава 4

УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ (ВНЕОБОРОТНЫХ) АКТИВОВ

Под *долгосрочными (внеоборотными) активами* понимают материальные и нематериальные средства, приобретенные (или созданные на самом предприятии) для использования в собственном производстве в течение длительного времени (более одного года).

В англоязычных странах такие активы называются *long-term assets, fixed assets, non-current assets;* что переводится как активы долгосрочные, капитальные, длительного пользования, основные, постоянные, неизменные и необоротные. Появившееся в последние годы (и перекочевавшее в российский план счетов бухгалтерского учета) название упомянутых средств, «внеоборотные активы», является неточным переводом с английского языка и семантически (т.е. по смыслу) неправильно. Существующее в российской экономической и бухгалтерской науке на протяжении многих лет определение внеоборотных активов относится к совершенно иному классу имущества. До 2002 г. «внеоборотными» активами назывались собственные средства предприятия, выбывшие из хозяйственного оборота, но продолжающиеся числиться на бухгалтерском балансе. Поэтому в целях предотвращения путаницы следует именовать упомянутые активы как долгосрочные или необоротные.

В состав долгосрочных активов принято включать основные средства, нематериальные активы, оборудование к установке, капитальные вложения и ценные долгосрочные бумаги других предприятий.

4.1. Понятие амортизации долгосрочных активов

Современная экономическая теория определяет процесс производства как целенаправленную деятельность людей, предназначенную для удовлетворения своих потребностей. В этом процессе соединены и взаимодейству-

ют четыре основных фактора: труд, капитал, земля, предпринимательство. Каждый из этих факторов обладает определенной производительностью, т.е. способностью при своем включении в работу увеличивать количество выпускаемой продукции. И каждый имеет целый ряд специфических особенностей в своем использовании.

Для обеспечения непрерывности процесса экономической деятельности все его составляющие должны постоянно восстанавливаться. Труд и предпринимательство воссоздаются самостоятельно, путем рационального потребления заработной платы и дивидендов (вознаграждений за труд), а также с помощью государственной поддержки, осуществляемой гарантиями социального страхования и обеспечения. Земля является фактором с неограниченным сроком эксплуатации и не требует воспроизведения: она только подвергается некоторым улучшениям. Капитал, выступающий в двух формах, либо одномоментно переносит свою стоимость на себестоимость производимой продукции, либо, изнашиваясь постепенно, ожидает своей замены после накопления соответствующих средств.

Понятие амортизации и амортизационных отчислений связаны только с воспроизводством капитала. В соответствии с классификацией известного французского экономиста Р. Барра [9], капитал подразделяется на:

1) денежный;

2) технический;

3) юридический.

Некоторые экономисты к категории капитала относят также и фактор труда, называя его человеческим капиталом. А в качестве амортизационных отчислений на его воспроизводство считают заработную плату и отчисления в фонды социального страхования и обеспечения. Более того, они склонны усматривать в составе оплаты труда наличие прибыли наемного работника в размере суммы, истраченной им на содержание семьи.

Чтобы капитал был постоянным источником дохода, он должен сохраняться и поддерживаться в первоначальном состоянии. Поэтому из полученного от реализации продукции (работ, услуг) дохода изымается часть средств на полное восстановление капитала. Капитал одноразового использования замещается целиком, а для капитала, постепенно изнашивающегося (амортизирующегося), идет накопление средств в такой пропорции, чтобы по окончании периода его применения хватило средств для его полной замены. Следовательно, под *амортизацией* (в широком смысле) понимается процесс воспроизводства (воссоздания) капитала. Если амортизация капитала происходит в более короткие сроки по сравнению с продолжительностью его жизненного цикла, то появляется возможность более быстрой его замены, что весьма важно в условиях бурного технического прогресса или в период становления предприятия.

Денежный капитал – это совокупность денежных средств, которые, будучи вложены в ценные бумаги, положены на депозитный счет в банк или инвестированы в производство, приносят соответствующий доход. Жизненный цикл этого вида капитала определяется:

1) процентными ставками по ценным бумагам, депозитным вкладам и инвестиционным проектам;

2) уровнем инфляции;

3) рентабельностью производства;

4) другими факторами.

Технический капитал – это совокупность материальных средств, используемых для увеличения производительности человеческого труда. Его жизненный цикл определяется уровнем физического и морального старения, а также условиями эксплуатации.

Юридический капитал – это сумма прав распоряжаться некоторыми ценностями, а также возможности и достижения предприятия в области научных и технических разработок, являющиеся его секретами. Жизненный цикл этого капитала определяется моральным старением, характером договорных отношений и государственным законодательством.

Амортизационные отчисления делаются на все три вида капитала (при условии инвестирования денежного капитала в производство) и включаются в состав затрат на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) в соответствии с существующими нормативными документами.

Долгосрочные активы обладают высокой производительностью, поэтому являются одним из важнейших компонентов хозяйственной деятельности, определяющим финансовые показатели и структуру предприятия. Согласно материалам зарубежных авторов стоимость наиболее значимых активов коммерческих фирм в промышленности и торговле распределяется так, как показано в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Структура стоимости активов промышленных и торговых предприятий

Наименование актива	*Стоимость актива коммерческого предприятия (в процентах)*	
	Промышленность	*Торговля*
1	*2*	*3*
Производственное оборудование	44,7	32,6
Здания и сооружения	36,9	27,3
Высококвалифицированный персонал	3,8	18,0
Престижные торговые марки	1,8	10,3

Окончание табл. 4.1

1	2	3
Лицензии	3,5	9,0
Передовой менеджмент	1,4	0,9
Акции других предприятий	0,4	0,8
Передовые технологии, «ноу-хау»	4,8	0,5
Земля	2,4	0,3
Влиятельность во властных структурах	0,3	0,3
Итого	100	100

4.2. Учет основных средств

Основные средства – это средства, которые участвуют в хозяйственной деятельности продолжительное время и изнашиваются постепенно. К ним относятся здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, скот (рабочий, продуктивный и племенной), многолетние насаждения и другие основные средства (фонды библиотек, архивов и музеев, киноматериалы, произведения изобразительных искусств и т.п.). В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки и объекты природопользования. Кроме того, в основных средствах числится малоценный производственный и хозяйственный инвентарь длительного использования.

Основные средства переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой с их помощью продукции частями. В бухгалтерском учете это отражается с помощью начисления амортизации. Время, в течение которого основные средства приносят доход предприятию или служат целям его создания, называется *сроком их полезного использования*. Правила бухгалтерского учета основных средств установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 03.03.2001 г. № 26н.

Согласно этому документу объекты основных средств стоимостью не более 10 000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается включать в затраты на производство (или расходы на продажу) продукции по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. В случае необходимости предприятие может принять иной стоимостной лимит, исходя из технологических особенностей своей хозяйственной деятельности. Величину предельной стоимости оно обязано отразить в своей учетной политике. Так как после передачи в эксплуатацию эти основные средства не будут отражаться в балансе, то должен быть организован надлежащий контроль их движения.

С позиций современного бухгалтерского учета основные средства определяются еще и как часть имущества организации, используемая в качестве средств труда для производственных целей или целей управления в течение срока свыше 12 месяцев. Оба определения близки и взаимно дополняют друг друга, но не идентичны. В первом случае упор делается на технические характеристики основных средств и проблему их физического и морального износа, а во втором – на финансовые характеристики, главная из которых заключается в сроке окупаемости основных средств. С финансовой точки основные средства не изнашиваются, а амортизируются.

На практике второй подход, когда финансовые свойства основных средств являются превалирующими, подчас негативно отражается на проблеме обеспечения безопасной работы персонала предприятия. Основное средство, исчерпавшее свою финансовую полезность, обычно мало интересует собственников предприятия, поэтому на его поддержание почти не выделяются ресурсы, а дальнейшая его выгодная эксплуатация продолжается.

Основные средства относятся к главному производственному капиталу предприятия. Их учет требует пристального внимания со стороны бухгалтерии. Подробный перечень основных средств и их группировка по классам отражены в Общероссийском классификаторе основных фондов (ОКОФ). В этом документе дается понятие основных фондов, к которым отнесены два вида долгосрочных активов предприятия, называемых материальными и нематериальными основными фондами.

Важнейшими характеристиками конкретного основного средства, необходимыми для бухгалтерского учета, в том числе установления размера амортизационных отчислений, являются два показателя: первоначальная стоимость и срок полезного использования.

Первоначальная стоимость основных средств формируется на базе первичных бухгалтерских документов и включает в себя суммы расходов, связанных с их приобретением и (или) созданием, исключая суммы возмещаемых налогов (например, НДС).

К таким расходам относятся:

1) суммы, уплаченные поставщику (продавцу);

2) средства, перечисленные подрядчикам, возводившим объект;

3) суммы, переведенные организациям-посредникам, а также фирмам, предоставившим информацию и оказавшим консультационные услуги, в связи с приобретением или строительством основных средств;

4) затраты на доставку объекта и приведение его в работоспособное состояние;

5) регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в порядке приобретения прав на объект;

6) таможенные пошлины;

7) налоги, уплаченные в связи с покупкой основных средств и не подлежащие возмещению из бюджета;

8) другие затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств, например проценты по заемным средствам, начисленные до принятия объекта на баланс.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные подобные расходы, если они непосредственно не связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Если оплата производится не денежными средствами, а путем передачи поставщику обменных материальных ценностей, то в качестве суммы затрат принимается стоимость данных ценностей в размерах, по которым они обычно оцениваются предприятием в сравнимых обстоятельствах.

Первоначальная стоимость предметов основных средств, вносимых учредителями в качестве вклада в уставный капитал предприятия, устанавливается соглашением между ними.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных организацией в виде безвозмездной помощи, назначается на основании текущих рыночных цен на такие же или аналогичные объекты, которые установились на рынке в момент принятия объектов на бухгалтерский учет.

Изменение первоначальной стоимости предмета основных средств допускается в случаях его модернизации, реконструкции, достройки, частичной ликвидации или переоценки.

Срок полезного использования предмета устанавливается руководством предприятия самостоятельно. Под ним понимается период, в течение которого применение основного средства приносит экономические выгоды (доход) организации. Для некоторых видов основных средств срок полезного использования рассчитывается исходя из определенного количества выпущенной продукции (выполненного объема работ) в натуральном выражении.

При постановке объекта на учет в качестве срока его полезного использования может быть принято время, указанное в технических условиях на его эксплуатацию. Если в техническом паспорте период применения основного средства не указан или если приобретается объект, бывший в употреблении, то срок его полезного использования может быть установлен исходя из:

- ☑ ожидаемого срока эксплуатации объекта в соответствии с режимами применения;
- ☑ предполагаемого физического износа с учетом неблагоприятных технологических факторов и сменности работы;
- ☑ нормативно-правовых ограничений на его использование, например срока его аренды.

Чтобы облегчить процесс принятия решения, бухгалтеру можно порекомендовать следующее.

Для целого ряда объектов основных средств срок полезного использования может быть выбран как величина обратная научно обоснованным нормам равномерного износа, приведенным в Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов СССР, утвержденных Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 г. № 1072. При этом следует иметь в виду, что со дня разработки и принятия этого документа прошло достаточно большое количество лет и многое в технике изменилось.

Кроме того, при определении сроков полезного использования основных средств можно воспользоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Она разработана для вычисления сумм амортизационных отчислений, которые включаются в состав расходов, учитываемых в налогооблагаемой базе по налогу на прибыль (т.е. для ведения налогового учета).

В этом документе объекты основных средств, закодированные в соответствии с упомянутым выше ОКОФ, распределяются по десяти группам, в зависимости от сроков полезного использования (табл. 4.2.)

Таблица 4.2

Группы основных средств по срокам полезного использования

Номер группы	*Срок полезного использования*
1	От 1 года до 2 лет включительно
2	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
3	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
4	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
5	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
6	Свыше 10 лет до 15 лет включительно
7	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
8	Свыше 20 лет до 25 лет включительно
9	Свыше 25 лет до 30 лет включительно
10	Свыше 30 лет

Кроме объектов, непрерывно участвующих в производственном процессе в течение одной или нескольких трудовых смен, есть специфическая группа предметов, применение которых носит периодический характер, например транспортные средства, горнодобывающее оборудование, упаковочные механизмы и т.п. Для такой категории объектов в качестве срока

полезного использования следует назначать натуральный показатель: объем выполненных работ, количество пройденных километров, число летных часов или тонны добытой горной породы.

Особенности бухгалтерского учета объектов основных средств отражены в упомянутом выше Положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, характеризующем их жизненный цикл, состоящий из трех этапов: поступления на предприятие, амортизации и выбытия.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Если в составе одного инвентарного объекта несколько частей с разными сроками полезного использования, то каждая такая его часть рассматривается в учете в качестве самостоятельного инвентарного объекта. На каждый объект заводится инвентарная карточка, которая является его своеобразным бухгалтерским паспортом.

Учет основных средств ведется с применением счетов: 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и субсчета 19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств» (счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»).

4.2.1. Поступление основных средств

Поступление основных средств на предприятие может осуществляться разными путями, например путем купли-продажи, аренды, вклада в уставный капитал, строительства или обмена на другие материальные ценности. Их можно получить безвозмездно в виде финансовой помощи.

Приход основных средств (кроме оборудования к установке) обязательно оформляется через счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». На этом счете собираются все затраты, связанные с покупкой и установкой оборудования или с его возведением и строительством. Исключение составляют общехозяйственные и иные расходы, не имеющие прямого отношения к приобретению или строительству объектов. Когда предмет по решению специальной комиссии предприятия может быть запущен в эксплуатацию, составляется акт приемки и все расходы со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» переводятся на счет 01 «Основные средства».

Например, пусть приобретено основное средство стоимостью 11,8 тыс. руб. За доставку было оплачено транспортной конторе 3540 руб. Других расходов при приемке в эксплуатацию данного основного средства не было. Оформить постановку на учет данного основного средства можно следующим образом:

Д 60 – К 51 11 800 - оплачено поставщику за основное средство;

Д 08 – К 60 10 000 - отражена стоимость основного средства без НДС;

Д 19-1 – К 60 1 800 - учтен НДС по приобретенным основным средствам;

Д 76 – К 51 3 540 - оплачена доставка основного средства;

Д 08 – К 76 3 000 - учтены затраты на доставку основного средства (без НДС);

Д 19-1 – К 76 540 - отражен НДС по транспортным расходам на основное средство;

Д 01 – К 08 13 000 - определена балансовая стоимость основного средства,

Д 68-2 – К 19-1 2 340 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Механизм учета налога на добавленную стоимость будет рассмотрен ниже. Заметим только, что если материальная ценность (в данном случае объект основных средств) оплачена, то предприятие вправе уплаченный при его приобретении НДС предъявить к зачету с бюджетом.

Примечания: 1. Согласно Гражданскому кодексу России (см. ст. 218 и 223) при принятии на учет основных средств, относящихся к объектам недвижимости (зданий, сооружений и т.п.), необходим документ, подтверждающий право собственности организации на приходуемое имущество. 2. В случае если объект основных средств, возведенный хозяйственным или подрядным способом, после окончании строительства в течение трех месяцев не поставлен на баланс, то сумма, отраженная на счете 08 «Внеоборотные активы», по истечении этого срока подлежит включению в базу по налогу на имущество.

Если основное средство приобретено за иностранную валюту, то оценка его первоначальной стоимости производится по курсу Центрального Банка на дату перехода права собственности на объект.

При постановке на учет объектов основных средств, эксплуатировавшихся ранее на других предприятиях, определяется их новый срок полезного использования, а суммы накопленной ранее амортизации не выделяются. Оценка их первоначальной учетной стоимости производится одним из упомянутых выше способов. При этом по существу, оценивается остаточная стоимость объекта, под которой понимается разница между стоимостью нового объекта и суммой его амортизации.

Основные средства, поступающие в качестве вкладов учредителей в уставный капитал организации, тоже приходуются с использованием счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Как сказано выше, их перво-

начальная стоимость определяется по оценке, согласованной между учредителями. Если основное средство было в употреблении, то сумма ранее накопленной амортизации отдельно не выделяется:

Д 75 – К 80 - отражена доля учредителя на сумму оценочной стоимости объекта;

Д 08 – К 75 - оприходован вклад учредителя;

Д 01 – К 08 - составлен акт приемки объекта в эксплуатацию,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Если при поступлении в организацию такого объекта осуществлялись дополнительные расходы, то они могут быть включены в стоимость основного средства до момента подписания акта приемки, например:

Д 76 – К 51 - оплачены дополнительные расходы;

Д 08 – К 76 - включены дополнительные расходы по объекту основных средств (без НДС);

Д 19 – К 76 - учтена сумма НДС по дополнительным расходам;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по дополнительным расходам.

Срок полезного использования для такого объекта устанавливается применительно к величине его оценочной стоимости.

Если объект основных средств поступает на предприятие в качестве безвозмездной помощи, то его первоначальная стоимость для постановки на бухгалтерский учет определяется по текущей рыночной цене. Рыночная цена может быть установлена по данным торговой инспекции, по официальной статистике, по материалам специальных изданий или на основании заключения эксперта. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 сумма безвозмездно полученного основного средства является доходом предприятия в течение всего срока его полезного использования. Приемка такого объекта и дальнейшая его эксплуатация оформляются в бухгалтерском учете при помощи совокупности проводок:

Д 08 – К 98 - отражены доходы будущих периодов на сумму рыночной цены объекта;

Д 08 – К 76 - учтены дополнительные расходы по объекту основных средств;

Д 01 – К 08 - составлен акт приемки объекта на сумму первоначальной стоимости;

Д 20, 26, 44 – К 02 - определены ежемесячные амортизационные отчисления на объект;

Д 98 – К 91 - учтен ежемесячный доход организации, пропорциональный доле амортизационных отчислений,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на

продажу», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Смысл совокупности проводок, приведенных выше, состоит в том, что объект приходуется в виде доходов будущих периодов, которые становятся текущими доходами тогда, когда объект эксплуатируется и на него начисляется амортизация. В данном случае показано начисление амортизации применительно к предмету, находящемуся в эксплуатации в одной из следующих сфер: в основном производстве, в административно-хозяйственном подразделении, в отделе продаж (или на торговом предприятии).

Следует помнить, что согласно ст. 575 ГК РФ договор дарения между коммерческими предприятиями запрещен.

При приобретении объекта основных средств в обмен на товары его первоначальная стоимость вычисляется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет стоимость аналогичных материальных ценностей. Дополнительные затраты, связанные с доставкой, установкой, доработкой, могут учитываться в составе капитальных вложений в этот объект.

Если на предприятии есть официально зарегистрированный библиотечный фонд, то затраты на приобретение библиотечных изданий (книг, брошюр, журналов), используемых для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг), относятся на общехозяйственные расходы. После принятия на учет и присвоения инвентарных номеров указанным изданиям библиотечный фонд увеличивается на сумму добавочного капитала:

Д 26 – К 60 - отражены расходы на библиотечные издания (без НДС);

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по библиотечным расходам;

Д 01 – К 83 - отражено увеличение библиотечного фонда,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 83 «Добавочный капитал».

Если в организации отсутствует официально выделенный библиотечный фонд, то издания числятся в составе общехозяйственных расходов, а третья проводка в учете не оформляется.

Одним из путей поступления основных средств в организацию является их сооружение, которое может осуществляться либо подрядным, либо хозяйственным способом. При подрядном способе основные средства формирует сторонняя организация, что отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 08 – К 60 - отражены затраты подрядчика (без НДС) по сооружению объекта;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по затратам подрядчика;

Д 01 – К 08 - принят на учет законченный строительством объект основных средств,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При хозяйственном способе строительства объекта основных средств на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» собираются все затраты предприятия, на которые затем в соответствии со ст. 146 Налогового кодекса начисляется НДС. Совокупность проводок в этом случае будет выглядеть следующим образом:

Д 08 – К 07, 10 - отражены материальные затраты (материалы плюс оборудование) на сооружение объекта;

Д 08 – К 70 - учтены трудовые затраты на сооружение объекта;

Д 08 – К 69 - осуществлены отчисления в социальные фонды;

Д 08 – К 02 - начислена амортизация основных средств, используемых при возведении объекта;

Д 08 – К 05 - учтены прочие затраты в виде амортизации нематериальных активов;

Д 19 – К 68 - начислен НДС на всю сумму капитальных затрат;

Д 01 – К 08 - отражена приемка объекта основных средств в эксплуатацию,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 07 «Оборудование к установке», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На основании ст. 146 НК РФ сумма НДС по собственным капитальным работам принимается к вычету по мере уплаты налога в бюджет, т.е.:

Д 68 – К 51 - перечислен в бюджет НДС по собственным капитальным работам;

Д 68 – К 19 - предъявлена к вычету сумма НДС по собственным капитальным работам.

4.2.2. Эксплуатация основных средств

Объект основных средств на предприятии может находиться в одном из следующих состояний:

☑ в эксплуатации;

☑ в запасе (в резерве);

☑ в стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации;

☑ на консервации.

Всякое принятое в эксплуатацию основное средство начинает использоваться в производстве, и на него начисляется амортизация. Ежемесячно (на следующий же месяц после приемки в эксплуатацию) в себестоимость изготавливаемой продукции будет переходить часть стоимости данного основного средства:

Д 20, 25, 26, 44 – К 02,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Как только сумма амортизации (на счете 02 «Амортизация основных средств») сравняется с суммой балансовой стоимости основного средства (на счете 01 «Основные средства»), амортизация больше не начисляется и основное средство начинает приносить «чистую прибыль». Если оно при этом уже потеряло свои технические характеристики или финансовую полезность, его можно списать по акту:

Д 02 – К 01 - погашена балансовая стоимость основного средства при его списании.

Если основное средство не может быть использовано по причине потери технических свойств до полного начисления амортизации, то его остаточная стоимость при составлении акта о выбытии должна быть отнесена на внереализационные расходы. Перечень проводок в этом случае выглядит следующим образом:

Д 02 – К 01 - определена остаточная стоимость основного средства при его списании;

Д 91 – К 01 - отнесена остаточная стоимость основного средства на прочие расходы,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Механизм определения сумм амортизационных отчислений будет рассмотрен ниже.

В общем случае выбытие основного средства может сопровождаться дополнительными расходами, связанными с его разборкой, а также появлением возвратных отходов и деталей, которые могут быть использованы в производственном процессе. Такие отходы принимаются на учет по цене их возможного использования в качестве сырья, материалов, запасных частей или топлива. При этом совокупность бухгалтерских проводок будет следующей:

Д 02 – К 01 - определена остаточная стоимость основного средства при его списании;

Д 91 – К 01 - отнесена остаточная стоимость основного средства на прочие расходы;

Д 91 – К 70, 69, 76 - учтены дополнительные расходы по разборке основного средства;

Д 10 – К 91 - приняты на склад возвратные отходы по цене возможного использования;

Д 91 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль) от операции выбытия основного средства,

где счет 10 «Материалы», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Дополнительные расходы по разборке основного средства в примере, приведенном выше, включают в себя затраты на заработную плату сотрудников (счет 70), участвовавших в разборке, отчисления от оплаты труда в социальные фонды (счет 69), а также суммы оплаты услуг сторонних организаций, принимавших участие в данной операции (счет 76). В конце месяца в бухгалтерском учете следует подводить итоги по различным прочим операциям. При этом превышение доходов над расходами необходимо переводить в состав прибыли организации, а превышение расходов над доходами – в состав убытков. В данном случае условно показана прибыль. Она могла получиться только при условии, что сумма извлеченных при разборке основного средства ценностей превысила величину списанной остаточной стоимости и всех расходов на демонтаж. Этот случай не типичен, так как в такой ситуации скорее следует ожидать появление убытка, чем прибыли. (Подробнее о выбытии основных средств см. п. 4.5.)

Чтобы поддержать объект основного средства в работоспособном состоянии в процессе производства, целесообразно проводить специальные профилактические мероприятия, регулярный ремонт. Профилактические мероприятия заключаются в дополнительном уходе, наладке и регулировании различных систем объекта, на что требуются дополнительные материальные и трудовые затраты. Кроме того, по техническим условиям эксплуатации оборудование, относящееся к основным средствам, всегда нуждается в периодическом отключении. Например, электропечи для выпечки хлебобулочных изделий не должны функционировать все 24 часа в сутки, равно как и станки в ремонтных мастерских или в деревообрабатывающих цехах мебельного производства.

Все затраты, связанные с профилактическими мероприятиями, относятся на расходы предприятия. В бухгалтерском учете они отражаются совокупностью следующих проводок:

Д 20, 25, 26, 44 – К 10, 21, 69, 70, 76,

где счет 10, «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Профилактические мероприятия часто осуществляются техническим персоналом предприятия, иногда они проводятся специалистами других организаций.

Более сложными с технической точки зрения являются различные виды ремонтов основных средств: текущий и капитальный. Затраты на эти технические действия и положительный эффект от них могут быть значительными. В этой связи бухгалтерский учет данных мероприятий осуществляется по-разному. В настоящее время в российских нормативных документах нет четкой границы затрат, по которой можно отнести фактически проведенный объем работ к текущему или капитальному ремонту. С технических позиций эта граница тоже достаточно расплывчата, поскольку текущий ремонт не предполагает существенного изменения технический характеристик основного средства, а капитальный ремонт осуществляется именно в целях значительного повышения (или восстановления утраченных) основных технических характеристик. С бухгалтерской точки зрения затраты на текущий ремонт – это затраты, аналогичные затратам на профилактические мероприятия: они через упомянутые выше счета относятся непосредственно на себестоимость изготавливаемой продукции.

В российском бухгалтерском учете капитальный ремонт чаще всего оформляется аналогично текущему ремонту, т.е. расходы на него непосредственно относятся на счета учета затрат. Хотя какое-то время тому назад они вполне обоснованно включались в балансовую стоимость обновленных основных средств. Так, например, капитальный ремонт автотранспортных средств и сегодня предполагает восстановление их ресурса до величины 80% от полного значения.

В некоторых зарубежных странах нормативные документы рекомендуют «капитализировать» расходы по капитальному ремонту [14, 61, 248, 325, 327]. Там этот вид ремонта предназначен для восстановления технических свойств и увеличения главных параметров объекта основных средств, повышения его мощности и производительности. Он чаще всего выполняется сторонними организациями, специализирующимися в области подобных работ. Поэтому считается, что затраты на капитальный ремонт целесообразно включать в стоимость основного средства, ибо они продлевают срок его полезного использования.

За границей общепринято, что если затраты ниже 10–15% остаточной стоимости основного средства, то они относятся к текущему ремонту, если выше – то к капитальному. Наши специалисты убеждены в том, что капитализировать нужно затраты, относящиеся к категории работ по достройке, дооборудованию и реконструкции основных средств. Поэтому в Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 введено следующее определение: «Изменение первоначальной стоимости основных средств ... допускается в случаях его достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки». А условия капитализации затрат представлены следующим образом: затраты на модернизацию и реконструкцию объекта, если они улучшают (повышают) срок полезного использования, мощность и качество применения объекта, могут увеличивать его первоначальную стоимость и относятся на добавочный капитал организации.

Отечественным специалистам бухгалтерского учета, безусловно, следует придерживаться этих определений.

4.2.3. Переоценка объектов основных средств

Основное средство в бухгалтерском учете характеризуется тремя важными показателями: балансовой стоимостью (суммой на счете 01), величиной накопленной амортизации (суммой на счете 02), остаточной стоимостью (разницей сумм на счетах 01 и 02).

Нормативные документы в ряде случаев устанавливают возможность изменения стоимости основных средств, особенно в условиях инфляции. Изменения (индексации) часто проводятся на основе приказов и распоряжений государственных органов. Но могут осуществляться согласно распоряжениям руководства предприятия, но не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года). При пересчете меняется и балансовая стоимость, и сумма амортизации, и остаточная стоимость основного средства.

В бухгалтерском учете индексация оформляется следующим образом. Пусть на балансе числится основное средство с характеристиками:

счет 01 5 000 - балансовая стоимость (БС);

счет 02 1 000 - сумма амортизации (СА);

4 000 - остаточная стоимость (ОС).

В соответствии с приказом Минфина РФ определен коэффициент индексации основного средства $К_и = 3$, тогда изменение их стоимости осуществляется с помощью таких проводок:

Д 01 – К 83 - на сумму $БС \times (К_и - 1) = 10\,000$,

Д 83 – К 02 - на сумму $СА \times (К_и - 1) = 2\,000$,

где счет 83 «Добавочный капитал».

В результате индексации на балансе будет числиться объект с характеристиками:

счет 01 15 000 - балансовая стоимость;

счет 02 3 000 - сумма амортизации;

12 000 - остаточная стоимость.

Переоценка объектов основных средств может проводиться по восстановительной стоимости с применением индекса инфляции или путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

4.3. Амортизация основных средств

4.3.1. Общие положения

Основные средства относятся к техническому капиталу предприятия, который используется длительное время, претерпевая постепенные изменения в виде физического и/или морального износов, а также исчерпывая свою финансовую полезность.

Под *физическим износом* понимается изменение основных свойств объекта, приводящее к снижению качества выпускаемой продукции, повышению частоты отказов, уменьшению производительности и к другим отрицательным с экономической точки зрения явлениям. Например, вследствие потери прочностных и точностных свойств отдельных узлов весового оборудования, применяемого в торговых организациях, качество взвешивания значительно снижается и через определенное время становится недопустимым.

Моральный износ (старение) связан с невозможностью на старом (по году выпуска) техническом устройстве обеспечить выполнение новых необходимых функций. Например, на лабораторном оборудовании более старого года выпуска, хотя оно совсем не было в употреблении, невозможно обеспечить целый ряд обязательных операций по оценкам качества выпускаемых пищевых продуктов. Они не были заложены в его конструкцию по тому уровню технического прогресса, который был при разработке данного образца оборудования.

Или, к примеру, на швейной машинке старого образца нельзя исполнить ряд современных технологических операций, так как это не было предусмотрено техническим заданием на ее проектирование.

Технический смысл физического и морального износов (старения) основных средств в бухгалтерском учете тесно связан с амортизационными отчислениями. Под *амортизацией* понимается процесс постепенного перенесения стоимости средств труда (по мере их износа или исчерпания

полезных эксплуатационных свойств) на себестоимость выпускаемой продукции. А под *амортизационными отчислениями* – частичные суммы стоимости данных долгосрочных активов, относимые на себестоимость продукции, на финансовый результат или на нераспределенную прибыль (т.е. прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль и других обязательных платежей).

Амортизационные отчисления согласно нормативным документам бухгалтерского учета – это ежемесячные суммы, накапливаемые для последующей замены основных средств. Накопление этих сумм начинается на следующий же месяц после приемки объекта основных средств в эксплуатацию.

Иногда в отечественной литературе по бухгалтерскому учету встречаются мнения о том, что нельзя считать амортизационные отчисления только источником приобретения оборудования взамен изношенного. Их можно использовать на другие цели, а для покупки новых объектов взять кредит или заем. Это верно. Но следует помнить, что расходование амортизационных сумм не по назначению часто на профессиональном жаргоне именуется как «проедание основных средств», и чревато неблагоприятными последствиями.

Начисление амортизации на объект основных средств производится до момента достижения степени амортизации, равной балансовой стоимости, либо до прекращения права собственности на него (например, при арендных отношениях). Этот процесс может быть приостановлен решением руководства предприятия на время реконструкции, модернизации основного средства или нахождения его на консервации.

Амортизация объектов основных средств приостанавливается на случай их консервации на срок свыше трех месяцев или ведения восстановительных работ сроком свыше 12 месяцев. В настоящее время руководство предприятия имеет право самостоятельно принимать решения о консервации любых объектов.

С точки зрения необходимости начисления амортизации основные средства подразделяются на три следующие категории:

1) амортизируемые объекты;

2) предметы, не амортизируемые, но оцениваемые по степени износа;

3) объекты, не амортизируемые и не оцениваемые по степени износа.

В соответствии с законодательством на ряд основных средств например, объекты жилищного фонда, внешнего благоустройства, земельные участки, приобретенные издания (книги, брошюры и т.п.) и объекты природопользования амортизация не начисляется. Не подлежат амортизации объекты основных средств некоммерческих организаций.

По объектам жилищного фонда, используемым для извлечения дохода, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

В целях безопасной эксплуатации большинства видов основных средств их износ целесообразно определять независимо от того, рассчитываются или нет по ним суммы амортизационных отчислений.

Малоценные объекты основных средств (стоимостью до 10 тыс. руб.) имеют особый статус и амортизируются на все 100% в момент их передачи в эксплуатацию:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 01 - списана себестоимость малоценного основного средства,

где счет 01 «Основные средства», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Амортизационные отчисления на восстановление основных средств, прямо или косвенно участвующих в процессе производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) или подготовки товаров к продаже и их реализации (производственные основные средства), включаются в издержки производства и обращения. Сумма их амортизации отражается в журнале хозяйственных операций на инвентарных карточках (или в инвентарной книге учета):

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 02 - начислена сумма амортизации основных средств,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Если объект основных средств по договору текущей аренды передан для использования другой организации, то возможны два варианта учета амортизации в зависимости от того, к какому виду деятельности предприятия относятся операции по сдаче имущества в аренду:

1) сумма амортизационных отчислений отражается в себестоимости услуг по сдаче объектов в аренду;

2) сумма амортизационных отчислений учитывается в составе операционных расходов.

В соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99 арендные отношения между предприятиями могут осуществляться в рамках как обычной деятельности, так и операционной деятельности.

Амортизационные отчисления на основные средства, числящиеся на балансе у арендодателя, в его бухгалтерском учете оформляются следующим образом:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 02 - начислена амортизация основных средств в случае, если предоставление предметов в аренду является обычной деятельностью предприятия;

Д 91 – К 02 - начислена амортизация основных средств в случае, если предоставление объектов в аренду является операционной деятельностью предприятия,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Капитальные вложения, которые осуществляют арендаторы в арендованные ими объекты и подлежат передаче арендодателю по окончании сроков аренды, амортизируются ежемесячно в течение срока аренды исходя из применяемого способа амортизации. В бухгалтерском учете арендатора эти операции будут отражаться следующим образом:

Д 08 – К 10, 70, 69 - отражены в виде капитальных вложений материальные и трудовые затраты, а также отчисления в социальные фонды;

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 02 - учтены амортизационные отчисления на капитальные вложения;

Д 91 – К 08 - списаны суммы капитальных вложений при их передаче арендодателю;

Д 02 – К 91 - списаны суммы амортизации при передаче капитальных вложений,

где счет 10 «Материалы», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

В налоговом учете понятия операционной деятельности отсутствует. Аренда относится к категории внереализационных хозяйственных операций, поэтому в учредительных документах предприятия, ведущего хозяйственную разноплановую деятельность, должно быть четко определено, является ли предоставление своих активов по договору аренды предметом его деятельности.

Амортизационные отчисления на восстановление непроизводственных основных средств (т.е. средств, не участвующих в процессе подготовки и реализации товаров) списываются в состав внереализационных расходов, которые не должны учитываться при налогообложении прибыли:

Д 29 – К 02,

Д 91 – К 29,

где счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

При этом сумма на счете 91 «Прочие доходы и расходы» при подведении ежемесячных итогов: Д 99 – К 91 (счет 99 «Прибыли и убытки») не должна уменьшать размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

4.3.2. Способы начисления амортизации

Основополагающей характеристикой объекта основных средств при определении сумм амортизационных отчислений является срок его полезного использования.

В России согласно упомянутому Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 используются применяемые в международной практике бухгалтерского учета четыре следующих способа определения сумм амортизационных отчислений:

1) линейный способ;

2) способ уменьшаемого остатка;

3) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

4) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбранный способ амортизации объекта (или группы объектов) не должен меняться в течение всего срока полезного использования. В противном случае финансовые результаты работы предприятия в конкретном периоде могут быть искажены.

Линейный способ и способ списания стоимости пропорционально объему продукции являются традиционными в российском бухгалтерском учете, два других способа относительно новые. Их можно отнести к ускоренным способам амортизации: в первые годы эксплуатации объекты основных средств амортизируются более интенсивно, что более правильно отражает реальную экономическую практику.

Главной особенностью отражения процесса амортизации основных средств в бухгалтерском учете (в отличие от налогового учета) является одинаковость ежемесячных сумм амортизационных отчислений в течение текущего года независимо от применяемого способа (кроме способа списания пропорционально объему продукции). Эти суммы вычисляются по формуле:

$$CA_{м} = \frac{БС \times Н_{г}}{100\% \times 12}, \qquad (4.1)$$

где $CA_{м}$ – ежемесячная сумма амортизационных отчислений;

$БС$ – балансовая стоимость основного средства;

$Н_{г}$ – годовая норма амортизационных отчислений (в процентах).

Формула расчета ежемесячной суммы амортизационных отчислений пригодна для всех способов амортизации, поскольку их отличия заключаются только в определении размеров годовых норм.

Линейный способ (Л) применяется для активов, у которых главным фактором, ограничивающим срок их службы, является время использования и относительно постоянный объем выполняемых регулярных (непрерывных) работ. К ним относятся многие здания, сооружения, машины, механизмы, оборудование, мебель и т.п. Этот способ заключается в том, что ежемесячные амортизационные отчисления являются одинаковыми

в течение всего срока службы (полезного использования) и не зависят от объема выпускаемой продукции или реализуемых товаров. Годовая норма амортизационных отчислений в нем определяется по срокам полезного использования предметов, исходя из следующей формулы:

$$H_г = \frac{100\%}{T}, \qquad (4.2)$$

где T – срок полезного использования объекта.

Для линейного способа легко установить постоянную ежемесячную норму амортизации, действующую в течение всего срока полезного применения объекта. Например, для функциональной тары предприятий торговли и общественного питания (см. код ОКОФ 16 2945000 табл. 4.2 (группа 5)) срок полезного использования может быть установлен в 10 лет. Годовая норма амортизационных отчислений составляет 10%. Это значит, что в год на издержки обращения организации будет списано 10% от ее балансовой стоимости. Ежемесячная норма составит 10% : 12 = 0,833%.

Или, например, для швейной машинки, полученной в аренду сроком на 4 года, годовая норма амортизации составит 25% от балансовой стоимости, а месячная – 25% : 12 = =2,083%.

Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (ОП) применяется для активов, у которых определяющим фактором амортизации (износа) является их периодичность использования. Это относится ко многим транспортным средствам, например автомобилям, самолетам, а также к погрузчикам, упаковочным машинам и т.п., эффективность полезного использования которых зависит от величины пробега, часов налета, объема погрузки или количества упакованного товара. Для таких основных средств вычисляется величина амортизации на единицу пробега, полетный час, тонну погрузки, упаковку товаров и т.п.

Способ списания стоимости основного средства, пропорционального выполненному объему работ, может быть реализован в двух вариантах:

1) когда устанавливается годовая норма амортизации по планируемому годовому объему выполненных работ, а среднемесячная сумма начисляется одинаковой;

2) когда рассчитывается ежемесячная норма амортизации исходя из планируемого конкретного месячного объема выполненных работ.

И в том, и в другом случае объемы выполняемых работ в текущем периоде увязываются с полной программой деятельности агрегата (механизма), утвержденной на весь срок его полезного использования.

В первом варианте для определения ежемесячной суммы амортизации объекта основных средств используется формула (4.1), в которой годовая норма амортизации вычисляется следующим образом:

$$H_{Г}=H_{Е}\times K_{ЕГ}, \quad (4.3)$$

где $H_{Е}$ – норма амортизации на единицу выпущенной продукции, выполненных работ или объема реализованных товаров (в процентах);

$K_{ЕГ}$ – расчетное количество предполагаемого годового объема выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров.

Процентная норма амортизации основного средства на единицу выпуска продукции выполненных работ или реализованных товаров определяется по общему количеству предполагаемого объема выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров за весь срок полезного использования объекта:

$$H_{Е}=\frac{100\%}{K_{Е}}, \quad (4.4)$$

где $K_{Е}$ – расчетное количество предполагаемого общего объема выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров за весь срок полезного использования основного средства.

Во втором варианте рассчитывается ежемесячная норма амортизации в соответствии с месячной программой выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров по формуле:

$$H_{М}=H_{Е}\times K_{ЕМ}, \quad (4.5)$$

где $H_{М}$ – месячная норма амортизации на месячную программу выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров (в процентах);

$K_{ЕМ}$ – расчетное количество предполагаемого месячного объема выпуска продукции, выполнения работ или реализации товаров.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по основным средствам в этом случае определяется по формуле:

$$СА_{М}=\frac{БС\times H_{ЕМ}}{100\%}. \quad (4.6)$$

Так, упаковочная машина, представленная в 7-й группе табл. 4.2 (код ОКОФ 14 2923501) может работать не по времени, а по количеству упакованной продукции или товара. В этом случае целесообразно использовать именно данный метод амортизации.

Для основных средств, относящихся к категории «транспортные средства», в упомянутом выше справочнике «Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов СССР» рекомендуется применение нормы отчислений на 1000 км пробега. В этом случае

месячная сумма амортизационных отчислений на восстановление автотранспортного средства вычисляется по формуле:

$$CA_м = \frac{БС \times H_{1000}}{100\%} \times \frac{П_м}{1000}, \qquad (4.6)$$

где H_{1000} – норма амортизационных отчислений на 1000 километров пробега (в процентах);

$П_м$ – пробег автомобиля за месяц (в километрах).

Такой подход более точно отражает реальную экономическую ситуацию. Покажем это на простом примере. Проведем сравнение расчетов сумм амортизационных отчислений автомобиля, полученных равномерным методом и методом отчислений на 1000 км пробега. Возьмем легковой автомобиль со сроком полезного использования T=10 лет. Будем считать, что за 10 лет его пробег составит 100 000 км. Пусть он распределится по годам так, как представлено в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Пробег автомобиля по годам эксплуатации (в километрах)

Номер года	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
Пробег	14 000	13 000	14 000	11 000	12 000	6 000	10 000	8 000	7 000	5 000

По этим данным можно вычислить эквивалентные нормы годовых амортизационных отчислений в обоих случаях. Результаты расчетов представлены на рис. 4.1, где символ *Л* относится к расчетам линейным способом, а символ *ОП* – к расчетам способом объема продукции или учета реального пробега.

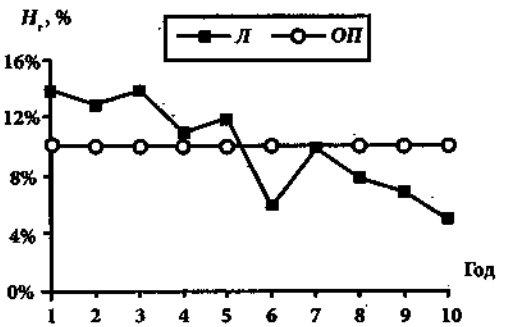


Рис. 4.1. Изменение годовой нормы амортизационных отчислений автомобиля по годам эксплуатации при линейном способе и способе объема продукции

Из рис. 4.1 видно, что более точную картину амортизации (износа) автомобиля дает метод единиц продукции (пробега в км).

Можно не использовать справочные данные, упомянутые в Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов СССР, а для транспортных средств тоже применять формулу (4.4).

При использовании линейного способа и способа объема выпущенной продукции величина амортизационных отчислений основных средств должна уточняться в соответствии с особенностями эксплуатации конкретного объекта. Например, степень износа (а значит, и амортизации) одного и того же станка на крупном предприятии и в маленькой мастерской различны: на предприятии проводятся профилактические работы и существует специальная служба, поддерживающая станки в состоянии высокой работоспособности. В мастерской такие условия обеспечить трудно.

Корректировку следует проводить с помощью поправочных коэффициентов. Если реальные условия эксплуатации являются более тяжелыми, чем нормативные, то поправочные коэффициенты увеличивают величину амортизационных отчислений. (Например, автомобили, эксплуатирующиеся в сфере обучения и практической подготовки водителей, подвергаются более жестким техническим условиям, и для них может быть установлен повышающий коэффициент 1,8.) Если условия работы основного средства являются более легкими, чем нормативные, то поправочные коэффициенты уменьшают величину амортизационных отчислений. Можно вводить несколько поправочных коэффициентов.

В главе 25 Налогового кодекса РФ предлагаются следующие поправочные коэффициенты, которые тоже можно использовать.

При повышенной сменности работы организации для определения сумм амортизационных отчислений в налоговом учете можно применять повышающий коэффициент, значение которого не должно быть выше 2.

Для основных средств, относящихся к амортизационным группам 4-10 и являющихся предметами аренды или лизинга, можно применять повышающий коэффициент в пределах до 3.

Для легковых автомобилей, первоначальная стоимость которых превышает сумму 300 тыс. руб., и для пассажирских микроавтобусов первоначальной стоимости более 400 тыс. руб. к основной норме амортизации применяется понижающий коэффициент 0,5. Это относится и к случаям, когда подобные объекты являются предметами аренды или лизинга.

К ускоренным способам начисления амортизации относятся сравнительно новые для России способы: уменьшаемого остатка (УО) и списания стоимости по сумме чисел (СЧ) лет срока полезного использования. Их необходимость применения обусловлена тем, что в первые годы эксплуатации амортизационные отчисления бывают выше, а в последующие – ниже. Эти способы используют для активов, у которых:

1) стоимость их услуг уменьшается со сроком службы;

2) быстро наступает моральный износ;

3) расходы на ремонт интенсивно нарастают со сроком службы.

Ускоренные способы применяются для начисления амортизации на здания, вычислительную технику, средства связи, а также на машины и оборудование малых и недавно созданных предприятий, у которых большая нагрузка на основные фонды приходится в первые годы работы. С экономической точки зрения использование данных способов считается более целесообразным, ибо они устанавливают более интенсивное начисление амортизации в самом начале эксплуатации объектов, когда они обладают большей производительностью.

Способ уменьшаемого остатка (УО) заключается в том, что выбирается двойная ставка амортизации, которая применяется к остаточной стоимости объекта. Например, срок полезного использования персонального компьютера (ПК) стоимостью 32 тыс. руб., находящегося в 3-й амортизационной группе (табл. 4.2, код по ОКОФ 14 3010210), 4 года. Это значит, что годовая норма амортизационных отчислений при равномерном способе составит 25%. В способе уменьшаемого остатка эта норма удваивается (50%) и применяется к остаточной на начало данного года стоимости объекта. Последовательность расчетов приведена в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Годовые нормы амортизационных отчислений на ПК по способу УО

Номер года	*Остаточная стоимость основного средства в руб.*	*Годовая норма амортизации в процентах к остаточной стоимости*	*Годовая сумма амортизации в руб.*	*Годовая норма амортизации в процентах к балансовой стоимости*	*Уточненная годовая норма амортизации в процентах к балансовой стоимости*
1	2	3	4	5	6
1	32 000	50	16 000	50,00	53,33
2	16 000	50	8 000	25,00	26,67
3	8 000	50	4 000	12,50	13,33
4	4 000	50	2 000	6,25	6,67
				Итого 93,75%	Итого 100%

Расчет годовых норм амортизационных отчислений по способу уменьшаемого остатка (в графе 5 табл. 4.4) может быть выполнен с применением следующей формулы:

$$H_{TN} = \frac{2}{T} \times \left(1 - \frac{2}{T}\right)^{N-1} \times 100\%, \qquad (4.8)$$

где $H_{\text{ГN}}$ – годовая норма амортизации для года с порядковым номером N (в процентах);

T – срок полезного использования объекта.

Анализ данных табл. 4.4 (см. графу 5) показывает, что способ уменьшаемого остатка предполагает неполную (не 100%-ю) амортизацию основного средства за период его полезного использования. Он напрямую заимствован из международных стандартов и предполагает наличие у амортизированного объекта некой остаточной стоимости, носящей название *ликвидационной стоимости*. Она включает в себя оценочную стоимость материалов, лома, скрапа, запасных частей и деталей, которые могут быть извлечены при разборке основного средства и применены для другого технического назначения. Ликвидационная стоимость объекта может служить ориентиром цены, по которой он может быть реализован после истечения срока его полезного использования.

Для успешного применения данного способа в российском бухгалтерском учете следует ввести специальный поправочный коэффициент, приводящий к полной (100%-й) амортизации объекта в конце срока его полезного использования. С этой целью нужно поделить 100% на общую сумму в графе 5 табл. 4.4 (93,75%), а формулу (4.8) представить таким образом:

$$H_{\text{ГN}} = \frac{\frac{2}{T}\left(1-\frac{2}{T}\right)^{N-1}}{\sum_{1}^{N}\frac{2}{T}\left(1-\frac{2}{T}\right)^{N-1}} \times 100\%, \qquad (4.9)$$

Способ списания стоимости по сумме чисел (СЧ) лет срока полезного использования заключается в том, что годовые нормы амортизационных отчислений определяются пропорционально убывающему количеству лет эксплуатации за весь срок службы. Например, для упомянутого персонального компьютера с кодом по ОКОФ 14 3010210, срок полезного использования которого 4 года, сумма чисел будет равна:

1+2+3+4=10.

Она принимается за знаменатель дробных коэффициентов, по которым вычисляются величины ежегодных норм. В числитель этих коэффициентов помещаются номера лет эксплуатации в обратном порядке, т.е.:

4/10; 3/10; 2/10; 1/10.

Таким образом, в первый год эксплуатации начисляется амортизация в размере 4/10 (40%) балансовой (восстановительной) стоимости объекта, во второй – 3/10 (30%) и т.д.

Формула для вычисления годовых норм амортизации основных средств по способу суммы чисел лет полезного использования имеет следующий вид:

$$H_{IN}=\frac{K_N}{\sum_{1}^{T}K_N}\times 100\%=\frac{2}{T}\left(1-\frac{N}{T+1}\right)\times 100\%, \qquad (4.10)$$

где K_N – количество оставшихся лет эксплуатации.

Приведем в качестве примера сравнительные расчеты амортизационных отчислений для того же автомобиля, что и на рис. 4.1, при использовании формул способов уменьшаемого остатка (4.8) и (4.9) и суммы чисел лет полезного использования (4.10).

Результаты расчетов представлены в табл. 4.5 [по формулам (4.8)–(4.10)] и на рис. 4.2 – по формулам (4.9) и (4.10).

Таблица 4.5

Годовые нормы амортизационных отчислений автомобиля по годам эксплуатации

Номер года	1	2	3	4	5	6	7	8	9	*10*	Σ
УО (4.8)	20,0	16,0	12,8	10,2	8,2	6,6	5,2	4,2	3,3	2,7	89,2
УО (4.9)	22,4	18,0	14,4	11,4	9,2	7,4	5,8	4,7	3,7	3,0	100
СЧ (4.10)	18,2	16,4	14,5	12,7	10,9	9,1	7,3	5,5	3,6	1,8	100

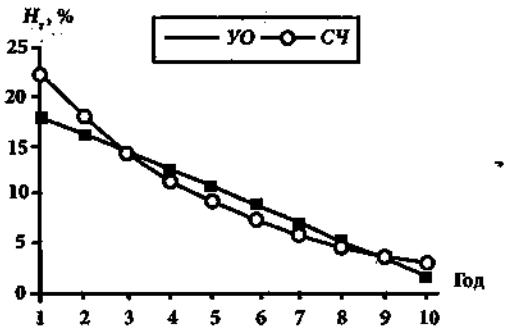


Рис. 4.2. Изменение годовой нормы амортизационных отчислений автомобиля по годам эксплуатации при способах уменьшаемого остатка и суммы чисел

Сопоставление рисунков 4.1 и 4.2 показывает, что наиболее точную картину износа автомобиля дает метод единиц продукции (пробега в километрах). Ускоренные методы начисления амортизации по своему харак-

теру существенно ближе к нему, чем равномерный метод, который в данном случае следует признать сугубо приближенным.

Ускоренные способы (УО и СЧ) определяют разную годовую норму амортизационных отчислений по годам эксплуатации основных средств, но (в отличие от налогового учета – см. главу 7) устанавливают постоянную их ежемесячную величину. Это значит, что реальная картина изменения нормы амортизационных отчислений, например для упомянутой выше функциональной тары (код по ОКОФ 16 2945000, группа 5 табл. 4.2) со сроком полезного использования 10 лет, согласно способу уменьшаемого остатка (УО) будет отображаться по годам так, как представлено на рис. 4.3.

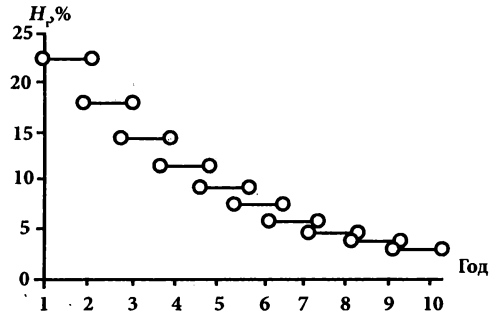


Рис. 4.3. Годовые нормы амортизационных отчислений для функциональной тары по способу УО

Как отмечено ранее, начисление амортизации на основные средства не приостанавливаются в течение всего срока полезного использования объекта, кроме случаев их нахождения на ремонте и модернизации (на срок более 12 месяцев) или на консервации (на срок более 3 месяцев). Необходимость проведения этих мероприятий устанавливается руководством предприятия.

Амортизационные отчисления на полностью амортизированные объекты не делаются. Их прекращают осуществлять с первого числа месяца, следующего за тем месяцем, в котором были сделаны последние начисления и сумма накопленной амортизации стала равной балансовой стоимости основного средства.

На каждый объект основных средств должна быть заведена специальная инвентарная карточка и (или) страница инвентарной книги учета с его данными, где фиксируется состояние, история существования и движения объекта, а также сумма накопленной амортизации. После выбытия конкретного основного средства его инвентарная карточка хранится на пред-

приятии в течение срока, установленного руководителем, но не менее 5 лет (см. табл. 3.2).

Если на предприятии эксплуатируется большое количество основных средств, то начисление ежемесячных сумм амортизации на каждый объект превращается в трудоемкую операцию. При использовании равномерного метода начисления амортизации на практике иногда прибегают к испытанному приему, а именно: общую сумму амортизационных отчислений отчетного месяца определяют путем прибавления к сумме отчислений за прошлый месяц сумм по поступившим и вычитания сумм по выбывшим в прошлом месяце основным средствам. Однако при этом следует помнить о необходимости четкого сочетания группового и аналитического учетов.

Многочисленные расчеты, проведенные автором на бухгалтерских моделях предприятий разных сфер экономики, позволяют утверждать следующее: если доля амортизационных отчислений на основные средства в составе себестоимости продукции (работ и услуг) меньше, чем 4%, то нет надобности анализировать выгоду от использования упомянутых выше методов начисления амортизации; лучше взять один из самых простых (линейный или пропорциональный объему выпуска продукции).

4.4. Аренда и лизинг основных средств

Объекты основных средств могут предоставляться одним предприятием другому во временное владение и (или) пользование в соответствии с различными договорами, имеющими форму аренды (имущественного найма). Среди них следующие виды договоров:

- о текущей аренде;
- о прокате;
- об аренде транспортных средств (с экипажем и без него);
- об аренде зданий и сооружений;
- об аренде предприятий;
- о лизинге.

В договорах могут быть определены условия нахождения объектов на балансе той или иной договаривающейся стороны. Кроме того, они могут быть дополнены договорами купли-продажи и другими сопутствующими договорами. В соответствии с ними бухгалтерский учет объектов основных средств имеет разные формы и аспекты.

Под *арендой* понимается получение арендатором на основании двухстороннего договора с арендодателем во временное пользование (без выкупа или с выкупом) определенного имущества. Участники договора именуются как *арендатор* и *арендодатель*.

Под *лизингом* понимается получение арендатором на основании трехстороннего договора с арендодателем и продавцом во временное пользование (без выкупа или с выкупом) определенного имущества. При этом участники трехстороннего договора именуются как *лизингополучатель*, *лизингодатель* и *продавец* соответственно. Лизингодатель выступает в договорных отношениях как посредник, приобретающий в собственность указанное имущество и затем сдающий его в лизинг. Одновременно он может оказывать лизингополучателю ряд дополнительных услуг, например по обслуживанию и кредитованию.

Разные условия договорных отношений сторон по-разному отражаются и в бухгалтерском учете. Рассмотрим два примера.

Пример аренды. Рассмотрим вариант со следующими условиями: после передачи объекта основных средств в аренду право собственности на него остается у арендодателя, у которого предоставление предметов в аренду является операционным видом деятельности предприятия. В этом варианте амортизацию на данный объект начисляет арендодатель. Он учитывает сумму амортизационных отчислений в виде операционных расходов.

Учет у арендодателя

Д 01-2 – К 01-1 - отражена передача объекта основных средств в аренду;

Д 76 – К 91 - учтена ежемесячная сумма причитающейся к получению арендной платы;

Д 91 – К 02 - начислена ежемесячная сумма амортизации объекта;

Д 91 – К 68 - отражена причитающаяся бюджету сумма НДС по арендной плате;

Д 51 – К 76 - поступила текущая сумма арендной платы;

Д 68 – К 51 - перечислена в бюджет сумма НДС;

Д 91 – К 99 - подведен ежемесячный итог от сдачи объекта основных средств в аренду;

Д 01-1 – К 01-2 - отражен возврат объекта из аренды,

где субсчет 01-1 «Объект основных средств в эксплуатации», субсчет 01-2 «Объект основных средств, сданный в аренду», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Смысл совокупности представленных проводок заключается в следующем. Арендодатель переводит объект на другой учетный субсчет. В течение всего срока действия договора он получает доходы в виде арендных платежей, из которых платит НДС и погашает суммы амортизации данного объекта.

Учет у арендатора

Д 001 - поступил арендованный объект основных средств;

Д 20, 26, 44 – К 76 - отражена задолженность по текущему арендному платежу (без НДС);

Д 19 – К 76 - учтен НДС по текущему арендному платежу;

Д 76 – К 51 - перечислена арендная плата;

К 001 - объект основных средств возвращен арендодателю,

где забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Смысл совокупности проводок у арендатора состоит в том, что они отражают постановку арендованного объекта на забалансовый учет, начисление текущих арендных платежей (с учетом НДС) и их перечисление арендодателю.

Пример лизинга. Рассмотрим вариант, когда объект основных средств после его приобретения лизингодателем передается лизингополучателю и у него числится на балансе. По истечении срока действия договора объект возвращается к лизингодателю.

Учет у лизингодателя

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику объекта основных средств;

Д 08 – К 60 - отражена стоимость приобретенного объекта без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенному объекту;

Д 68 – К 19 - НДС по оплаченному объекту предъявлен к зачету с бюджетом;

Д 03 – К 08 - объект приходован как предмет для передачи в аренду по договору лизинга;

Д 91 – К 03 - списана стоимость переданного в лизинг объекта;

Д 76 – К 91 - отражена сумма договорных обязательств лизингополучателя;

Д 91 – К 98 - учтена разница между стоимостью объекта и договорной суммой;

Д 011 - осуществлен перевод объекта на забалансовый учет;

Д 51 – К 76 - отражено поступление лизингового платежа;

Д 98 – К 91 - доля разницы между стоимостью объекта и суммой обязательств переведена в доход;

К 011 - списан объект лизинга с забалансового учета при его возврате;

Д 03 – К 76 - принята на баланс остаточная стоимость объекта при его возврате,

где счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную сто-

имость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки», забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Если возвращаемый объект полностью амортизирован, то в последней проводке следует поставить какую-нибудь минимальную сумму, например 1 руб.

Представленные проводки описывают приобретение лизингодателем объекта основных средств для передачи его в аренду по договору лизинга. Оприходованный объект затем передается с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», на котором фиксируется разница между суммой договора по лизингу и стоимостью приобретенного лизингового имущества, которая переводится в доходы будущих периодов. По мере поступления платежей от арендатора (лизингополучателя) доля упомянутой разницы переводится в реальные доходы текущего периода.

Учет у лизингополучателя

Д 08 – К 76-1 - отражена стоимость поступившего объекта, равная сумме лизинговых обязательств (без НДС);

Д 19 – К 76-1 - учтена сумма НДС по лизинговым обязательствам;

Д 01 – К 08 - расходы на лизинговое имущество учтены как стоимость основного средства;

Д 76-1 – К 76-2 - начислен текущий лизинговый платеж;

Д 20, 26, 44 – К 02 - начислена амортизация на лизинговый объект;

Д 76-2 – К 51 - погашено текущее обязательство по лизинговому платежу;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по погашенному текущему лизинговому обязательству;

Д 02 – К 01 - списана сумма начисленной амортизации объекта при его возврате;

Д 91 – К 01 - списана сумма остаточной стоимости объекта при его возврате,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 76-1 «Арендные обязательства по договору лизинга», субсчет 76-2 «Текущая задолженность по лизинговым платежам», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Представленные проводки отображают следующие действия. Лизингополучатель приходует в балансе полученный объект основных средств на

полную сумму всех платежей. Объект находится у него в эксплуатации, поэтому он на него начисляет амортизацию и списывает ее сумму на издержки производства или обращения. По договору лизинга он регулярно осуществляет платежи, погашая свою задолженность путем сопоставления выплат с обязательствами. После окончания договора он возвращает объект, списывая его остаточную стоимость на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

4. 5. Выбытие основных средств

Последним этапом жизненного цикла объекта основных средств на предприятии является его выбытие и списание.

Основные средства выбывают из бухгалтерского учета предприятия по целому ряду причин, главными из которых являются:

- ☑ списание в случае физического и (или) морального износа;
- ☑ продажа;
- ☑ передача в уставный капитал другого предприятия;
- ☑ ликвидация в результате аварии;
- ☑ безвозмездная передача и передача в качестве дара;
- ☑ передача другому предприятию на условиях обмена на другие материальные ценности;
- ☑ списание при сдаче в аренду с выкупом или лизинг.

Как уже отмечалось выше, полностью амортизированный объект приносит «чистую прибыль». Принятие решения о его замене осуществляется после анализа ряда инвестиционных проектов.

Если речь идет о выбытии основного средства в результате физического и морального износов (амортизации) или в результате аварий и стихийных бедствий, то объекты должны быть подвергнуты анализу со стороны специальной комиссии предприятия, в состав которой следует включать главного бухгалтера.

Комиссии надлежит осмотреть объект, выявить причины, по которым он не может больше использоваться. Если объект не исчерпал срок полезного использования, то необходимо установить конкретного виновника выхода его из строя. Кроме того, комиссии следует определить возможность извлечения в процессе разборки объекта материальных ценностей, пригодных для производственной или хозяйственной деятельности. При этом целесообразно оценить дополнительные затраты на демонтаж и разборку.

Согласно упомянутым выше нормативным документам остаточная стоимость объекта, списываемого раньше окончания срока его полезного использования, относится исключительно на финансовый результат пред-

приятия. Если при разборке такого объекта приходуются материальные ценности, пригодные для дальнейшего использования, то они считаются доходом предприятия. Если объект ранее подвергался переоценке, то дополнительный капитал переводится в состав нераспределенной прибыли. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Д 02 – К 01 - погашена сумма амортизации объекта: определена его остаточная стоимость;

Д 91 – К 01 - списана сумма остаточной стоимости объекта;

Д 91 – К 10, 70, 69, 76 - зафиксированы расходы по демонтажу и разборке объекта;

Д 10 – К 91 - учтен доход от сохраненных материальных ценностей;

Д 91 – К 99 - отражен убыток от досрочного списания объекта;

Д 83 – К 84 - включена в состав нераспределенной прибыли сумма добавочного капитала, возникшего ранее при переоценке объекта основных средств,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 10 «Материалы», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 83 «Добавочный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

4.6. Главные документы по учету основных средств

Основные средства представляют собой важнейший производственно-технический капитал предприятия. В зависимости от степени их участия в производственном процессе их можно разделить на активные (т.е. участвующие непосредственно в изготовлении продукции) и вспомогательные. К первым относятся станки, машины, персональные компьютеры и т.п., ко вторым – здания, сооружения, складские помещения и т.п.

Основные средства – это очень дорогостоящие активы предприятия, поэтому их учету уделяется повышенное внимание.

Более конкретно задачи бухгалтерского учета основных средств можно сформулировать следующим образом:

- ☑ контроль наличия и сохранности объектов от момента их приобретения до списания;
- ☑ правильное и своевременное определение сумм амортизационных отчислений (и износа);
- ☑ контроль эффективности использования;
- ☑ подробный учет текущего и капитального ремонтов, а также реконструкции, дооборудования и т.п.;

- ☑ выявление резервов использования производственной мощности;
- ☑ своевременное и правильное начисление налоговых платежей;
- ☑ точное определение финансового результата от реализации и ликвидации объектов;
- ☑ составление отчетности о наличии, движении и выбытии объектов.

Решение этих задач облегчается рациональным документооборотом, полнотой и скрупулезностью составления разнообразных первичных учетных документов. Эти документы должны отвечать по форме и содержанию требованиям, изложенным в положении «Учет основных средств» ПБУ 6/01 и альбомах унифицированных форм первичной учетной документации (см. п. 3.10).

Главные документы по учету основных средств, формам которых присвоены специальные номера, требуют повышенного внимания, подписываются чаще всего специальной комиссией и утверждаются руководителем предприятия или уполномоченным им лицом.

1. *Акты о приеме-передаче объектов основных средств (формы № ОС-1 и ОС-1а)* используются для включения в состав основных средств и введения в эксплуатацию соответствующих объектов, поступивших на предприятие разными способами, в том числе путем собственного изготовления, а также для констатации факта выбытия объектов при их передаче другой организации в соответствии с различными договорами.

Составляются не менее чем в двух экземплярах. Утверждаются руководителями двух организаций, участвующих в процессе приемки-передачи. К акту передающая сторона прикладывает техническую документацию, относящуюся к объекту. Для объектов, бывших в эксплуатации, указывается сумма начисленной амортизации (износа) за весь период применения.

2. *Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств (форма № ОС-2)* используется для учета перемещений объекта основных средств внутри организации из одного структурного подразделения (цеха, отдела, участка) в другое. Выписывается в трех экземплярах. Подписывается ответственными лицами структурных подразделений. Первый экземпляр передается в бухгалтерию.

3. *Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (форма № ОС-3)* используется для отражения факта ввода в эксплуатацию объекта основных средств после его ремонта, реконструкции и модернизации. Подписывается членами приемочной комиссии или ответственным за приемку работником структурного подразделения, в котором эксплуатируется данный объект, а также представителем подразделения или организации, ответственной за ремонт и доработку объекта. Если работы проводила сторонняя организация, акт составляется в двух экземплярах. Затем он утверждается ру-

ководителем организации или уполномоченным им лицом и передается в бухгалтерию.

4. *Акты о списании объектов основных средств (формы № ОС-4 и ОС-4а)* используются для списания объектов основных средств, пришедших в негодность. Составляется в двух экземплярах, подписывается членами комиссии, назначенной руководителем или уполномоченным им лицом. Первый экземпляр передается в бухгалтерию, второй остается у лица, ответственного за сохранность объектов.

В случае списания автотранспортного средства к акту прикладывается документ о снятии объекта с учета в ГИБДД.

В актах указываются: балансовая (восстановительная) стоимость объекта и сумма начисленной амортизации (износа) с начала эксплуатации, затраты по списанию и стоимость материальных ценностей, поступивших от его разборки (демонтажа).

5. *Инвентарные карточки учета отдельного объекта (форма № ОС-6) или группы объектов (форма № ОС-6а),* а также инвентарная книга учета объектов основных средств (форма № ОС-6б) используются для учета наличия и движения основных средств внутри предприятия. Ведутся в бухгалтерии в одном экземпляре. В них заносятся сведения на основании упомянутых выше документов (формы № ОС-1, ОС-1а, ОС-2, ОС-3, ОС-4, ОС-4а и др.) и сопроводительных свидетельств (технических паспортов и других документов). В инвентарных карточках и инвентарной книге имеется графа, в которой отражается сумма амортизации (износа) объекта с начала его эксплуатации.

6. *Акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14)* используется для учета поступивших на склад объектов основных средств. Составляется в двух экземплярах комиссией, уполномоченной на приемку. Утверждается руководителем или уполномоченным им лицом. При невозможности проведения качественной приемки оборудования данный акт служит предварительным документом.

7. *Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж (форма № ОС-15)* используется для учета передачи объекта на монтаж. Если монтаж осуществляется подрядной организацией, то представитель подрядчика включается в состав приемочной комиссии и в этом случае акт на передачу не составляется. В получении оборудования на ответственное хранение уполномоченный представитель расписывается непосредственно в акте и получает его копию.

8. *Акт о выявленных дефектах оборудования (форма № ОС-16)* используется для отражения неполадок и дефектов, обнаруженных при монтаже, наладке или испытании оборудования. Подписывается приемочной комиссией.

9. *Акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (форма М-35),* используется для оформления поступления материальных ценностей, извлеченных при списании основного средства, и пригодных к дальнейшему использованию. В нем отражаются материальные ценности, подлежащие оприходованию на баланс заказчика проведения демонтажа, и материальные ценности, передаваемые подрядчику для производства работ. Акт подписывается комиссиями со стороны заказчика и подрядчика, а затем утверждается руководителем предприятия-заказчика.

Предприятия могут использовать другие первичные документы, которые не имеют утвержденной формы, но они должны содержать обязательные для бухгалтерских документов реквизиты.

Документы, оформляемые с помощью персонального компьютера и хранящиеся в нем, тоже имеют право на хождение при том же главном условии. Эти документы могут содержать дополнительные позиции, не противоречащие нормативным актам.

4.7. Операции с нематериальными активами

4.7.1. Общие положения

Нематериальные активы – это объекты длительного пользования, не являющиеся материальными, но имеющие определенную стоимость, поскольку обладают свойством приносить доход (экономическую выгоду).

Российское законодательство к нематериальным активам относит права и (или) преимущества, связанные с созданием научно-технических или литературных произведений, проведением технических, научных или исследовательских работ и приобретением определенных приоритетов в различных сферах деятельности.

Конкретным документом, которым следует руководствоваться бухгалтеру в повседневной практике, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н. В нем установлен следующий перечень нематериальных активов:

1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

2) исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

3) исключительное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем;

4) исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара;

5) исключительное право патентообладателя на селекционное достижение;

6) генеральная лицензия;

7) деловая репутация фирмы;

8) организационные расходы, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участника в уставный капитал.

Жизненный цикл нематериальных активов состоит из трех этапов: поступления на предприятие, амортизации и выбытия. Для их описания используются счета 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов» и 08 «Вложения во внеоборотные активы». Последний счет используется при поступлении актива на предприятие, аналогично тому, как он применяется для отражения основных средств.

В ПБУ 14/2000 определено, что нематериальными активами не могут быть признаны квалификация, деловые качества и способности субъекта (физического лица), поскольку они не могут быть отчуждены (отделены) от него и выступать в самостоятельном значении. Секреты производства или технические приемы, которыми владеет тот или иной работник, могут стать нематериальными активами, если они изложены на бумаге (или другом носителе) в виде описаний, схем, рецептов и т.п.

Также не могут быть идентифицированы в качестве нематериальных активов:

- ☑ незаконченные или не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- ☑ материальные носители, в которых выражены произведения науки, литературы, искусства, программы ЭВМ и базы данных.

Основными признаками, определяющими категорию нематериальных активов, по мнению отечественных и зарубежных специалистов [32, 61, 78, 222, 248, 327], являются следующие:

- ☑ отсутствие материально-вещественной формы;
- ☑ возможность четкого отнесения к категории нематериальных активов (идентификация);
- ☑ наличие свидетельства, подтверждающего определенные права;
- ☑ наличие документации о научных, конструкторских или технологических решениях;
- ☑ платежные документы, подтверждающие расходы;
- ☑ долгосрочность действия (более 12 месяцев);
- ☑ способность приносить экономическую выгоду в будущем;
- ☑ предназначение при создании и (или) приобретении для использования в организации, а не для продажи.

В Положении по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 допущена грубая ошибка. В одном из условий, определяющих понятие нематериальных активов, названо следующее: «возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества». Термин «идентификация» происходит от латинского слова **identificare**, что обозначает отождествление: установление совпадения чего-либо с чем-либо. Как видим, в данном случае смысл противоположный: идентифицировать можно с чем-то, а не от чего-то.

В зависимости от источника происхождения нематериальные активы могут относиться к одному из двух следующих видов:

1) исключительным привилегиям, предоставляемым правительством, или официальным документом на передачу патента, торговой марки, авторского права, или лицензией и т. п.;

2) достижениям предприятия в области конструирования, разработки технологии, секретов производства, квалификации кадров и репутации руководства и сотрудников.

Перечень нематериальных активов, используемых в настоящее время в мировой практике, шире и включает в себя права на следующие наименования активов:

1) изобретения;
2) промышленные образцы;
3) лицензии;
4) полезные модели;
5) товарные знаки;
6) наименования мест происхождения товаров;
7) секреты производства («ноу-хау»);
8) топологии интегральных микросхем;
9) программы и базы данных на ЭВМ;
10) научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
11) селекционные достижения;
12) авторские и смежные права;
13) права пользования землей, полезными ископаемыми, лесными угодьями, водными объектами и т.п.;
14) организационные расходы при создании предприятий;
15) цена фирмы (деловая репутация – «гудвилл»);
16) торговое имя фирмы;
17) франшизы;
18) лизхолды.

Краткие характеристики и сроки полезного использования нематериальных активов приведены ниже.

1. *Изобретение* – это новое и обладающее существенными отличиями техническое решение в любой области народного хозяйства. Оно охраня-

ется авторским свидетельством или патентом, срок действия которого не может превышать 20 лет.

2. *Промышленный образец* – это художественно-конструкторское решение, определяющее общий вид изделия. Охраняется патентом, срок действия которого 10 лет и может продлеваться каждые последующие 10 лет.

3. *Лицензия* – это разрешение, выдаваемое государственными органами на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности, или право, предоставляемое юридическими и физическими лицами использовать защищенные патентами изобретения, технические знания, опыт и т.п. Охраняется свидетельством или договором, сроки которых устанавливаются в зависимости от обстоятельств.

4. *Полезная модель* – это новое конструктивное исполнение изделия или его отдельных частей. Охраняется свидетельством, срок которого устанавливается в 5 лет с возможностью возобновления его еще на 3 года.

5. *Товарный знак* – это отличительный знак товаров и услуг юридических и физических лиц. Охраняется свидетельством, срок действия которого составляет 10 лет с возможностью продления каждые последующие 10 лет.

6. *Наименование места происхождения товара* – это характеристика товара, обладающего особыми свойствами, связанными с этнографическими и природными условиями конкретного места, в котором этот товар производится. Охраняется свидетельством, выдаваемым на 10 лет с возможным продлением каждые следующие 10 лет.

7. *Секреты производства («ноу-хау»)* – это монопольное владение информацией, которое защищается договором между сторонами. Сроки использования оговариваются в этом договоре.

8. *Топология интегральных микросхем* – это пространственно-геометрическое расположение элементов микросхем и связей между ними. Охраняется свидетельством, срок действия которого составляет 10 лет.

9. *Программа и база данных на ЭВМ* – это набор команд, который может заставить ЭВМ выполнять определенные аналитические, расчетные, формирующие и информационно-обрабатывающие функции для достижения заданного результата.

Права физических лиц – создателей этих активов относятся к категории авторских прав (см. ниже), они возникают в момент создания. Охраняются пожизненно для авторов и в течение 50 лет для их правопреемников. При передаче организации охраняются договором между сторонами, который и устанавливает срок использования.

Если программа и база данных на ЭВМ созданы организацией, то права на них принадлежат ей и действуют в течение 50 лет со дня получения свидетельства.

10. *Селекционные достижения* – это сорта растений и (или) породы животных, зарегистрированные в Государственном реестре селекционных достижений. Охраняются патентами, сроки действия которых составляют 30 лет. На сорта винограда, древесных, декоративных, плодовых культур и лесных пород, в том числе их подвоев, срок действия патента составляет 35 лет.

11. *Научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР)* – это исследования, разработка и конструкторское воплощение в документацию новых научно-технических знаний. Они охраняются договорными обязательствами сторон, закрепленными в договоре, в котором устанавливается и срок действия.

12. *Авторские и смежные права* – это права авторов (и их правопреемников), являющихся творцами и исполнителями разного рода литературно-художественных, научных, музыкальных и других произведений. Эти права возникают уже в момент создания произведения и охраняются законодательством РФ и других стран пожизненно для автора и в течение 50 лет для правопреемников.

13. *Права пользования землей и полезными ископаемыми, а также лесными угодьями и водными объектами* – это права, которые возникают на основе долгосрочной аренды объектов. Они охраняются договорными обязательствами, в том числе и по срокам.

14. *Организационные расходы* – это затраты на создание предприятия, признанные частью вклада учредителей в уставный капитал. Как записано в упомянутом выше Положении по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, срок полезного использования организационных расходов установлен в размере 20 лет, но не более срока деятельности самого предприятия.

15. *Цена фирмы (деловая репутация)* – это престиж, связанный с высокой профессиональной подготовкой ее работников, репутацией на рынке и т.п. Определяется по разнице между рыночной (аукционной) ценой фирмы и ее балансовой стоимостью. Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 срок полезного использования деловой репутации организации установлен в размере 20 лет, но не более срока деятельности самого предприятия. В зарубежной практике этот срок не превышает 40 лет.

16. *Торговое имя фирмы* – это название, под которым данная фирма действует. В РФ пока не применяется и юридически сроки не определены. За рубежом эти сроки не превышают 40 лет.

17. *Франшиза* – это предоставление покупателю некоторых монопольных прав и привилегий на продажу товаров в границах определенных территорий. Охраняется договором о франшизе, в котором оговариваются сроки действия.

18. *Лизхолд* – это специальное право распоряжаться и пользоваться лизинговым имуществом. Охраняется лизинговым договором, в котором устанавливается соответствующий срок (но не выше срока амортизации передаваемого имущества).

Практика использования понятия «нематериальные активы» в зарубежном бухгалтерском учете показывает, что в некоторых странах ими признаются лишь те активы, которые созданы на других фирмах, и что в их балансовую стоимость входят лишь затраты на приобретение. Так, например, Комитет по бухгалтерским стандартам США в 1974 г. принял соответствующее положение, в котором указывается, что расходы по НИОКР не могут быть капитализированы в нематериальных активах.

Упомянутым выше положением «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 из состава нематериальных активов выведены:

☑ лицензии (кроме генеральных);
☑ программные продукты (кроме тех, на которые имеются исключительные права);
☑ квартиры в жилом доме.

Квартиры должны учитываться в составе основных средств, а лицензии и программные продукты – в текущих затратах или расходах будущих периодов.

Минфин РФ разрешил имеющиеся на балансе организации нематериальные активы, входящие в приведенный выше перечень, учитывать по-старому, вплоть до полной их амортизации.

Анализ совокупности нормативных актов России показывает, что генеральные лицензии применяются в ограниченных сферах деятельности, чаще всего для регулирования экспорта и импорта товаров. При этом они, как правило, оформляются в соответствии с решениями Правительства РФ на каждый вид экспортируемого или импортируемого товара с указанием его количества и стоимости, без определения конкретного покупателя или поставщика.

В настоящее время в составе списка генеральных лицензий числятся:

☑ генеральная лицензия Банка России на выдачу лицензий и контроль деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
☑ генеральная лицензия кредитной организации на осуществление банковской деятельности;
☑ генеральная лицензия кредитной организации на ведение валютных операций;
☑ генеральная лицензия организации на международные перевозки;
☑ генеральная лицензия предприятия на экспорт (импорт) этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции;
☑ генеральная лицензия на осуществление аудиторской деятельности;

☑ генеральная лицензия на право выполнения проектно-изыскательских работ, связанных с использованием земель;
☑ генеральная лицензия на экспорт ядерных и специальных неядерных материалов;
☑ генеральная лицензия на вывоз специальных товаров в страны СНГ.

Лицензии, не имеющие статуса генеральных, в категорию нематериальных активов не включаются, поэтому их стоимость формируется на счете 97 «Расходы будущих периодов»:

Д 76 – **К** 51 - перечислено в оплату простой лицензии;

Д 97 – **К** 76 - отражена сумма полученной лицензии без НДС;

Д 19 – **К** 76 - учтен НДС по приобретенной лицензии;

Д 68 – **К** 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по оплаченной лицензии,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Понесенные расходы при покупке лицензии затем списываются на соответствующие счета затрат, например:

1) **Д** 08 – **К** 97 - на частном охранном предприятии включена в затраты на покупку оружия стоимость (часть стоимости) лицензии на его приобретение;

2) **Д** 26 – **К** 97 - в частной охранной организации списана на общехозяйственные расходы доля стоимости лицензии на хранение гражданского и служебного оружия;

3) **Д** 26 – **К** 97 - включена в общехозяйственные расходы коммерческой организации доля стоимости лицензии, дающей право заниматься определенным видом деятельности.

Бухгалтерский учет нематериальных активов похож на учет основных средств. Единицей их учета является инвентарный объект. При постановке на баланс они должны быть соответствующим образом оценены. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н, и упомянутому Положению по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 оценка нематериальных активов должна производиться следующим образом.

1. Первоначальная стоимость данных активов при покупке и при создании на самом предприятии складывается из суммы фактических затрат без НДС и других возмещаемых налогов. Совокупность производимых при этом расходов включает:

☑ суммы, уплаченные продавцу (правообладателю) по договору уступки права;

☑ регистрационные сборы, таможенные пошлины и другие платежи в связи с уступкой права;
☑ невозмещаемые налоги;
☑ вознаграждение посредникам;
☑ прочие расходы, в том числе расходы по доведению актива до состояния, пригодного для конкретного использования.

Все расходы собираются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», а затем по акту переводятся на счет 04 «Нематериальные активы». В простейшем случае при приобретении нематериального актива делаются следующие проводки:

Д 76 – К 51 - перечислена сумма платы правообладателю;

Д 08 – К 76 - отражена сумма вложений в нематериальный актив (без НДС);

Д 19-2 – К 76 - учтена сумма НДС по вложениям в нематериальный актив;

Д 08 – К 10 - отражены материальные затраты при доработке нематериального актива;

Д 08 – К 70 - учтены трудовые затраты по доведению нематериального актива;

Д 08 – К 69 - отражены суммы отчислений в социальные фонды от величины трудовых затрат по доработке нематериального актива;

Д 04 – К 08 - определена балансовая стоимость нематериального актива (акт приемки);

Д 68-2 – К 19-2 - осуществлен зачет с бюджетом по оплаченному НДС, где счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», субсчет 19-2 «НДС по приобретенным нематериальным активам», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Например, при постановке на учет имеют место следующие бухгалтерские записи:

1) Д 04 – К 08 - в издательстве подписан договор об исключительном авторском праве на рукопись, приобретенную у физического лица;

2) Д 04 – К 08 - туристической фирмой приобретены долгосрочные права пользования рекламным щитом.

Создание нематериального актива на предприятии может быть отражено в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику материальных ресурсов;

Д 10 – К 60 - отражена сумма приобретенных материалов без НДС;

Д 19-3 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 08 – К 10 - отражены материальные затраты при создании нематериального актива;

Д 08 – К 70 - учтены трудовые затраты при создании нематериального актива;

Д 08 – К 69 - осуществлены отчисления в социальные фонды от величины трудовых затрат при создании нематериального актива;

Д 08 – К 51 - оплачено государственным органам за регистрацию актива;

Д 04 – К 08 - отражена балансовая стоимость нематериального актива (акт приемки);

Д 68-2 – К 19-3 - проведен зачет с бюджетом по оплаченному НДС по материалам,

где субсчет 19-3 «НДС по приобретенным материалам», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Акт приемки составляется на дату получения удостоверяющих документов. В учете производятся, например, следующие записи:

1) Д 04 – К 08 - получен патент, удостоверяющий исключительное право организации на новое техническое решение задачи;

2) Д 04 – К 08 - организацией получено свидетельство об официальной регистрации разработанной ею программы ведения бухгалтерского учета на персональном компьютере.

2. При внесении нематериального актива в качестве вклада в уставный капитал предприятия его первоначальная стоимость устанавливается по согласованной оценке учредителей. В бухгалтерском учете вклад в уставной капитал одного из учредителей в виде нематериального актива оформляется следующим образом:

Д 75 – К 80 - отражена доля учредителя на сумму оценочной стоимости;

Д 08 – К 75 - отражен в виде капитальных вложений вклад учредителя;

Д 04 – К 08 - составлен акт приемки нематериального актива в эксплуатацию,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Процесс формирования уставного капитала отображается в бухгалтерском учете как обозначение на счете 80 общей суммы уставного капитала предприятия, заявленного в учредительных документах, с одновременным появлением на счете 75 обязательств учредителей по их вкладам.

3. Если нематериальный актив приобретается в обмен на другие ценности (в том числе материальные), то его первоначальная стоимость определяется по рыночной стоимости ценностей, передаваемых в обмен (см. ст. 40 Налогового кодекса РФ). Эта хозяйственная операция оформляется договором купли-продажи. В частности, при передаче в обмен материалов в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Д 91 – К 10 - списана балансовая стоимость материалов;

Д 62 – К 91 - предъявлен счет покупателю материалов;

Д 91 – К 68-2 - начислена сумма НДС по передаваемым материалам;

Д 91 – К 99 - определена прибыль от передачи (продажи) материалов;

Д 04 – К 60 - получен нематериальный актив от поставщика на сумму без НДС;

Д 19-2 – К 60 - учтен НДС по поступившему нематериальному активу;

Д 60 – К 62 - произведен зачет сумм по передаваемым материальным ценностям;

Д 68-2 – К 19-2 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС,

где счет 10 «Материалы», субсчет 19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчет с покупателями и заказчиками», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Совокупность проводок, представленных выше, можно пояснить таким образом. Предприятие, которое получает нематериальный актив в обмен на материалы, показывает у себя в бухгалтерском учете процесс их реализации. Оно списывает в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» материалы по их балансовой стоимости и выставляет счет покупателю на определенную сумму. При этом, согласно бухгалтерскому и налоговому законодательствам, начисляет НДС и определяет величину прибыли от реализации материалов. Затем осуществляет приемку нематериального актива с учетом выделения из его стоимости суммы НДС. Поскольку покупатель материалов и поставщик нематериального актива является одним и тем же юридическим лицом, то производится зачет обмениваемых ценностей. После этого производится зачет с бюджетом по НДС, так как оплата нематериального актива уже осуществлена путем передачи материалов.

4. При безвозмездном получении нематериальных активов (равно как и всяких других активов) первоначальная стоимость их определяется комиссией по предприятию исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к учету. Сумму безвозмездно полученного нематериального актива, согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, следует относить к доходам будущих периодов. Эти доходы переводятся в доходы (прибыль) текущего периода по мере использования нематериального актива в хозяйственной деятельности и начисления амортизации. В бухгалтерском учете эти операции выглядят следующим образом:

Д 04 – К 98 - отражена сумма доходов будущих периодов;

Д 20 – К 05 - начислена ежемесячная сумма амортизации нематериального актива;

Д 98 – К 91 - определен ежемесячный доход от использования нематериального актива,

где счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 20 «Основное производство», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Главный документ, который используется для учета нематериальных активов, – это «Карточка учета нематериального актива» (форма № НМА-1).

4.7.2. Особенности учета организационных расходов и деловой репутации фирмы

Среди многообразия нематериальных активов особое место в бухгалтерском учете занимают организационные расходы и деловая репутация фирмы.

Специфика бухгалтерского учета организационных расходов состоит в следующем.

Если это расходы, которые осуществлены в период создания предприятия, то они могут быть учтены в качестве вклада в уставный капитал:

Д 08 – К 75 - оценена сумма вклада учредителя;

Д 04 – К 08 - подписан акт приемки организационных расходов в виде нематериального актива,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 75 «Расчеты с учредителями».

Согласно ПБУ 14/2000 дальнейшая амортизация организационных расходов осуществляется так называемым прямым способом, т.е. без применения счета 05 «Амортизация нематериальных активов:

Д 20, 26, 44 – К 04 - отражена ежемесячная доля погашение организационных расходов (в течение 20 лет),

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Если организационные расходы обусловлены постановлением государственных органов, обязывающих предприятия произвести переоформление некоторых документов (например, осуществить изменение правовой формы), то такие расходы могут быть отнесены к текущим и (или) будущим расходам:

Д 20, 26, 44, 97 – К 76 (51) - учтены расходы по изменению документов согласно постановлению правительства,

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

В этом случае организационные расходы не относятся к категории нематериальных активов.

Если организационные расходы связаны с желанием учредителей предприятия произвести изменения в документах по собственной инициативе (например, при изменении формы собственности), то такие расходы тоже не могут считаться нематериальным активом. Они списываются за счет собственных средств предприятия, что может быть оформлено следующим образом:

Д 91 – **К** 76 - организационные расходы по инициативе учредителей,

где счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Нематериальный актив в форме деловой репутации организации проявляется в момент ее приобретения. Он отражает разницу между ценой приобретения и стоимостью ее активов за вычетом обязательств. Упрощенные схемы учета положительной и отрицательной деловой репутации можно представить таким образом. Положительная деловая репутация увеличивает уставный капитал предприятия и фиксируется в качестве нематериального актива, стоимость которого погашается прямым способом:

Д 04 – **К** 80 - учтена сумма положительной деловой репутации;

Д 20, 26, 44 – **К** 04 - отражен процесс погашения стоимости положительной деловой репутации (в течение 20 лет),

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 80 «Уставный капитал».

Отрицательная деловая репутация организации не является нематериальным активом, она уменьшает уставный капитал предприятия, перенося отрицательную разницу между покупной ценой и стоимостью активов организации за минусом ее обязательств в доходы будущих периодов:

Д 80 – **К** 98 - учтена сумма отрицательной деловой репутации;

Д 98 – **К** 91 - отражен процесс погашения отрицательной деловой репутации (в течение 20 лет),

где счет 80 «Уставный капитал», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Если анализировать совокупность проводок по положительной и отрицательной деловой репутации, то никакого парадокса в них нет. Положительная деловая репутация выражается в дополнительной сумме платежа, которая постепенно списывается на себестоимость продукции (работ, услуг). Отрицательная деловая репутация выражается в экономии при покупке определенной сумме средств, которая в качестве выгоды реализуется постепенно по мере развития деятельности организации.

4.7.3. Амортизация нематериальных активов

Как было отмечено, цикл использования нематериальных активов включает три стадии: поступление, амортизацию и выбытие. При поступлении производится их денежная оценка, одновременно определяется срок полезного использования, который оказывает существенное влияние на сумму амортизационных отчислений. Сроки полезного использования назначаются решением специальной комиссии предприятия, которая руководствуется одним из трех критериев:

1) юридическими сроками действия приобретаемых прав;

2) временем ожидаемой экономической выгоды;

3) предполагаемым объемом продукции (работ, услуг), который будет изготовлен при использовании конкретного нематериального актива.

Если сроки установить невозможно, то принимается период использования – 20 лет.

На основании принятых сроков (объемов) полезного использования производится начисление амортизации или проводится прямое погашение нематериального актива.

При начислении амортизации применяются два подхода:

1) учет сумм амортизации ведется на счете 05 «Амортизация нематериальных активов»;

2) производится прямое погашение стоимости нематериального актива без использования счета 05.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 можно выбирать любой из этих подходов, но для организационных расходов и деловой репутации организации предопределен способ прямого списания.

Начисление амортизации нематериального актива в первом подходе оформляется в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – **К** 05,

где счет 05 «Амортизация нематериального актива», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Например, в журнале хозяйственных операций организации могут быть сделаны следующие записи:

1) **Д** 23 – **К** 05 - на сельскохозяйственном предприятии определена ежемесячная сумма амортизации патента на устройство, используемое во вспомогательном производстве;

2) **Д** 26 – **К** 05 - издательской организацией начислена амортизация исключительного авторского права на рукопись, приобретенную у физического лица;

3) Д 26 – К 05 - определена ежемесячная сумма амортизации официально зарегистрированного авторского права организации на программу ведения бухгалтерского учета на персональном компьютере.

Когда на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» накопится сумма амортизации, равная балансовой стоимости нематериального актива, то в дальнейшем амортизационные отчисления не делаются. Нематериальный актив с этого момента приносит «чистый доход». Если при этом он утратил свою актуальность, то может быть списан по акту.

Во втором подходе начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете с помощью проводок:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 04,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

При прямом списании нематериального актива на себестоимость продукции (работ, услуг) может сложиться ситуация, когда балансовая стоимость нематериального актива будет полностью погашена, а срок его юридического действия не исчерпан. В этом случае необходимо перевести данный нематериальный актив в разряд условно переоцененного актива с отнесением суммы оценки на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходцы и расходы»):

Д 04 – К 91 - отражена сумма условной оценки погашенного нематериального актива.

В зарубежном бухгалтерском учете существует и третий подход, когда погашение стоимости нематериального актива производится без включения расходов по нематериальному активу в себестоимость продукции (работ и услуг):

Д 91 – К 05 - в зарубежной фирме начислена амортизация нематериального актива;

Д 05 – К 04 - отражен процесс погашения стоимости нематериального актива.

Подходы для начисления амортизации нематериальных активов дополняются способами определения ежемесячных сумм.

Амортизация нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования, кроме случаев консервации предприятия. Нормативными актами предусмотрены следующие способы амортизации (определения конкретных сумм):

1) линейный способ, при котором годовая норма амортизационных отчислений определяется как величина, обратная предполагаемому сроку службы;

2) способ уменьшаемого остатка;

3) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг), выпущенной с использованием конкретного нематериального актива.

Эти способы полностью совпадают с теми, которые применяются для вычисления сумм амортизации основных средств.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам в любом из способов определяется по формуле (4.1).

Для линейного способа годовая норма амортизации (в процентах) вычисляется исходя из срока полезного использования нематериального актива по формуле (4.2).

При способе уменьшаемого остатка следует применять формулы (4.8) и (4.9), а лучше вести расчеты так, как показано в табл. 4.4. Напомним, что этот способ заключается в том, что выбирается двойная ставка амортизации, которая применяется к остаточной стоимости объекта. Например, если срок полезного использования нематериального актива 5 лет, то его норма амортизационных отчислений при равномерном способе составит 20%. В способе уменьшаемого остатка эта норма удваивается (40%) и применяется к остаточной на начало данного года стоимости объекта.

Пример. Пусть балансовая стоимость нематериального актива 40 000 руб. Срок его полезного использования 5 лет. Определим годовые суммы амортизационных отчислений и эквивалентные годовые нормы в процентах к балансовой стоимости. Для первого года, как отмечено выше, это 40%. Дальнейшие вычисления разместим в табл. 4.6.

Таблица 4.6

Годовые нормы амортизационных отчислений согласно способу уменьшаемого остатка

Номер года	*Остаточная стоимость актива в рублях*	*Годовая норма амортизации в процентах к остаточной стоимости*	*Годовая сумма амортизации в рублях*	*Годовая норма амортизации в процентах к балансовой стоимости*	*Уточненная годовая норма амортизации в процентах к балансовой стоимости*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	40 000	40	16 000	40,00	43,4
2	24 000	40	9 600	24,00	26,0
3	14 400	40	5 760	14,40	15,6
4	8 640	40	3 456	8,64	9,4
5	5 180	40	2 074	5,19	5,6
				Итого 92,23%	Итого 100%

Для способа списания стоимости нематериального актива пропорционально объему продукции (работ и услуг), как и для основных средств, можно рассматривать два варианта:

1) установлена годовая норма амортизации по планируемому годовому объему выпуска продукции (работ, услуг), а среднемесячная сумма начисляется одинаковой, используются формулы (4.1), (4.3) и (4.4);

2) рассчитывается ежемесячная норма амортизации исходя из планируемого конкретного месячного объема выпуска продукции (работ, услуг), применяются формулы (4.4) – (4.6).

4.7.4. Передана нематериальных активов по лицензионному договору

Нематериальные активы как объекты интеллектуальной собственности могут передаваться организацией-правообладателем в пользование другому предприятию по лицензионному договору. Если при этом правообладатель сохраняет за собой исключительное право на данный нематериальный актив, то этот объект числится у него на обособленном учете и амортизационные отчисления делает сам правообладатель. Организация-пользователь принимает данный объект на забалансовый счет в оценке, принятой в лицензионном договоре. Оформление операций с таким нематериальным активом в бухгалтерском учете очень похоже на отражение операций по аренде основных средств без выкупа.

Учет у правообладателя

Д 04-2 – К 04-1 - отражена передача нематериального актива по лицензионному договору при сохранении исключительных прав;

Д 76 – К 91 - учтена сумма ежемесячно причитающейся платы за пользование объектом;

Д 91 – К 05 - начислены суммы амортизационных отчислений;

Д 91 – К 68 - определена сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет по арендной плате;

Д 51 – К 76 - зафиксировано поступление текущего платежа;

Д 68 – К 51 - произведена уплата НДС;

Д 04-1 – К 04-2 - отражен возврат нематериального актива из пользования,

где субсчет 04-1 «Нематериальный актив в эксплуатации», субсчет 04-2 «Немате-риальный актив, переданный в пользование», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Смысл совокупности представленных проводок заключается в описании следующего. Правообладатель переводит объект на другой учетный субсчет. В течение всего срока действия договора он получает доходы в виде платежей за пользование, из которых платит НДС и начисляет амортизацию на данный объект.

Учет у пользователя

Д 002 - поступил в пользование нематериальный актив;

Д 20, 26, 44 – К 76 - отражена задолженность по текущему платежу за пользование нематериальным активом (без НДС);

Д 19 – К 76 - учтен НДС по текущему платежу за пользование нематериальным активом;

Д 76 – К 51 - перечислен текущий платеж за пользование нематериальным активом;

К 002 - нематериальный актив возвращен правообладателю,

где забалансовый счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Смысл совокупности проводок у пользователя состоит в том, что они описывают постановку нематериального актива на забалансовый счет, начисление текущих арендных платежей (с учетом НДС) и их перечисление.

4.7.5. Выбытие нематериальных активов

Выбытие нематериального актива может происходить по разным причинам: в результате полной амортизации, при продаже, при списании за ненадобностью, при передаче в уставный капитал другого предприятия и т.п.

Списание при полной амортизации оформляется в бухгалтерском учете с помощью следующей проводки:

Д 05 – К 04 - погашена стоимость полностью амортизированного нематериального актива.

На практике часто встречается ситуация, когда нематериальный актив утрачивает свою актуальность задолго до полной своей амортизации. В этом случае его не полностью амортизированная стоимость списывается на убытки предприятия:

Д 05 – К 04 - определена сумма остаточной стоимости нематериального актива;

Д 91 – К 04 - списана по акту остаточная стоимость нематериального актива;

Д 99 – К 91 - определен убыток от списания нематериального актива,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

При передаче нематериального актива в качестве вклада в уставный капитал другого предприятия, если сумма остаточной стоимости не совпадает с согласованной оценкой, оформляется совокупность проводок:

Д 05 – **К** 04 - определена сумма остаточной стоимости нематериального актива;

Д 91 – **К** 04 - списана сумма остаточной стоимости нематериального актива;

Д 58 – **К** 91 - отражена сумма согласованной оценки нематериального актива как вклада в уставный капитал другой организации,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 58 «Финансовые вложения», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

При совпадении остаточной стоимости с согласованной оценкой можно не использовать счет 91 «Прочие доходы и расходы», а две последние проводки заменить одной: **Д** 58 – **К** 04.

Экономический смысл представленных проводок состоит в том, что вкладывающее предприятие как бы производит обмен нематериального актива на обязательство другого предприятия выплачивать ему дивиденды.

Если согласованная оценка не совпадает с суммой остаточной стоимости, то для удобства понимания следует отражать в бухгалтерском учете эти операции несколько иначе. Дело в том, что, согласно Положениям по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99, доходы и расходы признаются тогда, когда есть обоснованная уверенность в том, что произойдет соответственное увеличение или уменьшение экономической выгоды. В случае, если согласованная оценка ниже суммы остаточной стоимости, уверенность в уменьшении экономической выгоды безусловна, поэтому:

Д 05 – **К** 04 - определена остаточная стоимость нематериального актива;

Д 58 – **К** 04 - осуществлен вклад на сумму остаточной стоимости;

Д 91 – **К** 58 - учтена корректировка вклада на сумму уменьшения экономической выгоды,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 58 «Финансовые вложения», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

В случае, если согласованная оценка выше суммы остаточной стоимости, уверенность в увеличении экономической выгоды может быть подтверждена только поступающими суммами дивидендов, поэтому:

Д 05 – **К** 04 - определена остаточная стоимость нематериального актива;

Д 58 – **К** 04 - отражен вклад на сумму остаточной стоимости;

Д 58 – **К** 98 - осуществлена корректировка вклада на предполагаемую сумму увеличения экономической выгоды (доходы будущих периодов);

Д 51 – К 76 - учтено текущее поступление дивидендов;

Д 98 – К 91 - зафиксирована сумма дохода текущего периода,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 58 «Финансовые вложения», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

В учетной политике предприятия применительно к нематериальным активам целесообразно выделить следующие моменты:

1) приемы оценки нематериальных активов, в частности, приобретаемых по обменным операциям;

2) подходы к определению сроков полезного использования для отдельных групп нематериальных активов;

3) способы начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизации разных типов нематериальных активов.

Налоговый учет нематериальных активов несколько отличается от бухгалтерского учета, о чем повествуется в главе 7.

4.8. Долгосрочные финансовые вложения

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, к долгосрочным финансовым вложениям относятся средства предприятий, вложенные ими в ценные бумаги, в уставные (складочные) капиталы других предприятий и совместную деятельность, а также долгосрочные займы, предоставленные другим организациям. Особенности их учета отражены в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденном Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

Долгосрочность вложений характеризуется тем, что организация планирует получать по ним доходы более чем один год (12 месяцев). Для ценных бумаг она определяется также сроком их погашения, превышающим один год (12 месяцев). В отношении разделения ценных бумаг на долгосрочные и краткосрочные в настоящее время нормативными актами допускается и иная трактовка, позволяющая руководству предприятия самому группировать их в зависимости от намерений получения по ним дохода: в течение года или свыше.

Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений проводится с использованием счетов 58 «Финансовые вложения», 55 «Специальные счета в банках», 59 «Резервы под обесценение ценных бумаг», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». (Для вложений, срок которых менее одного года, т.е. краткосрочных, тоже применяется счет 58.)

4.8.1. Учет ценных бумаг

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий право собственности владельца (держателя) на определенную сумму денег или на конкретную материальную ценность и выступающий на финансовом рынке в самостоятельном значении в виде объекта купли-продажи.

Ценные бумаги приносят своим владельцам разовый или постоянный доход. Они классифицируются по многим признакам. С точки зрения бухгалтерского учета важной их особенностью является то, что они могут проявляться в двух качествах: долговых обязательств и инвестиционных инструментов. Некоторые из них (например, облигации, векселя, чеки, сберегательные сертификаты) непосредственно называют ценными долговыми бумагами.

Ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

1) основные (акции и облигации);

2) вспомогательные (чеки, векселя, сертификаты, складские свидетельства и др.);

3) производные (варранты, опционы, финансовые фьючерсы, преимущественные права приобретения).

Производные ценные бумаги удостоверяют право хозяйствующего субъекта на покупку и продажу ценных основных бумаг.

В налоговом учете производные ценные бумаги попадают в разряд финансовых инструментов срочных сделок, учет которых осуществляется по особо установленным правилам в НК РФ.

В целом понятие финансового инструмента можно трактовать следующим образом: *финансовый инструмент* – это ценные бумаги и срочные контракты, базовым активом которых являются ценные бумаги.

В ст. 301 НК РФ дано такое определение финансовых инструментов срочных сделок:

«Под финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения) понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также соглашения участников срочных сделок, не предполагающие поставку базисного актива, но определяющие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена сторонами при заключении сделки».

Базисными активами срочных сделок в налоговом учете выступают: иностранная валюта, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок.

Коммерческому предприятию предоставлена возможность самому квалифицировать свои хозяйственные операции по срочным сделкам как действия с ценными бумагами или с финансовыми инструментами.

Главные виды ценных бумаг:

- акции;
- облигации (в том числе государственные и муниципальные);
- векселя;
- чеки;
- депозитные или сберегательные сертификаты.

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

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

Вексель – это долговое обязательство, составленное по строго определенной форме и дающее право требовать уплаты указанной в нем суммы по истечении указанного срока. Чаще всего используется для кредитования торговых операций. Особое место среди векселей занимают финансовые (банковские) векселя, которые выпускаются не столько для непосредственных расчетов по торговым операциям, сколько для привлечения средств, т.е. обладают признаками инвестиционных инструментов. В общем случае вексель одновременно может служить в качестве расчетного средства, долгового обязательств и инвестиционной денежной бумаги.

Чек – это денежный документ строго установленной формы, содержащий приказ владельца счета в кредитной организации о выплате определенному субъекту или предъявителю определенной суммы денег.

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

В бухгалтерском учете операции с депозитными сертификатами и чеками фиксируются с использованием специальных субсчетов счета 55 «Специальные счета в банках» (см. главу 9). Действия с векселями, полу-

ченными поставщиками товаров в счет задолженности покупателей, отражаются с применением отдельного субсчета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Для обобщения информации по наличию и движению других ценных долгосрочных бумаг, в том числе финансовых векселей, используется счет 58 «Финансовые вложения». К нему могут быть открыты субсчета 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Долговые ценные бумаги», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение долгосрочных вложений в акции акционерных обществ и уставные капиталы других предприятий, на субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» – операции с процентными облигациями государственных и местных займов, а также иные ценные бумаги.

В настоящее время в операциях по приобретению, хранению и продаже ценных бумаг принимают участие два вида субъектов:

1) обыкновенные юридические лица и предприниматели;

2) юридические лица и предприниматели, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Совокупность видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг включает в себя следующий перечень:

- ☑ брокерская деятельность;
- ☑ дилерская деятельность;
- ☑ управление ценными бумагами;
- ☑ клиринговая деятельность;
- ☑ депозитарная деятельность;
- ☑ деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- ☑ организация торговли ценными бумагами.

Брокерская деятельность – это совершение сделок с ценными бумагами лицами, выступающими в качестве поверенных или комиссионеров на основании договоров и доверенностей сторон.

Дилерская деятельность – это совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Управление ценными бумагами – это осуществление операций по взысканию платежей по ценным бумагам, их продажа, инвестирование денежных средств в ценные бумаги и проведение других подобных действий.

Клиринговая деятельность – это определение взаимных обязательств организаций по ценным бумагам, заключающееся в сборе, сверке, корректировке информации по сделкам, подготовке бухгалтерских документов, зачете по передачам и расчетам по ценным бумагам.

Депозитарная деятельность – это оказание услуг по хранению сертификатов и (или) учету фактов перехода прав на ценные бумаги.

Ведение реестра (списка) владельцев ценных бумаг – это сбор, регистрация, обработка, хранение и предоставление сведений, определяющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг. (Эта деятельность может осуществляться не только профессиональными участниками рынка ценных бумаг.)

Организация торговли ценными бумагами – это предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Как видно из представленного перечня, для профессиональных участников рынка ценных бумаг действия с ценными бумагами являются основным видом деятельности. Бухгалтерский учет у них имеет определенную специфику, которая в данном пособии не рассматривается.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется предприятием с момента их выпуска или приобретения прав собственности на них. В зависимости от категории ценных бумаг их выпуск может подлежать или не подлежать обязательной государственной регистрации. Факт перехода прав собственности к приобретателю ценных бумаг, согласно ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. от 28.07.2004 г.), фиксируется одним из следующих способов:

1) при передаче сертификата на ценные бумаги приобретателю;

2) в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя в депозитарии;

3) при внесении приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения реестра (списка) владельцев.

Если ценные бумаги хранятся непосредственно в организации, то сведения о них должны быть занесены в Книгу учета ценных бумаг. В ней отображается:

- наименование эмитента;
- номинальная стоимость ценных бумаг;
- покупная стоимость;
- номер, серия и т.п.;
- общее количество;
- дата покупки;
- дата продажи.

Книга должна быть сброшюрована, пронумерована, подписана (руководителем и главным бухгалтером) и опечатана. Если учет ведется на персональном компьютере, то не реже одного раза в год она должна распечатываться на бумажный носитель.

При хранении в депозитарии ценные бумаги числятся на балансе предприятия-владельца, при этом в аналитическом учете обязательно указываются реквизиты депозитария. Расходы по услугам депозитариев оформляются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 91 – К 76 - отражены расходы депозитария;

Д 76 – К 51 - оплачены расходы депозитария,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Главными субъектами хозяйственных отношений, выпускающими ценные бумаги, являются: государство и предприятия (корпорации). По этому признаку ценные бумаги подразделяются на ценные государственные бумаги и корпоративные. (В данном пособии рассматриваются в основном ценные корпоративные бумаги.)

Учет операций с акциями

Учет у эмитента

Акции относятся к категории ценных именных бумаг. При учреждении акционерного общества все акции должны быть размещены между учредителями. Выпуск (эмиссия) акций подлежит обязательной регистрации. В соответствии со ст. 333.33 НК РФ за государственную регистрацию выпуска акций, распространяемых путем подписки, уплачивается пошлина в размере 0,2% номинальной суммы выпуска (но не более 100 000 руб.). К моменту оформления документов об учреждении акционерного общества не менее 50% акций должно быть оплачено их владельцами. Остальная половина должна быть оплачена в течение финансового года.

Формирование уставного капитала акционерного общества и поступление средств акционеров фиксируется в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 75 – К 80 - определена сумма уставного капитала в размере номинальной стоимости акций;

Д 08, 10, 41, 50, 51, 52 – К 75 - отражены вклады в уставный капитал в оплату акций;

Д 01, 04 – К 08 - учтены вклады в виде основных средств и нематериальных активов,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Если размещение акций производится по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения (вследствие того, что размер уставного капитала зафиксирован) переводится в состав добавочного капитала, например:

Д 01, 04, 51 – К 83 - учтена сумма добавочного капитала,

где счет 83 «Добавочный капитал».

В процессе хозяйственной деятельности акционерного общества может появиться необходимость привлечения дополнительных средств. Одной из форм такого привлечения может быть увеличение уставного капитала за счет дополнительного выпуска и размещения акций. Такая возможность должна быть зафиксирована в учредительных документах с одновременным определением количества объявленных акций, в пределах которого эти дополнительные акции могут быть размещены.

Бухгалтерский учет последующих эмиссий с целью привлечения дополнительных средств аналогичен учету первичной эмиссии. При этом тоже уплачивается государственная пошлина и, кроме того, вносятся изменения в учредительные документы.

Иногда в процессе функционирования акционерного общества может возникнуть проблема уменьшения его уставного капитала. Условия такого уменьшения регламентируются законодательством. Оно может быть осуществлено за счет уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества путем выкупа у участников акционерного общества.

Уменьшение уставного капитала за счет снижения номинальной стоимости акций оформляется в бухгалтерском учете с помощью проводки:

Д 80 – К 84 - отражена сумма уменьшения уставного капитала,

где счет 80 «Уставный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Уменьшение уставного капитала за счет выкупа и ликвидации собственных акций можно оформить в бухгалтерском учете следующим образом.

Выкуп акций по цене ниже номинальной стоимости: пусть номинальная стоимость акций равна 1200 руб., выкуп осуществляется по цене 1000 руб.:

Д 81 – К 50, 51 1000 - отражена сумма выкупа;

Д 81 – К 91 200 - определен доход в виде положительной разницы,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 81 «Собственные акции (доли)», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Выкуп акций по цене выше номинальной стоимости: пусть номинальная стоимость 1200 руб., выкуп осуществляется по цене 1500 руб.:

Д 81 – К 50, 51 1500 - отражена сумма выкупа;

Д 82, 91, 97, 98 – К 81 300 - учтен дополнительный расход за счет отрицательной разницы,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 81 «Собственные акции (доли)», счет 82 «Резервный капитал», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Многообразие счетов, на которые списываются дополнительные расходы, определяет соответствующий источник списания средств.

Уменьшение уставного капитала за счет ликвидации выкупленных акций:

Д 80 – К 81 1200 - отражено уменьшение уставного капитала.

Учет у держателя акций

Акционеры, являющиеся юридическими лицами, приобретенные акции (как и другие ценные бумаги) учитывают на соответствующем субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

Поступление ценных долгосрочных бумаг на предприятие регистрируется в учете по фактической цене их приобретения, которая в общем случае может включать в себя:

- ☑ суммы, уплаченные продавцу по договору;
- ☑ затраты на консультационные и информационные услуги, связанные с покупкой ценных бумаг;
- ☑ суммы оплаты посреднических услуг;
- ☑ выплаты процентов по заемным средствам (вплоть до момента принятия ценных бумаг на учет);
- ☑ иные расходы, обусловленные покупкой ценных бумаг.

Все затраты могут предварительно собираться на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» или могут напрямую отражаться на счете 58 «Финансовые вложения», как это рекомендуется Инструкцией по применению действующего плана счетов. Так как этот вопрос не является принципиальным, то в данном пособии все затраты будут отражаться напрямую на счете 58. Для удобства учета на практике целесообразно выделить специальный накопительный субсчет, на котором можно отражать затраты, связанные с приобретением ценных бумаг.

Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», если сопутствующие расходы существенно ниже стоимости приобретаемых ценных бумаг, их можно списывать на операционные расходы организации.

Если при приобретении ценных бумаг использовались заемные средства, то расходы по выплате процентов по ним включаются в фактическую цену приобретения только в той доле, которая была выплачена до постановки ценных бумаг на учет. Оставшаяся доля процентных выплат относится на счет собственных источников предприятия. Оформление приемки на учет указанных ценных бумаг может выглядеть следующим образом:

Д 51 – К 67 - получен кредит банка;

Д 97 – К 67 - начислены проценты по кредиту в виде расходов будущих периодов;

Д 76-1 – К 51 - перечислена сумма стоимости ценных бумаг;

Д 76-2 – К 51 - учтена плата за консультационные и брокерские услуги;

Д 58 – К 76-1 - отражена покупная стоимость ценных бумаг в их учетной стоимости;

Д 58 – К 76-2 - учтены суммы посреднических услуг в учетной стоимости ценных бумаг;

Д 58 – К 97 - включена в учетную стоимость ценных бумаг часть процентов по кредиту;

Д 91 – К 97 - отражен процесс учета оставшейся части процентов по кредиту;

Д 67 – К 51 - отражен процесс возврата кредита с процентами,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет 76-1 «Расчеты с продавцом ценных бумаг», субсчет 76-2 «Расчеты по консультационным и брокерским услугам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Если применять промежуточный счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», то сначала все затраты будут собраны на нем, а затем они будут переведены на счет 58 «Финансовые вложения»:

Д 51 – К 67 - получен кредит банка;

Д 97 – К 67 - начислены проценты по кредиту в виде расходов будущих периодов;

Д 76-1 – К 51 - перечислена сумма стоимости ценных бумаг;

Д 76-2 – К 51 - учтена плата за консультационные и брокерские услуги;

Д 08 – К 76-1 - отражена покупная стоимость ценных бумаг в их учетной стоимости;

Д 08 – К 76-2 - учтены суммы посреднических услуг в учетной стоимости ценных бумаг;

Д 08 – К 97 - включена в учетную стоимость ценных бумаг часть процентов по кредиту;

Д 58 – К 08 - сделана запись в книге учета ценных бумаг;

Д 91 – К 97 - отражен процесс учета оставшейся части процентов по кредиту;

Д 67 – К 51 - отражен процесс возврата кредита с процентами.

Приведенные варианты учета с экономической точки зрения равнозначны.

При приобретении акций следует иметь в виду, что покупная цена может отличаться в большую или меньшую сторону. Механизм учета положительной разницы выглядит следующим образом. Пусть номинальная стоимость акций 1000 руб., а покупная цена 700 руб., тогда имеет место совокупность таких проводок:

Д 76 – К 51 700 - произведена оплата;

Д 58 – К 76 700 - отражена покупная стоимость акций;

Д 58 – К 91 (98) 300 - положительная разница отнесена в доход организации и одновременно покупная стоимость увеличена до размера номинальной,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Положительная разница, согласно Положению ПБУ 9/99 «Доходы организации», должна быть отнесена на счет доходов будущих периодов, с которых затем равными долями может быть переведена в текущие доходы. На практике налоговые органы требуют признания дохода сразу после постановки акций на учет с одновременным начислением налога на прибыль.

Если покупная цена выше номинальной стоимости акций, то механизм учета выглядит следующим образом. Пусть номинальная стоимость акций 1000 руб., а их покупная цена 1200 руб., тогда имеет место совокупность таких проводок:

Д 76 – К 51 1200 - произведена оплата;

Д 58 – К 76 1200 - отражена покупная стоимость акций;

Д 91 – К 58 200 - отрицательная разница списана на текущие расходы организации,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Отрицательная разница, согласно Положению ПБУ 10/99 «Расходы организации», может быть сразу включена в расходы организации.

Оплата акций может осуществляться не только денежными средствами. Вклады в уставный капитал акционерных обществ могут быть осуществлены различными материальными ценностями и нематериальными активами. При этом согласно Инструкции ЦБ РФ от 22.07.2002 г. № 102-И для оценки стоимости имущества, передаваемого в обмен на акции, должен привлекаться независимый оценщик.

Если вклад в уставный капитал другого предприятия осуществлен другими ценными бумагами, то принцип бухгалтерского учета останется тем же:

Д 58-1 – К 58-2 - списана балансовая стоимость передаваемых ценных бумаг;

Д 58-1 – К 98 или Д 91 – К 58-1 - отражена положительная или отрицательная разница между балансовой стоимостью передаваемых ценных бумаг и номинальной стоимостью акций,

где субсчет 58-1 «Паи и акции», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги».

Если акционерное общество увеличит номинальную стоимость акций, то в бухгалтерском учете акционера появится добавочный капитал:

Д 58 – К 98 - осуществлено увеличение номинальной стоимости акций,

где счет 98 «Доходы будущих периодов».

По мере поступления дивидендов сумма со счета 98 переводится в доходы текущих периодов:

Д 98 – К 91 - отражены текущие доходы организации.

Акции, приобретенные организацией, могут относиться к категории ценных долгосрочных бумаг, имеющих хождение (обращение) на фондо-

ной бирже, и котировки (курсовые стоимости) которых регулярно публикуются. Для таких акций согласно п. 45 Положения по ведению бухгалтерского учета предусмотрена возможность формирования резерва под обесценение.

Если рыночная цена акций на конец отчетного года ниже их балансовой стоимости, по которой они отражаются в бухгалтерском учете, то формируется упомянутый резерв на сумму обесценения. В годовом балансе по статье долгосрочных финансовых вложений акции показываются по рыночной цене, т.е. в виде разницы между учетной стоимостью и суммой начисленного резерва. Пусть, например, учетная стоимость акций составляет 1000 руб. Их рыночная цена согласно котировке на фондовой бирже равна 800 руб. Значит, необходимо сформировать резерв на сумму 200 руб.:

Д 91 – К 59 200 - создан резерв под обесценение акций,

где счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если акции реализуются, то резервы под их обесценение переводятся в текущие доходы:

Д 59 – К 91 - отражен перевод резерва под обесценение акций в текущие доходы.

Продажа акций оформляется в бухгалтерском учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету данного счета отражаются все расходы, связанные с продажей, а по кредиту – все доходы. При этом может быть подведен финансовый результат по этой сделке. Но это необязательно, так как в настоящее время для определения финансового результата по сделкам, не носящим характер реализации продукции (работ и услуг), рекомендуется ежемесячное совокупное («котловое») подведение итогов, а не раздельное.

Операции по реализации ценных бумаг НДС не облагаются. Налогообложение прибыли от таких хозяйственных действий имеет целый ряд тонкостей, которые не будут рассматриваться.

Комплекс проводок, которыми фиксируется реализация акций, может выглядеть следующим образом:

Д 91 – К 58 - списана на реализацию балансовая стоимость акций;

Д 59 – К 91 - переведена в доходы сумма резерва под обесценение акций;

Д 62 – К 91 - отражена выручка от реализации;

Д 91 – К 76 - начислено вознаграждение брокеру;

Д 91 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль);

Д 51 – К 62 - получена выручка от продажи акций,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», счет 62 «Расчеты с по-

купателями и заказчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Учет операций с облигациями

Облигации являются такими ценными бумагами, которые имеют форму займа капитала. Их приобретатели кредитуют организации, выпустившие облигации, получая проценты на вложенный капитал, а по истечении срока действия ценных бумаг – их номинальную стоимость.

Способы выплаты процентов могут быть следующими:

- ☑ в виде дисконта (скидки с номинальной стоимости при приобретении), выплачиваемого в момент погашения облигаций по их номинальной стоимости;
- ☑ в форме заранее установленного фиксированного дохода, пропорционального номинальной стоимости облигаций;
- ☑ в виде плавающего дохода, зависящего от рыночной стоимости облигаций, котируемых на фондовом рынке.

Выпуск облигаций разрешается только таким организациям, уставный капитал которых полностью оплачен его участниками. Он подлежит государственной регистрации. Согласно ст. 333.33 НК РФ за государственную регистрацию выпуска облигаций уплачивается пошлина.

Учет у эмитента

Выпуск облигаций, их размещение и выплата доходов по ним в бухгалтерском учете оформляется следующим образом.

В случае дисконтного дохода:

Д 51 – К 67 - получена сумма, равная номинальной стоимости облигаций за вычетом дисконта, при их размещении;

Д 91 – К 51 - оплачены расходы по выпуску;

Д 97 – К 67 - отражена сумма дисконта;

Д 67 – К 51 - погашена номинальная стоимость облигаций;

Д 91 – К 97 - списана сумма дисконта,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

В случае фиксированного дохода в процентах от номинальной стоимости:

Д 51 – К 67 - получена сумма, равная номинальной стоимости облигаций при их размещении;

Д 91 – К 51 - оплачены расходы по выпуску;

Д 97 – К 67 - отражена сумма процентов, предназначенных держателям облигаций;

Д 67 – К 51 - отражены регулярные выплаты процентов;

Д 91 – К 97 - отражено регулярное списание задолженности по процентам;

Д 67 – К 51 - погашена номинальная стоимость облигаций (осуществлен их выкуп).

В случае плавающего дохода:

Д 51 – К 67 - получена сумма, равная номинальной стоимости облигаций при их размещении;

Д 91 – К 51 - оплачены расходы по выпуску;

Д 91 – К 67 - начислены текущие проценты для выплаты;

Д 67 – К 51 - выплачены текущие проценты;

Д 67 – К 51 - погашена номинальная стоимость облигаций (осуществлен их выкуп).

Учет у держателя облигаций

Механизм бухгалтерского оформления операций по приобретению долгосрочных облигаций не отличается от способа отражения хозяйственных действий при покупке акций. Фактические затраты при покупке облигаций собираются на счете 58 «Финансовые вложения» (с оговорками, сделанными выше).

Если облигации котируются на фондовом рынке и котировки их регулярно публикуются, то для них (как и для подобных акций) может создаваться резерв под их обесценение. При приобретении таких облигаций по цене, отличной от номинальной стоимости, разрешено также разницу относить на доходы и расходы в течение срока обращения облигаций равномерно по мере начисления причитающегося дохода. Решение о выборе механизма учета отклонений, возникающих при этом, принимается организацией при формировании учетной политики.

Упрощенный бухгалтерский учет операций по приобретению облигаций, получению дохода и суммы выкупа приведен ниже на нескольких примерах.

Случай дисконтного дохода

Приобретены облигации номинальной стоимостью 1000 руб. Сумма дисконта 200 руб. Все расходы состоят из оплаты эмитенту. Комплекс бухгалтерских проводок будет выглядеть следующим образом:

Д 76 – К 51 800 - перечислена сумма фактической стоимости облигаций;

Д 76 – К 98 200 - отражена сумма дисконтного дохода;

Д 58 – К 76 800 - определена учетная стоимость облигаций;

Д 51 – К 76 1000 - получена сумма выкупа;

Д 76 – К 58 800 - списана учетная стоимость погашенных облигаций;

Д 98 – К 91 200 - отражен доход в размере дисконта,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Случай фиксированного дохода. Облигации приобретаются по цене ниже номинала

Приобретены облигации номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 760 руб. Других расходов, кроме оплаты эмитенту, нет. Срок обращения облигаций 2 года. Доход по ним выплачивается каждые 6 месяцев из расчета 40% годовых. Комплекс бухгалтерских проводок будет выглядеть следующим образом:

Д 76 – К 51 760 - произведена оплата эмитенту;

Д 58 – К 76 760 - отражена фактическая (балансовая) стоимость облигаций;

Д 76 – К 91 200 - начислен причитающийся полугодовой доход;

Д 51 – К 76 200 - получен полугодовой доход;

Д 58 – К 91 60 - отражена доля увеличения балансовой стоимости облигаций.

Случай фиксированного дохода. Облигации приобретаются по цене выше номинала

Приобретены облигации номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 1240 руб. Других расходов, кроме оплаты эмитенту, нет. Срок обращения облигаций 2 года. Доход по ним выплачивается каждые 6 месяцев из расчета 40% годовых. Комплекс бухгалтерских проводок будет выглядеть следующим образом:

Д 76 – К 51 1240 - произведена оплата эмитенту;

Д 58 – К 76 1240 - отражена фактическая (балансовая) стоимость облигаций;

Д 76 – К 91 200 - начислен причитающийся полугодовой доход;

Д 51 – К 76 200 - получен полугодовой доход;

Д 91 – К 58 60 - отражена доля уменьшения балансовой стоимости облигаций.

Подобным же образом могут быть оформлены проводки для случая облигаций с плавающим доходом.

Продажа облигаций оформляется в бухгалтерском учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету данного счета отражаются все расходы, связанные с продажей, а по кредиту – все доходы. При этом может быть подведен финансовый результат по этой сделке.

Совокупность проводок, отражающих реализация облигаций, выглядит следующим образом:

Д 91 – К 58 - списана на реализацию балансовая стоимость облигаций;

Д 62 – К 91 - отражена выручка от реализации;

Д 91 – К 76 - начислено вознаграждение брокеру;

Д 91 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль);

Д 51 – К 62 - получена выручка от продажи облигаций,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Учет операций с долгосрочными векселями

Предприятия часто восполняют недостаток денежных средств выпуском (использованием) товарных и финансовых векселей.

Товарными являются векселя, выдаваемые покупателями и заказчиками своим поставщикам и подрядчикам в качестве гарантии последующей оплаты. Они отражают процесс отсрочки платежей. Операции с этими векселями будут рассмотрены в разделе учета расчетов.

Финансовыми являются векселя, выдаваемые векселедателями в качестве гарантии возврата кредиторам заимствованных у них на определенный срок денежных средств. Они отражают процесс кредитования. Финансовые векселя могут быть простыми и переводными. *Простой вексель* фиксирует простую задолженность одного субъекта хозяйственных отношений другому субъекту (кредитору), *переводной вексель* – опосредованную задолженность: он содержит приказ одного субъекта хозяйственных отношений другому субъекту (своему должнику) уплатить денежные средства третьему субъекту, являющемуся держателем данного векселя.

В случае простого векселя, номинальная стоимость которого включает сумму дисконта (величину скидки), бухгалтерский учет выглядит следующим образом.

Учет у векселедателя (заемщика):

Д 76 – К 67 - выписан финансовый дисконтный вексель (номинальная стоимость за вычетом суммы дисконта);

Д 97 – К 67 - начислена сумма дисконта;

Д 51 – К 76 - получены средства за выданный вексель;

Д 91 – К 97 - отражено равномерное списание суммы дисконта на текущие расходы;

Д 67 – К 51 - погашена номинальная стоимость векселя,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Учет у векселедержателя (заимодавца):

Д 76 – К 51 - выдан заем в размере номинальной стоимости векселя за вычетом суммы дисконта;

Д 58 – К 76 - отражены финансовые вложения в размере номинальной стоимости векселя за вычетом суммы дисконта;

Д 58 – К 98 - отражена доля дисконта в общей величине финансовых вложений;

Д 008 - зафиксировано полученное от заемщика обеспечение в виде векселя на сумму номинальной стоимости;

Д 51 – К 76 - отражен возврат займа в сумме номинальной стоимости векселя;

Д 76 – К 58 - списана задолженность векселедателя в размере номинальной стоимости векселя;

Д 98 – К 91 - отражен доход в размере суммы дисконта;

К 008 - списано обеспечение заемщика, выданное на номинальную сумму векселя,

где забалансовый счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные», счет 58 «Финансовые вложения», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Есть мнение специалистов о том, что забалансовый счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» следует использовать только при дополнительных гарантиях (наличии залога или поручительства третьего лица).

Рассмотренный учет операций с ценными долгосрочными бумагами в полной мере применим для операций с ценными краткосрочными бумагами с той лишь разницей, что в тех проводках, в которых используется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», он должен быть заменен счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

4.8.2. Учет вкладов в уставный капитал других организаций

Любое коммерческое предприятие может стать одним из учредителей другого предприятия (организации). В качестве такового оно обязано перечислить вклад в его уставный капитал. Для предприятия-учредителя этот вклад является долгосрочными финансовыми вложениями, на которые оно получает свои дивиденды (долю прибыли). Механизм участия предприятия в бизнесе акционерного общества изложен в предыдущем параграфе. Бухгалтерский учет этого совместного бизнеса обусловлен хозяйственными операциями с такими ценными долгосрочными бумагами, как акции.

Если предприятие осуществляет вклад в уставный капитал другой организации, не являющейся акционерным обществом, в виде материальных ценностей (например, определенного количества товаров), то в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Д 41 – К 68 - восстановлена в стоимости товаров сумма зачтенного с бюджетом НДС;

Д 58 – К 41 - списана балансовая стоимость товаров с учетом НДС;

Д 58 – К 98 - отражены доходы будущих периодов, если оценочная стоимость финансовых вложений выше балансовой стоимости товаров;

Д 91 – К 58 - отражены текущие расходы, если оценочная стоимость финансовых вложений ниже балансовой стоимости товаров,

где счет 41 «Товары», счет 58 «Финансовые вложения», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

На свой вклад в уставный капитал другого предприятия, инвестор получает дивиденды, которые отражаются в его бухгалтерском учете в виде операционных доходов:

Д 76 – К 91 - начислены дивиденды на вклад в другое предприятие;

Д 51 – К 76 - получены дивиденды от вклада в другое предприятие,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Дивиденды, полученные от участия в деятельности другого предприятия (при осуществлении вклада ценностей в его уставный капитал), облагаются налогом на прибыль «у источника выплаты», т.е. сумму налога удерживает и перечисляет в бюджет организация, в которую осуществлен вклад. Она в этом случае называется налоговым агентом.

4.8.3. Учет совместной деятельности

Одной из форм долгосрочных вложений является участие предприятия в совместной деятельности с другими организациями.

Совместная деятельность регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденным Приказом Минфина РФ от 24.11.2003 г. № 105н. В соответствии с ним совместная деятельность рассматривается в трех следующих формах (см. главу 21):

1) совместная деятельность по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

2) осуществление согласованных операций по определенным этапам производственной деятельности, связанной с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг;

3) совместное использование активов, которые находятся в общей собственности участников договора.

Инвестиционной деятельностью в прямом смысле этого слова следует считать форму простого товарищества, когда несколько предприятий составляют договор, по которому они соединяют свои вклады и совместно действуют для извлечения прибыли или реализации другой законной цели. При этом отдельное юридическое лицо не образуется, но бухгалтерский учет совместной деятельности ведется обособленно одним из участников товарищества. Расчеты между участниками ведутся на счетах 75 «Расчеты с учредителями» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Первый счет используется в обособленном бухгалтерском учете для контроля взаимодействия товарищества с отдельными участниками, второй – для расчетных операций отдельных участников с товариществом.

Учет у участника товарищества

Вклады участников по договорам о простом товариществе учитываются на счете 58 «Финансовые вложения». Например, если передается основное средство, то вклад может быть оформлен с помощью следующих бухгалтерских проводок:

Д 01 – **К** 68 - восстановлена сумма НДС, зачтенная с бюджетом;

Д 02 – **К** 01 - погашена сумма амортизации передаваемого основного средства;

Д 58 – **К** 01 - переведена остаточная стоимость основного средства в категорию финансовых вложений;

Д 58 – **К** 98 или **Д** 91 – **К** 58 - осуществлена корректировка размера финансовых вложений на положительную или отрицательную разницу между согласованной оценкой вклада и его остаточной стоимостью,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Смысл представленной совокупности проводок по передаче основного средства состоит в следующем: так как операции по передаче имущества в уставный капитал не облагаются НДС, бухгалтер восстанавливает в балансовой стоимости основного средства сумму налога, ранее списанную на зачет с бюджетом, а затем оформляет выбытие частично амортизированного основного средства. Одновременно он фиксирует появление долговременного обязательства товарищества, которое при эксплуатации данного основного средства будет перечислять предприятию его долю доходов, пропорциональную согласованной оценке вклада. Так как оценка вклада может не совпадать с остаточной стоимостью передаваемого основного средства, разницу следует отнести на доходы будущих периодов или на текущие расходы. Это соответствует логике признания доходов и расходов, которая заложена в положениях ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Для удобства используется упрощенная схема, когда остаточная и оценочная стоимости совпадают:

Д 91 – К 01 - списана в качестве расходов остаточная стоимость основного средства;

Д 58 – К 91 - начислена в качестве доходов оценочная стоимость основного средства.

При успешной деятельности по договору о простом товариществе каждый участник регулярно получает свою долю прибыли, которая оформляется в его бухгалтерском учете следующим образом:

Д 76 – К 91 - отражена доля прибыли участника;

Д 51 – К 76 - получена участником своя доля прибыли,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

При убыточной деятельности каждый из участников обязан будет гасить свою долю убытков, что отражается в его бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 91 – К 76 - отражена доля убытков участника;

Д 76 – К 51 - осуществлена компенсация участником своей доли убытков.

После прекращения договора о простом товариществе выделенное для этих целей основное средство может быть возвращено участнику. Это оформляется в его бухгалтерском учете следующим образом:

Д 01 – К 58 - отражена сумма оценочной стоимости возвращаемого вклада;

Д 01 – К 98 или Д 91 – К 01 - осуществлена корректировка размера финансовых вложений на положительную или отрицательную разницу между оценочной и остаточной стоимостью.

Если остаточная стоимость будет выше, разница является доходами будущих периодов участника договора простого товарищества, которые воплощаются в прибыль текущего периода при начислении амортизации на основное средство:

Д 20 – К 02 - учтены ежемесячные суммы амортизационных отчислений;

Д 98 – К 91 - определена доля дохода текущего периода,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 20 «Основное производство», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

При постановке на учет возвращенного основного средства его балансовая стоимость определяется в общеустановленном порядке (см. п. 4.2).

Учет у участника, ведущего общие дела

Контроль использования общего имущества и расчетов с отдельными участниками товарищества осуществляется следующим образом. Для

учета суммы вкладов применяется счет 80 «Уставный капитал», который в данном случае получает другое название, а именно «Вклады товарищей», т.е. приобретает статус подвижного уставного капитала, так как вклады товарищей могут пополняться и изыматься без ограничения.

В бухгалтерском учете организация, которая ведет общие дела товарищей по договору о простом товариществе, вкладываемое имущество и денежные средства приходуются при помощи следующих проводок:

Д 01, 04, 10, 41, 50, 51, 52 – К 80,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 80 «Вклады товарищей».

При возвращении вкладов делается обратная проводка.

Прибыль, полученная в результате совместной деятельности, в бухгалтерском учете распределяется следующим образом:

Д 99 – К 84 - отражена сумма прибыли, подлежащая распределению;

Д 84 – К 75 - начислена прибыль участникам совместной деятельности;

Д 75 – К 51 - перечислена прибыль участникам совместной деятельности,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 84 «Нераспреде-ленная прибыль (непокрытый убыток)», счет 99 «Прибыли и убытки».

Убыток, понесенный в результате совместной деятельности, в бухгалтерском учете распределяется следующим образом:

Д 84 – К 99 - отражена сумма убытка, подлежащая распределению;

Д 75 – К 84 - начислена сумма убытка, подлежащая погашению участниками совместной деятельности;

Д 51 – К 75 - получены средства от участников совместной деятельности для погашения убытка.

4.8.4. Учет займов, предоставляемых другим организациям

Коммерческое предприятие может оказывать финансовую поддержку другим предприятиям, предоставляя им заемные средства. (Одна из форм заемных отношений, обеспеченная финансовым векселем, рассмотрена выше, в п. 4.8.1.) Если эта деятельность носит регулярный характер, на нее необходимо получить специальную лицензию Центрального банка России. На практике чаще всего займы предприятий имеют разовый характер и преимущественно в виде денежных сумм. Договор займа предполагает взаимодействие двух сторон: заимодавца (кредитора) и заемщика. Он может носить как безвозмездный, так и возмездный характер.

В бухгалтерском учете операции по предоставлению долгосрочного займа оформляются с использованием счета 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3 «Предоставленные займы») с помощью таких проводок:

Д 58 – К 76 - отражена сумма договора займа с учетом процентов;

Д 76 – К 51 - перечислено заемщику (без суммы процентов),

где счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Проценты по займу, которые получает кредитор от заемщика, являются его операционными доходами. Они отражаются в бухгалтерском учете кредитора следующим образом:

Д 76 – К 91 - отражен процесс регулярного начисления текущей суммы процентов;

Д 51 – К 76 - получена текущая сумма процентов по займу;

Д 91 – К 68 - начислен НДС от суммы полученных процентов,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС»), счет 91 «Прочие доходы и расходы».

НДС уплачивается только предприятием, которое не имеет лицензии на осуществление заемной деятельности (т.е. выдачи денежных кредитов).

При возврате займа у кредитора в бухгалтерском учете делаются такие проводки:

Д 51 – К 76 - отражен возврат заемной суммы (без процентов);

Д 76 – К 58 - закрыт договор займа (сумма с процентами).

Доходы, получаемые предприятием-кредитором в виде процентов по займу (за вычетом суммы НДС), должны учитываться при налогообложении прибыли.

4.8.5. Методы оценки инвестиционных проектов

Долгосрочные финансовые вложения в бухгалтерском учете рассматриваются как капитал, вкладываемый в определенный инвестиционный проект. Под инвестициями в данном случае понимают вложения в основные и оборотные средства других предприятий с целью получения части прибыли от их деятельности. В этом смысле можно говорить об амортизационных отчислениях на данные вложения. В реальной практике оперируют понятием срока окупаемости инвестиционного проекта. Если, например, при оценке проекта установлено, что ожидаемый срок окупаемости составит 12,5 года, то из ежегодно поступающей суммы дохода от данного проекта можно резервировать 8% (100% : 12,5) суммы вложенного капитала для его воспроизводства.

При выборе соответствующего инвестиционного проекта обычно исходят из того, что чистая прибыль от вложенного капитала должна пре-

вышать прибыль от помещения средств на банковский депозит (с учетом инфляции) и что вероятность потерь не превысит определенной заданной величины.

Фактор риска вложений капитала в производство не должен вызвать у предпринимателя боязни заниматься инвестиционными проектами. Хотя получение процентов по депозитным вкладам – дело куда более надежное, но специалисты считают, что капиталовложения в производство необходимы по двум важнейшим причинам [9, 79, 211, 300, 335]:

1) любое предприятие рано или поздно столкнется с проблемой физического и морального старения оборудования, падением качества и конкурентоспособности его продукции;

2) вложение денежного капитала в производство прибыльнее, нежели получение процентов по депозитным вкладам. (При этом проявляется закономерность: чем выше прибыльность проекта, тем он более рискованный.)

Обычно на практике рассматривают несколько инвестиционных проектов и выбирают наиболее оптимальный из них. Для количественной оценки применяют один из следующих пяти методов:

1) метод окупаемости, заключающийся в определении срока, в течение которого совокупный доход, полученный от внедрения проекта, будет равен вложенному капиталу. Чем меньше этот срок, тем проект выгоднее;

2) метод отдачи на вложенный капитал, заключающийся в определении процентного отношения ожидаемой среднегодовой прибыли к величине среднегодового инвестируемого капитала. Чем выше это отношение, тем лучше;

3) метод дисконтирования (пересчета) денежных поступлений, заключающийся в определении отношения суммарных будущих доходов от внедрения проекта, пересчитанных через формулу сложных процентов на момент вложения капитала, к данному вложенному капиталу. Чем выше отношение, тем проект выгоднее;

4) метод чистой текущей стоимости, заключающийся в определении разницы между суммарными денежными поступлениями от проекта, пересчитанными через формулу сложных процентов на момент вложения капитала, и величиной инвестируемого капитала. Чем выше показатель, тем проект лучше;

5) метод определения внутренней ставки доходности, заключающийся в том, что методом чистой текущей стоимости рассчитываются несколько вариантов рассматриваемого проекта и определяется зависимость его рентабельности от величины чистой текущей стоимости. По этой зависимости находится величина внутренней ставки доходности, которая является величиной рентабельности проекта при нулевом значении чистой текущей

стоимости. Чем выше внутренняя ставка доходности проекта, тем проект выгоднее.

Указанные методы имеют определенные преимущества и недостатки. Комплексное их применение может позволить бухгалтеру успешно решить задачу выбора инвестиционного проекта.

Во многих же случаях можно использовать самые простые прикидки.

Пример. Необходимо выбрать, какой станок из двух («А» или «Б») следует пробрести. Известно, что их стоимость и сроки полезного использования одинаковы (10 тыс. руб. и 5 лет соответственно), а ожидаемые денежные поступления разные (табл. 4.7).

Таблица 4.7

Ожидаемые денежные поступления от внедрения станков (в тыс. руб.)

Номер года	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*Итого*
Станок «А»	1,0	2,0	4,0	5,0	7,0	19,0
Станок «Б»	5,0	5,0	3,0	2,0	1,0	16,0

Если исходить из метода окупаемости, то из табл. 4.7 следует, что станок «Б» окупится уже в конце второго года, а станок «А» – в середине четвертого. Поэтому, на первый взгляд, целесообразно остановить выбор на станке «Б». Однако если оценить суммарные поступления за весь срок службы обоих станков, то станок «А» принесет больше дохода (почти на 20%), поэтому он предпочтительнее.

Эти выводы должны быть скорректированы с учетом дисконтирования денежных поступлений. Поскольку поступающие от эксплуатации станков денежные средства приносят дополнительный доход в виде сложных процентов, то для сравнимости результатов следует пересчитать денежные поступления на момент приобретения станков (рассматривать текущие денежные поступления). С этой целью необходимо умножить суммы в табл. 4.7 на величину процентного фактора, которая может быть вычислена по формуле (4.11):

$$F=(1+r)^{-n}, \qquad (4.11)$$

где F – процентный фактор;

r – ставка процента на капитал в виде десятичной дроби;

n – число лет в расчетном периоде.

Предположим, что в исследуемом периоде времени ежегодные проценты на капитал составляют в среднем 12%. Тогда табл. 4.7 может быть преобразована как показано в табл 4.8.

Таблица 4.8

Текущие денежные поступления от внедрения станков (тыс. руб.)

Номер года	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*Итого*
F	0,893	0,797	0,712	0,636	0,567	
Станок «А»	0,893	1,594	2,848	3,180	3,969	12,484
Станок «Б»	4,465	3,985	2,136	1,272	0,567	12,425

Из табл. 4.8 следует, что суммарные текущие поступления от использования обоих станков практически одинаковы, но станок «Б» окупится быстрее, поэтому его приобретение целесообразнее.

4.9. Учет капитального строительства

В бухгалтерском учете внеоборотных активов важное место занимает отражение процесса капитального строительства, который регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94, утвержденным Приказом Минфина РФ от 20.12.94 г. № 167.

Особенности отражения данного процесса проявляются в специфике применения балансовых счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и забалансового счета 005 «Оборудование, принятое для монтажа».

При обсуждении данной проблемы следует подчеркнуть, что методология бухгалтерского учета с применением плана счетов и двойной записи создавалась многими столетиями и обладает исключительной важностью. Она представляет уникальный язык экономики, способный качественно и количественно описать преобладающее большинство взаимоотношений хозяйствующих субъектов. Поэтому при формировании проводок во время обработки первичных документов бухгалтеру следует глубоко вникнуть в суть и смысл договоров, заключенным между предприятиями. Как только ситуация будет зафиксирована системой бухгалтерских счетов в определенной взаимосвязи и последовательности, финансовый результат экономического взаимодействия будет предопределен.

Капитальным строительством называется создание и (или) воспроизведение объектов основных средств. Его учет предполагает отражение хозяйственных связей трех сторон: инвестора, застройщика и подрядчика. (При этом возможно совмещение функций инвестора и застройщика, а также застройщика и подрядчика.)

Инвестор – это юридическое или физическое лицо, вкладывающее собственные, заемные или привлеченные средства в процесс капитального строительства.

Застройщик – это инвестор или уполномоченное им юридическое или физическое лицо, осуществляющее реализацию инвестиционного проекта по капитальному строительству.

Подрядчик – это юридическое лицо, выполняющее подрядные работы для застройщика по договору на строительство.

В соответствии с упомянутым выше Положением ПБУ 2/94 договорная стоимость объекта, может устанавливаться двумя способами:

1) на основе твердой цены, рассчитанной исходя из стоимости проекта, включающего в составе расходов процент прибыли исполнителей с учетом оговорок о порядке изменения цены;

2) на условиях открытой цены, рассчитанной исходя из фактических затрат, оцененных в текущих ценах с учетом согласованной прибыли.

Формы договорных отношений между участниками процесса капитального строительства разнообразны, поэтому для демонстрации специфики использования упомянутых счетов выберем конкретный простой пример.

Пример. Объектом капитального строительства является складское помещение с соответствующим оборудованием. Инвестор предполагает использовать его для перепродажи. Он получает краткосрочный кредит в банке и заключает договор купли-продажи недвижимости с застройщиком. Тот, получив предоплату, закупает оборудование, а для возведения корпуса и монтажа в нем оборудования нанимает подрядчика, которому после заключения договора строительного подряда перечисляет договорную сумму. Из этого следует, что у застройщика и у подрядчика работы будут осуществляться на принципе твердых цен, определенных сметами, в которых учтены все затраты. А при точном исполнении смет размер прибыли предопределен. (Смета – это документ, в котором отражена расчетная стоимость строительства.) Для упрощения системы бухгалтерских проводок будем считать, что и у застройщика, и у подрядчика выполняемый проект единственный.

Учет у инвестора:

Д 51 – К 66 - получен краткосрочный кредит банка (сумма кредита без процентов);

Д 97 – К 66 - учтены проценты за кредит;

Д 91 – К 97 - отражен процесс включения текущих процентных платежей в расходы;

Д 60 – К 51 - перечислена сумма застройщику, определенная договором купли-продажи;

Д 41 – К 60 - принят на учет склад, приобретенный у застройщика (на сумму без НДС);

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенному объекту.

Перечень проводок включает в себя следующие счета: 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 91 «Прочие доходы и расходы», 97 «Расходы будущих периодов».

Финансовый результат у инвестора предопределен не полностью: в наличии расходы в виде себестоимости склада, отраженной на счете 41 «Товары», и известна сумма процентов за кредит, подлежащая уплате. Не хватает договора с покупателем склада, в котором должна присутствовать цена, предъявленная покупателю (доход инвестора) и сумма НДС (еще один компонент расходов). Но это не входит в перечень исследуемых договорных отношений.

Учет у застройщика:

Д 51 – К 62 - получена предоплата от инвестора;

Д 60 – К 51 - перечислено поставщику оборудования;

Д 07 – К 60 - отражена сумма поступившего оборудования без НДС;

Д 19 – К 60 - учтен НДС по поступившему оборудованию;

Д 60 – К 51 - переведено подрядчику на выполнение строительно-монтажных работ;

Д 08 – К 70 - начислена заработная плата сотрудникам;

Д 08 – К 69 - определена сумма единого социального налога;

Д 08 – К 68 - начислены налоги, включаемые в себестоимость работ застройщика;

Д 60 – К 51 - оплачены различные материалы, необходимые для текущей работы;

Д 10 – К 60 - оприходованы материалы (без НДС);

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по материалам;

Д 08 – К 10 - списаны израсходованные материалы в процессе текущей работы;

Д 08 – К 07 - передано подрядчику оборудование для осуществления монтажа;

Д 08 – К 60 - приняты по акту строительно-монтажные работы подрядчика (без НДС);

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС подрядных работ;

Д 90 – К 08 - списаны на реализацию инвестору фактические расходы застройщика (с учетом стоимости оплаченных подрядных работ);

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации возведенного склада;

Д 62 – К 90 - произведен зачет предоплаты инвестора;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от исполнения договора;

Д 68 – К 19 - предъявлены к зачету с бюджетом суммы НДС по приобретенному оборудованию, материалам и объему строительно-монтажных работ подрядчика.

В учете застройщика использованы счета: 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчет по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки».

Специфика учета у застройщика состоит в том, что он все затраты собирает на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», включая работы, принятые по акту у подрядчика, но НДС предъявляет к зачету с бюджетом только после реализации всего объема строительных работ.

Довольно большое количество проводок у застройщика приведено не для тщательного их изучения и анализа, а в качестве демонстрации того, что правильное их оформление неизбежно приводит к установлению величины финансового результата, который отражается на счете 99 «Прибыли и убытки». Определен он достаточно просто: из полученной от инвестора суммы вычтены расходы на подрядные работы, собственные затраты на оборудование и на проведение работ, а также сумма НДС, начисленная в бюджет. Подробности подведения итогов работы предприятий будут изложены в последующих главах.

Учет у подрядчика:

Д 51 – К 62 - получена предоплата от застройщика;

Д 60 – К 51 - перечислено поставщику строительных материалов;

Д 10 – К 60 - приняты на учет строительные материалы по цене приобретения без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 68 – К 19 - списана на зачет с бюджетом сумма НДС по оплаченным материалам;

Д 005 - учтено на забалансовом счете поступившее от застройщика оборудование;

Д 20 – К 10 - отпущены материалы для проведения строительно-монтажных работ;

Д 20 – К 70 - начислена заработная плата персоналу;

Д 20 – К 69 - определена сумма единого социального налога от суммы оплаты труда;

Д 20 – К 02 - начислена амортизация собственных основных средств, используемых при проведении строительно-монтажных работ;

К 005 - списано переданное на монтаж оборудование, поступившее от застройщика;

Д 76 – К 51 - оплачены прочие расходы;

Д 20 – К 76 - прочие расходы (без НДС) включены в состав затрат по исполнению заказа;

Д 19 – К 76 - учтен НДС по прочим расходам;

Д 68 – К 19 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченным прочим расходам;

Д 20 – К 68 - начислены налоги, включаемые в себестоимость выполненных работ;

Д 90 – К 20 - списана на реализацию застройщику себестоимость подрядных работ;

Д 62 – К 90 - подписан акт приемки застройщиком строительно-монтажных работ;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации подрядных работ;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от выполнения договора строительного подряда.

В бухгалтерском учете подрядчика использованы следующие счета: 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 20 «Основное производство», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчет по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки». Особого внимания заслуживает применение забалансового счета 005 «Оборудование, принятое для монтажа». Сумма, которая отражается на нем, соответствует стоимости оборудования, числящегося у застройщика на счете 07 «Оборудование для монтажа». В стоимость работ подрядчика она не включается, но контролю подвергается. Кроме того, важным обстоятельством является учет всех затрат подрядчика на счете 20 «Основное производство», а не на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Финансовый результат подрядчика определен разницей между полученной от застройщика суммой и понесенными расходами в виде стоимости всех выполненных работ и начисленной к уплате суммы НДС.

Как видно из совокупности проводок у всех участников, основное средство (склад) не отражается на счете 01 «Основные средства» ни у одного из них: у инвестора – это товар, у застройщика – объем выполненного капитального строительства, а у подрядчика – объем строительно-монтажных работ. Та организация, которая приобретет объект для осуществления производственной деятельности, поставит его на балансовый учет в качестве основного средства.

4.10. Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02, утвержденному Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 155н, в составе внеоборотных активов в качестве отдельных объектов учета рассматриваются расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР) и (ТР). Они имеют следующую специфику:

1) результаты выполненных работ подлежат правовой охране, но не оформлены в установленном законодательством порядке;

2) результаты выполненных работ не подлежат правовой охране в соответствии с нормами действующего законодательства.

Эти свойства отличают данные объекты от нематериальных активов. Их учет осуществляется с применением счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 08-8 которого в целях разграничения законченных и незаконченных работ, которые для краткости можно назвать научно-технические работы (НТР), целесообразно трансформировать в два субсчета: 08-8/1 «Расходы на научно-техническую деятельность» и 08-8/2 «Законченные научно-технические работы».

Расходы по научным, техническим и технологическим исследованиям признаются при условиях, если:

- их сумма может быть определена и подтверждена документально;
- имеется акт (или иной аналогичный документ) приемки выполненных работ;
- есть уверенность, что использование результатов работ в собственном производстве или сфере управления организацией приведет к увеличению экономических выгод;
- применение результатов исследований может быть продемонстрировано.

Если хотя бы одно их данных условий не может быть выполнено, расходы на НТР следует учитывать в составе внереализационных затрат фирмы.

В категорию расходов на НТР включаются все фактические затраты, непосредственно относящиеся к этому виду работ (материальные, трудовые, отчисления в социальные фонды, амортизационные отчисления на основные средства и пр.). В бухгалтерском учете они могут быть отражены с помощью следующих проводок:

Д 08-8/1 – К 10 - использованы материалы для выполнения НТР;

Д 08-8/1 – К 70 - начислена оплата труда персоналу, участвующему в НТР;

Д 08-8/1 – К 69 - отражены отчисления в социальные фонды от оплаты труда персонала;

Д 08-8/1 – К 02 - учтены суммы амортизации основных средств, используемых в НТР;

Д 08-8/1 – К 05 - учтена амортизация нематериальных активов, применяемых в НТР;

Д 08-8/1 – К 20 - приняты услуги основного производства;

Д 08-8/1 – К 26 - включена в затраты на НТР доля административных расходов;

Д 08-8/1 – К 68 - отражены суммы налогов, включаемых в состав расходов на НТР;

Д 08-8/1 – К 76 - учтены услуги сторонних организаций (без НДС);

Д 08-8/2 – К 08-8/1 - составлен акт приемки объекта НТР.

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Согласно ст. 146 Налогового кодекса РФ эти расходы НДС не облагаются при условии, если они в дальнейшем включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) или в состав административно-хозяйственных затрат в установленные сроки.

В соответствии с ПБУ 17/02 расходы по НТР начинают списываться на себестоимость продукции, работ и услуг или включаться в разряд расходов по управлению фирмой с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования их результатов:

Д 20, 26, 44 – К 08-8/2 - отражено ежемесячное погашение затрат на НТР,

где субсчет 08-8/2 «Законченные научно-технические работы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу».

Для определения сумм ежемесячного списания затрат на НТР при составлении акта их приемки комиссия по предприятию должна утвердить два параметра принятого инвентарного объекта: срок использования и способ погашения его стоимости.

В бухгалтерском и налоговом учете они существенно различаются.

В бухгалтерском учете ПБУ 17/02 устанавливается срок использования результатов НТР до 5 лет и рекомендуются два способа списания его стои-

мости: линейный и единиц (объемов) продукции, аналогичных одноименным способам, применяемым для амортизации основных средств (см. п. 4.3). В налоговом учете в ст. 262 НК РФ определен срок их использования не более 3 лет и предложен способ равномерного погашения затрат на НТР. Поэтому учет этих активов должен быть раздельным.

Если в какой-то момент времени на предприятии будет выяснено, что актив, относящийся к расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, потерял свою актуальность и не приносит никаких экономических выгод, он может быть списан по акту и переведен в состав текущих внереализационных затрат:

Д 91 – К 08-8/2 - списана остаточная стоимость расходов на НТР, где субсчет 08-8/2 «Законченные научно-технические работы», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Контрольные вопросы по теме

1) Что входит в понятие «долгосрочные активы»?

2) Проанализируйте структуру активов промышленных и торговых предприятий по их стоимости и укажите главные отличия.

3) Дайте определение основных средств. Приведите примеры.

4) Из каких затрат складывается первоначальная стоимость объектов основных средств при их принятии на учет?

5) Дайте понятие срока полезного использования основного средства.

6) Объясните механизм амортизации как приема накопления капитала (денежных сумм) для приобретения новых основных средств по истечении срока их полезного использования.

7) Охарактеризуйте способы начисления амортизации на основные средства.

8) Дайте определение остаточной стоимости основных средств.

9) Какое значение имеет выбор способа амортизации основных средств?

10) Нужно ли списывать с баланса полностью амортизированное основное средство?

11) Напишите проводки по начислению амортизации на основные средства, находящиеся в эксплуатации и переданные в аренду.

12) Как амортизируются объекты основных средств стоимостью до 10 тыс. руб.?

13) С чем связана необходимость переоценки объектов основных средств? На каком счете фиксируется сумма увеличения стоимости объекта при его переоценке?

14) Поясните разницу между арендой и лизингом основных средств.

15) Как оформить с помощью проводок механизм списания основных средств.

16) При разборке ликвидируемого объекта извлечено определенное количество материальных ценностей. Как это учесть, какой проводкой?

17) Раскройте понятие «нематериальный актив».

18) Считаются ли способности и квалификация работника нематериальным активом?

19) Определите особенности организационных расходов и деловой репутации организации.

20) Что вы можете сказать о сроках полезного использования нематериальных активов?

21) Напишите проводки по приему на учет безвозмездно полученного нематериального актива.

22) Чем отличается генеральная лицензия от простой лицензии?

23) Какой проводкой можно отразить передачу нематериального актива по лицензионному договору? Дайте пояснения.

24) Перечислите виды ценных бумаг.

25) Чем отличается акция от облигации?

26) Как определяется балансовая стоимость ценных бумаг?

27) Напишите проводки по учету поступления дивидендов по акциям и процентов по облигациям.

28) Как оформить в бухгалтерском учете ценных бумаг расходы на услуги депозитария?

29) Объясните понятие вклад в уставный капитал другого предприятия и напишите проводки.

30) Какие счета используется для учета совместной деятельности предприятий, и какими проводками можно отобразить прибыли и убытки ее участников?

31) На каких условиях коммерческое предприятие может предоставлять займы другим фирмам?

32) Перечислите методы оценки инвестиционных проектов.

33) Опишите особенности учета капитального строительства. Дайте определение понятиям: «инвестор», «застройщик» и «подрядчик».

34) Кто из участников договора капитального строительства использует в бухгалтерском учете балансовый счет 07 «Оборудование для монтажа», а кто – забалансовый счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа»?

35) Определите, чем отличаются расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы от затрат на нематериальные активы? Назовите счета, на которых они отражаются.

36) Укажите срок использования и способы погашения расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

37) Если расходы на консультационные услуги при покупке ценных бумаг значительно ниже их стоимости, то куда можно списывать данные затраты?

Глава 5

УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ

5.1. Общие положения

В процессе хозяйственной деятельности наемные работники предприятия для достижения поставленных перед ними целей используют предметы труда, т.е. объекты, составляющие материальную основу продукции (работ, услуг), и средства труда, т.е. объекты, предназначенные для преобразования предметов труда и придания им необходимых потребительских свойств.

Предметами труда служат сырье, материалы, тара, запасные части, инвентарь и т.п. (в обобщенном смысле просто материалы), а средствами труда – основные средства. Как было отмечено в главе 4, основные средства характеризуются длительными сроками использования. Они переносят свою стоимость на себестоимость продукции (работ, услуг) в течение нескольких лет (за исключением малоценных предметов). Материалы относятся к категории одноразовых элементов производства: их стоимость одномоментно включаются в себестоимость продукции (работ, услуг). Это касается и малоценных предметов (инвентаря), которые непосредственно не выступают в качестве материальной основы продукции (работ, услуг), а близки по функциональному применению к средствам труда, но отличаются от них коротким сроком полезного использования – менее 12 месяцев. В бухгалтерском учете все виды материалов, в том числе и малоценные предметы, отражаются на счете 10 «Материалы».

В соответствии с методологией бухгалтерского учета материалы входят в состав более общей группы активов, которая именуется *материально производственными запасами*, и включает в себя следующие три элемента:

1) материалы;

2) готовую продукцию предприятия;

3) товары, приобретенные для продажи.

Не относится к материально-производственным запасам незаконченная продукция, называемая *незавершенным производством.*

Основным документом, регламентирующим учет материалов, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.07.2001 г. № 44н.

Главные задачи бухгалтерского учета материалов:

1) формирование рационального документооборота по заготовлению, поступлению, хранению и отпуску в производство и (или) на реализацию указанных материальных ценностей;

2) обеспечение сохранности на всех этапах их движения;

3) определение норм запаса и выявление излишков;

4) работа с поставщиками по обеспечению регулярности поставок в заданном объеме и с высоким качеством, а также по своевременному расчету с ними.

На большинстве коммерческих предприятий материалы являются объектами двух видов учета: управленческого (производственного) и бухгалтерского. В управленческом учете (на складах, в производственных помещениях и в экспедиции) они чаще всего отражаются количественно на специальных карточках, в бухгалтерском учете – в стоимостном выражении в мемориальном ордере или ведомости. В конце каждого месяца производится сверка обоих учетов путем таксировки, т.е. путем денежной оценки остатков материалов на складе. Бухгалтер и кладовщик совместно проверяют остатки материальных запасов на складе. Затем в бухгалтерии по имеющимся ценам определяют сумму остатков. При несовпадении делаются корректировки. Не реже одного раза в год проводится инвентаризация ценностей, в том числе и производственных запасов.

На практике реализуются разные варианты сочетаний управленческого и бухгалтерского учета материалов. В малых организациях часто обходятся без управленческого учета.

Контроль сохранности и движения материалов может быть существенно облегчен, если на предприятии проводятся специальные организационно-технические мероприятия:

- ☑ складские и другие аналогичные помещения для хранения ценностей оснащены прогрессивным погрузочно-разгрузочным оборудованием и механизмами;
- ☑ места размещения объектов разделены на секции и ячейки, которые пронумерованы и поименно обозначены;
- ☑ в секциях размещены точные измерительные и весовые приборы и приспособления;

☑ приказом руководителя предприятия определены материально ответственные лица, а также работники, которым предоставлено право получать и отпускать материальные ценности.

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, т.е. по сумме произведенных расходов при их приобретении, включающих в себя:

☑ суммы, уплаченные поставщику;
☑ вознаграждения, переведенные посредникам, в том числе за информацию, необходимую для приобретения данных материальных ценностей;
☑ таможенные пошлины и иные таможенные платежи;
☑ невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с покупкой материалов;
☑ затраты по заготовке, погрузке, разгрузке, транспортировке и по содержанию заготовительно-складского аппарата предприятия;
☑ расходы по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик с целью доведения заготовленной продукции до пригодного состояния;
☑ прочие расходы, в том числе проценты по кредитам, связанным с приобретением материалов.

Особое место в составе фактических затрат занимают транспортно-заготовительные расходы (ТЗР). Их объем может составлять около 10% от всей стоимости материалов. Для разных типов предприятий, использующих различные способы заготовки материалов, транспортно-заготовительные расходы могут либо включаться непосредственно в себестоимость материалов, либо учитываться отдельно. Это решение принимается руководством конкретной организации. Применение второго способа требует от бухгалтерии при передаче материалов в производство одновременно включать в себестоимость продукции (работ и услуг) соответствующую долю ТЗР.

5.2. Отражение жизненного цикла материалов

Как отмечалось выше, материалы являются основой для изготовления продукции, выполнения работ и оказания услуг. Это ткани, металл, дерево, мука, сахар, хлопок и т.п.

Их учет ведется на соответствующих субсчетах счета 10 «Материалы», разграничивающих предметы по отдельным видам:

☑ сырье;
☑ основные и вспомогательные материалы;
☑ топливо и горючее:

☑ покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
☑ тара и тарные материалы;
☑ строительные материалы;
☑ запасные части для текущего ремонта основных средств;
☑ возвратные материалы;
☑ инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Сырье и основные материалы – это предметы, непосредственно участвующие в производстве продукции и составляющие ее основу.

Вспомогательные материалы – это предметы, которые придают сырью, основным материалам и готовой продукции соответствующее качество.

Топливо – это горючие вещества, дающие тепло и являющиеся источниками энергии.

Горючее – это топливо для двигателей.

Покупные полуфабрикаты – это сырье и материалы, которые прошли предварительную обработку на других предприятиях.

Комплектующие изделия – это объекты, изготовленные по отдельным заказам организации другими предприятиями и предназначенные для оснащения выпускаемой продукции.

Тара и тарные материалы – это предметы, используемые для постоянного хранения материальных ценностей на складах, а также для их перемещения по предприятию и отправки покупателю.

Строительные материалы (цемент, кирпич, стекло, керамика, асбест и др.) – это специализированные предметы труда, применяемые предприятиями-застройщиками в процессе строительных и монтажных работ для изготовления строительных деталей, возведения и отделки конструкций, а также частей зданий и сооружений.

Запасные части – это предметы труда, используемые в процессе производства для замены и ремонта износившихся деталей и узлов основных средств.

Возвратные материалы – это сэкономленные остатки основных и вспомогательных материалов, топлива, тарных материалов и запасные части, пригодные для повторного применения по основному назначению или в качестве вспомогательных средств.

Инвентарь и хозяйственные принадлежности – это предметы, участвующие в производственном процессе в качестве орудий труда, хозяйственного инвентаря или средств защиты персонала, имеющие срок службы (полезного использования) менее 12 месяцев. В их состав обычно входят:

1) инструменты и приспособления общего и специального назначения;

2) сменное оборудование и технологическая тара многократного производственного использования;

3) производственный и хозяйственный инвентарь;

4) специальная одежда, специальная обувь и предохранительные приспособления;

5) постельные принадлежности;

6) столовые принадлежности и посуда;

7) временные (нетитульные) сооружения, затраты по возведению которых включаются в себестоимость строительно-монтажных работ в составе накладных расходов.

Выделение такого количества субсчетов для ведения бухгалтерского учета материалов связано со спецификой хозяйственных операций по поступлению, хранению, использованию и налогообложению различных их видов. Данная специфика проявляется по-разному и в отдельных отраслях экономики (например, в строительстве, торговле и т.п.). Особое внимание следует уделять горючему, таре, инвентарю и сырью, передаваемому на переработку в другие организации.

В начале отчетного года бухгалтерия открывает у себя соответствующие карточки складского учета, регистрирует их в специальном журнале и передает под расписку кладовщикам (материально ответственным лицам).

Жизненный цикл материалов состоит в их приемке на учет, хранении и отпуске в производство или на реализацию.

Поступление материалов на предприятие может происходить разными способами. Наиболее распространенным является их приобретение по договорам купли-продажи непосредственно у поставщиков или в оптовых магазинах при помощи подотчетных лиц. Если предприятием установлено правило, по которому учетная стоимость материалов включает в себя ТЗР, то в бухгалтерском учете операции по приобретению материалов оформляются следующими проводками:

Д 60 – **К** 51 - оплачено поставщику материалов;

Д 10 – **К** 60 - отражена стоимость материалов без НДС;

Д 19-3 – **К** 60 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 76 – **К** 51 - оплачены транспортные расходы;

Д 10 – **К** 76 - отражена сумма транспортных расходов без НДС;

Д 19-3 – **К** 76 - учтена сумма НДС по транспортным расходам;

Д 68 – **К** 19-3 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС,

где счет 10 «Материалы», субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Д 71 – К 50 - выдана сумма подотчетному лицу для покупки материалов;

Д 10 – К 71 - отражена стоимость материалов без НДС;

Д 19-3 – К 71 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 10 – К 71 - отражена сумма транспортных расходов без НДС;

Д 19-3 – К 71 - учтена сумма НДС по транспортным расходам;

Д 68 – К 19-3 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС,

где счет 10 «Материалы», субсчет 19-3 «НДС по приобретенным материально-производственным запасам», счет 50 «Касса», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Подотчетными лицами являются сотрудники предприятия, которые по приказу руководства имеют право получать денежные средства на покупку материальных ценностей для целей производства и хозяйственных нужд. Если материалы приобретаются в оптовом магазине через подотчетное лицо, то следует иметь в виду, что расчеты наличными деньгами законодательно ограничены: ежедневно по одной сделке можно оплачивать не более 60 тыс. руб. Об этом указано в письме ЦБ РФ от 15.05.2003 г. № 12-1-4/1997.

Следует обратить внимание на два важных момента, присутствующих при оформлении проводок по приобретению материалов. Оплачивая материалы, предприятие приобретает как бы два компонента: собственно материалы (на счете 10 «Материалы») и налог на добавленную стоимость (на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»). После оплаты приобретенный вместе с материалами налог на добавленную стоимость можно списать на зачет с бюджетом (в дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»). По действующему российскому законодательству при приобретении ценностей, работ и услуг покупатель оплачивает дополнительно значительную сумму (10 или 18%, в зависимости от вида материалов) в качестве налога, и чтобы не платить его дважды, он сразу помечает его в своем бухгалтерском учете. Подробнее механизм учета НДС будет описан в п. 5.4.

Если в учетной политике предприятия установлено правило выделения ТЗР, то для их учета применяется либо отдельный субсчет счета 10 «Материалы», либо счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». В этом случае совокупность проводок по закупке материалов будет выглядеть, например, следующим образом:

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику материалов;

Д 10 – К 60 - отражена стоимость материалов без НДС;

Д 19-3 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 76 – К 51 - оплачены транспортные расходы;

Д 15 – К 76 - отражена сумма транспортных расходов без НДС;

Д 19-4 – К 76 - учтена сумма НДС по транспортным расходам;

Д 68 – К 19-3 - предъявлена к зачету сумма оплаченного НДС по материалам;

Д 68 – К 19-4 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС по ТЗР,

где 19-4 «Налог на добавленную стоимость по транспортным услугам».

Приемка материалов, поступающих по договору купли-продажи, осуществляется по накладной. В ряде случаев она происходит вне предприятия, например на станции железной дороги. Тогда она проводится по акту приемки уполномоченным представителем предприятия, имеющим при себе доверенность. При обнаружении нарушения пломбы на вагоне он должен вызвать представителя поставщика. В случае, если тот не прибудет в течение трех суток, приемка может быть осуществлена с участием третьей стороны (чаще всего представителя органов внутренних дел). Выявленная недостача отмечается в акте приемки, который служит основанием для предъявления претензии поставщику.

Пусть, например, поставщику оплачено за материал 2950 руб. Согласно отгрузочным документам на железнодорожной станции в вагоне должен находиться материал на эту же сумму – 2950 руб.

При вскрытии вагона в присутствии представителя поставщика установлено наличие материала на сумму 2360 руб. На основании акта, подписанного представителем поставщика, предприятие имеет право выставить претензию на сумму 590 руб. В бухгалтерском учете будет записано:

Д 60 – К 51 2 950 - оплачено поставщику;

Д 10 – К 60 2 000 - отражена учетная стоимость материала без НДС;

Д 19 – К 60 360 - учтен НДС по полученному материалу;

Д 76 – К 60 590 - отражена сумма претензии (с НДС) (на счете 76 должен быть открыт субсчет «Расчеты по претензиям»).

Претензия может быть удовлетворена двумя способами:

1) путем дополнительной поставки:

Д 10 – К 76 500 - отражена недопоставленная часть материала (без НДС),

Д 19 – К 76 90 - учтена сумма НДС по недопоставленной части материала;

2) путем возврата части денежных средств:

Д 51 – К 76 590 - отражен возврат от поставщика части денежных средств.

Если материалы получены безвозмездно, то в бухгалтерском учете оформляются следующие проводки:

Д 10 – К 91 - доходы в размере оценочной стоимости материалов,
где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Безвозмездно полученные ценности являются доходами предприятия.

Материалы могут поступить на склад предприятия при разборке ликвидированных основных средств. Пусть, например, списан по акту объект основных средств балансовой стоимости 32 тыс. руб., полностью исчерпавший срок полезного использования: сумма его амортизации составляет 32 тыс. руб.

При разборке данного основного средства начислена заработная плата работникам в размере 1000 руб. Отчисления от нее в социальные фонды составили 260 руб. В результате разборки оприходовано вспомогательных материалов на сумму 1800 руб. В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Д 02 – К 01 32 000 - списана сумма накопленной амортизации основного средства;

Д 91 – К 70 1 000 - начислена заработная плата при разборке;

Д 91 – К 69 260 - отражены отчисления в социальные фонды;

Д 10 – К 91 1 800 - оприходованы материалы при разборке основного средства,
где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если проанализировать суммы доходов и расходов на счете 91 в представленном примере, то видно, что за счет извлечения из основного средства определенного количества материалов у предприятия появилась прибыль в размере 1800 руб. – 1260 руб. = 540 руб.

Материалы могут быть изготовлены на собственном производстве. Предположим, что в этом процессе использованы приобретенные материалы (счет 10 «Материалы») и собственная готовая продукция (счет 43 «Готовая продукция»). Кроме того, была начислена заработная плата работникам (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»), изготавливающим материалы, и сделаны отчисления в социальные фонды (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»). Тогда в бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Д 23 – К 10, 43, 69, 70 - отражены расходы по изготовлению материалов;

Д 10 – К 23 - материалы собственного изготовления оприходованы на складе,
где счет 23 «Вспомогательные производства».

Важным этапом жизненного цикла материалов является период их хранения. В бухгалтерском учете он характеризуется двумя моментами:

регулярной инвентаризацией и затратами на хранение. Инвентаризация будет рассмотрена позже (см. п. 5.6). Затраты на хранение относятся к общепроизводственным расходам (для предприятий, осуществляющих производственную деятельность, – счет 25 «Общепроизводственные расходы») и издержкам обращения (для предприятий, занимающихся торговлей – счет 44 «Расходы на продажу»).

Движение материалов заключается в их поступлении на нужды производства или на коммерческие расходы (с одновременным выбытием) или выбытии при реализации их на сторону, безвозмездной передаче или передаче в виде вклада в уставные капиталы других предприятий.

Отпуск материалов на производственные нужды может быть оформлен в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 20 – К 10 - отпущено на изготовление продукции и ремонт основных средств;

Д 23 – К 10 - передано на нужды вспомогательного производства;

Д 25 – К 10 - выделено на общепроизводственные нужды;

Д 26 – К 10 - использовано на общехозяйственные цели;

Д 28 – К 10 - направлено на исправление брака;

Д 44 – К 10 - отпущено на коммерческие цели промышленных предприятий и издержки обращения торговых организаций,

где счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 28 «Брак в производстве», счет 44 «Расходы на продажу».

Поскольку на предприятие поступают различные партии материалов, с разными ценами и различными суммами, включаемыми в транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), то упомянутым выше Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 5/01 при отпуске материалов в производство предлагается использовать для оценки себестоимости списываемых материалов четыре метода:

1) по себестоимости единицы запаса;

2) по средней себестоимости;

3) по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

4) по себестоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Метод себестоимости единицы запаса (метод сплошной идентификации) заключается в том, что учет ведется по каждой единице хранения материалов. Он является достаточно сложным и запутанным. Внедрение в практику бухгалтерского и складского учета автоматизированных систем с применением способов нанесения на товарную продукцию специальных штриховых кодов существенно облегчает решение этой проблемы. *Штриховой код* – это информация о материальной ценности, представляе-

мая в виде черных полос на белом фоне. Обычно этот код наносится на наклейки из специальной бумаги и приклеивается к упаковке. Специальные аппараты считывают его и заносят в автоматизированную систему, после чего следить за ним не представляет большого труда.

Метод ФИФО (first–in, first–out) характеризуется обозначением «первый пришел – первый ушел», т.е. при передаче материала в производство в учете списывают партию, пришедшую раньше всех. (Реально эту партию на складе не ищут, а берут любую.)

Метод ЛИФО (last–in, first–out) описывается выражением «последний пришел – первый ушел», т.е. при передаче материала в производство в учет списывают партию, пришедшую последней.

Метод средней оценки состоит в том, что при приемке любой партии материала проводится определение средней учетной стоимости по всем партиям. По этой средней оценке и списывается каждая партия в момент ее передачи в производство.

Для малых предприятий метод средней оценки часто используется в сочетании с методом инвентаризации остатков. Комбинация выражается в том, что списание материалов осуществляется в конце месяца или квартала по результатам проведения инвентаризации на сладах и установления фактических остатков материалов. Имея цифры предыдущей инвентаризации (остатки на начало периода), документы по поступлению материалов и результаты инвентаризации в конце периода (остатки на конец периода), легко определить расход материалов.

Если транспортно-заготовительные расходы учитываются отдельно от стоимости материалов, то их долю, которая должна быть списана одновременно с партией материала, направленной на производственные или иные цели, можно определить исходя из процентного отношения (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Определение суммы ТЗР, списываемой вместе с партией материала

Показатель	*Стоимость материалов, руб.*	*Сумма ТЗР, руб.*
Остаток на начало периода	12 340	1140
Поступило за период	9 260	912
Итого	21 600	2 052
Проценты	100%	9,5%
Отпущено в производство	13 579	1290
Остаток на конец периода	8 021	762

Процентное соотношение стоимости ТЗР и материалов в табл. 5.1. вычисляется следующим образом. К остаткам материалов и ТЗР на начало

периода прибавляются суммы поступлений согласно первичным документам. Затем берется процентное соотношение итоговых сумм, в котором за 100% принимается стоимость материалов. Если известна стоимость отпущенного материала, то по показателю процентов вычисляется сумма ТЗР. Затем определяются размеры остатков на конец периода, которые автоматически становятся остатками на начало следующего периода.

Материалы могут быть утрачены со склада в связи со стихийным бедствием. В этом случае должен быть составлен соответствующий акт. В бухгалтерском учете делаются записи, зависящие от того, был ли списан НДС по приобретенным материалам или нет. Если материалы еще не были оплачены и НДС не списан, то делаются проводки:

Д 99 – К 10 - списана на убытки учетная стоимость материалов без НДС;

Д 99 – К 19-3 - списана на убытки сумма НДС по приобретенным материалам,

где счет 99 «Прибыли и убытки».

Бухгалтерский учет допускает прямое списание на убытки суммы материалов (с НДС), утраченных в результате стихийного бедствия. Однако для точной оценки величины полученного убытка в большинстве случаев требуется инвентаризация, поэтому возможен вариант учета с использованием промежуточного счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»:

Д 94 – К 10 - отражена в качестве потерь учетная стоимость материалов без НДС;

Д 94 – К 19-3 - учтена в качестве потерь сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 99 – К 94 - списана на убытки сумма потерь материалов с НДС.

Если материалы оплачены и НДС списан на зачет с бюджетом, то его надо восстановить в балансовой стоимости и затем оплатить, а сумму восстановленной балансовой стоимости списать на потери:

Д 10 – К 68 - восстановлена сумма НДС, списанная на зачет с бюджетом;

Д 99 – К 10 - отражена полная сумма потерь (стоимость материалов с НДС);

Д 68 – К 51 - уплачена в бюджет сумма восстановленного НДС.

Данный вариант может быть отображен другими аналогичными по экономическому смыслу проводками:

Д 68 – К 19-3 - сторнирована сумма НДС, зачтенная с бюджетом;

Д 99 – К 10 - списана на убытки балансовая стоимость материалов без НДС;

Д 99 – К 19-3 - списана на убытки сумма восстановленного НДС;

Д 68 – К 51 - уплачена в бюджет сумма восстановленного НДС.

Понятие «сторно» или «красное сторно» в бухгалтерском учете означает исправительную проводку, т.е. такую проводку, в которой сумма имеет отрицательную величину. «Красное сторно» – это конкретное воплощение такой проводки при ведении бухгалтерского учета вручную: она записывается красным карандашом или красными чернилами.

Реализация излишков материалов на сторону отражается в бухгалтерском учете с применением счета 91 «Прочие доходы и расходы» с начислением НДС и последующим определением финансового результата от продажи как сальдо операционных доходов и расходов.

Пример. Пусть реализуются на сторону материалы балансовой стоимостью 7 тыс. руб. по договорной цене 11,8 тыс. руб.

Для приведения материалов в предпродажное состояние выполнена их подработка, при которой начислена оплата труда работникам в размере 1 тыс. руб. и сделаны отчисления в социальные фонды в размере 260 руб. Тогда в бухгалтерском учете будут зафиксированы следующие проводки:

Д 44 – К 70 1 000 - начислена зарплата персоналу, участвовавшему в подработке;

Д 44 – К 69 260 - учтены отчисления в социальные фонды от начисленной зарплаты;

Д 91 – К 10 7 000 - списана балансовая стоимость материалов;

Д 62 – К 91 11 800 - предъявлен счет покупателю на сумму договорной цены;

Д 91 – К 68 1 800 - начислен НДС по реализуемым материалам;

Д 91 – К 44 1 260 - списаны расходы по доработке материалов;

Д 91 – К 99 1 740 - отражена прибыль от реализации материалов;

Д 51 – К 62 11 800 - поступила на расчетный счет выручка от реализации,

где счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Отражение процесса продажи материалов очень схоже с отражением механизма реализации готовой продукции, который подробно изложен в главе 8. Он заключается в том, что на счете 91 «Прочие доходы и расходы» сопоставляются: предполагаемая сумма выручки (договорная цена) со стоимостью материалов, суммой коммерческих расходов и с НДС, который необходимо будет перечислить в бюджет. Если выручка больше, чем стоимость материалов, коммерческих расходов и НДС, то получится прибыль от их продажи, если меньше – убыток. НДС при реализации определяется

по ставке 10 или 18% от договорной цены без НДС, в зависимости от вида материалов.

В настоящее время законодательство не требует специального подведения итогов от продажи материалов, поскольку на счете 91 собираются доходы и расходы от многих операций, о чем будет рассказано в последующих главах. Однако для конкретной организации представляет интерес иметь подробную информацию о степени прибыльности отдельных хозяйственных операций и действий, поэтому при подведении ежемесячных итогов целесообразно определять финансовый результат и от реализации прочих активов, в частности материалов. При подведении итогов счет 91 должен закрыться (его конечное сальдо должно быть равно нулю). Механизм подведения итогов показан на схеме счета 91.

91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет		*Кредит*	
Балансовая стоимость материалов	**7 000 руб.**	Выручка от реализации	**11 800 руб.**
Коммерческие расходы	**1 260 руб.**		
НДС по реализуемым материалам	**1 800 руб.**		
Прибыль?	***1 740 руб.***	***Убыток?***	

При этом счет 91 может иметь ряд соответствующих субсчетов, учитывающих конкретные элементы прочих доходов и расходов, например: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-3 «НДС от реализации прочих активов», 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов». В состав прочих доходов войдет выручка от реализации, а в состав прочих расходов – балансовая стоимость материалов и коммерческие расходы (затраты на подработку). Их разница, уменьшенная на сумму НДС, определит финансовый результат, которым в конкретном случае является прибыль.

Балансовая стоимость отдельных материалов может в какой-то момент стать ниже их рыночной цены, что исказит финансовые показатели предприятия. Для таких материалов следует создать в конце отчетного периода резерв, который отражается на бухгалтерском счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». При наступлении нового отчетного периода этот резерв списывается. Таким образом, в конце отчетного периода в балансе стоимость материалов будет представлена двумя цифрами (на счете 10 и на счете 14), а в начале следующего – только одной. Эти операции в бухгалтерском учете формируются следующим образом:

Д 14 – **К** 91 - в конце периода сформирован резерв под снижение стоимости материалов;

Д 91 – **К** 14 - в начале следующего периода списана величина резерва, где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» применяется для корректировки балансовой стоимости и других оборотных активов предприятия: готовой продукции, незавершенного производства и товаров.

5.3. Использование понятия учетных цен

Учет материалов – важный элемент бухгалтерского учета, занимающий одно из ведущих мест по затрату времени. Сокращение продолжительности оформления операций, отражающих движение данных активов, может быть достигнуто путем использования понятия учетных цен и применения в дополнение к счету 10 «Материалы» двух вспомогательных счетов: 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» может использоваться в четырех случаях:

1) для калькуляции себестоимости импортных материалов, товаров и других активов;

2) для калькуляции балансовой стоимости заготавливаемого сырья, материалов, тары, товаров и других активов с анализом доли ценностей, находящихся в пути;

3) для раздельного учета материалов и ТЗР (см. п. 5.2);

4) для ведения учета материальных ценностей с применением учетных цен.

Способ калькуляции расходов по импорту товарно-материальных ценностей рассмотрен в главе 15. Метод калькуляции затрат по заготовке товарно-материальных ценностей с анализом доли, не поступившей по истечении текущего месяца, заключается в следующем. Все поставки предварительно собираются на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», а часть, реально поступившая на склад, переводится на счет 10 «Материалы». Разница в конце месяца отражает сумму оплаченных, но не поступивших ценностей.

Пример. Оплачено поставщикам 88,5 тыс. руб. Реально поступили материалы на сумму 82,6 тыс. руб.

В этом случае общая сумма на счетах 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 19 «Налог на добавленную стоимость по

приобретенным ценностям» будет соответствовать всей сумме оплаты, а сумма на счете 10 «Материалы» – стоимости реально поступивших ценностей (без НДС):

Д 60 – К 51 88 500 - оплачено поставщикам материалов;

Д 15 – К 60 75 000 - принята на учет сумма оплаченных материалов без НДС;

Д 19 – К 60 13 500 - отражена сумма НДС по оплаченным материалам;

Д 68 – К 19 13 500 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченным материалам;

Д 10 – К 15 70 000 - оприходованы на склад поступившие от поставщиков материалы.

Данный метод не дает заметного эффекта сокращения времени бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей. Лучше применять понятие учетных цен и в дополнение к счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» использовать счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Так как на предприятие регулярно поступают однотипные материалы по разным ценам поставщиков и с различными транспортно-заготовительными затратами, то для существенного упрощения учета можно внести на предприятии расчетные (учетные) цены основных материалов. Бухгалтерский участок, на котором отражается динамика поступления материалов, будет отслеживать их в учетных и фактических ценах, а также рассчитывать их отклонение. Все остальные службы будут вести учет по учетным ценам, внося необходимые корректировки в свои ежемесячные остатки или финансовые результаты по данным участка учета материалов. Механизм такого учета в сфере заготовки материалов будет выглядеть следующим образом:

Д 60 – К 51 - оплачено поставщикам материалов;

Д 15 – К 60 - отражена фактическая стоимость поступивших материалов без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по поступившим материалам;

Д 68 – К 19 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченным материалам;

Д 10 – К 15 - оприходованы поступившие материалы по учетным ценам;

Д 16 – К 15 - отражено положительное отклонение в стоимости;

Д 15 – К 16 - отражено отрицательное отклонение в стоимости.

Положительное отклонение – это когда фактическая цена приобретенных ценностей выше, чем учетная цена, а отрицательное – когда ниже. Корректировка остатков по счетам в других подразделениях (участках)

при необходимости будет осуществляться однотипно на сумму, пропорциональную той, которую в конце месяца определит участок учета материалов на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Например, все материалы израсходованы, а полученная готовая продукция принята на склад:

Д 43 – К 16 - учтено положительное отклонение в стоимости материалов;

Д 43 – К 16 - учтено отрицательное отклонение в стоимости материалов (сторно),

где счет 43 «Готовая продукция».

Удобство этой записи состоит в том, что в любом случае по дебету будет представлен корректируемый счет, а по кредиту счет 16, на котором сумма отклонений либо с плюсом, либо с минусом. Лучше всего корректировать финансовый результат.

Пример. Пусть фарфоровая фабрика выпускает оригинальные вазы, на которые в течение текущего года установлена отпускная цена 236 руб. На каждый экземпляр уходит 400 г. каолина (белой глины), на который утверждена учетная цена 148 руб. за 1 кг. Программа выпуска ваз в текущем месяце составила 500 шт. На это количество закуплено сырье (200 кг.) по фактической цене 153 руб. за 1 кг. Кроме закупок сырья в себестоимость ваз включены прямые расходы на сумму 43 000 руб. При этом общехозяйственные расходы составили 8 000 руб., а затраты на управление 7 000 руб.

В бухгалтерском учете фабрики осуществлены проводки, представленные ниже.

На участке учета материалов

№ п/п	Корреспонденция счетов		Сумма руб.	Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит		
1	60	51	30 680	Оплачено поставщикам каолина
2	15	60	26 000	Оприходован каолин по фактической цене (без НДС)
3	19	60	4 680	Отражен НДС по оприходованному каолину
4	68	19	4 680	Предъявлен к зачету НДС по закупленному каолину
5	10	15	25 000	Отражена учетная цена поступившего каолина
6	16	15	1 000	Учтено положительное отклонение цен

Как видно из представленных записей, на участке учета материалов получено положительное отклонение цен, равное 1 тыс. руб.

На участке учета производства и продаж на счете 20 «Основное производство» собираются все прямы затраты в сумме 68 тыс. руб., составляющие себестоимость изготовленных ваз, в которую вошли:

- учетная стоимость материалов (счет 10 «Материалы»);
- амортизация основных средств (счет 02 «Амортизация основных средств»);
- расходы на оплату труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);
- отчисления в социальные фонды от суммы оплаты труда (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»).

На участке учета производства и продаж

№ п/п	Корреспонденция счетов		Сумма руб.	Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит		
1	20	10	25 000	Списан каолин в производство (по учетной цене)
2	20	02, 69, 70	43 000	Учтены иные прямые расходы на изготовление ваз: амортизационные отчисления, зарплата основных производственных рабочих и отчисления от нее (ЕСН)
3	25	02, 10, 68, 69, 70, 76	8 000	Отражены общехозяйственные затраты: материальные, трудовые, амортизационные отчисления, отчисления в социальные фонды и пр.
4	26	02, 10, 68, 69, 70, 71	7 000	Определены расходы на управление фабрикой: материальные, трудовые, амортизационные отчисления, отчисления в социальные фонды и пр.
5	43	20	68 000	Выпущено 500 ваз (на сумму прямых расходов)
6	62	90	118 000	Предъявлены счета покупателям ваз
7	90	43	68 000	Списана на реализацию учетная себестоимость ваз
8	90	25	8 000	Списаны на реализацию общехозяйственные расходы
9	90	26	7 000	Списаны на реализацию расходы на управление
10	90	68	18 000	Начислен НДС от продаж
11	90	99	17 000	Определена сумма прибыли от продаж
12	99	16	1 000	Уменьшена сумма прибыли на величину отклонения цен на основной материал

Механизм реализации готовой продукции отражен на счете 90 «Продажи», аналогичен представленному выше механизму реализации материалов.

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Себестоимость продукции по прямым расходам 68 000 руб.	Выручка от реализации 118 000 руб.
Общехозяйственные расходы 7 000 руб.	
Затраты на управление 8 000 руб.	
НДС по реализуемой продукции 18 000 руб.	
Прибыль? 17 000 руб.	*Убыток?*

В результате сопоставления выручки с расходами и НДС получилась прибыль от реализации 500 ваз в размере 17 тыс. руб. Данная величина прибыли была уменьшена за счет отклонения в стоимости материалов до суммы 16 тыс. руб. Значит, фактическая себестоимость 500 ваз по прямым расходам была 69 тыс. руб.

Поэтому показатели по дебету счета 90 «Продажи» следует скорректировать.

5.4. Учет налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям

Добавленная стоимость – это стоимость, которая создается на предприятии в виде прибавления собственных расходов и затрат к стоимости использованных материальных ценностей, работ и услуг, закупленных у поставщиков. Например, если предприятие производит мебель, то оно к стоимости купленных досок, фанеры, лака и т.п. прибавляет объем собственных работ и материальных ценностей, которые и выступают в качестве добавленной стоимости.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – это изъятие части добавленной стоимости в государственный и местный бюджеты (далее просто бюджет).

Прием определения НДС заключается в следующем. При закупке материальных ценностей (работ, услуг) у поставщиков предприятие оплачивает одновременно и НДС по ним. Получив плату за свою продукцию, поставщики перечисляют суммы НДС в бюджет. Когда предприятие изготовит свою собственную продукцию и реализует ее покупателям, то оно обязано с выручки начислить сумму НДС в бюджет. При этом ему следует учесть ту долю налога, которая уже уплачена опосредованно – через поставщиков.

Поэтому в бухгалтерском учете организации при приемке материальных ценностей (работ и услуг) надо уделять внимание отражению выде

ленного и (или) оплаченного НДС. Иначе его придется уплачивать еще раз. Для этих целей существует специальный документ – счет-фактура, в котором поставщик (подрядчик) проставляет общую цену и выделяет из нее сумму НДС, одновременно занося ее в книгу продаж. Покупатель, приобретая материальные ценности (работы и услуги), отражает сумму НДС в книге покупок. Таким образом, каждое предприятие ведет у себя две книги: покупок и продаж. Если деньги переведены, то покупатель с полным основанием может отразить это в своем учете в виде операции зачета с бюджетом по НДС.

Бухгалтерские проводки, например, при покупке материалов на сумму 1180 руб. будут выглядеть следующим образом:

Д 60 – К 51 1180 - уплачено поставщику за материалы;

Д 10 – К 60 1000 - отражена балансовая стоимость поступивших материалов без НДС;

Д 19-3 – К 60 180 - учтена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д 68-2 – К 19-3 180 - оплаченный НДС предъявлен к зачету с бюджетом,

где счет 10 «Материалы», субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчет с поставщиками и подрядчиками», субсчет 68 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Если оплата не осуществлена, проводка по зачету НДС не делается.

При реализации своей продукции, например, на сумму 5900 руб. покупатель материалов начисляет НДС следующей проводкой:

Д 90 – К 68-2 900 - начислен НДС от продажи продукции собственного производства,

где субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 90 «Продажи».

В начисленную для уплаты в бюджет сумму НДС 900 руб. входит и сумма НДС, уплаченная поставщикам материалов, – 180 руб. Но первая сумма проходит по кредиту субсчета 68-2, а вторая – по дебету. Поэтому в бюджет перечисляется разница между начисленным и зачтенным НДС:

Д 68-2 – К 51 720 - произведена оплата НДС,

где счет 51 «Расчетные счета».

Ставка НДС составляет 18% от себестоимости с учетом прибыли или 15,25% от цены. Для ограниченного числа продовольственных и промышленных товаров и услуг – 10% от себестоимости с учетом прибыли или 9,09% от цены. Перечень 4 групп продуктов, товаров и услуг, облагаемых НДС по ставке 10%, согласно ст. 164 НК РФ, приведен в табл. 5.2.

Таблица 5.2

Продукты питания, товары и услуги, облагаемые НДС по ставке 10%

1. Продукты питания	*2. Медицинские товары отечественного и зарубежного производства*	*3. Периодические печатные издания и книжная продукция образовательного, научного и культурного характера*	*4. Детские товары*
Скот и птица в живом весе Мясо и мясопродукты (за исключением деликатесных сортов) Молоко и молокопродукты Яйца и яйцепродукты Масло рас тительное Маргарин Сахар, включая сахар-сырец Соль Зерно, комбикорма, кормовые смеси, зерновые отходы Масло, семена и продукты их переработки, шроты, жмыхи Хлеб и хлебобулочные изделия, включая сдобные, сухарные и бараночные Крупа Мука Макаронные изделия Рыба живая (исключая ценные породы) Море и рыбопродукты, за исключением деликатесных сортов Продукты детского и диабетического питания Овощи (включая картофель)	Лекарственные средства Изделия медицинского назначения	Кровати детские Матрацы детские Коляски Тетради школьные Игрушки Пластилин Пеналы Счетные палочки Счеты школьные Дневники школьные Тетради для рисования Альбомы для рисования Альбомы для черчения Папки для тетрадей Обложки для учебников, дневников и тетрадей Кассы цифр и букв Подгузники	Трикотажные изделия для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп Швейные изделия за исключением изделий из натурального меха и натуральной кожи для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп Обувь (за исключением спортивных изделий): пинетки, гусарики, дошкольная, школьная

Пример. Швейная мастерская в течение февраля занималась пошивом женских блузок. Было изготовлено и продано оптом по безналичному расчету 200 штук. Затраты мастерской на каждую блузку составили 336 руб. Из них материальные расходы – 192 руб. Продажная цена каждой блузки установлена в размере 432 руб. Рассмотрим процесс бухгалтерского учета НДС, для чего использованы субсчета: 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» и 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Совокупность проводок, которыми приближенно можно описать процесс изготовления и реализации блузок, выглядит следующим образом:

1) Д 10 – К 60 32 000 - получены материалы от поставщиков;

2) Д 19-3 – К 60 *5 760 - учтен НДС по полученным материалам;*

3) Д 60 – К 51 37 760 - оплачено поставщикам материалов;

4) Д 68-2 – К 19-3 *5 760 - осуществлен зачет НДС по оплаченным материалам;*

5) Д 20 – К 10, 70, 68, 69 67 200 - произведены затраты при изготовлении 200 блузок;

6) Д 43 – К 20 67 200 - пошитые блузки приняты на склад готовой продукции;

7) Д 90 – К 43 67 200 - списано на реализацию 200 блузок (на сумму расходов);

8) Д 62 – К 90 84 960 - предъявлен счет покупателю;

9) Д 90 – К 68-2 *12 960 - начислен НДС от реализации;*

10) Д 90 – К 99 4 800 - определена прибыль от реализации блузок;

11) Д 51 – К 62 86 400 - получена выручка от покупателя;

12) Д 68-2 – К 51 *7 200 - оплачен НДС.*

Представленное описание процесса изготовления и реализации продукции служит иллюстрацией способу учета НДС. Нет надобности подробно характеризовать все проводки, это будет сделано в последующих главах. Здесь обратим внимание только на выделенные записи (2, 4, 9, 12). Они непосредственно связаны с отражением НДС. Всего начислена к уплате сумма НДС 12 960 руб. по проводке № 9. Зачтена по проводке № 4 после оплаты материальных ценностей сумма НДС 5 760 руб. Следовательно, подлежит оплате НДС в размере 7 200 руб. по проводке № 12.

Проблема начисления НДС и ценообразования на основе себестоимости продукции будет рассмотрена в главе 7.

Если после оплаты материальных ценностей НДС по ним уже предъявлен к зачету с бюджетом, а затем материалы будут утрачены, то НДС должен быть восстановлен (см. п. 5.2). Если материальные ценности использованы для непроизводственных нужд, то зачтенный НДС восстанавливается в балансовой стоимости материалов, которая списывается на прибыль прошлых периодов, оставшуюся в распоряжении предприятия:

Д 10 – К 68-2 - восстановлена сумма НДС, ранее списанная на зачет с бюджетом;

Д 84 – К 10 - погашена стоимость ценностей вместе с НДС,

где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Подобным же образом восстанавливается предъявленный к зачету с бюджетом НДС, если материальные ценности были использованы на изготовление продукции, не облагаемой НДС. Только в этом случае они вместе с НДС списываются на издержки производства:

Д 10 – К 68-2 - восстановлена сумма НДС, ранее списанная на зачет с бюджетом;

Д 20 – К 10 - включены в себестоимость использованные материалы вместе с НДС,

где счет 20 «Основное производство».

5.5. Особенности учета тары

В зависимости от материала изготовления тара подразделяется на следующие виды:

- ☑ тара из древесины;
- ☑ тара из картона и бумаги;
- ☑ тара из металла;
- ☑ тара из пластмассы;
- ☑ тара из стекла;
- ☑ тара из тканей и нетканых материалов.

На производственных предприятиях бухгалтерский учет тары осуществляется с применением счета 10 «Материалы», в торговых организациях и на предприятиях общественного питания используется счет 41 «Товары». В данном случае рассматривается только учет тары на производственных предприятиях.

В соответствии с условиями поставки продукции тара может классифицироваться как невозвратная (однооборотная) и возвратная (многооборотная). Невозвратная тара включается в себестоимость отгруженной продукции в качестве элемента производственных затрат, коммерческих расходов или списывается непосредственно на реализацию продукции. Все зависит от технологического процесса затаривания продукции. В первом случае эта процедура производится в самом цехе и на склад продукция приходуется в таре, во втором случае упаковка осуществляется на складе готовой продукции, в третьем случае – в подразделении сбыта, а в четвертом – продукция затаривается в момент отгрузки покупателю.

Невозвратная (однооборотная) тара может быть изготовлена во вспомогательном производстве, что фиксируется в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 23 – К 02, 10, 68, 69, 70, 71, 76 - отражены затраты вспомогательного производства;

Д 10 – К 23 - оприходована на склад тара собственного изготовления,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 10 «Материалы», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Ее можно приобрести у специализированных предприятий:

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику тары;

Д 10 – К 60 - отражена балансовая стоимость тары без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по оприходованной таре;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по оплаченной таре,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Как отмечалось выше, при затаривании продукции балансовая стоимость тары списывается на один из счетов по принадлежности:

Д 20, 43, 44, 90 – К 10 - отражен процесс затаривания продукции,

где счет 20 «Основное производство», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 90 «Продажи».

Возвратная тара (бочки, ящики, фляги, бидоны, бутыли, мешки и т.п.) в целях страхования предпринимательского риска, как правило, оплачивается покупателем отдельно, а при возврате тары сумма оплаты ему возвращается. Согласно ст. 154 НК РФ такая тара не является объектом налогообложения по НДС, поэтому ее учет несколько отличается от учета невозвратной тары.

Если возвратная тара изготовлена на самом предприятии, то при оприходовании на склад ее фактическая себестоимость доводится до оптовой (или залоговой) цены, по которой она числится в балансе и затем отгружается покупателю:

Д 23 – К 02, 10, 68, 69, 70, 71, 76 - отражены затраты вспомогательного производства;

Д 10 – К 23 - отражена фактическая себестоимость тары собственного изготовления;

Д 10 – К 91 - доведена фактическая себестоимость возвратной тары до оптовой цены,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если возвратная тара приобретена у специализированной организации, то при ее постановке на учет НДС не выделяется и на зачет с бюд-

жетом не относится, а фактическая себестоимость доводится до оптовой (залоговой) цены:

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику тары;

Д 10 – К 60 - отражена фактическая стоимость тары с НДС;

Д 10 – К 91 - доведена фактическая себестоимость возвратной тары до залоговой цены.

При отгрузке продукции покупателю стоимость возвратной тары указывается в документах отдельно по залоговой цене:

Д 90 – К 10 - списана оптовая (залоговая) стоимость возвратной тары;

Д 62 – К 90 - выделана в расчетных документах стоимость возвратной тары,

где счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 90 «Продажи».

В договоре необходимо указать срок возврата тары. После того как тара, совершив оборот, поступила на учет поставщика продукции, тот осуществляет возврат залоговой суммы покупателю.

5.6. Инвентаризация материалов

Предприятия обязаны проводить перед составлением годового баланса ежегодные проверки наличия у них материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств, т.е. инвентаризацию. Эти ежегодные проверки должны оформляться актами. Кроме плановых проверок обязательными являются также инвентаризации в следующих случаях:

- ☑ при смене материально ответственных лиц;
- ☑ в случаях расхождений бухгалтерского и складского учета;
- ☑ при выявлении фактов хищений, злоупотреблений или порчи имущества;
- ☑ при передаче имущества в аренду;
- ☑ при чрезвычайных ситуациях.

Инвентаризация может также проводиться в любое время по инициативе руководства предприятия.

При инвентаризации производственных запасов проверяются следующие моменты:

1) сохранность материальных ценностей, наличие излишков или недостач;

2) правильность хранения ценностей;

3) правильность отпуска материальных ценностей;

4) точность измерительных инструментов и приспособлений, используемых при приемке и отпуске материалов;

5) порядок учета ценностей;

6) количество материалов, находящихся в пути и пока не поступивших;

7) количество материальных ценностей, не вывезенных со складов поставщиков;

8) наличие и объем материалов, поступивших без документов (неотфактурованные поставки);

9) суммы задолженностей предприятия перед поставщиками за полученные материальные ценности.

Чаще всего инвентаризация материалов проводится из-за расхождений бухгалтерского и складского учетов.

Во всех случаях наличия излишков или недостач составляются акты и делаются соответствующие проводки. Излишки приходуются по рыночным ценам, их стоимость включается в состав доходов (для коммерческого предприятия – счет 91 «Прочие доходы и расходы», для некоммерческой организации – счет 86 «Целевое финансирование»):

Д 10 – К 91 (86) - оприходованы излишки материалов, выявленные при инвентаризации.

Недостачи материалов списываются на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с последующим анализом и определением виновных лиц. В большинстве случаев потери списываются за счет материально ответственных лиц. При расчете сумм недостач материалов необходимо учесть долю транспортно-заготовительных расходов, приходящихся на утраченные материалы, а также разницу между балансовой стоимостью и рыночными ценами, по которым необходимо будет их приобретать. Кроме того, следует помнить, что списанный на зачет с бюджетом НДС, приходящийся на утраченные материалы, следует восстановить и перечислить в бюджет. В бухгалтерском учете эти операции будут отражаться следующим образом:

Д 94 – К 10 - выявлена недостача на сумму учетной стоимости материалов без НДС;

Д 19-3 – К 68 - восстановлена сумма НДС, списанная на зачет с бюджетом;

Д 94 – К 19-3 - включен в состав недостач НДС, списанный ранее на зачет с бюджетом;

Д 73-2 – К 94 - предъявлена к взысканию сумма недостачи (учетная стоимость + НДС);

Д 73-2 – К 98 - отражена разница между рыночной ценой и суммой недостачи,

где счет 10 «Материалы», субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 73-3 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Более удобным, на взгляд автора, является прямое восстановление списанного НДС в стоимости материалов, при котором операции по предъявлению претензии материально ответственному лицу по недостачам отражаются такими проводками:

Д 10 – К 68 - восстановлена в недостающих материалах величина списанного НДС;

Д 94 – К 10 - списана с баланса сумма утраченных материалов с НДС;

Д 73-2 – К 94 - предъявлена к взысканию сумма недостачи (учетная стоимость + НДС);

Д 73-2 – К 98 - отражена разница между рыночной ценой и суммой недостачи.

В случае бесспорной вины материально ответственного лица у него будут осуществляться вычеты из заработной платы, при этом сумма доходов будущих периодов (разница между рыночной ценой и балансовой стоимостью материалов) будет переводиться в текущие доходы в доле, пропорциональной сумме удержания:

Д 70 – К 73-2 - отражено очередное ежемесячное удержание из зарплаты виновного лица;

Д 98 – К 91 - переведена часть доходов будущих периодов в текущие доходы,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостача может возникнуть не только по вине материально ответственного лица. Она может быть обусловлена хищением. В этом случае руководство предприятия обязано составить заявление в органы внутренних дел. Пока проводится следствие, недостача числится на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». При установлении и поимке похитителя делается проводка:

Д 76 – К 94 - недостача отнесена на похитителя,

где счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Удержания с расчетного счета похитителя в сберегательном банке отражаются следующим образом:

Д 51 – К 76 - отражен процесс погашения похитителем недостачи материалов.

Если органам внутренних дел в заданные сроки не удается раскрыть дело о хищении материальных ценностей, они обязаны официально известить об этом руководство предприятия. В этом случае недостача относится на текущие расходы предприятия:

Д 91 – К 94 - сумма недостачи списана на текущие расходы предприятия,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

При определении суммы недостач материалов следует иметь в виду, что некоторые продовольственные и промышленные ценности в процессе хранения под влиянием внешних факторов могут высыхать, испаряться, вымораживаться, высыпаться, разбиваться и проливаться. Для таких материалов разрабатываются и утверждаются отраслевые нормы естественной убыли.

При инвентаризации подобных материалов часть недостачи (в пределах норм естественной убыли) может быть списана на издержки производства и обращения (счета 20 «Основное производство» и 44 «Расходы на продажу»), а оставшаяся часть должна быть отнесена на материально ответственное лицо:

Д 94 – К 10 - отражена недостача материальных ценностей;

Д 20, 44 – К 94 - списана недостача в пределах норм естественной убыли;

Д 73-2 – К 94 - погашена недостача сверх норм естественной убыли;

Д 73-2 – К 98 - отражена разница между рыночной ценой и учетной стоимостью потерь.

Нормы естественной убыли могут применяться только тогда, когда установлен факт недостачи. Их нельзя использовать просто как инструмент списания части материалов.

Учет недостач и потерь товарно-материальных ценностей подробно изложен в главе 12.

5.7. Основные документы по учету материалов

Материалы относятся к категории производственных запасов. Их учет, как было уже отмечено выше, обычно ведется параллельно: в бухгалтерии в суммовом выражении и на складах в количественном выражении. В конце отчетного периода оба учета сверяются.

Для приемки, хранения, отпуска и списания материалов используют следующие унифицированные документы:

- доверенность (формы № М-2 и № М-2а);
- приходный ордер (форма № М-4);
- акт о приемке материалов (форма № М-7);
- лимитно-заборная карта (форма № М-8);
- требование-накладная (форма № М-11);
- накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15);
- карточка учета материалов (форма № М-17);
- акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (форма № М-35);
- ведомость учета остатков товарно-материальных ценностей в местах хранения (форма № МХ-19);

☑ инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (форма № ИНВ-3).

Кроме них в практической деятельности предприятий могут применяться и другие традиционные документы, например сигнальная справка об отклонениях материала от установленных норм.

Важно, чтобы эти документы имели необходимые реквизиты.

Поскольку бухгалтерский учет в настоящее время проводится при помощи программ на персональном компьютере, то электронные документы (будучи выведены на бумажный носитель) имеют юридическую силу при том же главном условии. Эти документы могут содержать дополнительные важные для конкретного предприятия данные, не противоречащие действующим законодательным актам.

Приемка материалов обычно осуществляется по приходному ордеру. Чаще всего поставки материалов для нужд производства происходят по договорам купли-продажи с поставщиками. В соответствии с этими договорами, в адрес предприятия поступает груз с товаросопроводительными документами (или они пересылаются предприятию отдельно). Эти документы вместе с доверенностью, которую выписывает бухгалтерия своему материально ответственному лицу, служат основанием для получения груза. Если налицо фактическое совпадение груза с документами, то приемка материальных ценностей может быть оформлена приходным ордером. В случаях расхождения, а также при поступлении груза без документов оформляется акт о приемке с участием представителя поставщика (или третьего лица).

Затем материалы заносятся в карточки учета материалов в соответствии с сортом, видом и размером, где фиксируется все их состояние и дальнейшая судьба.

Важными учетными документами являются: ведомость учета остатков товарно-материальных ценностей в местах хранения и сигнальная справка об отклонении фактического остатка от установленных норм. Первый документ служит для сверки двух учетов: складского и бухгалтерского. Второй документ позволяет руководству принимать решение о необходимости дополнительных закупок материалов.

Отпуск материалов в производство осуществляется по требованиям-накладным или лимитно-заборным картам (если ценности лимитированы).

Проверка сохранности материалов осуществляется путем инвентаризации и составления соответствующей описи.

При разборке и демонтаже зданий и сооружений, которые исчерпали срок полезного использования, подрядные организации или отделы капитального строительства предприятия обычно извлекают ряд материальных

ценностей, пригодных для дальнейшего производственного использования. Составляется соответствующий акт, согласно которому эти ценности приходуются на склад в качестве материалов, запасных частей или топлива.

Для описания некоторых хозяйственных операций в данной главе были использованы разные варианты бухгалтерских проводок. Действующий План счетов это допускает при условии сохранения экономического смысла операций. Некоторое время тому назад нами специально были переписаны по-своему журналы хозяйственных операций ряда предприятий, в которых проводки были выполнены разными бухгалтерами и различными способами. А затем были проведены расчеты балансов. Они получились одинаковыми. Это подтверждает тот факт, что бухгалтерский учет является специфическим языком экономики, адекватно отражающим хозяйственную действительность.

Контрольные вопросы по теме

1) Определите понятие «материально-производственные запасы». Какие компоненты оно включает?

2) Перечислите, какие предметы входят в состав материалов.

3) Назовите главные задачи по учету материалов.

4) Как провести оценку материалов при их постановке на учет?

5) В чем разница основных и вспомогательных материалов в производстве?

6) Какова роль комплектующих изделий?

7) Подотчетное лицо приобрело материалы в оптовом магазине. Назовите максимальную сумму, которую оно могло истратить на эту цель.

8) Какие две составляющие выделяет бухгалтер при оприходовании приобретенных материалов? Напишите проводки.

9) Что должен предпринять бухгалтер при обнаружении недопоставки материалов?

10) Поставщик перевел на расчетный счет предприятия денежные средства в качестве компенсации недопоставки материалов. Оформите бухгалтерскую проводку.

11) Какой проводкой следует отразить безвозмездно полученные материалы?

12) Материалы изготовлены собственным вспомогательным производством предприятия. Какой проводкой их следует принять на учет?

13) Назовите основные методы списания материалов в производство.

14) Материалы отпущены на изготовление продукции. Как оформить в учете факт передачи?

15) Назовите основные причины выбытия материалов.

16) Напишите проводку по формированию резерва под снижение стоимости материалов.

17) Раскройте понятие учетных цен. Поясните, какие преимущества дает их использование в учете.

18) Какие счета используются при ведении учета материалов по учетным ценам?

19) На предприятии в конце месяца определено положительное отклонение фактической стоимости использованных материалов от их учетных цен в размере 2 тыс.

руб. При подведении итогов продаж продукции зафиксирована прибыль сумме 7 тыс. руб. Какова фактическая прибыль? Напишите корректирующую проводку.

20) Что такое НДС по приобретенным материальным ценностям? Для чего его надо выделять?

21) Перечислите ставки НДС.

22) Когда списываются на зачет с бюджетом суммы НДС по приобретенным материалам?

23) Какие виды тары вы знаете?

24) Чем отличается бухгалтерский учет невозвратной и возвратной тары?

25) Дайте определение инвентаризации.

26) Если при инвентаризации выявлены излишки материальных ценностей, как должен поступить бухгалтер? Напишите проводку.

27) При инвентаризации обнаружена недостача. Можно ли ее списать на убытки предприятия?

28) Со склада предприятия похищены материалы. Как оформить этот факт в бухгалтерском учете?

Глава 6

УЧЕТ ЖИВОТНЫХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ВЫРАЩИВАНИИ И ОТКОРМЕ

Бухгалтерский учет хозяйственной деятельности предприятий и организаций различных сфер экономики имеет много общего. Вместе с тем в них отчетливо проявляется специфика производства и реализации продукции, отражение которых требует дополнительных знаний и опыта. Самой своеобразной отраслью является сельскохозяйственное производство, для учета некоторых особенностей которого пришлось ввести отдельный счет 11 «Животные на выращивании и откорме».

Животные в сельском хозяйстве подразделяются на две экономические категории: основные средства (продуктивный и рабочий скот) и средства труда (молодняк продуктивного и рабочего скота, выбракованные из основного стада и переведенные на откорм животные, а также птица, звери, кролики, семьи пчел). К продуктивному скоту (используемому для производства продукции) относятся: крупный рогатый скот, свиньи, овцы, козы, олени и маралы, к рабочему скоту (используемому в качестве гужевого транспорта) – лошади, верблюды, ослы, волы и олени. Животные, относящиеся к продуктивному скоту, являются объектами основных средств, которые не подлежат амортизации: их стоимость возмещается из выручки от реализации после их выбраковки из основного стада. Амортизация начисляется на стоимость животных, относящихся к рабочему скоту (за исключением волов и оленей).

Объекты учета на счете 11 «Животные на выращивании и откорме» входят в состав предметов труда, а те особи, которые относятся к молодняку продуктивного и рабочего скота, при достижении определенного возраста переводятся в основное стадо и становятся средствами труда. В свою очередь, возможно и обратное перемещение, когда животное выбраковывается из основного стада и переводится на откорм с последующим забоем или продажей.

Учетный цикл животных, находящихся на выращивании и откорме, охватывает три периода: поступление, нагуливание веса и выбытие. Поступление осуществляется в виде приплода, в результате выбраковки из состава продуктивного или рабочего скота, путем покупки у юридических и физических лиц, в качестве вкладов учредителей в уставный капитал сельскохозяйственного предприятия. Нагуливание веса проистекает в результате научно-обоснованного откорма на предприятии или на подворьях у физических лиц. Выбытие животных происходит по причинам перевода в основное стадо или в состав гужевого транспорта, при продаже на сторону, в результате выработки из них продукции или вследствие падежа.

Поступление животных на учет в виде приплода продуктивного и рабочего скота оформляется проводками:

Д 11 – К 20 - оприходован приплод продуктивного скота;

Д 11 – К 23 - оприходован приплод рабочего скота,

где счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства».

Выбраковка животных продуктивного скота и перевода их на откорм оформляется в учете следующим образом:

Д 11 – К 01 - поставлено на откорм животное, выбракованное из основного стада,

где счет 01 «Основные средства».

В случае выбраковки животных из состава рабочего скота и перевода их на откорм сначала определяется их остаточная стоимость, по которой они приходуются на счет 11 «Животные на выращивании и откорме»:

Д 02 – К 01 - определена остаточная стоимость животного;

Д 91 – К 01 - списана остаточная стоимость животного;

Д 11 – К 91 - оприходовано выбракованное животное,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Молодняк животных может быть приобретен у сторонних юридических лиц и граждан.

Покупка животного у другой организации отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 60 – К 51 - перечислено на расчетный счет поставщика;

Д 11 – К 60 - оприходовано животное по учетной стоимости без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При приобретении животных у физических лиц НДС не учитывается, так как граждане не являются плательщиками данного налога:

Д 76 – К 50 - выплачено физическому лицу из кассы;

Д 11 – К 76 - оприходовано животное, купленное у физического лица,

где счет 50 «Касса», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Некоторая специфика существует в отражении приемки на учет новой пчелиной семьи. Пчелиный рой не может быть оприходован без предоставления ему соответствующего улья, поэтому на счете 11 «Животные на выращивании и откорме» для учета пчелосемей должны быть выделены два субсчета, которые мы для удобства будем обозначать буквенными символами: 11-П «Пчелы» и 11-У «Улей». В хозяйстве пчелы используются в качестве производителей основной продукции (меда и прополиса) или в качестве вспомогательного производства для опыления соответствующих культур в растениеводстве. В бухгалтерском учете пчеловодства рой принимается на баланс с помощью проводок:

Д 11-П – К 20, 23 - оприходована пчелиная семья;

Д 11-У – К 01 - предоставлен новой пчелиной семье соответствующий улей из запаса,

где счет 01 «Основные средства», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательное производство».

В процессе использования пчелиной семьи в хозяйстве на стоимость улья начисляется амортизация, которая отражается проводками:

Д 20, 23 – К 02 - начислена амортизация улья,

где счет 02 «Амортизация основных средств».

В балансе стоимость пчелиной семьи на счете 11 «Животные на выращивании и откорме» отражается за вычетом суммы накопленной амортизации за весь период жизни и деятельности пчелиной семьи.

Молодняк животных может поступить в виде вклада учредителя в уставный капитал сельскохозяйственной организации:

Д 75 – К 80 - отражена доля учредителя;

Д 11 – К 75 - поступил вклад в виде молодняка животных,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Поступление животных может быть зафиксировано при инвентаризации, если обнаружится их излишнее количество. В этом случае стоимость дополнительных животных приходуется в доход текущего периода:

Д 11 – К 91 - выявлены при инвентаризации излишки животных,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

На откорме и выращивании животные нагуливают вес, что отражается в бухгалтерском учете такой проводкой:

Д 11 – К 20 - отражен прирост живой массы скота, птицы, зверей и т.п.,

где счет 20 «Основное производство».

Прирост живой массы крупного скота определяется систематическим взвешиванием животных. Для мелких животных это процесс весьма трудоемок, поэтому завес осуществляется выборочно, а общая оценка прироста производится по плановой себестоимости с последующей корректировкой в конце года по фактическим показателям. Если фактическая себестоимость выше плановой, делается аналогичная проводка на сумму дополнительного привеса, если ниже – сторнирующая проводка (проводка с отрицательной суммой).

Себестоимость привеса животных, зверей, птицы формируется за счет осуществляемых затрат, которые включают в себя следующие основные статьи:

- ☑ оплата труда персонала, обеспечивающего уход за животными, зверями, птицей;
- ☑ отчисления в социальные фонды от оплаты труда персонала;
- ☑ корма;
- ☑ средства защиты животных, зверей, птицы;
- ☑ амортизация основных средств;
- ☑ содержание основных средств;
- ☑ вспомогательные работы и услуги;
- ☑ расходы на управление процессом выращивания и откорма;
- ☑ страховые платежи;
- ☑ прочие затраты;
- ☑ потери от падежа.

Вопросы калькуляции себестоимости продукции изложены в главе 7. Сложности учета привеса обусловлены целым рядом обстоятельств. Например, корма приобретенные списываются по стоимости их покупки, корма собственного производства прошлых лет – по стоимости на начало текущего года, корма текущего года – по плановой себестоимости, которая доводится в конце года до фактической себестоимости.

В течение отчетного периода животные на откорме могут перемещаться из одной возрастной группы в другую или могут быть переданы физическим лицам для откорма на их подворье. В этих случаях фиксируется внутреннее перемещение животных по соответствующим субсчетам:

Д 11-2 – **К** 11-1 - осуществлено внутреннее перемещение животных, где субсчет 11-1 «Животные на предприятии», субсчет 11-2 «Животные на подворьях физических лиц».

Животные, достигшие соответствующего возраста, подлежат переводу в основное стадо или в состав гужевого транспорта, что отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 08 – **К** 11 - списана себестоимость животного на откорме;

Д 01 – **К** 08 - оприходовано животное в составе основных средств, где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Молодняк и взрослые животные на откорме могут быть проданы на сторону. Процесс их реализации по форме бухгалтерских записей ничем не отличается от продажи основной продукции:

Д 90-2 – К 11 - списана балансовая стоимость животных;

Д 90-2 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90-3 – К 68 - начислен НДС от реализации животных;

Д 62 – К 90-1 - предъявлен счет покупателю животных;

Д 90-9 – К 99 - при подведении месячных итогов выявлена сумма прибыли от продажи;

Д 51 – К 62 - поступила выручка от продажи;

Д 68 – К 51 - уплачена причитающаяся бюджету сумма НДС,

где счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Механизм подведения итогов от продаж животных, находящихся на выращивании и откорме, представлен ниже. Его ключевым звеном является счет 90 «Продажи», смысл которого состоит в следующем. По дебету данного счета собираются все расходы, связанные с реализацией животных, и налоги, которые предприятие обязано перечислить в бюджет в связи с этой операцией (в данном случае только НДС). Себестоимость животных и затраты, обусловленные продажей, отражаются на субсчете 90-2 «Расходы на продажу», а НДС – на субсчете 90-3 «Налог на добавленную стоимость». По кредиту данного счета (на субсчете 90-1 «Выручка») отражается сумма дохода, которая предопределена счетом, выставленным покупателю животных в соответствии с договором купли-продажи. На счете 90 «Продажи» как на двухчашечных весах происходит сопоставление размеров дохода и совокупности расходов. Результат этого сопоставления (разница между доходом и расходами) добавляется к той чаше, в которой сосредоточена меньшая сумма. Эта разница фиксируется на субсчете 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Себестоимость животных	Выручка от реализации
Коммерческие расходы	
Величина НДС	
Прибыль?	***Убыток?***

В рассматриваемом случае принято, что выручка от реализации (доход) больше, поэтому предприятие получит прибыль от реализации животных. Подробнее процесс реализации продукции, работ и услуг описан в главе 8.

Молодняк и животные, выбракованные для откорма, могут быть забиты для выработки продукции:

Д 20 – К 11 - списана балансовая стоимость животных, переданных на убой, где счет 20 «Основное производство».

На состояние животных, находящихся на откорме, очень большое влияние оказывают неблагоприятные внешние воздействия, поэтому нередко наблюдается их падеж, который может быть обусловлен целым рядом причин. Если гибель животных произошла по вине персонала сельскохозяйственного предприятия, то в бухгалтерском учете должны появиться следующие проводки:

Д 94 – К 11 - списана балансовая стоимость павших животных;

Д 73 – К 94 - начислена сумма потерь на виновное лицо;

Д 73 – К 98 - предъявлена виновнику для возмещения разница между рыночной ценой павших животных и их балансовой стоимостью;

Д 70 – К 73 - отражена сумма очередного удержания с виновного лица;

Д 98 – К 91 - отражен текущий доход предприятия в виде доли упомянутой разницы,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Виновник падежа животных обязан компенсировать не только их балансовую стоимость, но и разницу между рыночными ценами на животных и их балансовой стоимостью, поскольку приобретать новых животных придется по таким ценам. Эта разница фиксируется в качестве доходов будущих периодов предприятия, реально появляющихся только при очередном удержании сумм из заработной платы виновного сотрудника.

Если виновник падежа животных не установлен, их балансовая стоимость списывается на увеличение затрат на содержание соответствующей группы животных. В случае, если при этом от павших животных получена какая-то продукция (шкуры, рога, копыта), она приходуется по ценам возможной реализации, уменьшая размер полученных потерь:

Д 94 – К 11 - списана балансовая стоимость павших животных;

Д 20 – К 94 - увеличены затраты на содержание животных за счет суммы потерь;

Д 43 – К 20 - уменьшена сумма потерь за счет продукции, полученной от павших животных,

где счет 20 «Основное производство», счет 43 «Готовая продукция», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Потери от эпидемий и стихийных бедствий списываются либо на убытки предприятия, либо на страховое возмещение:

Д 99 – К 11 - отражены потери животных в случае, если стадо не застраховано;

Д 76 – К 11 - списаны потери животных, если стадо застраховано,

где счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 99 «Прибыли и убытки».

При полной гибели пчелиной семьи освобождается улей, который возвращается в состав основных средств:

Д 99 – К 11-П - списана балансовая стоимость погибшей пчелиной семьи;

Д 01 – К 11-У - возвращен освободившийся улей в состав основных средств.

Такой улей кроме балансовой стоимости характеризуется также суммой амортизации на счете 02 «Амортизация основных средств», накопленной за время его эксплуатации.

В качестве примера учета животных, находящихся на выращивании и откорме, рассмотрим фрагмент журнала хозяйственных операций на звероферме.

Фрагмент журнала хозяйственных операций на звероферме

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	20	10	Отпущены мясные, рыбные, растительные и витаминные корма для содержания пушных зверей
2	20	10	Списаны израсходованные лекарственные препараты и средства ухода за животными
3	20	70	Начислена оплата труда работников, занимающихся выращиванием пушных зверей
4	20	69	Отражена сумма единого социального налога (ЕСН), связанного с оплатой труда работников, занимающихся выращиванием пушных зверей
5	20	69	Учтены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний работников, занимающихся выращиванием пушных зверей
6	20	25	Распределены общепроизводственные расходы по категориям пушных зверей
7	20	26	Распределены общехозяйственные расходы по видам пушных зверей
8	11	20	Отражен приплод пушных зверей

Окончание

1	2	3	4
9	11	11	Проведено клеймение молодняка с разделением зверей на «забойных» и племенных
10	11	11	Переведен подросший молодняк в основное стадо пушных зверей
11	20	11	Отражен забой пушных зверей для получения шкурок
12	10	20	Учтены отходы от забоя зверей, которые могут быть использованы в качестве кормов
13	21	20	Оприходованы при забое животных шкурки, предназначенные для первичной обработки на специальном пункте
14	43	21	Отражено поступление на склад готовой продукции: шкурок пушных зверей, прошедших первичную обработку на специальном пункте
15	62	90	Заключен договор с покупателем шкурок пушных зверей
16	90	43	Списана при продаже себестоимость готовой продукции: шкурок пушных зверей, прошедших первичную обработку на специальном пункте
17	90	44	Списаны коммерческие расходы на реализацию готовой продукции (шкурок пушных зверей)
18	90	68	Начислена сумма НДС на реализацию шкурок пушных зверей
19	90	99	Выявлена сумма прибыли от реализации готовой продукции (шкурок пушных зверей)

В приведенной таблице:

- ☑ в проводках № 1–7 отражена калькуляция затрат на содержание животных;
- ☑ в проводках № 8–10 выделен жизненный цикл пушных зверей;
- ☑ в проводках № 13,14 представлен процесс получения продукции (шкурок);
- ☑ в проводках № 15–19 отражен процесс реализации шкурок.

В ней материальные затраты учтены на счете 10 «Материалы», трудовые – на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», отчисления в социальные фонды – на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», амортизационные отчисления на основные средства и прочие расходы – счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». На счете 21 «Полуфабрикаты собственного производства» отражена стоимость необработанных шкурок, а на счете 43 «Готовая продукция» – обработанных шкурок. Механизм реализации продукции представлен следующими счетами: 44 «Расходы на продажу», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки».

Контрольные вопросы по теме

1) На каком счете учитывается продуктивный и рабочий скот, а на каком его молодняк?

2) Какие объекты учитываются на счете 11 «Животные на выращивании и откорме»?

3) Напишите проводку по учету приплода рабочего скота.

4) Животное выбраковано из основного стада и поставлено на откорм. Как оформить проводку?

5) Определите главное отличие животных, относящихся к продуктивному и рабочему скоту.

6) Нужно ли начислять амортизацию на животных основного стада?

7) Подлежит ли амортизации гужевой транспорт?

8) В чем специфика учета пчелиной семьи?

9) К какой категории объектов учета относится пчелиный улей?

10) На основе каких затрат формируется себестоимость привеса животных на выращивании и откорме?

11) Молодняк животных переведен в состав основного стада. Какие проводки должен написать бухгалтер?

12) Животные, выбракованные из основного стада и находящиеся на окорме, направлены на производство мяса. Как оформить этот перевод?

13) В результате гибели пчелиной семьи освободился улей. Напишите проводку.

14) Объясните проводку № 9 в таблице, содержащей фрагмент журнала хозяйственных операций на звероферме.

УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

7.1. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг)

Производство предназначено для изготовления продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения потребностей людей.

В этом процессе потребляются основные и оборотные средства, а также труд работников. Все затраты материальных и трудовых ресурсов образуют издержки производства. Совокупные затраты предприятия на изготовление и реализацию продукции (работ и услуг) в денежном выражении называются *себестоимостью продукции*.

Величина себестоимости является одним из показателей эффективности производства. Она определяет, во что обходится предприятию изготовление и сбыт продукции. Чем ниже себестоимость (при прочих равных показателях), тем эффективнее производство. Снижение себестоимости позволяет предприятию уверенно чувствовать себя на конкурентном рынке.

Конкурентная способность продукции отечественных товаропроизводителей зависит от степени ее соответствия потребительскому спросу, ее качества и величины продажной цены, главной составляющей которой является себестоимость. Поэтому в бухгалтерском учете очень важно отразить все затраты отчетного периода, относящиеся к себестоимости, а также уточнить перечень расходов, которые могут быть отнесены к прямым затратам, т.е. затратам, непосредственно связанным с изготовлением продукции, выполнением работ и оказанием услуг.

Главными факторами, от которых зависит снижение себестоимости продукции (работ и услуг), являются следующие:

1) рост производительности труда. Чем производительность выше, тем больше выпускается продукции в единицу времени и тем ниже ее себестоимость;

2) снижение материало- и энергоемкости продукции. Чем меньше материальных и энергетических затрат на единицу продукции, тем ниже ее себестоимость;

3) увеличение отдачи основных средств (увеличение фондоотдачи). Чем меньше доля амортизационных отчислений, приходящаяся на единицу продукции, тем ниже ее себестоимость;

4) повышение уровня маркетинговой политики. Маркетинг – это искусство продажи. (Маркетинг – это вид человеческой деятельности, направленный на удовлетворение нужд и потребностей посредством обмена [220].) Чем ниже затраты на реализацию продукции, тем ниже ее себестоимость.

Различают производственную себестоимость продукции и полную фактическую себестоимость. *Производственная себестоимость* определяется только производственными затратами. Добавление к ним коммерческих расходов (т.е. расходов на сбыт продукции) образует *полную фактическую себестоимость продукции.*

Учет затрат на производство ведется на счетах раздела II Плана счетов:

- 20 «Основное производство»;
- 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- 23 «Вспомогательные производства»;
- 25 «Общепроизводственные расходы»;
- 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 28 «Брак в производстве»;
- 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

У малых предприятий потребность в использовании всего спектра производственных счетов не возникает. Они часто применяют только один счет 20 «Основное производство». Строительные организации, у которых большую долю в себестоимости составляют некапитальные работы, могут часть затрат учитывать на субсчете «Некапитальные работы» счета 23 «Вспомогательные производства». Торговые предприятия все свои затраты, именуемые обычно издержками обращения, собирают на счете 44 «Расходы на продажу».

Затраты можно группировать по разным признакам. По экономическому содержанию их принято подразделять на следующие:

1) материальные, которые можно представить, например, такими бухгалтерскими проводками:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 10, 21,

где счет 10 «Материалы», счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;

2) трудовые, которые можно представить в бухгалтерском учете в виде проводок:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 70,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

3) отчисления в фонды социального страхования и обеспечения, которые можно представить в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 69,

где счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

4) амортизационные отчисления на основные фонды (основные средства), которые можно представить в бухгалтерском учете с помощью проводок:

Д 20, 25, 26, 44 – К 02,

где счет 02 «Амортизация основных средств»;

5) прочие, которые можно представить в бухгалтерском учете в виде следующих проводок:

Д 20, 44 – К 04, 05, 23, 25, 26, 68, 76, 97,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Кроме классификации по экономическому содержанию затраты с точки зрения включения их в себестоимость конкретных образцов продукции, работ и услуг подразделяются на прямые и косвенные. Важность этого деления состоит в том, что оно позволяет максимально обоснованно определять расходы на каждый конкретный вид продукции, работ и услуг, анализировать степень их прибыльности и планировать их объемы.

На средних и крупных предприятиях, имеющих достаточное количество разноплановых цехов и отделов, установить полные затраты, связанные с конкретными типами продукции, работ и услуг чрезвычайно сложно. Особенно трудно разделить косвенные затраты, например, расходы на обеспечение производства энергией, затраты на поддержание основных средств в работоспособном состоянии, транспортные расходы, затраты на содержание аппарата управления и т.п. Поэтому перед работниками бухгалтерий таких предприятий стоит противоречивая проблема: с одной стороны, необходимо скрупулезно установить состав и величину издержек для каждого вида и сорта продукции (работ, услуг), с другой – нельзя расходовать большое количество времени, материальных и денежных средств на решение данной задачи, тем более что конъюнктура спроса на рынке постоянно меняется.

В этой связи экономическая наука и производственная практика накопили ряд хорошо зарекомендовавших себя приемов [35]. Они базируются

на распределении расходов (материальных, трудовых, амортизационных отчислений, отчислений в социальные фонды и прочих затрат) пропорционально легкоустанавливаемым прямым показателям.

На предприятиях многих отраслей промышленности расход основных материалов и полуфабрикатов достаточно легко распределяется по видам продукции, работ и услуг непосредственно по сведениям из первичных документов. В комплексных производствах, в которых на базе одних и тех же материалов изготавливаются различные виды и сорта продукции, выполняются разные работы и оказываются многообразные услуги, основное сырье и материалы по видам и сортам распределяются пропорционально:

- ☑ утвержденным нормативам их расхода;
- ☑ коэффициентам расхода на каждое изделие (работу, услугу);
- ☑ количеству или весу продукции.

Вспомогательные материалы, используемые на технологические цели, иногда включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) прямым путем, но чаще распределяются косвенным способом – пропорционально:

- ☑ расходам по нормам;
- ☑ весу переработанных основных материалов;
- ☑ количеству изготовленной продукции (объему работ и услуг);
- ☑ отработанным часам.

При этом из материальных затрат исключаются отходы, под которыми понимаются остатки сырья, материалов, полуфабрикатов, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе производства, утратившие полностью или частично свои потребительские свойства. Так как у отходов пониженные технологические качества, их использование сопряжено с повышенными затратами или невозможно вообще.

Затраты на основную зарплату производственных рабочих, работающих в соответствии со сдельной формой оплаты труда, т.е. получающих деньги пропорционально объему выпущенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг, включаются непосредственно в их себестоимость. Дополнительная заработная плата включается в себестоимость пропорционально основной заработной плате. Заработная плата рабочих-повременщиков и доплаты к ней распределяются на основе сметных расчетных ставок на единицу продукции (работ, услуг).

Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения включаются в себестоимость продукции, работ и услуг пропорционально основной и дополнительной заработной плате.

Амортизация основного оборудования, на котором выпускается продукция, проводятся работы и оказываются услуги для средних и крупных коммерческих предприятий, учитывается на счете 25 «Общепроизводственные расходы», а затем распределяется по видам пропорционально:

☑ часам работы оборудования;
☑ сметным ставкам;
☑ основной заработной плате производственных рабочих;
☑ объему выпущенной продукции (работ и услуг);
☑ затратам по производственным процессам.

Общепроизводственные расходы (кроме амортизации основных средств) и общехозяйственные затраты (собираемые на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы»), обусловленные содержанием аппарата управления и вспомогательных служб предприятия, амортизацией нематериальных активов и основных средств вспомогательного назначения, а также целый ряд расходов и потерь, относящихся к категории прочих затрат, распределяются пропорционально:

☑ основной заработной плате производственных рабочих плюс расходы по содержанию машин и оборудования;
☑ расходам на основную заработную плату (без доплат);
☑ затратам по процессам;
☑ количеству выпущенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

В составе прочих расходов отражаются затраты вспомогательных производств, учитываемые на счете 23 «Вспомогательные производства». К категории вспомогательных производств относят цеха и подразделения предприятий, обеспечивающие основное производство энергией, инструментами, тарой, ремонтными работами, транспортными и хозяйственными услугами (в строительных организациях – некапитальными работами). Различают шесть групп цехов и подразделений вспомогательных производств:

1) инструментальные – осуществляющие изготовление, ремонт и восстановление инструментов, приспособлений, штампов, пресс-форм, моделей;

2) ремонтные – проводящие монтаж, ремонт, модернизацию, обслуживание основных средств и восстановление запасных частей;

3) энергетические – производящие и распределяющие электрическую, тепловую и иные виды энергии, а также осуществляющие водоснабжение, очистку вод, вентиляцию, монтаж, ремонт и обслуживание электросетей, электроустановок и телефонной связи;

4) транспортные – выполняющие погрузочно-разгрузочные и транспортные работы, ремонт и обслуживание транспортных средств, погрузочно-разгрузочных механизмов и подъездных путей;

5) тарные – изготавливающие и ремонтирующие тару;

6) хозяйственного обслуживания – осуществляющие уборку производственных помещений, стирку и ремонт спецодежды.

Себестоимость произведенной вспомогательными производствами продукции, выполненных работ и оказанных услуг собирается на счете 23:

Д 23 – **К** 02, 10, 23, 25, 60, 68, 69, 70, 76, 96, 97

где счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Учет выработанной энергии производится по измерительным приборам, а при их отсутствии – расчетным способом на основании мощности оборудования и продолжительности его работы. В конце текущего месяца проводится распределение расходов по потребителям. При этом выделяется сумма незавершенного производства и учитывается стоимость встречных услуг: **Д** 23 – **К** 23. Остальная часть затрат распределяется согласно выполненным заказам или пропорционально объему отпущенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Сформированная на основе учтенных затрат себестоимость продукции (работ, услуг) служит ориентиром для определения их цены. Вернее, она является нижней границей цены. Очевидно, что если рыночная цена ниже себестоимости продукции (работ и услуг) данного предприятия, то у него нет шансов завоевать место на этом рынке. Правда, известны случаи, когда фирмы шли на определенные временные убытки, чтобы как-то пробиться на рынок. Затем они существенным образом меняли свое производство, уменьшая затраты на изготовление и сбыт продукции (проведение работ и оказание услуг).

7.2. Методы калькуляции продукции

Под *калькуляцией* понимается учет затрат на производство продукции и определение ее себестоимости.

В отечественной и мировой практике существуют четыре основных метода учета затрат на продукцию, выпускаемую ее изготовителями [32, 35, 36, 41, 61, 248, 327]:

- попроцессный;
- позаказный;
- нормативный (зарубежный вариант – *standard-costs*);
- комбинированный.

В конце прошлого века за рубежом получил широкое распространение еще один метод калькуляции, получивший название *direct-costing*, который можно назвать методом прямых затрат. Его смысл состоит в четком разграничении прямых и косвенных расходов и формировании себестоимости продукции (работ и услуг) только на базе прямых расходов, которые легко учитываются по первичным документам. Косвенные расходы, т.е. те затраты, которые обусловлены общепроизводственными и общехозяйственными задачами предприятия, в данном методе не распределяются по

видам и сортам продукции (работ и услуг), а списываются в конце месяца на всю реализованную продукцию (работы и услуги) подобно коммерческим затратам.

Производственная себестоимость, сформированная по принципу учета прямых расходов, существенно упрощает анализ прибыльности отдельных видов и сортов продукции (работ и услуг), так как использует четкое сопоставление выручки от реализации (без налогов, возмещаемых покупателями) с прямыми расходами. Разница между этими показателями носит название *маржинального дохода*, который включает в себя прибыль и косвенные расходы, общие для всей продукции (работ и услуг) предприятия.

Однако данный метод имеет важный недостаток, связанный с тем, что косвенные расходы текущего периода списываются на объем только реализованной продукции (работ и услуг) и не попадают в состав незавершенной продукции (работ и услуг) и готовых изделий, оставшихся на складе. Поэтому многие специалисты считают, что при использовании данного метода в бухгалтерском учете нарушается принцип сопоставления текущих доходов и расходов.

Важным аргументом в пользу списания на реализацию продукции (работ и услуг) косвенных расходов (в том числе части коммерческих затрат) является тот факт, что в составе этих расходов большую долю составляют расходы по оплате труда управленческого персонала предприятия. Омертвляя их в составе незавершенного производства и нереализованной продукции, предприятие уменьшает источник выплаты заработной платы административному аппарату, которому в рыночной экономике отдается приоритет.

7.3. Попроцессный метод калькуляции продукции

Попроцессный метод заключается в том, что учет расходов ведется по технологическим процессам. Он используется на предприятиях с массовым производством однотипной продукции, в котором достаточно четко выделяются несколько стадий переработки. Себестоимость единицы продукции в этом методе определяется путем деления суммы затрат по отдельным процессам на число выпущенных изделий.

Пусть попроцессное производство включает в себя три стадии переработки. По продолжительности первая и третья стадии равнозначны, а вторая вдвое длиннее.

Предположим, что трудовые затраты и отчисления в социальные фонды, а также прочие расходы распределяются в каждом процессе пропорционально его длительности, а материальные затраты включаются в себестоимость на все 100% в момент окончания каждого этапа переработки. В таком случае нарастание себестоимости (C) партии продукции от про

цесса к процессу до полной готовности изделий может выглядеть так, как показано на рис. 7.1.

Из рис. 7.1 видно, что себестоимость партии готовой продукции составляет 12,5 тыс. руб. (цифры условные). Чтобы найти себестоимость одного изделия, нужно 12,5 тыс. руб. разделить на количество экземпляров в партии.

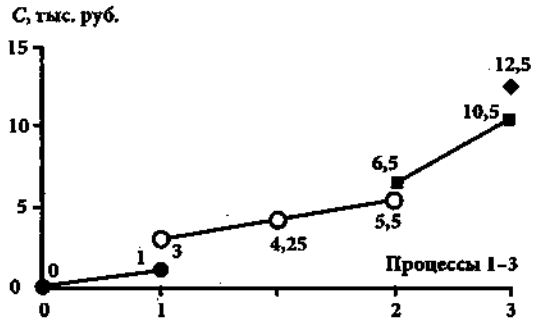


Рис. 7.1. Изменение себестоимости партии однотипных изделий по процессам

Например, в изготовлении тортов на кондитерской фабрике можно выделить четыре таких процесса:

1) приготовление теста;
2) выпечка торта;
3) приготовление крема;
4) оформление (украшение) торта.

Пример. Пусть швейное предприятие ведет пошив мужских костюмов. В этом производстве выделим три процесса: раскрой, шитье и отделку. Каждый процесс осуществляется в своем цехе, в каждом из них ведется полный учет всех затрат и количества выпущенной из данного цеха продукции. Легко определить долю каждого процесса в себестоимости готового изделия. Пусть в цехе кройки за месяц общие затраты на 100 костюмов составили 98 тыс. руб. (Следовательно, доля затрат процесса раскроя в себестоимости одного костюма 980 руб.)

В пошивочном цехе сшили за это время 95 костюмов при общих затратах на шитье 209 тыс. руб. Следовательно, доля затрат процесса шитья в себестоимости одного костюма составит 2200 руб. В цехе отделки за данный месяц закончили работы над 80 костюмами. Общие затраты на отделку составили 24 тыс. руб. Следовательно, доля затрат на отделку одного костюма 300 руб.

Производственная себестоимость костюма составила 3480 руб.

Для простоты мы опустили проблему учета незавершенного производства.

Разновидностью попроцессного метода калькуляции является простой попроцессный метод, используемый на предприятиях добывающих отраслей, на которых производится однотипная продукция и не требуется ее сложная переработка, например добыча угля. В этом случае себестоимость одной тонны определяется путем деления всех учтенных за отчетный период затрат на объем добытого за данный период угля.

7.4. Позаказный метод калькуляции продукции

Позаказный метод заключается в том, что учет расходов ведется по отдельным типам изделий (по заказам). Он используется в производствах, в которых изготавливают разнообразную продукцию разными партиями. Этот метод может применяться также при изготовлении единичных заказов. Себестоимость единицы продукции определяется делением всех затрат, учтенных при изготовлении заказа, на количество изделий в данном заказе. (При единичном заказе это будет вся сумма затрат на его изготовление.) Например, калькуляция строительства храма Христа Спасителя велась позаказным методом. Работа принималась заказчиком отдельными этапами. Общая стоимость была определена по совокупности затрат при окончательной сдаче работ.

Пример. В меховом ателье сшили партию из 10 шуб. При этом были учтены следующие затраты:

1) стоимость меха 130 тыс. руб.;

2) стоимость работы по раскрою и пошиву шуб, а также зарплата администрации составила 10 тыс. руб.;

3) отчисления в фонды и налоги от заработной платы составили 4,1 тыс. руб.;

4) доля амортизационных отчислений на основные средства, приходящаяся на пошив шуб, составила 2 тыс. руб.

Итого всех затрат 146,1 тыс. руб.

Себестоимость одной шубы 14 610 руб.

Частным случаем позаказного метода является поконтрактный метод. Это способ ведения работ по отдельному контракту, заключенному на долговременный проект создания конкретного объекта. В этом случае все совокупные затраты определяют себестоимость объекта, который может сдаваться заказчику по частям, по мере выполнения отдельных этапов работ. Наличие в контракте определенной договорной стоимости не меняет сути дела. Сумма контракта обычно корректируется с учетом реальных затрат, путем дополнительных соглашений.

7.5. Нормативный метод калькуляции продукции

Нормативный метод заключается в том, что учет затрат ведется путем определения отклонений реальных расходов от нормативных. Нормативные затраты на изготовление отдельных элементов, узлов, компонентов и изделия в целом устанавливаются расчетно-теоретическим или экспериментальным способами. Метод используется для изготовления сложных и дорогостоящих изделий в массовом производстве. Себестоимость единицы продукции вычисляется следующим образом. Расчетным путем определяются нормативные затраты на одно изделие и на партию в целом. В бухгалтерском учете по каждой изготавливаемой партии отслеживают отклонения реальных затрат в большую (плюс) и меньшую (минус) сторону от затрат, установленных нормативами. Прибавляя положительные отклонения и вычитая отрицательные, получают реальные затраты на партию. Поделив на число изделий в партии, вычисляют себестоимость единицы продукции.

Возможен и видоизмененный вариант, при котором увеличения и уменьшения затрат по сравнению с нормативными сразу относят к размеру партии изготовленных изделий, а затем прибавляют и вычитают из нормативной стоимости одного экземпляра продукции.

Пример. Предположим, что нормативная себестоимость торта «Марика» составила 95 руб. При изготовлении партии из 50 тортов выявлены следующие отклонения:

- перерасход по маслу и сахару составил 600 руб.;
- перерасход по зарплате, отчислениям в фонды социального страхования и обеспечения, а также по налогам, исчисленным от заработной платы, составил 750 руб.;
- экономия на коммерческих расходах составила 1000 руб.

Реальная себестоимость торта из изготовленной партии составит:

95 руб. + 600 руб. : 50 + 750 руб. : 50 – 1000 руб. : 50 = 102 руб.

Нормативный метод является очень прогрессивным, так как дает возможность достаточно точно планировать затраты. Но он требует наличия большого числа выверенных нормативов и хорошей вычислительной базы.

При большой номенклатуре изделий себестоимость единицы продукции при этом методе определяется путем деления суммы нормативных затрат плюс-минус суммы отклонений на количество выпускаемой продукции с учетом весовых коэффициентов, характеризующих специфику изделий и степень их готовности в незавершенном производстве. (Об оценках незавершенного производства см. п. 7.9.)

7.6. Порядок включения затрат в себестоимость продукции (работ, услуг)

Включение затрат в себестоимость готовой продукции, выпускаемой предприятием, выполняемых им работ или оказываемых услуг регламентируется в бухгалтерском учете двумя основополагающим нормативными документами:

1) Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов» ПБУ 10/99 (в ред. от 30.03.2001 г.);

2) главой 25 Налогового кодекса РФ.

К сожалению, эти два документа экономически мало согласованы между собой, имеют не совпадающие законодательные базы, формирующиеся на основе конъюнктурных обстоятельств, а не на реальных производственных и (или) хозяйственных процессах. Поэтому одновременное применение данных документов затруднено. В бухгалтерском учете вся совокупность расходов предприятия делится на четыре категории: расходы по обычным видам деятельности, операционные расходы, внереализационные расходы, чрезвычайные расходы. В налоговом учете выделяются только два типа: расходы, связанные с реализацией, и внереализационные расходы. В бухгалтерском учете себестоимость продукции определяется расходами по обычным видам деятельности, которые по экономическому принципу подразделяются на материальные расходы, затраты на оплату труда, отчисления на социальное страхование, амортизационные отчисления на основные средства и прочие расходы. В налоговом учете иной принцип деления расходов: отчисления в социальные фонды, например, числятся в составе прочих расходов, а амортизационные отчисления на нематериальные активы отражаются в одной группе с амортизацией основных средств.

Налоговое ведомство не интересуют такие понятия, как воспроизводство рабочей силы и социальные гарантии, относящиеся к существенным элементам производственной экономики.

В представленном пособии бухгалтерский учет излагается с позиций реальной экономики, базирующейся на конкретных законах природы и общества, свидетельствующих о том, что:

- ☑ в основе функционирования всех систем (в том числе коммерческих предприятий) лежат три главных элемента: масса, энергия и информация, которые приводятся в действие и используются людьми;
- ☑ мир познаваем и важнейшим условием человеческой деятельности является целеполагание (т.е. планирование), а критерием этой деятельно

сти служит достижение практического результата (в том числе получение определенной величины прибыли).

Обобщая два упомянутых нормативных документа, можно говорить о том, что базовой составляющей себестоимости продукции (работ и услуг) являются прямые затраты, а косвенные расходы, т.е. расходы по реализации результатов деятельности, управлению организацией и контролю всех процессов, могут включаться в себестоимость полностью или частично по выбору руководства предприятия. Этот выбор должен быть отражен в учетной политике.

Расходами в бухгалтерском учете считаются уменьшения экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации (за исключением уменьшения вкладов учредителей по их собственному решению).

Каждый конкретный расход в бухгалтерском учете признается таковым, если одновременно выполняются три главных условия:

1) он производится в соответствии с конкретным договором, требованием закона или нормативного акта;

2) сумма расхода может быть определена;

3) имеется твердая уверенность, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономической выгоды, т.е. обязательно наступит передача (или произойдет выбытие) актива.

Иначе – это кредиторская задолженность предприятия, которая не должна учитываться в составе затрат.

Все расходы следует относить к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от того, когда осуществлялась их реальная оплата. Признание расходов в бухгалтерском учете осуществляется либо *методом начисления* (когда установлен факт уменьшения экономической выгоды, но оплата еще не произведена), либо *кассовым методом* (когда выплачены или переведены денежные средства).

Кассовый метод имеют право применять только коммерческие организации, у которых за четыре предыдущих квартала хозяйственной деятельности выручка от продажи готовой продукции, товаров, работ и услуг (без НДС) в среднем не превышала сумму в 1 млн руб. за каждый квартал. Для остальных обязателен метод начисления.

7.6.1. Материальные расходы

Материальные затраты коммерческих предприятий подразделяются на:

☑ расходы на приобретение сырья, материалов, тары, упаковки, спецодежды;

- ☑ расходы на содержание и эксплуатацию основных средств (в том числе собственного транспорта), проведение контроля качества продукции (работ и услуг), на другие производственные, коммерческие и хозяйственные цели;
- ☑ затраты на инструменты, приспособления, инвентарь, оборудование и другое имущество, не относящееся к разряду амортизируемых активов;
- ☑ расходы на приобретение топлива, воды и всех необходимых видов энергии, используемых для осуществления процесса изготовления продукции, выполнения работ и оказания услуг;
- ☑ затраты на приобретение услуг производственного и коммерческого характера, выполненных другими организациями;
- ☑ потери и недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли, а также технологические потери при транспортировке и производстве продукции (работ, услуг).

Сумма материальных расходов текущего периода (месяца) уменьшается на сумму остатков, переданных в производство, но не использованных до конца периода (месяца) и возвратных отходов:

Д 10 – К 20, 23 - отражены остатки сырья и материалов, не использованных в процессе хозяйственной деятельности (по балансовой стоимости), и возвратные отходы (по стоимости, соответствующей пониженному качеству сырья и материалов), где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства».

7.6.2. Расходы на оплату труда

В понятие расходов на оплату труда сотрудников коммерческих организаций с позиций формирования себестоимости и налогооблагаемой базы по прибыли входят следующие элементы компенсации трудовых затрат наемных работников и других граждан, привлекаемых для выполнения определенных трудовых обязанностей:

- ☑ суммы окладов, тарифных ставок, сдельных расценок и других традиционных форм оплаты;
- ☑ размеры премий и других выплат, стимулирующих трудовой процесс;
- ☑ начисления компенсирующего и стимулирующего характера, связанные с интенсификацией режимов работы и повышенным трудовым напряжением;
- ☑ стоимость бесплатной фирменной одежды, остающейся в личном пользовании работников;
- ☑ суммы среднего заработка, подлежащие выплатам работникам при выполнении ими государственных или общественных обязанностей

- стоимость коммунальных услуг, питания и продуктов, предоставляемых работникам бесплатно в соответствии с законодательством;
- суммы оплаты отпусков;
- денежные компенсации за неиспользованные отпуска при увольнении сотрудников;
- оплата труда на время учебных отпусков;
- вознаграждения за выслугу лет;
- оплата рабочего времени при вынужденных прогулах;
- доплата работникам при временных утратах ими работоспособности;
- суммы взносов в пользу работников на добровольное страхование в пределах 12% от сумм расходов на оплату труда;
- доплаты работающим инвалидам;
- оплата труда по договорам гражданско-правового характера;
- другие виды расходов.

Оплата труда и отчисления в фонды социального страхования и обеспечения – важнейшие элементы затрат, оказывающих существенное влияние на весь процесс производственной жизни организации и финансовый результат. Известный американский руководитель Ли Якокка в своей книге «Карьера менеджера» пишет: «В основе хозяйственной деятельности коммерческого предприятия три движущие силы: люди, продукция, прибыль. На первом месте стоят люди. Если у вас нет надежной команды, то с помощью двух остальных факторов вам мало что удастся сделать».

7.6.3. Отчисления на социальное страхование и обеспечение

Одной из важнейших сторон рыночной экономки является обеспечение социальных гарантий граждан, что требует планирования и осуществления отчислений в специальные фонды, снижающих риски утраты части дохода или вообще возможности его заработать в связи с возрастом, болезнью, несчастным случаем или потерей рабочего места.

И в историческом прошлом, и в современных условиях человек – представитель биологического вида, борющийся за свое выживание. В наследство от своих животных предков он получил два важных свойства: инстинкт самосохранения и инстинкт сохранения вида, которые проявляются в таких мотивах поведения, как эгоизм и альтруизм соответственно. Эгоизм – себялюбие, предпочтение своих личных интересов интересам общественным и интересам других людей. Альтруизм – бескорыстная забота о благе других, готовность жертвовать для других своими личными интересами. Эти качества частично передаются по наследству, а отчасти формируются в процессе воспитания и становления конкретной личности.

Социальные гарантии позволяют обеспечивать гармонию и равновесие в обществе, которое состоит из представителей, обладающих обоими упомянутыми свойствами, развитыми в той или иной степени.

В рыночной экономике эта проблема связана с противопоставлением интересов учредителей (собственников) коммерческой фирмы и наемных работников. Так как отчисления в социальные фонды являются весомым элементом затрат, то их увеличение при сохранении спроса на продукцию предприятия, автоматически уменьшает размер прибыли, т.е. дивидендов собственников. Это снижает мотивацию к труду носителей предпринимательского таланта, который тоже является важным компонентом экономического развития государства. Необходимо тонкое и взаимоприемлемое регулирование трех категорий: минимального размера оплаты наемного труда, процентной ставки отчислений в социальные фонды и процентной доли чистой прибыли по отношению к себестоимости продукции, работ и услуг или к их цене.

Пример. Рассмотрим два варианта:

№ 1 – деятельность предприятия при нулевой ставке отчислений в социальные фонды;

№ 2 – деятельность предприятия при установленной ст. 241 НК РФ ставке отчислений в социальные фонды, равной 26% от суммы оплаты труда.

Вариант № 1. Пусть предприятие выпускает товары народного потребления, среди которых фарфоровые тарелки. Полная фактическая себестоимость отдельной тарелки с учетом расходов на ее продажу составляет 100 руб., в том числе расходы на оплату труда – 30 руб. Предприниматель планирует получать с каждой проданной тарелки 20 руб. прибыли, что соответствует средним мировым показателям рентабельности. Следовательно, чтобы определить цену тарелки, необходимо к себестоимости прибавить 20 руб. Действующие нормативные акты требует также с каждой проданной тарелки перечислить в бюджет налог на добавленную стоимость в размере 18% от величины себестоимости с прибылью (120 руб.), т.е. 21,6 руб., которые предприниматель должен заложить в цену. Таким образом, предполагаемая цена продукции – 141,6 руб., прибыль 20 руб.

От этой величины прибыли предприятие должно перечислить в бюджет 24% в виде налога на прибыль, т.е. 4,8 руб. В результате чистая прибыль составит размер 15,2 руб.

Вариант № 2. Все то же самое, только в состав себестоимости единицы продукции следует добавить 26% от 30 руб., т.е. 7,8 руб. Не повторяя рассуждений, аналогичных приведенным в варианте № 1, представим в табл. 7.1 совокупность проводок, отражающих оба варианта хозяйствования.

Таблица 7.1

Бухгалтерские проводки по определению влияния отчислений в социальные фонды

№ п/п	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	№ 1	№ 2	
1	20	70	30	30	Начислена оплата труда
2	20	69	0	7,8	Выделены суммы отчислений в социальные фонды
3	20	02, 10, 76	70	70	Отражены амортизационные отчисления, материальные и другие расходы
4	43	20	100	107,8	Выпущена готовая продукция
5	90	43	100	107,8	Продана готовая продукция
6	62	90	141,6	141,6	Предъявлен счет покупателю
7	90	68	21,6	21,6	Начислен НДС к уплате в бюджет
8	90	99	20	12,2	Определена прибыль от продажи
9	99	68	4,8	2,9	Начислен налог на прибыль организации

В табл. 7.1 счета имеют следующие наименования: 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 43 «Готовая продукция», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки».

Для удобства анализа дополним табл. 7.1 еще одной таблицей (табл. 7.2), в которой отразим основные сравнительные показатели.

Таблица 7.2

Оценка влияния на чистую прибыль доли отчислений в социальные фонды

Номер варианта	Себестоимость тарелки	Зарплата	Прибыль	НДС	Цена тарелки	Налог на прибыль	Чистая прибыль
1	100	30	20	21,6	141,6	4,8	15,2
2	107,8	30	12,2	21,6	141,6	2,9	9,3

Из представленных материалов видно, что для рассматриваемой фирмы отчисления в социальные фонды в пользу наемных работников уменьшают чистую прибыль на 39% по сравнению с вариантом, в котором они не производятся.

7.6.4. Амортизационные отчисления

К амортизируемому имуществу коммерческих организаций в бухгалтерском учете относят две категории долгосрочных активов: основные средства и нематериальные активы. Они являются собственностью конкретных организаций и используются для извлечения дохода. Их стоимость погашается путем амортизации (см. главу 4). При формировании себестоимости продукции следует учесть, что данное понятие используется для определения финансового результата от реализации продукции (работ и услуг). Итог хозяйствования может быть выражен в виде прибыли или убытка. Сумма налога на прибыль определяется по данным налогового учета, в котором, к сожалению, себестоимость может не совпадать с себестоимостью, вычисленной в бухгалтерском учете. Особенно ярко это отличие проявляется в учете амортизации основных средств и нематериальных активов.

В настоящее время с введением в действие главы 25 НК РФ их основные характеристики в обоих видах учета во многом отличаются. Поэтому для расчетов базы по налогу на прибыль целесообразно иметь полностью отдельный учет данных активов. В налоговом и бухгалтерском учете будут совпадать только первичные документы по их приобретению и выбытию. Остальные регистры должны быть разделены, иначе неизбежны путаница и неблагоприятные финансовые последствия.

Первоначальная стоимость основных средств в налоговом учете формируется на основе первичных бухгалтерских документов. Она включает в себя суммы расходов, связанных с их приобретением и созданием, исключая суммы налогов, предъявляемых к оплате покупателям. Поэтому объекты основных средств, созданные собственными силами, а также относящиеся к реализации продукции, не облагаемой НДС, в бухгалтерском и налоговом учете будут иметь различную первоначальную стоимость. Кроме того, существенным образом отличаются налоговые способы начисления амортизации на основные средства.

Еще больше различий в учете нематериальных активов: даже перечень активов, признаваемых в качестве нематериальных, в бухгалтерском и налоговом учете в настоящее время не совпадает. А у однотипных активов могут отличаться первоначальная стоимость и сроки полезного использования.

Сравнительная номенклатура нематериальных активов коммерческих предприятий, используемых в бухгалтерском и налоговом учете, представлена в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Нематериальные активы коммерческих организаций

Бухгалтерский учет	*Налоговый учет*
Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	Исключительное право автора или иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных
Исключительное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем	Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара	Исключительное право на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование
Исключительное право патентообладателя на селекционное достижение	Исключительное право патентообладателя на селекционное достижение
Деловая репутация организации	Владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта
Организационные расходы, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участника в уставный капитал	

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется в налоговом учете как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до рабочего состояния, исключая суммы налогов, учитываемых согласно НК РФ в составе расходов.

Сроки полезного использования нематериальных активов приведены в главе 4 (см. п. 4.7).

Если срок полезного использования конкретного нематериального актива установить невозможно, то в бухгалтерском учете он принимается равным 20 годам, а в налоговом учете – 10 годам.

Процесс амортизации основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете подробно описан в главе 4. Но для определения величины прибыли в бухгалтерском учете необходимы аналогичные сведения из налогового учета, в котором данный процесс во многом и количественно, и качественно отличается.

Амортизация основных средств и нематериальных активов в налоговом учете производится двумя способами: линейным и нелинейным.

Линейный способ начисления амортизации, практически совпадает с линейным способом, применяемым в бухгалтерском учете. Месячная норма отчислений вычисляется в процентах от первоначальной (восстановительной) стоимости по формуле:

$$k=\frac{1}{n}\times 100\%, \qquad (7.1)$$

где k - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости актива;

n - количество месяцев полезного использования.

Следует обратить внимание, что в налоговом учете законодательство оперирует не годовыми, а месячными нормами амортизационных отчислений, что для линейного способа значения не имеет, но для нелинейного способа является существенным.

Нелинейный способ начисления амортизации в налоговом учете близок к способу уменьшаемого остатка (УО), используемому в бухгалтерском учете. Он состоит в том, что месячная норма амортизационных отчислений вычисляется в удвоенных процентах от остаточной стоимости актива по формуле:

$$k=\frac{2}{n}\times 100\%, \qquad (7.2)$$

где k - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости актива;

n - текущее количество месяцев полезного использования.

Как отмечалось в главе 4, этот метод заимствован из международных стандартов бухгалтерского учета, где определяется как «метод двойной остаточности». Он предполагает по истечении срока полезного использования объекта наличия у него некой остаточной стоимости, по которой тот может быть реализован на сторону. Остаточная стоимость такого актива включает в себя стоимость материальных ценностей, которые могут быть извлечены при разборке объекта. Для ее погашения в налоговом учете используется следующий прием. Как только остаточная стоимость объекта, амортизируемого по нелинейному методу, достигнет величины 20% от первоначальной (восстановительной) стоимости, то она принимается за базовую стоимость, а величина последующих ежемесячных сумм амортизационных отчислений определяется путем деления базовой стоимости на количество оставшихся месяцев полезного использования:

$$a=\frac{b\leq 0{,}2\times B}{n_0}, \qquad (7.3)$$

где a - сумма амортизационных отчислений на последнем этапе полезного использования актива;

B - первоначальная (восстановительная) стоимость актива;

b - остаточная стоимость актива, достигшая величины, равной или меньшей 20% от первоначальной (восстановительной) стоимости;

n_0 - количество оставшихся месяцев полезного использования.

Как было отмечено в главе 4, Налоговый кодекс предоставляет возможность применять повышающий коэффициент для расчета сумм амортизационных отчислений на основные средства предприятий с повышенной сменностью работы (до величины, равной 2). Если основные средства относятся к амортизационным группам 4-10 (т.е. имеют сроки полезного использования свыше 5 лет, см. табл. 4.2), и используются на условиях аренды или лизинга, то для них можно применять повышающие коэффициенты в пределах до 3.

Для легковых автомобилей, балансовая стоимость которых превышает сумму 300 тыс. руб., и для пассажирских микроавтобусов балансовой стоимости более 400 тыс. руб. можно применять понижающий коэффициент 0,5. Это касается и условий использования данных транспортных средств по договорам аренды или лизинга.

Сравнение бухгалтерского и налогового подходов для вычисления сумм амортизации основных средств и нематериальных активов показывает, что они существенно отличаются друг от друга, что позволяет утверждать о необходимости ведения раздельного учета. В качестве подтверждения рассмотрим несколько примеров.

Пример № 1. Выполним расчеты ежемесячных норм амортизационных отчислений упомянутого выше персонального компьютера (ПК), находящегося в 3-й амортизационной группе (код по ОКОФ 14 3010210). Его балансовая стоимость равна 32 тыс. руб., а срок полезного использования составляет 4 года.

Для этого разделим на 12 месяцев годовые нормы амортизационных отчислений, определенные по бухгалтерскому способу уменьшаемого остатка (УО) (см. табл. 5.4) относительно балансовой стоимости ПК. Одновременно произведем вычисления сумм ежемесячных амортизационных отчислений по нелинейному налоговому методу, используя формулы (7.2) и (7.3) и относя данные суммы не к остаточной, а к балансовой стоимости ПК. В результате получим эквивалентные налоговые ежемесячные нормы амортизационных отчислений.

Сопоставление результатов расчетов приведено на рис. 7.2, на котором налоговый учет выделен пунктирной линией и обозначен сокращением «Нал.».

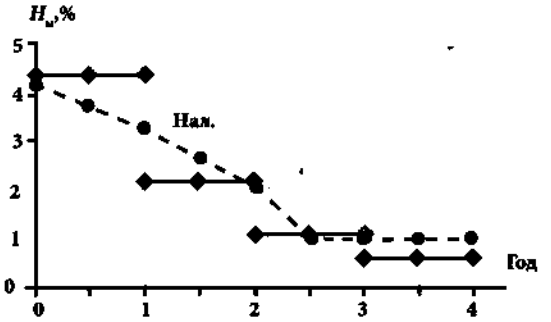


Рис. 7.2. Ежемесячные нормы амортизационных отчислений ($H_м$) на ПК в бухгалтерском и налоговом учете

Пример № 2. По аналогии с примером № 1 осуществим расчеты ежемесячных норм амортизационных отчислений торгового прилавка, находящегося в 4-й амортизационной группе (код по ОКОФ 16 2929000). Его балансовая стоимость – 60 тыс. руб., а срок полезного использования – 6 лет. При этом в бухгалтерском учете используем способ списания стоимости по сумме чисел (СЧ) лет срока полезного использования [(см. формулу 4.10)], а в налоговом учете – нелинейный способ, относя суммы амортизационных отчислений [(полученных по формулам (7.2) и (7.3)] к балансовой стоимости прилавка.

Результаты расчетов приведены на рис. 7.3, на котором налоговый учет выделен пунктирной линией и обозначен сокращением «Нал.».

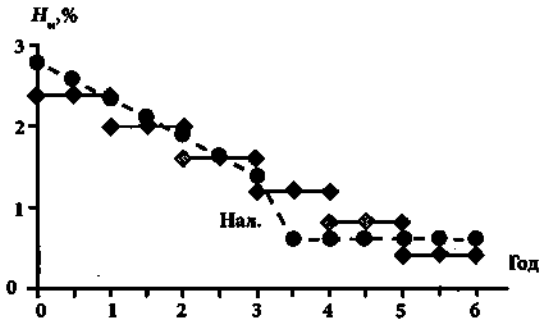


Рис. 7.3. Ежемесячные нормы амортизационных отчислений на торговый прилавок в бухгалтерском и налоговом учете

Сведения, представленные на рис. 7.2 и 7.3, показывают, что бухгалтерские и налоговые суммы амортизационных отчислений основных средств близки, однако не идентичны. Поэтому в настоящее время необходим их

раздельный бухгалтерский и налоговый учет, что требует значительно большего времени и повышает стоимость учетных работ на коммерческом предприятии.

Пример № 3. В бухгалтерском учете в составе нематериальных активов нет понятия «ноу-хау» - права на секреты профессионального мастерства, а в налоговом учете оно присутствует.

Значит, если коммерческая организация приобретает права на секреты профессионального мастерства, то в бухгалтерском учете они будут определены в качестве расходов будущих периодов:

Д 76 – К 51 - оплачены права на «ноу-хау»;

Д 97 – К 76 - оприходованы права на «ноу-хау» в качестве расходов будущих периодов (без НДС);

Д 19 – К 76 - учтен НДС по расходам на «ноу-хау»;

Д 68 – К 19 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС;

Д 20 – К 97 - проведено ежемесячное списание затрат по «ноу-хау» на расходы текущего периода,

где использованные счета имеют следующие наименования: 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». 20 «Основное производство», 51 «Расчетные счета», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 97 «Расходы будущих периодов».

В налоговом учете понятие «ноу-хау» выступает в качестве нематериального актива, срок полезного использования которого определен договором на приобретение права. Балансовая стоимость данного актива в налоговом учете равна сумме расходов будущих периодов на данный актив в бухгалтерском учете.

При использовании нелинейного метода сумма налоговых издержек обращения, связанных с амортизацией «ноу-хау», заметно отличается от бухгалтерских сумм расходов будущих периодов, включаемых в текущие затраты организации.

Пусть коммерческая организация приобрела право на секрет профессионального мастерства. В бухгалтерском учете его балансовая стоимость равна 75 тыс. руб., а срок использования по договору составляет 5 лет.

Если в налоговом учете использовать линейный метод амортизации, то издержки обращения, связанные с данным активом, в бухгалтерском и налоговом учетах будут одинаковыми. Если в налоговом учете применять нелинейный метод, то они будут разными. Установить это можно, если провести расчеты сумм амортизационных отчислений с применением формул (7.2) и (7.3), а затем эти суммы отнести к балансовой стоимости актива, как это было выполнено выше на двух примерах для основных средств. Если обозначить ежемесячные нормы амортизационных отчислений, пропор-

циональные балансовой стоимости «ноу-хау», за ($Н_м$) и выполнить соответствующие расчеты, то получится следующая картина, представленная на рис. 7.4, где для бухгалтерского учета введено обозначение (**Бух.**), а для налогового – (**Нал.**).

Представленные на рис. 7.4 данные указывают на достаточно большое различие в суммах, связанных с амортизационными отчислениями на нематериальные активы.

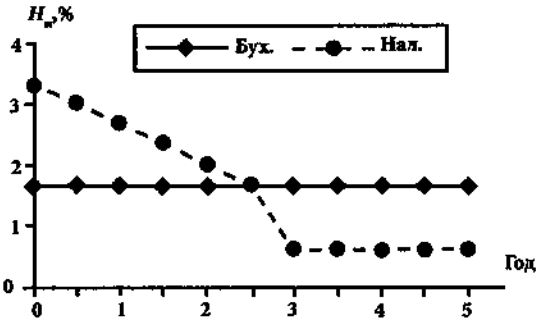


Рис. 7.4. Ежемесячные нормы амортизационных отчислений на «ноу-хау» в бухгалтерском и налоговом учете

Таким образом, после определения прибыли в бухгалтерском учете и вычисления налога на прибыль его сумма должна быть скорректирована.

В настоящее время нами разработан полномасштабный налоговый учет, базирующийся на первичных бухгалтерских документах и Плане счетов бухгалтерского учета [143]. Этот учет полностью автономен, имеет свой баланс и финансовую отчетность. В нем несколько деформируется экономический смысл происходящих процессов, но величина чистой прибыли определяется абсолютно точно и не требует никаких долговременных корретировок.

Амортизационные отчисления на основные средства и нематериальные активы включаются в себестоимость продукции (работ и услуг) коммерческих предприятий непосредственно или опосредованно с помощью одной из следующих бухгалтерских проводок:

Д 20, 23, 25, 26, 44, 97 – К 02, 04, 05,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 97 «Расходы будущих периодов».

7.6.5. Прочие расходы

Совокупность прочих расходов, относящихся к себестоимости готовой продукции, выполненных работ и оказанных услуг коммерческих организаций, включает следующие позиции:

1) суммы налогов и сборов, за исключением тех, которые оплачиваются покупателями (НДС, акцизы и т.п.);

2) расходы на сертификацию продукции, работ и услуг;

3) суммы комиссионных сборов, уплачиваемых комиссионерам, осуществляющим продажи готовой продукции предприятия;

4) суммы портовых и аэродромных сборов;

5) расходы на обеспечение пожарной безопасности, охраны имущества и затраты по обслуживанию охранно-пожарной сигнализации;

6) затраты на обеспечение нормальных условий труда и техники безопасности;

7) расходы по набору персонала организации, включая затраты на услуги кадровых агентств;

8) расходы на оказание услуг по гарантийному обслуживанию и ремонту проданной продукции;

9) платежи за арендуемое и лизинговое имущество;

10) затраты по содержанию служебного транспорта и на компенсацию использования личного транспорта для служебных целей по нормам, установленным законодательством;

11) командировочные расходы в пределах установленных норм;

12) затраты на консультационные, информационные, юридические и аналогичные услуги;

13) платежи государственному или частному нотариусу в пределах государственных тарифов;

14) расходы на оплату аудиторских услуг;

15) затраты на управление коммерческой организацией и ее отдельными подразделениями и на услуги, оказанные другими предприятиями в этой сфере деятельности;

16) расходы других организаций и предприятий, участвующих в процессе изготовления и продажи готовой продукции, выполнении работ и оказании услуг;

17) представительские расходы в пределах 4% от расходов на оплату труда персонала за налоговый период;

18) затраты на подготовку кадров (исключая учебу в средних и высших учебных заведениях);

19) канцелярские расходы;

20) телефонные, телеграфные и информационные затраты;

21) расходы, связанные с приобретением исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 тыс. руб. и на использование программ для ЭВМ и баз данных и с их обновлением;

22) затраты на изучение конъюнктуры рынка;

23) расходы в сумме фактических затрат на рекламу готовой продукции, товарного знака и знака обслуживания, включая затраты на участие в выставках, ярмарках, а также затраты (в размере до 1% выручки от реализации) на призы во время рекламных кампаний и иные виды рекламы;

24) затраты сторонних организаций по ведению бухгалтерского учета;

25) расходы на подготовку и освоение новых видов продукции, работ и услуг;

26) затраты некапитального характера по совершенствованию технологии, организации производства и управления им;

27) периодические платежи за использование нематериальных активов других организаций;

28) платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество;

29) затраты на взаимодействие с индивидуальными предпринимателями по договорам гражданско-правового характера;

30) взносы на обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний;

31) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендуемых, если договором возмещение арендодателем указанных расходов не предусмотрено) в сумме фактических затрат, приходящихся на соответствующий налоговый период;

32) затраты по всем видам обязательного страхования в пределах установленных законодательством нормативов;

33) расходы по добровольным видам страхования основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, незавершенных объектов капитального строительства, транспортных объектов и иного имущества, а также товарно-материальных ценностей (в размерах фактических затрат);

34) расходы на замену бракованной периодической печатной продукции, потерявшей товарный вид в процессе перевозки, и суммы недостач периодических изданий в упаковках (в размере до 7% стоимости тиража);

35) потери печатной (в том числе книжной) продукции, утратившей вид или морально устаревшей в пределах до 10% стоимости тиража;

36) потери от брака;

37) расходы, связанные с содержанием помещений объектов общественного питания, обслуживающих трудовые коллективы.

Следует иметь в виду, что перечень расходов, включаемых (или не включаемых) в себестоимость продукции (работ, услуг), постоянно кор

ректируется налоговыми органами, поэтому представителям бухгалтерских служб предприятий приходится периодически просматривать содержание главы 25 НК РФ.

7.6.6. Порядок признания расходов, включаемых в себестоимость

При использовании *метода начисления* в бухгалтерском учете расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени и формы оплаты. Если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная отгрузка готовой продукции (выполнения работ и оказания услуг), расходы коммерческой организацией распределяются самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. При возникновении трудностей отнесения расходов на конкретные виды продукции (работ и услуг) они могут распределяться пропорционально объему доходов.

Даты признания расходов определяются следующим образом:

- по реализации готовой продукции, работ и услуг – дата передачи прав собственности покупателям;
- по списанию материалов – день их передачи со склада в подразделения, в которых они будут использованы;
- на оплату труда – ежемесячно;
- амортизационные отчисления – ежемесячно;
- на ремонт основных средств – в том периоде, когда он осуществлялся;
- по обязательному и добровольному страхованию – день перечисления средств (при единовременном платеже за несколько периодов – равномерно);
- по налогам и сборам – дата их начисления;
- на командировки, выплату компенсаций за использование личного транспорта, на представительские расходы, на содержание служебного транспорта и т.п. – дата утверждения авансовых отчетов;
- по выплате комиссионных, арендных (лизинговых) и т.п. платежей – дата расчетов в соответствии с условиями договоров или дата принятия документов, необходимых для проведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода;
- для сумм отчислений в резервы – дата начисления;
- по оплате сторонним организациям за выполненные ими работы (оказанные услуги) – дата расчетов в соответствии с условиями договоров или дата принятия документов, необходимых для проведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода.

При использовании *кассового метода* датой признания расходов является срок фактической оплаты, т.е. прекращения встречных обязательств. Материальные расходы и расходы на оплату труда признаются в момент списания денежных средств. Объем материальных расходов включается в себестоимость продукции (работ и услуг) по мере их передачи на производственные и хозяйственные нужды. Амортизационные отчисления признаются только по оплаченному имуществу. Налоги и сборы признаются расходами только после перечисления денежных средств.

7.6.7. Расходы, не учитываемые в себестоимости продукции (работ, услуг)

Не включаются в себестоимость готовой продукции (работ и услуг):

1) пени и штрафы, начисленные для уплаты в бюджет;

2) расходы по приобретению и созданию амортизируемого имущества;

3) взносы на негосударственное пенсионное обеспечение;

4) стоимость имущества и денежных средств, передаваемых комиссионером, агентом или иным поверенным по соответствующему договору комитенту, принципалу или иному доверителю в связи с исполнением обязательств, а также в счет оплаты понесенных затрат, не подлежащих включению в состав расходов комиссионера, агента или иного поверенного;

5) убытки по объектам обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно-коммунальных хозяйств и социально-культурной сферы, в части, превышающей предельные размеры, установленные законодательством;

6) стоимость имущества и имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты (при учете по методу начисления);

7) суммы налогов, предъявленных покупателям;

8) средства, перечисляемые профсоюзам;

9) средства поощрений персоналу организации, не связанных с трудовой деятельностью по договору (контракту);

10) суммы добровольных членских взносов в общественные организации;

11) суммы материальной помощи сотрудникам на строительство жилья;

12) суммы на оплату дополнительных отпусков работников сверх установленных законодательством норм;

13) суммы оплаты проезда работников до места работы, за исключением случаев, предусмотренных трудовым договором (контрактом);

14) оплата путевок на лечение и отдых, а также подписка сотрудников на научно-техническую литературу;

15) сумма имущества и имущественных прав, переданных другой организации в виде залога;

16) компенсации за использование личных автомобилей и мотоциклов в служебных целях сверх установленных норм;

17) оплата услуг нотариата сверх государственных тарифов;

18) потери материальных ценностей сверх норм естественной убыли;

19) затраты на замену бракованной, утратившей товарный вид печатной продукции сверх установленных норм;

20) суммы представительских расходов, превышающие установленные нормативы;

21) суммы призов, используемых при рекламных мероприятиях, и расходы на отдельные виды рекламы сверх законодательно установленных норм;

22) суммы оплаты ценовых разниц при продаже работникам предприятия готовой продукции или выполнении работ;

23) сверхнормативные расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), не давшие положительного результата (норматив – равномерное списание в течение трех лет в размере фактических затрат).

7.7. Полная фактическая себестоимость продукции (работ, услуг)

Бухгалтерский учет обладает мощным инструментом в виде Плана счетов, который позволяет учитывать максимально полно все расходы, связанные с производством и реализацией продукции, проведением работ и оказанием услуг. При этом бухгалтер имеет возможность классифицировать затраты, выделяя ту их часть, которая относится к категории непроизводственных или расходов будущих периодов. Это важно для формирования отпускных цен и выявления резервов повышения рентабельности производства.

Как указывалось выше, затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг в бухгалтерском учете собираются на счетах: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», счет 28 «Брак в производстве» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Расходы на реализацию – на счете 44 «Расходы на продажу». Торговые организации концентрируют все свои расходы на счете 44, называя их издержками обращения. На малых коммерческих предприятиях чаще всего используют счета 20 и 44.

Общая схема учета типовых затрат на промышленных предприятиях и в торговых организациях выглядит следующим образом:

Д 20, 44 – К 10, 21 - материальные затраты;

Д 20, 44 – К 70 - затраты на оплату труда;

Д 20, 44 – К 69 - отчисления в фонды социального страхования и обеспечения;

Д 20, 44 – К 01, 02 - амортизационные отчисления;

Д 20 – К 23 - затраты вспомогательного производства;

Д 20 – К 25 - общепроизводственные расходы;

Д 20 – К 26 - общехозяйственные расходы;

Д 20 – К 28 - потери от брака;

Д 20, 44 – К 97 - текущие доли расходов будущих периодов;

Д 20, 44 – К 04, 05, 60, 68, 71, 76 - прочие расходы,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 10 «Материалы», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

В типовой перечень затрат по основной деятельности промышленного предприятия и торговой организации, описываемый представленными проводками, включены практически неизбежные при любой хозяйственной деятельности потери от брака и текущие доли расходов будущих периодов. Первые расходы относятся к разряду непроизводительных затрат, причину их возникновения следует тщательно анализировать и устранять. Расходы будущих периодов связаны с необходимость оплаты некоторых товаров, работ и услуг вперед, например арендные платежи, оплата подписки на периодические издания, затраты на комплекс работ по подготовке к выпуску новых образцов продукции и т.п. Согласно принципу сопоставления доходов и расходов текущего периода, они целиком не могут включаться в полную фактическую себестоимость продукции (работ, услуг) текущего периода.

Пример[1]. Крупное промышленное предприятие «Вымпел России» выпускает товары народного потребления. Оно имеет численный состав 3 тыс. человек. Средняя заработная плата составляет 10 тыс. руб. Предприятие работает ритмично, обеспечивая рентабельность своей продукции в размере 15% по отношению к полной фактической себестоимости. Абсолютное и процентное соотношение входящих в себестоимость компонентов затрат представлено в табл. 7.4.

[1] Сведения взяты из работы [143].

Таблица 7.4

Состав затрат промышленного предприятия «Вымпел России», включаемых в себестоимость продукции

Показатель	*Доля в составе затрат*	
	млн руб.	*проценты*
Материальные расходы	90,0	60,0
Расходы на оплату труда	30,0	20,0
Отчисления в социальные фонды	10,68	7,12
Амортизация основных средств	12,0	8,0
Прочие расходы	7,32	4,88
Итого	150,0	100

Как отмечалось в п. 7.1, если на предприятии производится несколько видов продукции, то списание затрат со счетов 23, 25, 26 на счет 20 может осуществляться пропорционально различным показателям, например пропорционально объемам прямых производственных затрат. Пусть предприятием выпускаются два вида изделий: «А» и «Б». На изделие «А» в месяц затраты на субсчете 20-А (на котором отражаются прямые затраты по изделиям А) составили 100 тыс. руб., а на изделие «Б» затраты на субсчете 20-Б (на котором отражаются прямые затраты по изделиям Б) составили 20 тыс. руб.

Суммарные общехозяйственные расходы предприятия за данный месяц составили 7,2 тыс. руб. (счет 26). Списать эти затраты на себестоимость можно пропорционально объемам затрат, т.е. как 5/1, и оформить проводками:

Д 20-А – К 26 6 000

Д 20-Б – К 26 1 200.

В результате:

- себестоимость продукции «А» будет равна 106 тыс. руб.;
- себестоимость продукции «Б» будет равна 21,2 тыс. руб.

Бухгалтерам важно иметь представление о том, что при оценке полной фактической себестоимости продукции (работ, услуг) некоторые виды уже проведенных расходов должны быть исключены, что отражается в учете следующими проводками:

Д 10 – К 20, 23, 25, 26 - отражены возвратные отходы;

Д 28 – К 20, 23 - учтены потери в сумме окончательно забракованной продукции;

Д 23 – К 20, 23 - определены суммы взаимных услуг отдельных подразделений,

где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 28 «Потери от брака».

Кроме того, из состава затрат следует исключить ту их долю, которая относится к незавершенной продукции, недоделанным работам и незаконченным услугам, а также к тем расходам, которые относятся на непроизводственные счета. Действующий План счетов бухгалтерского учета позволяет отражать все производственно-хозяйственные тонкости деятельности предприятий и организаций.

7.8. Учет потерь от брака

При учете производственных затрат особое место занимают потери от брака. По законодательству эти потери частично можно включать в себестоимость продукции. Доли потерь, включаемые в полную фактическую себестоимость продукции, снижают объем получаемой прибыли. Поэтому при учете брака необходимо проводить анализ причин его возникновения. Кроме того, по Трудовому кодексу Российской Федерации в (ред. от 29.12.2004 г.), руководство предприятия имеет право возлагать на сотрудников определенную материальную ответственность за допущенный брак.

По месту обнаружения брак делится на внутренний и внешний. *Внутренний* – это тот брак, который выявлен на самом производстве отделом технического контроля, *внешний* – покупателем (заказчиком). Второй вид брака более неприятен из-за необходимости производить дополнительные затраты по перевозке неисправной продукции или по командировке бригады ремонтников, а также из-за наносимого морального ущерба предприятию в виде антирекламы продукции.

По сложности исправления брак делится на исправимый и неисправимый. Если брак исправимый, то готовое изделие продолжает числиться в налоговом учете на счете 20 «Основное производство». Затраты на исправление брака собираются на счете 28 «Брак в производстве», одновременно принимается решение о том, кто виноват в браке и какова мера ответственности за него. Согласно ст. 238 Трудового кодекса с работника, допустившего брак, можно удерживать затраты на исправление брака или стоимость бракованной продукции.

В зависимости от вида брака на виновное лицо относят:

1) расходы по исправлению брака;

2) себестоимость бракованной продукции, находящейся в составе незавершенного производства;

3) себестоимость бракованной продукции, отраженной в составе готовых изделий.

В первом случае имеют место следующие проводки:

Д 28 – К 02, 10, 69, 70 - отражены расходы по исправлению брака;

Д 73 – К 28 - списаны на виновника расходы по исправлению брака, где счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Во втором случае делаются такие записи:

Д 28 – К 20 - выделена из состава незавершенного производства бракованная продукция;

Д 73 – К 28 - отнесена на виновного сумма брака.

В третьем случае оформляются следующие проводки:

Д 28 – К 43 - выведены из состава готовой продукции бракованные изделия;

Д 73 – К 28 - списана на виновного стоимость забракованных изделий, где счет 43 «Готовая продукция».

При сдельной оплате труда согласно ст. 156 Трудового кодекса:

- брак не по вине работника оплачивается ему полностью;
- полный (неисправимый) брак по вине работника оплате не подлежит;
- частичный брак оплачивается по пониженным расценкам в зависимости от степени годности продукции.

При этом статьями 137, 138 и 241 Трудового кодекса устанавливаются следующие ограничения на налагаемые взыскания: удержания не должны превышать средний месячный заработок работника. При каждой выплате заработной платы они не должны превышать 20% среднемесячного заработка. Если удержания осуществляются по нескольким документам, то работнику должно быть сохранено 50% среднемесячного заработка.

Все эти обстоятельства следует учесть при оформлении проводок по ответственности работника за допущенный брак.

Внешний брак требует отражения дополнительных действий, связанных с возвратом продукции и корректировкой результатов продаж. Если, например, бракованные экземпляры возвращены покупателями и им выдана из кассы соответствующая денежная сумма, то этот процесс может быть зафиксирован в учете с помощью проводок:

Д 62 – К 90 - сторнирована доля выручки, относящаяся к бракованным экземплярам;

Д 90 – К 68 - сторнирована сумма НДС, приходящаяся на бракованные экземпляры;

Д 90 – К 43 - сторнирована стоимость бракованных экземпляров;

Д 28 – К 43 - оприходована возвращенная бракованная продукция;

Д 62 – К 50 - осуществлен возврат из кассы денежных сумм покупателям, где счет 43 «Готовая продукция», счет 50 «Касса», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи».

7.9. Оценка незавершенного производства

Под незавершенным производством понимается часть продукции, которая не достигла 100%-й степени готовности, не может рассматриваться в качестве готовой продукции и, следовательно, не может быть продана покупателю. Определение объема незавершенной продукции и степени ее приближенности к выпуску очень важно. Это, по существу, оценка ближайшего материально-производственного резерва предприятия. Кроме того, оперативный анализ степени незавершенности конкретного образца изделия имеет значение и для установления величины материальной ответственности работника за допущенный брак.

В соответствии с «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.03.2000 г.), незавершенное производство оценивается тремя способами:

1) по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;

2) по прямым статьям расходов;

3) по стоимости израсходованных материалов, сырья, полуфабрикатов.

У современного бухгалтера в повседневной работе столько задач, что поиск любого пути, облегчающего ему принятие ответственного решения, имеет большое практическое значение.

Проблема оценки незавершенного производства может быть упрощена при использовании нормативного метода. Если для различных видов изделий специалисты предприятия рассчитали с помощью персонального компьютера зависимость нарастания их себестоимости по времени изготовления, то сравнительно просто определить затраты на каждый образец, зная, на какой стадии производственного процесса он находится.

Пример. Предположим, что:

- ☑ производственная себестоимость одного образца готового изделия составляет 53 руб.;
- ☑ на изготовление каждого образца изделия затрачивается 8 рабочих дней;
- ☑ с помощью нормативного метода определена и построена графическая зависимость себестоимости (*C*) изделия от начала производства до полной его готовности (рис. 7.5).

По графику в любой момент времени процесса изготовления изделия легко установить стоимость конкретного незавершенного образца (см. движение по стрелкам).

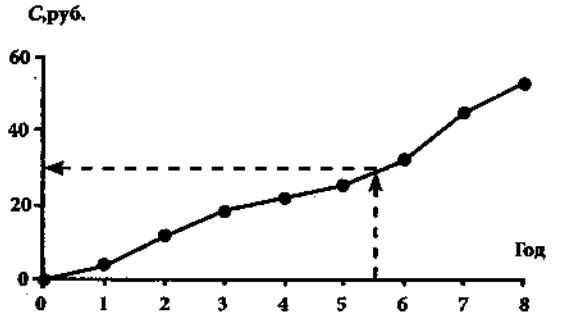


Рис. 7.5. Изменение себестоимости изделия по дням изготовления

За рубежом для облегчения принятия решений часто практикуется совсем простой способ оценки незавершенного производства [61, 327]: производственная себестоимость любого незаконченного образца принимается равной 50% себестоимости готового изделия независимо от стадии его готовности.

7.10. Формирование цены продукции на основе ее себестоимости. Коэффициент рентабельности

Себестоимость продукции, определяемая как совокупность затрат на ее производство и продажу, может служить основой для формирования цены. В проблеме ценообразования себестоимость должна рассматриваться в тесной связи с состоянием цен на рынке аналогичной продукции. Если полная фактическая себестоимость продукции предприятия выше, нежели цены на рынке, то выходить на рынок нет смысла. Необходимо пересмотреть свои затраты и разработать мероприятия по их снижению. (Правда, выше мы отмечали уже, что иногда для завоевания рынка фирма сознательно идет на убытки, а затем, выйдя на рынок, пересматривает свои затраты.)

Отпускная цена предприятия, с которой оно могло бы выйти на рынок, вычисляется по формуле:

$$Ц = С + П + С_{А} + С_{НДС}, \qquad (7.4)$$

где $Ц$ – отпускная цена продукции;

$С$ – полная фактическая себестоимость продукции;

$П$ – прибыль;

$С_{А}$ – сумма акциза (акцизом называется налог, которым облагаются товары повышенного спроса);

$C_{НДС}$ – сумма налога на добавленную стоимость.

Величина прибыли определяет рентабельность (прибыльность) продукции предприятия. Рентабельность продукции (работ, услуг) предприятия оценивается коэффициентом рентабельности, который вычисляется по формуле:

$$K_{р} = \frac{П}{С} \times 100\% . \qquad (7.5)$$

Сумма налогов, входящих в формулу (7.4), вычисляется следующим образом. К величине полной фактической себестоимости прибавляется значение прибыли, определенной по формуле (7.5), исходя из заданного коэффициента рентабельности. Затем для подакцизных товаров добавляется сумма акциза.

К подакцизным товарам относятся (см. главу 15):

- ☑ спирт и спиртосодержащая продукция;
- ☑ алкогольная продукция;
- ☑ пиво;
- ☑ табачные изделия;
- ☑ легковые автомобили и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);
- ☑ автомобильный бензин;
- ☑ дизельное топливо;
- ☑ моторные масла;
- ☑ прямогонный бензин, т.е. бензиновые фракции, полученные в результате переработки нефти, газового конденсата, попутного нефтяного газа, природного газа, горючих сланцев, угля и другого сырья.

Сумма акциза обычно определяется тремя способами:

1) по твердым ставкам за единицу товара (литр, килограмм, тонну, штуку, единицу мощности двигателя и т.п.);

2) по процентным (адвалорным) ставкам относительно единицы товара или полной фактической себестоимости плюс прибыль;

3) по комбинированным ставкам.

Если установлены ставки на единицу товара, то сумма акциза вычисляется исходя их следующего выражения:

$$C_{А} = A_{Е} \times K_{Е} , \qquad (7.6)$$

где $A_{Е}$ – ставка акциза в рублях за единицу товара;

$K_{Е}$ – количество единиц товара.

Если установлены процентные (адвалорные) ставки относительно полной фактической себестоимости плюс прибыль, то сумма акциза определяется по формуле:

$$C_{\text{А}} = (C+П)\times\frac{A_{\text{П}}}{100\%}, \qquad (7.7)$$

где $A_{\text{П}}$ – ставка акциза в процентах.

При комбинированных ставках используются обе формулы (7.6) и (7.7).

Величина НДС определяется в процентах от полной фактической себестоимости продукции плюс прибыль, плюс сумма акциза:

$$C_{\text{НДС}} = (C+П+C_{\text{А}})\times\frac{\text{НДС}}{100\%}, \qquad (7.8)$$

где НДС – ставка налога на добавленную стоимость в процентах.

Отпускная цена предприятия должна быть выше полной фактической себестоимости продукции на величину прибыли, на сумму акциза, величину НДС и сумму налога с продаж.

Последовательность формирования отпускной цены предприятия на товары (работы, услуги) можно проследить на следующем простом примере.

Пример. Себестоимость 1 т дизельного топлива составляет 7901 руб., планируемая прибыль оценивается коэффициентом рентабельности 30%.

Сумма акциза установлена законодательством в размере 1080 руб. за 1 т. Топливо облагается НДС по ставке 18%. Необходимо определить отпускную цену.

Последовательность действий по расчету цены выглядит следующим образом:

$C=7901$;

$П=7901\times\frac{30\%}{100\%}=2370$;

$C_{\text{А}}=1080$;

$C_{\text{НДС}}=(7901+2370+1080)\times\frac{18\%}{100\%}=2043$;

$Ц=7901+2370+1080+2043=13\,394$.

Продажная цена 1 т дизельного топлива 13 394 руб.

Такой подход при назначении отпускной цены продукции не всегда реализуем, поскольку в условиях рыночных отношений величины цен чаще всего устанавливаются в результате процесса конкуренции производителей товаров.

Поэтому в учете целесообразно проводить расчеты входящих налоговых компонент не на основе себестоимости, а опираясь на рыночные цены. В этом случае при заданной полной фактической себестоимости

(или прямых расходах) продукции предприятие не может гарантировать себе планируемую прибыль, а вынуждено довольствоваться той, которая регламентируется рыночной ценой.

В этой ситуации задача сводится к установлению величины возможной прибыли, а расчеты проводятся в обратном порядке. При этом соответствующие налоговые ставки или процентные ставки параметров, входящих в состав цены, корректируются по формуле:

$$H_К = \frac{H}{100\% + H}, \qquad (7.9)$$

где $H_К$ – скорректированная ставка налога или другого параметра;

H – соответствующая нормативная налоговая ставка или процентная ставка иного параметра.

Цикл расчетов по определению прибыли (коэффициента рентабельности) на 1 т. дизельного топлива в рассматриваемом примере (при рыночной цене, равной 13394 руб.) будет выглядеть следующим образом:

$Ц = 13394;$

$C_{НДС} = 13394 \times \frac{18\%}{100\% + 18\%} = 2043;$

$C_А = 1080;$

$C + П = 13394 - 2043 - 1080 = 10271;$

$П = 10271 - 7901 = 2370;$

$K_р = \frac{2370}{7901} \times 100\% = 30\%.$

На примере вычисления отпускной цены 1 т дизельного топлива можно оценить процентную долю каждого из двух рассмотренных налогов (табл. 7.5).

Таблица 7.5

Процентная доля налогов в отпускной цене 1 т дизельного топлива

Обозначение налога	$C_а$	$C_{дис}$	Итого
Доля в цене 1 т дизельного топлива, %	8,06	15,25	23,31

Рентабельность работы предприятия в условиях рыночных отношений определяется путем сопоставления отпускной цены на его продукцию и цены равновесия, действующей на рынке аналогичных товаров. Под ценой равновесия ($Ц_р$) понимается цена, которая установилась на рынке совершенной конкуренции в результате взаимного влияния двух противоречивых факторов: спроса покупателей и предложения производителей данного вида товаров (работ, услуг). Можно показать, что такое равнове

не реально. Если построить зависимость цены продукции на рынке (*Ц*) от количества предлагаемых товаров (*К*) для обоих факторов (спроса и предложения), то можно увидеть картину, представленную на рис. 7.6.

Характер кривых спроса и предложения легко объясним [321]. При снижении цены возможности покупателей возрастают и спрос на товар увеличивается, а возможности производителей уменьшаются, им становится невыгодно сохранять прежние масштабы производства. Если рынок имеет достаточно совершенную структуру в отношении конкуренции производителей (такую, что ни один из них не может диктовать свои условия), то равновесие спроса и предложения на рынке достигается при определенной цене, которая и носит название *цены равновесия*. Рентабельной для предприятия будет та продукция, себестоимость которой ниже цены равновесия (без НДС и акциза).

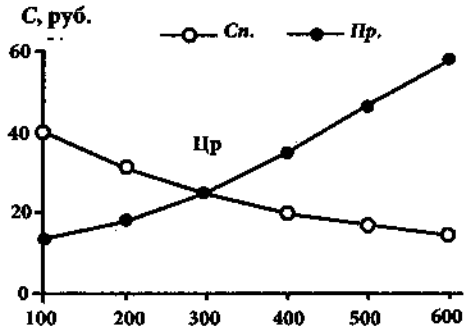


Рис. 7.6. Кривые спроса (*Сп.*) и предложения (*Пр.*) (цифры условные)

Приведем упрощенный подход к расшифровке процентных ставок по НДС, если их вычисление производить, исходя из цены реализации продукции. Согласно законодательству НДС составляет 18 или 10% от суммы себестоимости и прибыли. Если рассуждать элементарно, то НДС составляет 1/5,556 или 1/10 от суммы себестоимости и прибыли. Поскольку цена включает в себя сумму НДС, то доля НДС в цене будет на одну единицу ниже, чем в сумме себестоимости и прибыли, т.е. будет составлять 1/6,556 (15,25%) или 1/11(9,09%), соответственно.

7.11. Особенности расчета цены продукции методом прямых затрат

Использование метода прямых затрат *(direct-costing)* требует корректировки формулы цены. Если выделить в полной фактической себестоимости продукции две составляющих, одна из которых – сумма прямых рас-

ходов, а другая – сумма косвенных затрат, соотношение (7.4) может быть преобразовано следующим образом:

$$Ц=СП+СК+П+С_{А}+С_{НДС}, \qquad (7.10)$$

где *СП* – сумма прямых расходов;

СК – сумма косвенных расходов;

СК+П – маржинальный доход.

Маржинальный доход – это разница между выручкой (без налогов, возмещаемых покупателями) и суммой прямых расходов. Выручка исчисляется по договорным (рыночным) ценам.

Полная фактическая себестоимость продукции (работ, услуг), с одной стороны, включает в себя производственные затраты и коммерческие расходы, а с другой – прямые и косвенные расходы. Используем ее традиционное обозначение:

$$С=СП+СК. \qquad (7.11)$$

Величина прибыли определяет рентабельность (прибыльность) продукции предприятия. Она оценивается коэффициентом рентабельности, который вычисляется по формуле:

$$К_{Р}=\frac{П}{С}\times 100\%=\frac{П}{СП+СК}\times 100\%, \qquad (7.12)$$

Введем дополнительно еще два коэффициента: коэффициент накладных расходов и коэффициент маржинального дохода.

Коэффициент накладных расходов ($К_{НР}$) определяет отношение косвенных расходов к прямым расходам и вычисляется по формуле:

$$К_{НР}=\frac{СК}{СП}\times 100\%. \qquad (7.13)$$

Коэффициент маржинального дохода ($К_{МД}$) определяет отношение маржинального дохода к сумме прямых расходов и вычисляется по формуле:

$$К_{МД}=\frac{СК+П}{СП}\times 100\%. \qquad (7.14)$$

В результате можно получить следующую формулу взаимосвязи между этими коэффициентами, позволяющую проводить вычисления цены продукции по соотношению (7.10) при известных налоговых ставках НДС и акцизов:

$$K_р = \frac{K_{мд} - K_{НР}}{100\% + K_{НР}} \times 100\%. \quad (7.15)$$

Отпускная цена предприятия должна быть выше полной фактической себестоимости продукции на величину прибыли, на сумму акциза и величину НДС.

Последовательность формирования отпускной цены предприятия на товары (работы, услуги) можно проследить на предыдущем примере.

Пример. Себестоимость продукции (1 т дизельного топлива) составляет 7901 руб.: в ней прямые расходы – 6400 руб. (81%), косвенные (накладные) – 1501 руб. (19%).

Последовательность действий по расчету цены выглядит следующим образом:

$СП$=6400;

$СК$=1501;

$$П=(6400+15001)\times\frac{30\%}{100\%}=2370;$$

$$С_А=1080;$$

$$С_{НДС}=(6400+1501+2370+1080)\times\frac{18\%}{100\%}=2043;$$

$Ц$=6400+1501+2370+1080+2043=13 394.

Продажная цена 1 т дизельного топлива 13 394 руб.

Если цена установлена рынком, то последовательность расчетных операций будет выглядеть следующим образом:

$Ц$=13394;

$$С_{НДС}=13394\times\frac{18\%}{100\%+18\%}=2043;$$

$$С_А=1080;$$

$СП+СК+П$=13 394–2043–1080=10 271;

$СК+П$=10271–6400=3871;

$$К_{мд}=\frac{3781}{6400}\times100\%=60{,}5\%;$$

$П$=3871–1501=2370;

$$К_р=\frac{2370}{6400+1501}\times100\%=30\%;$$

$$К_{НР}=\frac{1501}{6400}\times100\%=23{,}4\%.$$

Если подставить значения соответствующих коэффициентов в формулу (7.15), то она превращается в тождество.

Таким образом, полная фактическая себестоимость продукции может формироваться двумя способами:

1) как совокупность производственных затрат, увеличенная на коммерческие расходы;

2) как совокупность прямых и косвенных затрат.

Пример. Состав затрат крупного промышленного предприятия «Вымпел России» (см. табл. 7.4), подготовленный для ведения счета по методу *direct costing*, сгруппирован в таблицах 7.6 и 7.7.

Таблица 7.6

Состав затрат промышленного предприятия «Вымпел России», включаемых в себестоимость продукции

Показатель	*Доля в составе затрат, млн руб.*		
	Общие	*Прямые*	*Косвенные*
Материальные расходы	90,0	81,48	8,52
Расходы на оплату труда	30,0	21,6	8,4
Отчисления в социальные фонды	10,68	7,69	2,99
Амортизация основных средств	12,0	9,23	2,77
Прочие расходы	7,32	-	7,32
Итого	150,0	120,0	30,0

Таблица 7.7

Процентный состав затрат промышленного предприятия «Вымпел России», включаемых в себестоимость продукции

Показатель	*Доля показателя в составе затрат, %*		
	Общие	*Прямые*	*Косвенные*
Материальные расходы	60,0	67,9	28,4
Расходы на оплату труда	20,0	18,0	28,0
Отчисления в социальные фонды	7,12	6,4	10,0
Амортизация основных средств	8,0	7,7	9,2
Прочие расходы	4,88	-	24,4
Итого	100	100	100

Напомним, что в настоящее время среди специалистов нет полного единодушия по отношению к тому, какой подход в определении полной фактической себестоимости предпочтительнее.

Контрольные вопросы по теме

1) Сформулируйте понятие затрат и объясните, как они связаны с себестоимостью продукции.

2) Какой смысл вкладывается в процесс распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов по видам продукции предприятия?

3) Определите понятие «калькуляция продукции».

4) Назовите основные методы калькуляции продукции.

5) Приведите пример попроцессного метода калькуляции продукции.

6) Приведите пример позаказного метода калькуляции продукции.

7) Приведите пример нормативного метода калькуляции продукции.

8) Определите понятие метода калькуляции *direct-costing* (директ-костинг). Оцените его достоинства и недостатки.

9) Можно ли общехозяйственные расходы списывать на реализацию продукции? Если да, то какой в этом смысл?

10) В себестоимости продукции предприятия значительную часть составляют общехозяйственные расходы. Должно ли это обстоятельство волновать главного бухгалтера?

11) Дайте определение понятия расходов и перечислите условия, при которых они признаются.

12) Чем различаются метод начисления и кассовый метод признания расходов?

13) На какие основные типы подразделяются расходы по экономическому признаку?

14) Какой экономический смысл имеет понятие отчислений на социальное страхование и обеспечение?

15) Укажите отличительные качества эгоистической и альтруистической личности.

16) Дайте определение расходов будущих периодов. Напишите проводку по их включению в себестоимость продукции (работ и услуг).

17) В производстве обнаружена бракованная продукция. Куда и как ее списать?

18) Чем отличается бухгалтерский учет исправимого и неисправимого брака?

19) Какой брак хуже (внутренний или внешний) и почему?

20) Определите понятие «незавершенное производство». Укажите самый простой способ его оценки.

21) Сформулируйте понятие «рентабельность производства». Чем она характеризуется?

22) Из чего складывается цена продукции?

23) Как определить сумму НДС, если известна себестоимость продукции?

24) Как определить сумму НДС, если известна цена продукции?

25) Дайте определение акциза. Приведите примеры подакцизной продукции.

26) Какие виды акцизных ставок вы знаете?

27) Напишите общую формулу отпускной цены со всеми входящими в нее налогами.

28) Определите понятие «маржинальный доход».

УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

8.1. Исходные представления

Готовая продукция – это результат законченного производственного процесса предприятия, материализованный в виде выработанных изделий, выполненных работ и оказанных услуг силами основного или вспомогательного производства. Она предназначена для продажи юридическим и физическим лицам, поэтому должна удовлетворять следующим требованиям:

1) быть полностью законченной и укомплектованной;

2) соответствовать стандартам и техническим условиям;

3) быть принятой службой технического контроля;

4) иметь необходимую документацию, удостоверяющую ее качество, комплектность, а также безопасность использования, потребления и эксплуатации.

Часть готовой продукции может быть израсходована на нужды собственного производства.

В состав готовой продукции включают:

- ☑ изделия и полуфабрикаты собственного изготовления;
- ☑ работы и услуги производственного характера;
- ☑ работы и услуги социального назначения;
- ☑ строительно-монтажные, проектно-изыскательские и научно-исследовательские работы;
- ☑ выработка, очистка и отпуск воды, пара, электроэнергии и сжатого воздуха;
- ☑ транспортные услуги;
- ☑ услуги торговли и общественного питания;
- ☑ информационно-консультационные услуги;

- жилищно-коммунальные и гостиничные услуги;
- прочие работы и услуги.

При сдаче готовой продукции в качестве изделий, прошедших все стадии обработки и контроля, на склад или покупателю непосредственно из производства должен составляться акт приемки или другой аналогичный документ.

Приемка по акту готовой продукции, поступившей из производства на склад, в бухгалтерском учете оформляется проводкой:

Д 43 – К 20, 23 - принята на склад готовая продукция основного или вспомогательного производства предприятия,

где счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 43 «Готовая продукция».

Продукция, не прошедшая все стадии производственного цикла и не принятая по акту, числится в составе незавершенного производства (см. п. 8.9).

Готовая продукция является конечным результатом производственного цикла. Ее последующая реализация завершает оборот хозяйственных средств и определяет эффективность производства. Если выручка от продажи готовой продукции превышает ее полную фактическую себестоимость и суммы налогов, включаемых в цену, возникает прибыль. Прибыль – главный источник развития коммерческого предприятия, поэтому она подсчитывается бухгалтерией больших и средних предприятий ежемесячно, а малых – ежеквартально.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.03.2000 г.), готовая продукция отражается в бухгалтерском учете одним из двух способов:

- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и другие производственные затраты;
- по прямым статьям затрат.

Как отмечено в главе 7, в производственную себестоимость готовой продукции должны включаться материальные и трудовые производственные затраты, амортизация основных средств, отчисления в социальные фонды и другие расходы, непосредственно связанные с производством. Прочие расходы, в частности общехозяйственные (собираемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы»), могут включаться или не включаться в состав производственной себестоимости.

Главный бухгалтер обязан следить за учетом готовой продукции и темпами ее реализации, за своевременным и правильным оформлением до-

кументов на отгруженную продукцию и за расчетами с покупателями. Он должен контролировать также оперативное и полное выполнение договоров на поставку продукции покупателям.

Учет отгруженной продукции (сданных заказчику работ и оказанных потребителю услуг) в соответствии с упомянутым выше Положением по ведению бухгалтерского учета осуществляется по полной фактической себестоимости, т.е. кроме производственных расходов в нем должны быть отражены остальные затраты, в том числе связанные с реализацией продукции. В рыночных условиях большое значение имеют формы договорных отношений между поставщиками и покупателями. Например, часть расходов по реализации продукции покупатель может взять на себя, равно как и часть рисков, связанных с транспортировкой и хранением на промежуточных складах. Поэтому бухгалтерский учет отгруженной продукции имеет несколько дополнительных тонкостей, обусловленных применением счета 45 «Товары отгруженные». В зависимости от условий договора в настоящее время указанный счет может включать или не включать в себя те или иные коммерческие расходы. Так, например, если покупатель обязался компенсировать поставщику затраты на транспортировку, то они могут быть непосредственно включены в состав счета 45 «Товары отгруженные»:

Д 45 – **К** 43 - списана производственная себестоимость продукции;

Д 45 – **К** 44 - учтены коммерческие расходы, оплачиваемые покупателем, где счет 44 «Расходы на продажу».

Для успешного выполнения бухгалтерией своих учетных задач, связанных с готовой продукцией и ее реализацией, необходима ритмичная работа предприятия, правильная организация складского хозяйства, плодотворное функционирование подразделения рекламы и маркетинга, своевременное оформление хозяйственных операций.

Кроме того, в настоящее время у бухгалтерской службы появилась реальная возможность, формировать на базе первичных учетных документов модель хозяйственной деятельности предприятия, что вывело ее в разряд подразделений, способных осуществлять прогнозирование финансового результата (см. главу 19). Обработав журналы хозяйственных операций, составленные в течение нескольких прошедших периодов, бухгалтерия может с определенной степенью точности предугадать величину будущей прибыли и повлиять на нее.

Одним из важных правил бухгалтерского учета является принцип действующего предприятия, который заключается в том, что хозяйствующий субъект предполагается функционирующим в течение неопределенно большого промежутка времени [325].

В этой связи бухгалтерия обязана регулярно проводить анализ объемов выпуска отдельных образцов продукции, размера нераспределенной

(чистой) прибыли, полученной от их продажи, а также суммы нераспределенной прибыли на единицу продукции. Это позволит вырабатывать рекомендации по снятию с производства устаревших образцов изделий и переходу на новые виды продукции.

8.2. Жизненный цикл готовой продукции

Известно, что каждый товар имеет определенный жизненный цикл, состоящий из следующих основных этапов [328]:

1) разработки;
2) выведения на рынок;
3) роста продаж;
4) зрелости;
5) насыщения рынка;
6) упадка.

Основные финансовые цели на каждом из этих этапов заключаются в следующем. На этапе разработки анализируется возможность безубыточности продаж. Сам по себе этот этап носит характер подготовки документации, технических средств, отработки технологии и оснащения производства. Непосредственных продаж и положительного финансового результата он не предусматривает. На втором этапе начинается выпуск продукции, появляется прибыль за счет продаж. Третий этап знаменуется бурным освоением рынка, значительным ростом количества продаж и наращиванием объема прибыли. На четвертом этапе (этапе зрелости товара) число продаж стабилизируется, производство и реализация максимально отлажены и высокий объем прибыли достигается, кроме всего прочего, четкой организацией всех процессов хозяйствования и управления, а также за счет сокращения издержек производства и обращения. Пятый этап жизни товара, связанный с насыщением рынка и моральным старением товара, характеризуется уменьшением количества продаж. Поддержание высокого или среднего объема прибыли достигается на данном этапе за счет дополнительного снижения издержек. Последний, шестой этап обусловлен устойчивым сокращением выпуска и продаж и переходом к товару нового свойства или качества.

С помощью логической или статистической модели деятельности предприятия, построенной на базе журналов хозяйственных операций, можно выполнить анализ уровней прибыльности продукции на каждом их этих этапов.

Пример. На рис. 8.1–8.3 приведены результаты исследований, связанных с созданием на промышленном предприятии ООО «Стрела» специ-

ального участка для разработки и выпуска одного из новых видов стиральных машин. Расчеты проводились с помощью стандартной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия» в период подготовки опытных образцов изделия к запуску в серийное производство.

На рис. 8.1 представлена зависимость объема выпуска стиральных машин по годам. Цена единицы продукции планировалась в пределах до 31 тыс. руб. По оценкам технических специалистов и профессионалов в сфере маркетинга, срок подготовки производства и продолжительность продаж оценивались в 10 лет.

Из рис. 8.1 следует, что выход с новым изделием на рынок планировался на второй год подготовки производства, чтобы к его концу приступить к освоению рынка. По известному составу затрат на производство и реализацию продукции, а также по параметрам налогового поля предприятия была составлена схема его работы.

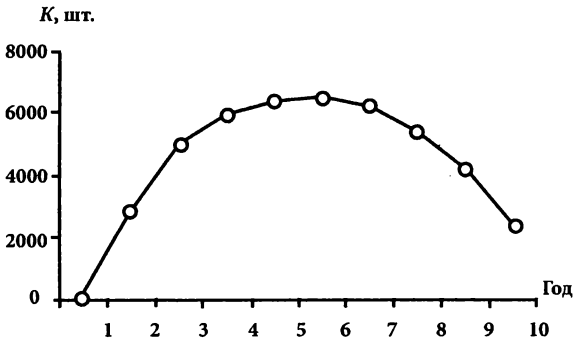


Рис. 8.1. Объем выпуска продукции по годам

Используя график наращивания объемов производства (предполагаемых продаж) и предварительно установленную цену одного изделия, были выполнены расчеты годовых балансов сегмента предприятия, который должен будет заниматься выпуском данной продукции. Результаты расчетов изменения величины чистой прибыли (***ЧП***) по годам выпуска изделия представлены на рис. 8.2.

Анализ этого рисунка показывает, что, несмотря на существенный рост объемов производства к концу второго года выпуска изделия, заметного увеличения суммы чистой прибыли на этом производственном участке до конца третьего года ожидать не приходится. Поэтому ему должны будут оказывать определенную финансовую помощь другие участки. В период с четвертого по девятый год включительно предприятие может рассчитывать на успешное функционирование данного подразделения. В дальнейшем возникнет необходимость перехода на другой вид продукции.

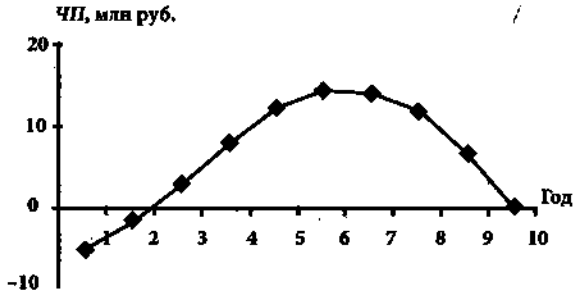


Рис. 8.2. Сумма чистой прибыли по годам выпуска

Важный показатель эффективности работы нового производственного участка предприятия представлен на графике рис. 8.3. Он характеризует величину чистой прибыли, приносимой каждой единицей новой продукции. В конце третьего года выпуска эта величина станет равной 500 руб. и постепенно будет наращиваться к шестому-седьмому году до значения 1300 руб.

Если соотнести эти цифры с отпускной ценой единицы изделия (31 тыс. руб.), то можно судить о рентабельности данной продукции (по чистой прибыли), которая будет в этот период нарастать от 1,6 до 7,4%. Затем она начнет снижаться и к десятому году выпуска станет равной нулю.

В данном случае коэффициент рентабельности определяется как отношение чистой прибыли к отпускной цене продукции. Этот коэффициент по величине отличается от коэффициента рентабельности, вычисленного в виде отношения прибыли (из которой еще не уплачен налог на прибыль) к себестоимости продукции. Очевидно, что данные коэффициенты взаимозависимы и легко пересчитываются один в другой. (Рассматриваемый здесь коэффициент меньше.)

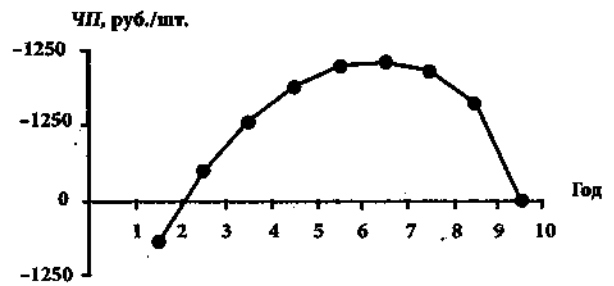


Рис. 8.3. Чистая прибыль на единицу продукции по годам выпуска изделия

Надежный и эффективный бухгалтерский учет готовой продукции и операций по ее реализации возможен только при условии грамотной организации документооборота, который охватывает большой перечень разнообразных бланков, ведомостей, карточек и других документов. В настоящее время на практике при учете готовой продукции и процесса ее продаж используется совокупность унифицированных и некоторых других традиционных документов, как:

- ☑ сертификат соответствия;
- ☑ гигиеническое заключение;
- ☑ качественное удостоверение на продукцию;
- ☑ упаковочный ярлык (форма № ТОРГ-9);
- ☑ приемо-сдаточный акт;
- ☑ приемо-сдаточная накладная;
- ☑ приходный ордер (форма № М-4);
- ☑ требование-накладная (форма № М-11);
- ☑ накладная на внутреннее перемещение, передачу товаров, тары (форма № ТОРГ-13);
- ☑ журнал учета товаров на складе (форма № ТОРГ-17);
- ☑ накладная на передачу готовой продукции в места хранения (форма № МХ-18);
- ☑ накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15);
- ☑ приказ-накладная;
- ☑ накладная (форма № 19);
- ☑ счет-фактура;
- ☑ счет (форма № 868);
- ☑ товарно-транспортная накладная (форма № 1-Т);
- ☑ путевой лист грузового автомобиля (формы № 4-П и 4-С);
- ☑ акт инвентаризации продукции отгруженной (форма № ИНВ-4);
- ☑ акт инвентаризации расчетов за товарно-материальные ценности, находящиеся в пути (форма № ИНВ-6).

Основными документами, без которых предприятие не может вывести свою продукцию на рынок товаров, являются: сертификат соответствия, гигиеническое заключение, качественное удостоверение на продукцию, упаковочный ярлык.

Сертификат соответствия подтверждает безопасность продукции предприятия для жизни и здоровья потребителей, а также невозможность нанесения вреда их имуществу и окружающей среде.

Гигиеническое заключение свидетельствует о безопасности данной продукции для здоровья граждан в период всего жизненного цикла товара при его производстве, эксплуатации и утилизации.

Качественное удостоверение на продукцию характеризует важные качественные показатели партии отгруженной продукции и содержит сведения о количестве товара в партии, весе, таре и упаковке.

Упаковочный ярлык описывает существенные свойства и параметры товара, связанные с его изготовлением, использованием и стоимостью. Выписывается в трех экземплярах на каждое отдельное место (ящик, тюк и другую тару). Один экземпляр вкладывается вместе с товаром в упаковку, второй прилагается к счету-фактуре, третий остается на складе.

Приемосдаточный акт, приемосдаточная накладная, накладная на передачу готовой продукции в место хранения (форма № МХ-18) и приходный ордер (форма № М-4) – это документы, применяемые для учета движения товарно-материальных ценностей между структурными подразделениями организации. Они используются для оформления выпуска и приемки готовой продукции на соответствующий склад. Этой же цели служат требование-накладная (форма № М-11) и накладная на внутреннее перемещение, передачу товаров, тары (форма № ТОРГ-13).

Журнал учета товаров на складе (форма № ТОРГ-17) предназначается для учета сохранности и движения готовой продукции в пределах отведенных мест их хранения.

Накладная (форма № 19), накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15) и приказ-накладная предназначены для выдачи готовой продукции покупателю. Они относятся к категории товарных документов и содержат сравнительно подробные характеристики отгружаемой (отправляемой) продукции. Иногда в них приводятся данные о стоимости (но они не являются обязательными). Эти документы должны быть дополнены соответствующими расчетно-платежными свидетельствами, к которым принадлежат счет-фактура и счет (форма № 868). В счетах содержатся денежные требования к покупателям или подтверждения ранее проведенных ими платежей. Кроме того, в этих документах указываются некоторые характеристики товара. Особую роль играет счет-фактура: она является не только комбинированным товарным и расчетно-платежным документом, но и налоговым свидетельством. В ней помещаются требования по учету следующих налогов: НДС и акцизов. Скрупулезное заполнение, хранение и контроль исполнения данного документа – актуальная практическая задача бухгалтерского учета.

При ведении счетов-фактур необходимо фиксировать их в специальных журналах (выставленных и поступивших счетов-фактур), а операции по купле-продаже отражать соответственно в книге покупок и книге продаж. Постоянное и пристальное внимание к счету-фактуре проявляют налоговые и финансовые органы. Правила оформления счетов-фактур, ведения журналов их учета, книг покупок и продаж изложены в Постановлении Правительства РФ от 02.12.2000 г. № 914 (в ред. от 15.02.2004 г.) и ст. 169 НК РФ.

Товарно-транспортная накладная (форма № 1-Т) и путевой лист грузового автомобиля (форма № 4-П) принадлежат к категории документов, оформляющих процесс перемещения продукции от поставщика к покупателю. Они содержат достаточно полные сведения о грузе и условиях его транспортировки.

Акт инвентаризации продукции отгруженной (форма № ИНВ-4) и акт инвентаризации расчетов за товарно-материальные ценности, находящиеся в пути (форма № ИНВ-6), используются для учета объемов продукции, отправленной покупателям, сохранности по пути следования, сроков перемещения и оперативности осуществления расчетных операций.

Реализация готовой продукции оформляется в бухгалтерском учете в зависимости от способа реализации (по предоплате или по отгрузке) совокупностью проводок, которые приведены ниже. После предоплаты продукция отгружается вместе с товаросопроводительными документами (или же они высылаются отдельно). Во втором случае после отгрузки продукции поставщик сдает расчетные документы в свой банк вместе с платежным требованием на получение акцепта и востребование платежа.

8.3. Способы реализации продукции

В настоящее время в России используются два основных способа реализации продукции (работ, услуг): по принципу предоплаты и по принципу отгрузки продукции (выполнения работ и оказания услуг). В бухгалтерском и налоговом учете эти принципы соответственно трансформируются в «кассовый метод» и «метод начисления», используемые для определения сроков и дат признания расходов (см. главу 7).

Первый способ заключается в том, что предприятие сначала получает деньги, которые ему перечисляет покупатель платежным поручением, а затем оно отгружает продукцию, выполняет работы или оказывает услуги. В этом случае предприятие находится в выгодном положении. После отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг бухгалтерия подсчитывает финансовый результат в виде прибыли, а затем выплачивает налоги из полученных денег.

Рассмотрим механизм реализации *в упрощенном виде*, когда общехозяйственные расходы переведены в состав производственной себестоимости продукции, а НДС с предоплаты не начисляется (так как отгрузка осуществляется в том же месяце). В этом случае в бухгалтерском учете эти операции фиксируются следующими проводками:

Д 51 – К 62 - получена на расчетный счет предоплата (на сумму договорной цены товара);

Д 90 – К 43 - отгружена продукция (на величину производственной себестоимости);

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС;

Д 62 – К 90 - осуществлен зачет предоплаты;

Д 90 – К 99 - определен ежемесячный финансовый результат (прибыль) от продаж,

где счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки».

Второй способ заключается в том, что предприятие сначала отгружает продукцию, а затем сдает в банк товаросопроводительные документы вместе с платежным требованием на востребование платежа. В этом случае предприятие находится в менее выгодном положении. По закону его бухгалтерия обязана сразу после отгрузки (точнее после передачи права собственности на товар покупателю) подсчитывать финансовый результат и платить налоги независимо от поступления денег на расчетный счет.

В бухгалтерском учете эти операции при том же принятом упрощении фиксируются следующими проводками:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию производственная себестоимость продукции;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю (на сумму договорной цены);

Д 90 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль);

Д 51 – К 62 - поступила на расчетный счет выручка от продаж.

Если покупатель не оплатит полученную продукцию (товар) в сроки, указанные в договоре на поставку, то предприятие может подать документы в арбитражный суд на востребование платежа.

В настоящее время законодательство России требует ведения бухгалтерского учета только по принципу отгрузки (или методом начисления) продукции. Учет по налогу на прибыль (и некоторым другим налогам) для предприятий с небольшим объемом квартальной выручки может осуществляться по выбору: либо по моменту отгрузки продукции (методом начисления), либо по моменту получения денег (кассовым методом).

Как уже упоминалось, современный отечественный налоговый учет плохо стыкуется с экономическими принципами развития общества, он мало ориентирован на Гражданский кодекс и опирается в основном на нормы административного и уголовного права, поэтому современный от-

ечественный бухгалтер должен быть юридически высоко образован и постоянно заниматься проблемами налогового планирования и управления прибылью.

В главе 7 определено, что сумма производственной себестоимости продукции и коммерческих расходов носит название *полной фактической себестоимости готовой продукции*.

На счете 90 «Продажи» выявляется финансовый результат от ее реализации. Определение финансового результата происходит путем закрытия данного счета, т.е. обнуления конечного сальдо. Сопоставление выручки с расходами на изготовление и на реализацию продукции, даст ответ: получена прибыль или убыток.

Ниже на схеме показан способ выявления вида и величины финансового результата.

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Производственная себестоимость Коммерческие расходы НДС	Выручка от реализации
Прибыль?	***Убыток?***

Пример. Рассмотрим два случая. В первом случае предприятие реализует продукцию, производственная себестоимость которой составляет 12 тыс. руб., по договорной цене 18 тыс. руб. Коммерческие расходы при этом составляют 1 тыс. руб.

Во втором случае условия реализации те же, только договорная цена 15 тыс. руб. Напишем проводки и определим в обоих случаях финансовый результат от сделки, обнуляя счет 90:

Д 90 – К 43 12 000	Д 90 – К 43 12 000
Д 90 – К 44 1 000	Д 90 – К 44 1 000
Д 62 – К 90 18 000	Д 62 – К 90 15 000
Д 90 – К 68 3 000	Д 90 – К 68 2 500
Д 90 – К 99 2 000	Д 99 – К 90 500
Д 51 – К 62 18 000	Д 51 – К 62 15 000.

В первом случае получена прибыль в размере 2 тыс. руб., сумма НДС – 3 тыс. руб., а во втором – убыток в размере 0,5 тыс. руб., сумма НДС – 2,5 тыс. руб.

На данном примере легко убедиться в том, что проблема управления прибылью должна иметь приоритет перед задачей налогового планирования. Действительно, в первом варианте налоговые платежи выше (больше начисленная сумма НДС, к которой еще плюсуется налог на прибыль

в размере 24% от величины прибыли), но он предпочтительнее, так как после уплаты налога на прибыль у предприятия на расчетном счете еще останется сумма 1,52 тыс. руб.

Во втором варианте предприятию необходимо взять из резерва 0,5 тыс. руб., чтобы погасить полученный убыток.

Если исходить из формулы цены продукции (см. п 7.10), то в блоке проводок по реализации подакцизной продукции следует учесть кроме НДС и сумму акциза. В этом случае в бухгалтерском учете по реализации подакцизной продукции за наличный расчет должны быть следующие записи:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию производственная себестоимость продукции;

Д 90 – К 44 - погашены коммерческие расходы;

Д 90 – К 68-1 - определена сумма акциза;

Д 90 – К 68-2 - начислен НДС;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю (на сумму договорной цены);

*Д 90 – К 99 - определен ежемесячный финансовый результат (**прибыль**);*

*Д 99 – К 90 - определен ежемесячный финансовый результат (**убыток**);*

Д 50 – К 62 - поступила наличная денежная выручка,

где субсчет 68-1 «Расчеты с бюджетом по акцизам», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», а из двух проводок, помеченных курсивным шрифтом, на практике реализуется одна.

Способ подведения финансового итога в данном случае выглядит следующим образом:

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Производственная себестоимость	Наличная выручка от реализации
Коммерческие расходы	
Сумма акциза	
Величина НДС	
Прибыль?	***Убыток?***

В ряде случаев административно-хозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», могут списываться непосредственно на реализацию продукции (метод *direct-costing*). Отказ от непосредственного списания этих расходов на реализацию продукции заключается не столько в том, что имеются сложности в их распределении по различным видам продукции, сколько в том, что нет смысла омертвлять их

в стоимости непроданной продукции, томящейся на складах. Правда, этот прием находится в некотором противоречии с принципом прямого сопоставления доходов и расходов текущего периода.

Прямое списание общехозяйственных расходов на реализацию дополнит общую схему реализации продукции, которая будет выглядеть следующим образом:

Д 90 – К 43 - списаны на реализацию прямые производственные расходы;

Д 90 – К 44 - погашены коммерческие расходы;

Д 90 – К 26 - списаны на реализацию косвенные затраты;

Д 90 – К 68-1 - начислена сумма акциза;

Д 90 – К 68-2 - определена величина НДС;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю (на сумму договорной цены);

*Д 90 – К 99 - определен ежемесячный финансовый результат (**прибыль**);*

*Д 90 – К 99 - определен ежемесячный финансовый результат (**убыток**);*

Д 51 – К 62 - поступила денежная выручка.

Процесс подведения итогов от реализации продукции при прямом списании общехозяйственных расходов выглядит следующим образом:

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Прямые производственные расходы	Наличная выручка от реализации
Коммерческие расходы	
Косвенные расходы	
Сумма акциза	
Величина НДС	
Прибыль?	***Убыток?***

Счет 90 «Продажи» предназначен для подведения ежемесячных итогов основной деятельности предприятия, заключающейся в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг и их реализации. Он также исполняет важную функцию накопления сведений, необходимых для заполнения отчетов о прибыли и убытков за текущий период (см. главу 18). С этой целью следует открыть соответствующие субсчета: 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» и т.д., 90-9 «Прибыль/убыток от продаж». В этом случае совокупность проводок при прибыльной работе предприятия, реализую-

цего свою продукцию за наличный расчет, будет выглядеть следующим образом:

Д 90-2 – К 43 - списана на реализацию производственная себестоимость продукции;

Д 90-2 – К 44 - погашены коммерческие расходы;

Д 90-4 – К 68-1 - определена сумма акциза;

Д 90-3 – К 68-2 - начислен НДС;

Д 62 – К 90-1 - предъявлен счет покупателю (на сумму договорной цены);

Д 90-9 – К 99 - определена ежемесячная прибыль;

Д 51 – К 62 - поступила на расчетный счет денежная выручка.

При таком написании проводок синтетический счет 90 «Продажи» закрывается ежемесячно, а суммы на соответствующих субсчетах накапливаются. В конце года они закрываются внутренними проводками типа:

Д 90-1 – К 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, 90-9.

Бухгалтерский учет реализации продукции на ряде предприятий проводится без использования счета 43 «Готовая продукция». Это касается, например, фирм, производящих строительные, геолого-разведочные, научно-исследовательские работы, а также организаций, оказывающих транспортные услуги, услуги связи и бытовые услуги населению. У таких организаций коммерческие затраты минимальны, их чаще всего учитывают в составе накладных расходов, которые собираются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Если работы, проводимые упомянутыми организациями, осуществляются в соответствии со сметами (что наиболее характерно для строительных и строительно-монтажных организаций), то накладные расходы учитываются в составе себестоимости продукции (работ), т.е. включаются в счет 20 «Основное производство» пропорционально их сметной стоимости. Для строительных организаций, которые сдают свои работы заказчику поэтапно, разрешено списывать накладные расходы на реализацию отдельных этапов.

Состав накладных расходов строительных организаций включает в себя следующие группы затрат:

- административно-хозяйственные;
- на обслуживание работников строительства;
- на организацию работ на строительных площадках;
- прочие.

В строительстве в настоящее время используют два способа учета выпуска готовой продукции (работ): в целом по окончании работ и по отдельным частям.

1. Способ приемки в целом по окончании работ:

Д 51 – К 62 - получен аванс от заказчика на выполнение работ по смете;

Д 62 – К 68 - начислен НДС с полученного аванса;

Д 68 – К 51 - перечислена в бюджет сумма НДС с полученного аванса;

Д 90 – К 20 - списана на реализацию себестоимость готовой строительной продукции;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от продажи строительной продукции;

Д 62 – К 90 - подписан акт приемки выполненных работ на сумму сметной стоимости;

Д 62 – К 68 - сторнирована сумма НДС, уплаченная с полученного ранее аванса;

Д 90 – К 99 - определена прибыль, обусловленная разницей между сметной стоимостью и фактическими затратами на выполнение работ;

Д 62 – К 62 - произведен зачет полученного ранее аванса;

Д 51 – К 62 - получена доплата за весь объем выполненных работ.

2. Способ приемки по отдельным частям (с использованием счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»):

Д 51 – К 62 - получен аванс от заказчика на выполнение этапа работ;

Д 62 – К 68 - начислена к уплате в бюджет сумма НДС с полученного аванса;

Д 68 – К 51 - перечислена в бюджет сумма НДС с полученного аванса;

Д 46 – К 90 - отражена договорная стоимость выполненного этапа работ;

Д 90 – К 20 - списана на реализацию фактическая себестоимость выполненного этапа работ;

Д 90 – К 26 - списаны на реализацию накладные расходы, относящиеся к выполненному этапу работ;

Д 90 – К 68 - начислен НДС по выполненному этапу работ;

Д 68 – К 62 - зачтена сумма НДС уплаченная с аванса;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от выполненного этапа работ.

После окончания всех этапов работ:

Д 62 – К 46 - отражена договорная стоимость всего объекта;

Д 62 – К 62 - произведен зачет авансов;

Д 51 – К 62 - учтена поступившая доплата от заказчика (в случае необходимости).

У предприятия сферы услуг реализация произведенных ими работ и услуг может оформляться следующим образом:

Д 90 – К 20 - списана производственная себестоимость работ (услуг);

Д 90 – К 26 - погашены накладные расходы (общехозяйственные и коммерческие);

Д 50 – К 90 - отражена наличная выручка от реализации работ (услуг);

Д 90 – К 68 - начислена сумма НДС;

Д 90 – К 99 - подведен ежемесячный итог работы (прибыль).

При использовании на предприятии нормативного метода калькуляции себестоимости продукции учет выпуска готовой продукции может осуществляться с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Как отмечалось выше, смысл нормативного метода в том, чтобы проводить учет хозяйственных операций по отработанным нормативам, финансовые результаты корректировать по возникающим отклонениям от разработанных норм. Для учета готовой продукции используются следующие проводки:

Д 43 – К 40 - отражен выпуск продукции основного или вспомогательного производства по плановой (нормативной) производственной себестоимости;

Д 40 – К 20, 23 - списана сумма фактической производственной себестоимости.

В случае, если *фактическая себестоимость выше нормативной себестоимости*, при реализации продукции делаются следующие проводки:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию плановая (нормативная) производственная себестоимость продукции;

Д 90 – К 40 - списана на реализацию сумма превышения фактической себестоимости над плановой;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию продукции коммерческие расходы;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 90 – К 99 - определена ежемесячная прибыль от реализации продукции.

В случае, если *фактическая себестоимость ниже нормативной себестоимости*, при реализации продукции делаются следующие проводки:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию плановая (нормативная) производственная себестоимость;

Д 90 – К 40 - сторнирована сумма экономии;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 90 – К 99 - определена сумма ежемесячной прибыли от реализации продукции.

8.4. Учет полуфабрикатов

Полуфабрикатом называют продукцию, прошедшую предварительную обработку в одном или нескольких цехах (подразделениях) предприятия и нуждающуюся в дальнейшей окончательной доработке.

К полуфабрикатам относятся:

- ☑ материалы, изделия и детали промышленных предприятий;
- ☑ чугун передельный в черной металлургии;
- ☑ сырая резина и клей в резиновой промышленности;
- ☑ фанера, древесно-стружечные и древесно-волокнистые плиты в мебельной промышленности;
- ☑ пряжа в текстильной промышленности;
- ☑ серная кислота на азотно-туковых комбинатах химической промышленности;
- ☑ виноматериалы в винодельческой промышленности;
- ☑ сокоматериалы, томатная паста, крахмал, патока, солод, овощные и фруктовые пюре в пищевой промышленности;
- ☑ кулинарные изделия на предприятиях общественного питания;
- ☑ прочие материалы и изделия.

Их учет обычно проводится с использованием счета 21 «Полуфабрикаты собственного производства». Однако предприятия могут также отражать полуфабрикаты в составе незавершенного производства на счете 20 «Основное производство».

Выпущенные полуфабрикаты приходуются на склад основного и вспомогательного производства, в их себестоимость включаются также соответствующие суммы общепроизводственных и общехозяйственных расходов:

Д 21 – **К** 20, 23, 25, 26 - приняты на учет полуфабрикаты собственного производства,

где счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы».

В дальнейшем судьба полуфабрикатов может складываться в зависимости от обстоятельств: они либо используются в собственном производстве, либо дорабатываются до степени готовой продукции, либо реализуются на сторону. При принятии решения о продаже другим организациям полуфабрикаты могут быть переведены в категорию готовой продукции (но это необязательно):

Д 43 – **К** 21 - полуфабрикаты, предназначенные для продажи, учтены в составе готовой продукции, где счет 43 «Готовая продукция».

Продажа полуфабрикатов оформляется в бухгалтерском учете проводками, аналогичными тем, которые используются для отражения реализации готовой продукции:

Д 90 – **К** 21 (43) - списана на реализацию производственная себестоимость полуфабрикатов;

Д 90 – **К** 44 - списаны на продажу полуфабрикатов коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС с реализации полуфабрикатов;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю полуфабрикатов;

Д 90 – К 99 - подведен ежемесячный результат продаж полуфабрикатов (прибыль),

где счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

8.5. Учет продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств

Исторически сложилось так, что многие отечественные коммерческие предприятия имеют в своем составе различные вспомогательные подразделения и хозяйства, среди которых подсобные сельскохозяйственные производства, ведомственные гостиницы, детские дошкольные учреждения, пионерские лагеря, жилищно-коммунальные хозяйства, фабрики-кухни, столовые и прочие обслуживающие производства и хозяйства. Все эти подразделения имеют социальную направленность, не приносят прибыли предприятию и содержатся за счет средств основного производства или целевого (полного или частичного) финансирования со стороны государства.

Переход на рыночные условия хозяйствования потребовал существенного изменения ситуации. Поставлена задача, сделать эти подразделения рентабельными. В настоящее время, согласно главе 25 Налогового кодекса РФ, убытки обслуживающих производств и хозяйств, включая жилищно-коммунальную и социально-культурную сферы, признаются только в том случае, если стоимость и качество их продукции, работ и услуг, расходы на их содержание не отличаются существенно от тех, которые реализуются у специализированных организаций, у которых эта деятельность является основной. При этом возможны минимальные целевые поступления из бюджетов различных уровней.

Убытки, возникшие в ходе деятельности обслуживающих производств и хозяйств, не выполняющих любое из упомянутых выше условий, разрешено переносить на срок, не превышающий 10 лет, и погашать их только за счет прибыли от деятельности этих производств и хозяйств.

Таким образом, бухгалтерский учет хозяйственных операций в обслуживающих производствах и хозяйствах должен вестись обособленно от основной деятельности на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

На практике могут реализоваться два случая: когда обособленное подразделение выделено или не выделено на отдельный баланс. При наличии отдельного баланса калькуляция затрат на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг полностью осуществляется на счете 29, а затем с него продуция реализуется собственным сотрудникам, а также сторонним физическим и юридическим лицам с отражением на счете 90 «Продажи». Если обслуживающие производства и хозяйства не выделены на собственный баланс, то при калькуляции затрат в дополнение к счету 29 может использоваться счет 26 «Общехозяйственные расходы», на котором выделяется доля административно-хозяйственных расходов, обусловленных нуждами этих производств и хозяйств. Функционирование таких структурных подразделений относится к категории внереализационной деятельности, итоги которой подводятся с применением счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример № 1. Предприятие имеет подсобное сельское хозяйство, выделенное на отдельный баланс. Все расходы оно собирает на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Выпускаемую продукцию реализует работникам предприятия и сторонним организациям с использованием счета 90 «Продажи». Совокупность хозяйственных операций подсобного хозяйства может выглядеть следующим образом:

Д 29 – К 01, 10, 11 - учтены материальные затраты подсобного хозяйства, включая забой животных;

Д 29 – К 70 - начислена оплата труда работников подсобного хозяйства;

Д 29 – К 69 - отражены взносы в социальные фонды от оплаты труда работников подсобного хозяйства;

Д 29 – К 02 - выделены амортизационные отчисления на основные средства подсобного хозяйства;

Д 29 – К 04, 05, 68, 76 - учтены прочие расходы подсобного хозяйства (в том числе услуги сторонних организаций без НДС);

Д 19 – К 76 - учтена сумма НДС по приобретенным услугам;

Д 76 – К 51 - оплачены услуги сторонних организаций;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом оплаченная сумма НДС;

Д 43 – К 29 - принята на склад товарная продукция подсобного хозяйства;

Д 10 – К 29 - оприходована продукция, предназначенная для внутреннего пользования;

Д 11 – К 29 - учтен приплод животных, находящихся на откорме, и прирост их массы;

Д 90 – К 43 - списана на реализацию плановая себестоимость продукции подсобного хозяйства;

Д 90 – К 44 - списаны коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет оптовому покупателю продукции;

Д 50 – К 90 - отражена наличная выручка от продаж;

Д 90 – К 99 - подведен ежемесячный итог от продаж (прибыль),

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 10 «Материалы», счет 11 «Животные на выращивании и откорме», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Примечания: 1. В материальные затраты включены основные средства стоимостью до 10 тыс. руб., которые списываются одномоментно без применения счета 02. 2. В сельскохозяйственных подразделениях калькуляция затрат осуществляется по нормативной (плановой) себестоимости. В конце текущего года производится корректировка данных в соответствии с фактическими затратами.

Пример № 2. Предприятие имеет структурное подразделение в виде жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), которое не выделено на отдельный баланс. Все затраты собираются на счете 29. Источником поступления денежных средств является плата за проживание. (Согласно ст. 149 НК РФ услуги ЖКХ НДС не облагаются.) В бухгалтерском учете будут выполнены следующие проводки:

Д 29 – К 02, 10, 26, 60, 68, 69, 70, 76 - отражены расходы предприятия на ЖКХ;

Д 76 – К 91 - начислена плата за проживание;

Д 91 – К 29 - списана фактическая себестоимость расходов на ЖКХ;

Д 51 – К 76 - отражено поступление платы за проживание;

Д 91 – К 99 - подведен ежемесячный итог деятельности ЖКХ (прибыль),

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 10 «Материалы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Пример № 3. Предприятие имеет на своем балансе детское дошкольное учреждение. Часть средств на его содержание поступает в виде платы родителей, а часть – из местного бюджета. В бухгалтерском учете операции по содержанию данного учреждения будут выглядеть следующим образом:

Д 29 – К 02, 10, 26, 60, 68, 69, 70, 76 - отражены расходы предприятия на детское дошкольное учреждение;

Д 76 – К 86-Р - начислена сумма оплаты, которая должна поступить от родителей;

Д 76 – К 86-Б - отражен бюджетный источник денежных средств;

Д 86-Р – К 29 - списана часть фактической себестоимости расходов на содержание детского дошкольного учреждения за счет платы родителей;

Д 86-Б – К 29 - списана часть фактической себестоимости расходов на содержание детского дошкольного учреждения за счет бюджетных средств;

Д 55 – К 76 - отражена сумма поступившей платы от родителей и дотации из местного бюджета,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 10 «Материалы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 55 «Специальные счета в банках», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 86-Б «Целевое бюджетное финансирование» субсчет 86-Р «Целевые поступления от родителей».

8.6. Расходы по отгрузке продукции

При заключении договора между покупателем и поставщиком обязательно делается оговорка о том месте, где передается право собственности на товар и до которого расходы по отгрузке и транспортировке несет поставщик.

В бухгалтерском учете это место называется «франко-место». Слово «франко» (по-итальянски *franco*) обозначает понятие «свободен», т.е. с какого места поставщик свободен от обязательств и не несет ответственность за пропажу и порчу товара, а также не оплачивает расходы по страховке и транспортировке груза.

Наиболее распространенными в России являются поставки железнодорожным транспортом. Для этих поставок типичными являются следующие франко-места:

1) франко-склад поставщика: поставщик свободен от обязательств по страховке и транспортировке товара уже на своем складе;

2) франко-вагон – станция отправления: поставщик несет ответственность за доставку товара в вагон на станцию отправления;

3) франко-вагон – станция назначения: поставщик несет ответственность за доставку товара на станцию назначения покупателя. Он эту ответственность частично может переложить на железную дорогу, заключив с нею договор на перевозку;

4) франко-склад покупателя: поставщик несет ответственность за доставку и разгрузку товара на складе покупателя.

Чаще всего в России используют способ «франко-вагон – станция отправления» с дополнительным договором с железной дорогой на перевозку груза. В этом случае получение товара на железнодорожной станции назначения осуществляется материально ответственным лицом предприятия-покупателя по доверенности, удостоверяющей его право на это.

Магазины чаще всего заключают договоры на поставку им продукции по способу «франко-склад покупателя»: у них обычно возникают проблемы с организацией транспортных перевозок.

Для точного указания места передачи права собственности на отгруженную продукцию в бухгалтерском учете часто используют счет 45 «Товары отгруженные». После отгрузки товара, который еще не стал собственностью покупателя, и при условии, что коммерческие расходы оплачивает поставщик, делается следующая бухгалтерская проводка:

Д 45 – К 43 - учтена отгрузка продукции покупателю (себестоимость), где счет 43 «Готовая продукция».

Продукция на счете 45 является собственностью (активом) поставщика (она входит в состав его имущества, стоимость которого, согласно главе 30 НК РФ, не учитывается при расчетах налога на имущество организаций). После перехода права собственности к покупателю в бухгалтерском учете поставщика оформляются следующие записи:

Д 90 – К 45 - списана на реализацию себестоимость отгруженной продукции;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю (договорная цена);

Д 90 – К 99 - определен финансовый результат (прибыль),

где счет 44 «Расходы на продажу», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

8.7. Особенности учета реализации продукции на торговых предприятиях

Особое место в бухгалтерском учете реализации продукции (работ, услуг) занимает учет в торговых организациях.

Главное отличие состоит в том, что производственный процесс на данных предприятиях заключается в реализации продукции, изготовленной другими предприятиями. Поэтому счет 20 «Основное производство» в торговых организациях не применяется.

Основной счет, используемый для учета собственных затрат торговой фирмы, – это счет 44 «Расходы на продажу». Он аналогичен счету 20 предприятий производственной сферы. Учет затрат таков же:

Д 44 – **К** 10, 02, 04, 05, 50, 60, 68, 69, 70, 71, 76.

Другой важной особенностью является постоянное использование счета 41 «Товары». Роль данного счета в торговых организациях очень похожа на роль счетов учета материальных ценностей, приобретаемых предприятиями производственной сферы и используемых для изготовления продукции. Но есть особенности, которые связаны с формами организации торговли.

В настоящее время существуют две главные формы организации торговли: оптовая и розничная. *Оптовая торговля* предназначена для реализации товаров покупателям (юридическим и физическим лицам) партиями и в основном по безналичному расчету. Оптовые покупатели обычно используют приобретенные товары для переработки в собственном производстве или для перепродажи.

Розничная торговля предназначена для реализации единичных товаров населению за наличный расчет, по кредитным карточкам, расчетным чекам и по перечислению со счетов вкладчиков. Эти отличия и предопределяют разницу в бухгалтерском учете.

Учет на предприятиях оптовой торговли очень напоминает учет в производственных предприятиях. Оптовики приобретают товары так же, как предприятия производственной сферы покупают материальные ценности с аналогичным выделением НДС:

Д 60 – **К** 51 - произведена оплата поставщику товаров;

Д 41 – **К** 60 - учтены товары по покупной цене без НДС;

Д 19-3 – **К** 60 - отражен НДС по приобретенным товарам,

где субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По оплаченным товарам предприятия оптовой торговли могут производить зачет с бюджетом по НДС независимо от того, реализованы данные товары или нет:

Д 68-2 – К 19-3 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС, где: субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС».

При реализации товаров НДС начисляется с выручки (продажной цены) без НДС. В бухгалтерском учете схема оптовой торговли оформляется с помощью проводок:

Д 90 – К 41 - списаны на реализацию товары по покупной цене без НДС;

Д 90 – К 44 - списаны расходы торгового предприятия (издержки обращения);

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю (продажная цена с НДС);

Д 90 – К 68-2 - начислен НДС (от выручки без НДС);

Д 90 – К 99 - финансовый результат (прибыль);

Д 99 – К 90 - финансовый результат (убыток);

Д 51 – К 62 - получена выручка (продажная цена с НДС).

Схема учета реализации товаров и определения финансового результата на предприятиях оптовой торговли выглядит следующим образом.

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Стоимость товаров по покупной цене (без НДС) Издержки торгового предприятия НДС	Выручка от реализации по продажной цене товаров (с НДС)
Прибыль?	***Убыток?***

Учет на предприятиях розничной торговли отличается от учета на предприятиях оптовой торговли двумя главными моментами. Первый заключается в том, что реализация товаров осуществляется исключительно за наличный расчет, второй – в применении (но необязательном) счета 42 «Торговая наценка». Если счет 42 не используется, механизм учета розничной торговли будет равнозначен механизму учет оптовой торговли за наличный расчет.

При использовании счета 42 бухгалтерский учет по закупке товаров выглядит следующим образом:

Д 60 – К 51 - осуществлена оплата поставщикам товаров;

Д 41 – К 60 - отражена покупная стоимость товаров без НДС;

Д 19-3 – К 60 - учтен НДС по приобретенным товарам;

Д 41 – К 42 - отражена торговая наценка на товары;

Д 68-2 – К 19-3 - оплаченный НДС предъявлен к зачету с бюджетом.

После того как сделана торговая наценка, товары в бухгалтерском учете числятся по продажным ценам, а величина наценки на них фиксируется на счете 42. При реализации товаров используется видоизмененный

механизм определения финансового результата на счете 90 «Продажи», так как и товары, и выручка учитываются по продажным ценам. Вводится технический прием, называемый сторнированием (вычитанием) торговой наценки. Этот прием обеспечивает изменение учетной цены товаров с продажной на покупную для определения финансового результата и одновременное списание суммы торговой наценки на объем реализованных товаров. В бухгалтерском учете совокупность проводок будет выглядеть следующим образом:

Д 90 – К 41 - списана на реализацию продажная стоимость товаров без НДС;

Д 90 – К 44 - списаны расходы торгового предприятия (издержки обращения);

Д 50 – К 90 - получена в кассу выручка в сумме продажной цены товаров;

Д 90 – К 68-2 - начислен НДС от продажной цены (без НДС);

Д 90 – К 42 - сторнирована сумма торговой наценки;

*Д 90 – К 99 - финансовый результат (**прибыль**);*

*Д 99 – К 90 - финансовый результат (**убыток**).*

Схема реализации товаров в розничной торговле (на счете 90) представлена ниже.

90 «Продажи»

Дебет	*Кредит*
Стоимость товаров по продажной цене (без НДС)	Наличная выручка от реализации по продажной цене товаров с НДС
Издержки торгового предприятия	
НДС	
Торговая наценка – сторно	
Прибыль?	***Убыток?***

Для составления отчета о прибылях и убытках на счете 90 «Продажи» открываются следующие субсчета: 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» и т.д., 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Контрольные вопросы по теме

1) Дайте определение готовой продукции и перечислите требования, которым она должна удовлетворять.

2) Каковы преимущества реализации продукции по способу предоплаты (кассовый метод)?

3) Какие меры должен принять главный бухгалтер, если покупатель в договорные сроки не оплатил счет за поставленный товар (при способе реализации по отгрузке товара – метод начисления)?

4) Напишите проводку по приемке готовой продукции на склад.

5) Назовите основные товаросопроводительные документы на реализуемую продукцию.

6) В чем состоит отличие следующих документов: накладная и счет?

7) Какое дополнительное требование предъявляется к счету-фактуре?

8) Чем отличается учет готовой продукции в строительных организациях?

9) В чем состоит специфика учета реализации продукции, калькуляция себестоимости которой осуществляется нормативным методом?

10) Что такое полуфабрикаты, на каком счете ведется их учет, как оформляется их реализация?

11) Определите в общих чертах особенности учета затрат в обслуживающих производствах и хозяйствах, реализацию их продукции (работ, услуг) или компенсацию понесенных расходов.

12) Дайте понятие «франко-место».

13) Назовите наиболее распространенный метод передачи права собственности на товар в России.

14) Установите, кто отвечает за пропажу или хищение отгруженной продукции.

15) Напишите проводки по реализации продукции по способу предоплаты (кассовый метод учета).

16) Напишите проводки по реализации продукции по способу отгрузки (учет методом начисления).

17) Перечислите особенности бухгалтерского учета оптовой и розничной торговли.

18) Для чего необходимо сторнирование торговой наценки?

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Денежные средства и их функции

В рыночной экономике денежные средства образуют основу расчетов всех хозяйственных операций и действий.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира для осуществления роли всеобщего эквивалента. Они являются самостоятельной формой меновой стоимости всех других товаров, обеспечивающей связь товаропроизводителей в условиях общественного разделения труда.

В соответствии с экономической теорией денежные средства выполняют пять следующих функций:

1) являются мерой стоимости товаров;
2) используются для обмена товарной продукции;
3) предназначены для накопления капитала;
4) служат для образования сокровищ;
5) являются мировым эквивалентом.

Денежные средства предприятия могут находиться в кассе (счет 50 «Касса»), на расчетных счетах в банках (счет 51 «Расчетные счета»), на валютных счетах в банках (счет 52 «Валютные счета»), на специальных счетах в банках (счет 55 «Специальные счета в банках»). Они могут быть зафиксированы в денежных документах (счет 50 «Касса»), находиться в пути (счет 57 «Переводы в пути») или быть в виде финансовых вложений (счет 58 «Финансовые вложения»). Кроме того, они могут числиться в составе резервов под обесценение вложений в ценные бумаги (счет 59 «Резервы под обесценение ценных бумаг»).

Денежные средства – это средства, которые быстро и легко преобразуются в любые другие материальные ценности и потому служат показателем их ликвидности.

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

Согласно Федеральному закону от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003 г.) документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на то лицами. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В современных денежных системах различают три формы денежных средств:

1) металлические деньги;
2) казначейские и банковские билеты;
3) безналичные деньги.

9.2. Кассовые операции

Для приема, хранения и расходования наличных денежных средств предприятие должно иметь кассу. В понятиях современного бухгалтерского учета *касса* – это обобщенное подразделение, осуществляющее и оформляющее все операции по наличному денежному обороту. На практике касса чаще всего включает в себя главную кассу и ряд оперативных касс. Главная касса выполняет функции приема, выдачи и хранения всех денежных средств и является держателем основополагающих первичных и отчетных документов по их учету. Оперативные кассы служат для приема наличных денежных средств у населения за реализуемые товары (работы и услуги) с применением контрольно-кассовых машин (ККМ) и (или) документов строгой отчетности, а в исключительных случаях – без того и другого.

В связи с широким распространением расчетов с помощью платежных карт понятие контрольно-кассовых машин в настоящее время несколько видоизменилось. Федеральным законом от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» введено определение контрольно-кассовой техники (ККТ). Под ней подразумева-

ются контрольно-кассовые машины (ККМ), оснащенные современными программно-техническими средствами. Эти средства позволяют в момент оплаты отпечатывать кассовые чеки, содержащие следующие реквизиты:

- ☑ наименование организации-налогоплательщика;
- ☑ идентификационный номер организации-налогоплательщика;
- ☑ заводской номер контрольно-кассовой машины;
- ☑ порядковый номер чека;
- ☑ дату и время покупки (оказания услуги);
- ☑ стоимость покупки;
- ☑ признак фискального режима.

Такой чек служит подтверждением исполнения обязательств по договору купли-продажи и относится к категории первичных бухгалтерских и налоговых документов.

В дальнейшем в тексте пособия при использовании аббревиатуры ККМ имеются в виду современные машины, относящиеся к разряду ККТ.

Главная касса должна иметь изолированное специальное помещение, удовлетворяющее требованиям безопасности и надежности в сохранении денежных средств и документов. Она должна быть оснащена техническим оборудованием для работы с денежными купюрами.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Он же устанавливает требования к помещению главной кассы (в дальнейшем просто кассы).

Расчеты наличными деньгами в условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют оперативное и точное исполнение товарных и (или) платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. В этой связи ЦБ РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день. В настоящее время, согласно указанию от 14.11.2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке», лимит составляет 60 тыс. руб.

Кроме того, проведение кассовых операций контролируют конкретные коммерческие банки, которые обслуживают данное предприятие. Каждый обслуживающий коммерческий банк и предприятие заключают между собой договор. По этому договору банк устанавливает для своего клиента

предприятия еще один лимит, а именно ограничение на остаток денег, который может находиться в кассе на конец дня. Сверх этого лимита деньги в кассе могут находиться только в дни выплаты зарплаты, пенсий, пособий, командировочных сумм и т.п. в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Предприятия не имеют право накапливать в своих кассах наличные деньги для выдачи заработной платы и выплат социального характера до наступления сроков, установленных и согласованных с обслуживающими банками.

Следует иметь в виду, что, кроме всего прочего, банки заинтересованы в том, чтобы денежные средства организаций хранились на расчетных счетах, что позволяет им использовать их для проведения собственных коммерческих операций.

Еще одним важным элементом контроля движения наличных денежных средств в государстве является обязательное применение контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов с населением по торговым операциям или по оказанию бытовых услуг. Эти сферы деятельности связаны с массовым наличным денежным оборотом. Исключение составляют только предприятия, которые в силу специфики своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки специализированных контрольно-кассовых машин, а также некоторые другие организации в связи с особенностями их местонахождения.

Документы строгой отчетности используют предприятия и организации, осуществляющие свою деятельность в следующих областях:

- ☑ связь;
- ☑ общественные организации;
- ☑ гостиничное хозяйство;
- ☑ бытовое обслуживание;
- ☑ общественное питание;
- ☑ сбыт;
- ☑ страхование;
- ☑ транспорт;
- ☑ отдых и туризм;
- ☑ ветеринарные учреждения;
- ☑ лесное хозяйство;
- ☑ производство вторичных цветных металлов;
- ☑ некоторые другие.

Документы строгой отчетности составляются с применением специальных бланков, которые называются бланками строгой отчетности. Бланки имеют точно установленную форму и выпускаются специализированными предприятиями. Им присваиваются определенная серия и

индивидуальный номер. У материально ответственных лиц (в том числе у кассира) они числятся на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности». Экземпляры документов, составленные на этих бланках, хранятся в местах определенных документооборотом. Один из них поступает в кассу вместе с денежной суммой.

Бланк представляет собой специальный документ, отпечатанный типографским способом, в котором предусмотрены необходимые реквизиты и выходные данные (краткое название типографии, место ее размещения, номер заказа и год его выполнения, тираж).

Письмом Минфина РФ от 05.08.2003 г. № 16-00-12/29 «О лицензировании деятельности по изготовлению полиграфической продукции» доведено до сведения заинтересованных лиц, что деятельность по изготовлению бланков строгой отчетности подлежит лицензированию в Минфине РФ.

Использование бланков неустановленных образцов не допускается.

Бланки приобретаются непосредственно у поставщика или через почтовые и посреднические организации. В бухгалтерском учете они отражаются на счете 10 «Материалы» по наименованию, количеству и фактической стоимости покупки. Их учет и расходование должны сопровождаться двойным контролем. Следует обеспечить:

1) количественный складской учет, при котором в приемных ордерах содержатся сведения о количестве, наименовании, серии и номерах;

2) суммовой бухгалтерский учет, при котором в специальной книге учета в кассе организации отражаются сведения о стоимости, наименовании, серии и номерах.

Книга учета документов строгой отчетности должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана и подписана руководителем и главным бухгалтером организации.

При выдаче бланков в подразделения предприятия они списываются бухгалтером на счет 25 «Общепроизводственные расходы» и одновременно приходуются на забалансовый счет 006 «Бланки строгой отчетности». Механизм их бухгалтерского учета может быть представлен следующей совокупностью проводок:

Д 60 – **К** 51 - произведена оплата поставщику бланков строгой отчетности;

Д 10 – **К** 60 - отражена учетная стоимость бланков (без НДС);

Д 19 – **К** 60 - учтена сумма НДС по приобретенным бланкам;

Д 68-НДС – **К** 19 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС;

Д 25 – **К** 10 - отражена передача бланков в подразделения;

Д 006 - переведена стоимость выданных бланков на забалансовый счет, где забалансовый счет 006 «Бланки строгой отчетности»; счет 10 «Материалы»; счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобре

ценным ценностям»; счет 25 «Общехозяйственные расходы»; счет 51 «Расчетные счета»; счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; субсчет 68-НДС «Расчеты по НДС».

Ряд бланков строгой отчетности относится к продукции, не облагаемой НДС.

Кроме того, важность наличия в организации бланков строгой отчетности установленного образца предопределена тем, что ряд расходов и услуг некоторых организаций в соответствии со ст. 149 НК РФ освобождены от налогообложения:

- реализация входных билетов и абонементов на посещение театрально-зрелищных, культурно-просветительных и зрелищно-развлекательных мероприятий, аттракционов в зоопарках и парках культуры и отдыха, экскурсионных билетов и экскурсионных путевок;
- реализация входных билетов организациями физической культуры на проведение спортивных мероприятий;
- услуги санаторно-курортных, оздоровительных организаций и организаций отдыха, находящихся на территории России, оформленные путевками или курсовками.

Для хранения бланков следует выделить несгораемые шкафы или металлические ящики. По окончании работы места их нахождения необходимо опечатать.

Товарные отчеты, книги учета бланков строгой отчетности и прилагаемые к ним документы, относящиеся непосредственно к сфере учета указанных бланков, хранятся в течение пяти лет. Затем они списываются по акту и уничтожаются либо передаются на утилизацию организациям-заготовителям вторсырья.

Любое наличное денежное поступление (выручка от кассира-операциониста ККМ и из палаток розничного товарооборота, суммы от подотчетных лиц и покупателей, займы физических лиц, деньги из банка по чеку и т.п.) оформляется приходным кассовым ордером. Ордер выписывается на основании соответствующих оправдательных документов, на которые кассир ставит штамп с надписью «Получено» и датой. После проверки соответствия записей приходный кассовый ордер подписывает главный бухгалтер. В учете это отражается одной из следующих проводок:

Д 50 – **К** 44 - поступили в кассу денежные средства, отнесенные ранее на издержки обращения магазина;

Д 50 – **К** 50 - зафиксировано перемещение денежных средств из операционных касс в главную кассу;

Д 50 – **К** 51 - поступили денежные средства с расчетного счета на выдачу зарплаты;

Д 50 – К 51 - получены по чеку из банка наличные денежные средства (в рублях и валюте) для выдачи подотчетным лицам, в том числе направляемым в командировку за границу;

Д 50 – К 58 - участником договора простого товарищества приняты в кассу денежные средства, возвращенные из вкладов в общее имущество товарищей;

Д 50 – К 60 - отражен возврат в кассу переплаты поставщику материальных ценностей;

Д 50 – К 62 - принята в кассу наличными доплата от покупателя (в пределах нормы);

Д 50 – К 66 - отражен краткосрочный заем, поступивший в кассу;

Д 50 – К 71 - учтена сумма возврата денежных средств подотчетным лицом;

Д 50 – К 73 - принята в кассу сумма оплаты сотрудником проданной ему продукции;

Д 50 – К 75 - учтен взнос учредителем наличных денег в уставный капитал организации;

Д 50 – К 76 - отражены поступившие в кассу суммы страховых возмещений;

Д 50 – К 79 - головной организацией получены наличные денежные средства от подразделений, выделенных на отдельные балансы;

Д 50 – К 80 - участником, ведущим общие дела по договору простого товарищества, приняты наличные денежные средства, полученные в качестве вкладов в общее имущество;

Д 50 – К 83 - отражен эмиссионный доход от продажи собственных акций за наличный расчет;

Д 50 – К 86 - приняты в кассу средства целевого назначения;

Д 50 – К 90 - поступила от покупателей наличная денежная выручка (в пределах нормы);

Д 50 – К 91 - отражен приход денег в кассу в виде присужденных штрафов.

Д 50 – К 98 - отражены поступившие в кассу платежи в качестве предоплаты за несколько будущих периодов;

Д 50 – К 99 - поступили наличные денежные средства для ликвидации последствий от стихийного бедствия.

Выдача денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам, платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег и другим документам, на которых стоят реквизиты расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер.

Выдача оформляется одной из следующих проводок:

Д 07 – К 50 - заказчиком-застройщиком оплачены наличные расходы при покупке оборудования для монтажа;

Д 08 – К 50 - выданы из кассы средства на оплату расходов по капитальным вложениям;

Д 10 – К 50 - оплачены наличными расходы по приобретению основных материалов;

Д 25, 26, 44 – К 50 - оплачено наличными за услуги, оказанные предприятию;

Д 50 – 50 - выданы из главной кассы магазина в начале рабочего дня мелкие суммы для проведения первоначальных расчетов с покупателями;

Д 50 – К 50 - приобретены за наличный расчет денежные документы;

Д 51 – К 50 - сдана в конце рабочего дня наличная выручка в банк;

Д 58 – К 50 - участником договора простого товарищества внесен наличный вклад в общее имущество товарищей;

Д 60 – К 50 - выданы из кассы средства в оплату услуг подрядчиков;

Д 66 – К 50 - отражен краткосрочный заем, выданный наличными денежными средствами;

Д 69 – К 50 - отражены выплаты работникам за счет фондов социального страхования;

Д 70 – К 50 - выданы заработная плата, пенсии, пособия, премии;

Д 71 – К 50 - учтены выплаты подотчетным лицам на административно-хозяйственные расходы, в том числе валютные суммы командировочных для поездок за границу;

Д 73 – К 50 - выплачены компенсации сотрудникам за использование личного автомобиля в служебных целях;

Д 75 – К 50 - выданы из кассы дивиденды учредителям, не являющимся работниками предприятия;

Д 76 – К 50 - оплачены из кассы штрафные санкции по хозяйственным договорам;

Д 79 – К 50 - головной организацией отражены наличные расходы подразделений, выделенных на отдельные балансы;

Д 80 – К 50 - участником, ведущим общие дела по договору простого товарищества, отражен возврат наличных средств участникам договора;

Д 81 – К 50 - отражен выкуп наличными собственных акций предприятия;

Д 86 – К 50 - списаны наличные выплаты целевого назначения;

Д 91 – К 50 - комиссионером выплачена из кассы в пользу комитента неустойка за задержку перечисления денежной выручки;

Д 99 – К 50 - выделены наличные денежные средства на ликвидацию последствий аварии.

В настоящее время бухгалтерские проводки типа Д 20, 26, 44 – К 50, связанные с выплатами из кассы физическим лицам и представителям дру-

гих предприятий за услуги, оказанные производственным подразделениям организации, рекомендуется оформлять совокупностью следующих проводок:

Д 60, 76 – К 50 - оплачены из кассы услуги сторонних физических лиц и предприятий;

Д 20, 26, 44 – К 60, 76 - списаны на себестоимость продукции наличные расходы по услугам физических лиц и сторонних предприятий, где счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». (При незначительных суммах дополнительные учетные записи, на наш взгляд, являются избыточными.)

Разрешительные документы, прилагаемые к расходному кассовому ордеру, погашаются кассиром путем постановки на них штампа с надписью «Оплачено» и датой.

Денежные средства сверх лимита кассы, установленного обслуживающим банком, предприятие обязано сдавать в обслуживающий банк. Перемещение наличных денег из кассы предприятия в дневные и вечерние кассы банка может осуществляться как с помощью сотрудников предприятия, так и через представителей банка – инкассаторов.

В первом случае необходимо разработать комплекс мер по обеспечению безопасности для сотрудников и сохранности для денежных средств при их транспортировке.

Во втором случае с банком заключается соответствующий договор. Деньги передаются инкассатору в установленное время. До его прибытия кассир готовит их к сдаче, подбирая денежные средства по купюрам, складывая их в пачки по 100 штук одного достоинства и упаковывая (перевязывая) их. Передача оформляется с помощью препроводительной ведомости, первый экземпляр которой укладывается в денежную сумку вместе с подобранными деньгами, а второй – передается инкассатору. При этом в бухгалтерском учете делается следующая проводка:

Д 57 – К 50 - денежные средства из кассы сданы инкассатору,
где счет 57 «Переводы в пути».

Возврат второго экземпляра препроводительной ведомости на предприятие после проверки в кассе банка соответствия переданной суммы записям в препроводительной ведомости является основанием для оформления следующей проводки:

Д 51 – К 57 - переведены на расчетный счет наличные денежные средства из кассы.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственные и оперативные нужды.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех дней по истечении срока, на который они выданы, представить в бухгалтерию авансовый отчет об израсходованных суммах (для командированных

сотрудников – в трехдневный срок после возвращения из командировки). Если подотчетное лицо не представило в бухгалтерию в этот срок авансовый отчет или истратило полученные денежные средства не по назначению, выданная сумма считается доходом физического лица, с которого должен быть удержан соответствующий налог.

При оформлении приобретаемых подотчетными лицами материальных ценностей бухгалтеру необходимо иметь в виду следующее:

- ☑ если ценности закуплены в организации розничной торговли, то приемка их на учет производится без выделения НДС;
- ☑ если ценности закуплены в организации-изготовителе продукции или оптовой торговли, то при наличии квитанции к приходному кассовому ордеру и накладной, в которой НДС выделен отдельной строкой, приемка их на учет производится с отражением НДС.

Помарки в кассовых документах не допускаются. Выдача и приемка денег проводится строго в день составления документов.

Предприятие обязано фиксировать любой приход и расход наличных денежных средств в кассовой книге, которая должна быть единственной на предприятии. Кассовая книга шнуруется, нумеруется, опечатывается и подписывается главным бухгалтером и руководителем предприятия. Записи в ней ведутся в двух экземплярах под копирку. Отрывные листы служат для отчета кассира.

Предприятия, реализующие товары населению, оформляют продажу через контрольную кассовую технику (ККТ) и фиксируют эти продажи дополнительно в журналах кассиров-операционистов данных машин.

Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность денег в кассе. Руководитель предприятия должен выделить для кассы соответствующее помещение, оснащенное специальным оборудованием и надежной защитой. Только в этом случае он вправе требовать от кассира полной материальной ответственности.

Касса должна проверяться (подвергаться ревизии) ежемесячно. Ревизия кассы проводится без предварительного оповещения кассира. Излишек денег в кассе приходуется в доход предприятия или бюджета (в зависимости от того, откуда исходит инициатива проверки):

Д 50 – **К** 68, 91 - учтена сумма излишка денежных средств в кассе,

где: счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостаток денег в кассе относится на счет кассира:

Д 94 – **К** 50 - установлен факт недостачи денежных средств в кассе;

Д 73-2 – **К** 94 - отнесена сумма недостачи на кассира;

Д 70 – **К** 73-2 - удержана сумма недостачи из заработной платы кассира,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», субсчет 73-2 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Наряду с наличными расчетами в настоящее время распространены также безналичные расчеты через кассы. Они могут производиться посредством чеков, чековых книжек и кредитных карточек. При предъявлении расчетного чека в уплату за товар контролер-кассир после тщательной проверки самого чека и просмотра паспорта предъявителя погашает чек штампом с надписью «Чек принят в уплату за товар» и пробивает сумму, указанную в чеке, через ККТ.

При предъявлении в кассу покупателем вместе с личным паспортом заполненного чека в составе чековой книжки кассир их проверяет. Затем чек изымает из книжки, ставит на его обороте дату и подпись. Этот чек сдается вместе с денежными средствами в обслуживающий банк.

Покупка товаров при помощи кредитных карточек осуществляется таким образом. Карточка с закодированными параметрами ее владельца вставляется в щель кассового терминала, который имеет связь с банком. По каналу связи производится подтверждение платежеспособности клиента и дается команда на списание с его расчетного счета в банке суммы, набранной на терминале.

В настоящее время расчеты с помощью банковских карточек (карт) получают дальнейшее развитие. Планируется широкий выпуск следующей их номенклатуры:

- ☑ кредитная карта – для расчетов в пределах установленных банком-эмитентом лимитов с удержанием процентов за предоставленный клиенту кредит;
- ☑ дебетная карта – для расчетов в пределах суммы, находящейся на счете клиента;
- ☑ дебетно-кредитная карта, являющаяся комбинацией двух предыдущих;
- ☑ револьверная карта – для расчетов на принципах возобновляемого без дополнительного соглашения кредита клиенту (в пределах установленного лимита).

В кассе кроме наличных денежных средств могут храниться ценные бумаги (путевки, билеты, чеки, марки и т.п.). Для их учета открывается специальный субсчет 50-3 «Денежные документы» и заводится отдельная книга с выделением на каждый вид документа отдельной строки.

9.3. Основные документы по учету кассовых операций

Кассовые операции являются самыми многочисленными и самыми распространенными на предприятии. Их учет сопровождается оформлением целого ряда документов, главными из которых являются:

- договор о полной индивидуальной ответственности кассира;
- приходный кассовый ордер (форма № КО-1);
- расходный кассовый ордер (форма № КО-2);
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3);
- расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49);
- платежная ведомость (форма № Т-53);
- кассовая заявка (форма № 408027);
- карточка депонента;
- авансовый отчет (форма № АО-1);
- доверенность (формы № М-2 и М-2а);
- объявление на взнос наличными (форма № 0402001);
- кассовая книга (форма № КО-4);
- журнал кассира-операциониста (форма № КМ-4);
- отчет кассира;
- справка-отчет кассира-операциониста (форма № КМ-6);
- книга учета выданных и принятых кассиром денежных средств (форма № КО-5);
- препроводительная ведомость к сумке с денежной выручкой (форма № 0402006);
- акт о проверке денежных средств кассы (форма № КМ-9);
- акт инвентаризации денежных средств в кассе (форма № ИНВ-15);
- инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (форма № ИНВ-16);
- кредитная карточка.

Главной особенностью ведения и заполнения кассовых документов является то, что помарки в них не допускаются. Если допущена ошибка при оформлении, то неправильно записанная цифра должна быть зачеркнута одной чертой (чтобы была видна неправильная запись), а сверху должен быть написан верный результат. Кроме того, делается также запись «Исправленному верить», ставятся подписи ответственных лиц (кассира и главного бухгалтера или кассира и руководителя), подписи заверяются печатью предприятия.

Как отмечалось выше, приходный кассовый ордер служит для приемки денег, а расходный кассовый ордер – для выдачи денег. Расчетно-платежная ведомость предназначена для начисления заработной платы, определения удержаний и отчислений от заработной платы, а также расчета премий, пособий и их выплат. Платежная ведомость используется только для выплаты зарплаты, премий, пособий и т.п. Банки составляют прогнозные расчеты ожидаемых поступлений и выдачи предприятиям наличных денег, исходя из сведений, поступающих в банковскую систему РФ, в том числе на основе кассовых заявок от обслуживаемых предприятий.

Карточка депонента предназначена для ведения учета сумм начисленной, но не полученной сотрудником заработной платы.

Авансовый отчет служит для отчета подотчетных лиц за выданные им ранее суммы на командировочные или административно-хозяйственные расходы. Доверенность предназначена для получения сотрудниками товарно-материальных ценностей в других организациях.

Объявление на взнос наличными используется для передачи денежных средств из кассы предприятия в банк, а также для осуществления взносов учредителей в уставный капитал предприятия.

Книга кассира-операциониста ведется на предприятиях, которые проводят наличные расчеты с населением через контрольно-кассовые машины. Она служит для учета и контроля этих расчетов. ККМ печатает на ленте отрывные чеки, вручаемые покупателям, и фиксирует их в своей памяти. Ежедневные расчеты через ККМ оформляются в книге кассира-операциониста, а затем из них переносятся в кассовую книгу предприятия.

Кассовая книга предприятия служит для полного учета всех наличных расчетов.

Она должна быть единственной на предприятии и включать все сведения об этих расчетах, в том числе данные из книг кассиров-операционистов. Кассовая книга должна быть соответствующим образом пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью. Записи в нее делаются в двух экземплярах под копирку. Второй экземпляр отрывается и помещается в журнал, служащий отчетом кассира. Если бухгалтерский учет ведется на персональном компьютере, то в конце финансового года кассовая книга и отчет кассира выводятся на бумажный носитель. Затем кассовая книга брошюруется в хронологическом порядке, шнуруется и опечатывается. Одновременно в таком же порядке сшивается отчет кассира.

9.4. Безналичные расчеты

Основные расчеты между предприятиями проводятся при помощи расчетных счетов. Для открытия расчетного счета, согласно инструкции Госбанка СССР от 30.10.1986 г. № 28 (в ред. от 31.08.1990 г.), необходимо представить в банк следующие документы:

1) копии учредительных документов;

2) копии свидетельства о государственной регистрации предприятия;

3) справку о постановке на учет в налоговой инспекции;

4) справки о постановке на учет в фондах социального страхования и обеспечения;

5) карточки с образцами подписей должностных лиц, заверенные в установленном порядке.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, имеющим самостоятельный баланс.

Расчеты через расчетные счета осуществляются преимущественно на основе приказа предприятия-плательщика или на основе его согласия. Исключения составляют платежи банком по своей инициативе за просроченные ссуды и за проценты по ссудам, а также платежи по платежным требованиям и инкассовым поручениям организаций, предоставляющих предприятиям коммунальные услуги. Кроме того, банки могут осуществлять платежи с расчетного счета предприятия без его согласия также по исполнительным листам судов, налоговых органов и других учреждений, которым законодательство или местные органы власти предоставляют такое право.

Поступления денежных средств на расчетные счета предприятия могут быть оформлены одной из следующих проводок:

Д 51 – К 50 - переправлена собственным транспортом наличная выручка в банк;

Д 51 – К 57 - сдана в банк через инкассатора наличная выручка;

Д 51 – К 55 - возвращена на расчетный счет неиспользованная сумма аккредитива;

Д 51 – К 58 - приняты на расчетный счет средства от заемщика по процентному векселю;

Д 51 – К 60 - возвращена на расчетный счет сумма переплаты поставщику;

Д 51 – К 62 - получен аванс от покупателя;

Д 51 – К 66 - отражена сумма краткосрочного банковского кредита;

Д 51 – К 67 - поступила на расчет сумма долгосрочного займа;

Д 51 – К 68 - отражен возврат из бюджета излишне перечисленных сумм;

Д 51 – К 69 - получены из фонда социального страхования суммы на выплату пособий;

Д 51 – К 75 - отражен вклад учредителя фирмы безналичными денежными средствами;

Д 51 – К 76 - зачислены на расчетный счет суммы удовлетворенных претензий;

Д 51 – К 91 - отражены суммы процентов, поступивших по векселю;

Д 51 – К 98 - поступили на расчетный счет средства в виде доходов будущих периодов;

Д 51 – К 99 - зачислены на расчетный счет средства для ликвидации последствий аварии.

Расходование денежных средств с расчетных счетов предприятия могут быть отражены в налоговом учете путем составления следующих проводок:

Д 07 – К 51 - заказчиком-застройщиком оплачены расходы при покупке оборудования для монтажа;

Д 08 – К 51 - перечислены средства на оплату расходов по капитальным вложениям;

Д 10 – К 51 - оплачены расходы по приобретению основных материалов;

Д 25, 26, 44 – К 51 - оплачены с расчетных счетов услуги сторонних организаций;

Д 50 – 51 - получены по чеку из банка в кассу средства на различные расходы;

Д 50 – К 51 - приобретены по безналичному расчету денежные документы;

Д 58 – К 51 - участником договора простого товарищества переведен с расчетного счета вклад в общее имущество товарищей;

Д 60 – К 51 - перечислены авансы подрядчикам за проводимые ими работы;

Д 66 (67) – К 51 - отражен перечисленный краткосрочный (долгосрочный) заем;

Д 69 – К 51 - перечислен единый социальный налог;

Д 70 – К 51 - выданы через Сбербанк заработная плата, пенсии, пособия, премии;

Д 71 – К 51 - переведены средства подотчетным лицам по месту их пребывания;

Д 73 – К 51 - выплачены через Сбербанк компенсации сотрудникам за использование личного автомобиля в служебных целях;

Д 75 – К 51 - переведены дивиденды учредителям, не являющимся работниками предприятия;

Д 76 – К 51 - оплачены с расчетных счетов штрафные санкции по хозяйственным договорам;

Д 79 – К 51 - головной организацией отражены безналичные расходы подразделений, выделенных на отдельные балансы;

Д 80 – К 51 - участником, ведущим общие дела по договору простого товарищества, отражен возврат безналичных денежных средств участникам договора;

Д 81 – К 51 - отражен выкуп собственных акций предприятия;

Д 86 – К 51 - списаны безналичные выплаты целевого назначения;

Д 91 – К 51 - комиссионером перечислена комитенту неустойка за задержку перевода денежной выручки;

Д 99 – К 51 - перечислено с расчетного счета на ликвидацию последствий аварии.

Кроме расчетного счета банк открывает на каждого клиента (предприятие) соответствующий лицевой счет, на котором ведет учет взаимодействия с ним.

Предприятие периодически получают из банка выписки из расчетного счета и в качестве приложения к ним документы, на основании которых идут зачисления или списания денежных средств. Операции в данных выписках кодируются специальными цифрами (от 01 до 16), которые и отражают характер перемещения денежных средств.

Таблица условных кодов денежных операций с расчетного счета приведена в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденном ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П (в ред. от 17.12.2004 г.) (табл. 9.1). При расшифровке записей следует иметь в виду, что выписка – это банковский документ; цифра, стоящая в дебете, означает списание банком с расчетного счета фирмы, а стоящая в кредите – зачисление на расчетный счет.

Таблица 9.1

Условные коды денежных операций с расчетного счета

Код	*По дебету расчетного счета*	*По кредиту расчетного счета*
01	Списано согласно платежному поручению	Зачислено по платежному поручению
02	Оплачено согласно платежному требованию	Зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек	
04		Поступило наличными по объявлению на взнос наличными
05	Оплачено согласно требованию-поручению	Зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено согласно инкассовому поручению	Зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено согласно расчетному чеку	Поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива	Зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано согласно мемориальному (расходному кассовому) ордеру	Зачислено по мемориальному (приходному кассовому) ордеру
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше	
11	Документы по выдаче кредита, кроме поименованных выше	Документы по зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12		Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт	
16	Списано по платежному ордеру	Зачислено по платежному ордеру

В табл. 9.1 ряд операций не относится к взаимодействию банков с коммерческими организациями. Кроме того, в нее не внесена правка в связи с отменой расчетов платежными требованиями-поручениями. К сожалению, многие современные банки вообще отказались от простановки кодов операций в своих выписках. Это осложняет работу бухгалтера предприятия, заставляя его тратить на расшифровку дополнительное время.

В настоящее время в России для безналичных расчетов используются семь следующих основных способов:

1) платежными поручениями;
2) платежными требованиями;
3) инкассовыми поручениями;
4) аккредитивами;
5) чеками;
6) при помощи векселей;
7) с использованием банковских карт.

Общие требования к оформлению документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных расчетов, приведены в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденном ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П (в ред. от 11.06.2004 г.), и заключаются в следующем. Расчетные документы действительны в течение десяти дней, не считая дня выписки. Документы на бумажных носителях печатаются или на пишущей машинке, или на принтере персонального компьютера, исключение составляют чеки, бланки которых заполняются ручками с пастой или чернилами синего, фиолетового и черного цвета. Налог, подлежащий уплате, выделяется в документах отдельной строкой, иначе должна быть обязательная надпись о том, что налог по данной операции не уплачивается. Плательщики вправе отзывать свои платежные поручения, а взыскатели – платежные требования и инкассовые поручения, не оплаченные из-за недостатка средств на расчетном счете клиента банка.

Очередность списания денежных средств с расчетных счетов предприятия определяется ст. 855 Гражданского кодекса РФ (с изменениями, внесенными Конституционным судом):

- ☑ в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью работников, и взыскание алиментов;
- ☑ во вторую очередь по исполнительным документам, отражающим обязательства по выплатам выходных пособий и заработной платы по трудовым договорам, контрактам и авторским договорам;
- ☑ в третью очередь платежи в бюджет и внебюджетные фонды, а также по текущей оплате труда персонала, работающего по трудовым договорам (контрактам), в порядке календарной очередности после выполнения обязательств по предыдущим пунктам;

- в четвертую очередь удовлетворение других денежных требований в порядке календарной очередности;
- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

9.5. Расчеты платежными поручениями

По оценкам специалистов, примерно 95% платежей в России осуществляется с помощью платежных поручений. Они используются:

- при перечислениях за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- для платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
- при возврате или размещении кредитов (займов), депозитов и процентов по ним;
- для платежей в других целях.

Если на расчетном счете предприятия нет средств для осуществления платежей, платежные поручения помещаются в картотеку до момента поступления денег.

Схема расчетов платежными поручениями приведена на рис. 9.1.

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

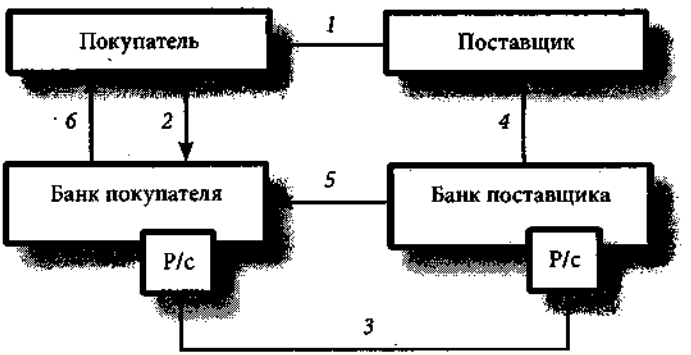


Рис. 9.1. Схема расчетов платежными поручениями

В бухгалтерском учете покупателя делаются проводки:

Д 10 – К 60 - оприходованы материалы, поступившие от поставщика;

Д 19 – К 60 - отражена сумма НДС по поступившим материалам;

Д 60 – К 51 - платежным поручением переведены деньги поставщику;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету сумма НДС по оплаченным материалам.

9.6. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями

Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями объединены общим понятием «расчеты по инкассо», смысл которого заключается в получении (востребовании) платежей (см. упомянутое выше Положение о безналичных расчетах в РФ № 2-П).

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (т.е. с учетом его согласия) или без него, а вторые – всегда в бесспорном порядке.

Платежные требования используются при расчетах за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также в некоторых других случаях. Списание денежных средств с расчетного счета плательщика без его согласия проводится в случаях, установленных законодательством, или если это определено условиями договора.

Срок для акцепта не может быть менее 5 рабочих дней. Если в платежном поручении нет записи «без акцепта», платежное требование считается акцептным со сроком 5 дней. Покупатель имеет право частичного или полного отказа от акцепта. Отказ может быть обусловлен недостачей полученных товаров, а также несоответствием их качества и ассортимента. При отказе от акцепта продукция принимается на ответственное хранение (забалансовый счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение») и затем отгружается в адрес поставщика после его распоряжения.

Инкассовые поручения применяются при списании денежных средств с расчетного счета плательщика:

1) если такой порядок установлен законодательными (в том числе контрольными) органами;

2) при взысканиях по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных договором между сторонами, и при условии предоставления банку-эмитенту (банку покупателя) такого права.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения, если исполнительные документы предъявлены им по истечении срока, установленного законодательством.

Упрощенная схема расчетов приведена на рис. 9.2. Она предполагает взаимодействие двух банков: банка, обслуживающего поставщика, и банка, обслуживающего покупателя.

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

Для безакцептных платежных требований и инкассовых поручений, исполнение которых не требует согласия покупателей, схема расчетов упрощается за счет исключения операций (*4*) и (*5*).

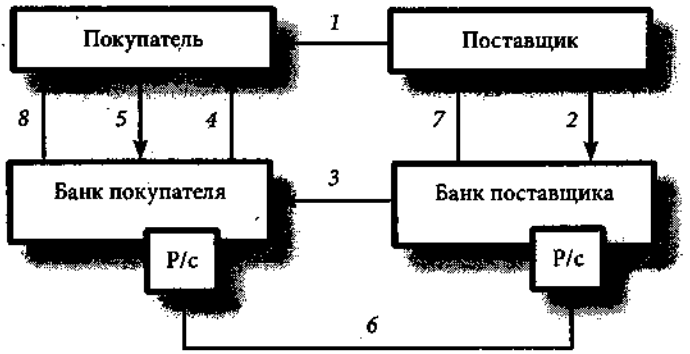


Рис. 9.2. Схема расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями

Инкассовые поручения применяются не только в случаях взаимодействия покупателей и поставщиков. В общем случае расчеты проводятся между различными контрагентами, один из которых является плательщиком, а другой – получателем. При этом могут быть задействованы три типа банков: банк плательщика (банк-эмитент), исполняющий банк и банк получателя. В частном случае банк получателя может совмещать функции исполнителя и получателя.

В бухгалтерском учете поставщика делаются проводки:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию готовая продукция;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию продукции коммерческие расходы;

Д 62 – К 90 - выставлено платежное требование покупателю;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от реализации продукции;

Д 51 – К 62 - поступила выручка от покупателя.

9.7. Аккредитивная форма расчетов

Аккредитив – расчетный документ, представляющий собой поручение одного банка (эмитента) другому (исполняющему) банку произвести за счет специально забронированных средств оплату товарно-транспортных документов.

Аккредитив открывается покупателем только для расчета с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между ними. Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. *Отзывной аккредитив* может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком. *Безотзывной аккредитив* не может быть изменен или аннулирован без согласования с поставщиком.

Кроме того, аккредитив может быть покрытым и непокрытым. *Покрытый (депонированный) аккредитив* – это аккредитив, на основании которого банк-эмитент перечисляет средства плательщика (или предоставленного ему кредита) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия данного расчетного документа. *Непокрытый (гарантированный)* – это аккредитив, на основании которого банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать со своего корреспондентского счета в этом банке сумму, упомянутую в данном расчетном документе.

Для простоты рассмотрим случай, когда взаимодействуют только два банка (покупателя – банк-эмитент и поставщика – исполняющий банк), а расчеты осуществляются с помощью покрытого аккредитива.

Схема расчетов с помощью аккредитивов представлена на рис. 9.3.

В соответствии с договором между поставщиком и покупателем последний подает в свой обслуживающий банк (банк-эмитент) заявление на открытие аккредитива (*1*). На основании этого заявления банк открывает специальный счет и резервирует (депонирует) на нем сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета (Р/с) на специальный счет (С/с) (*2*).

Одновременно банк покупателя дает извещение банку поставщика (банку исполняющему) об открытии аккредитива (*3*).

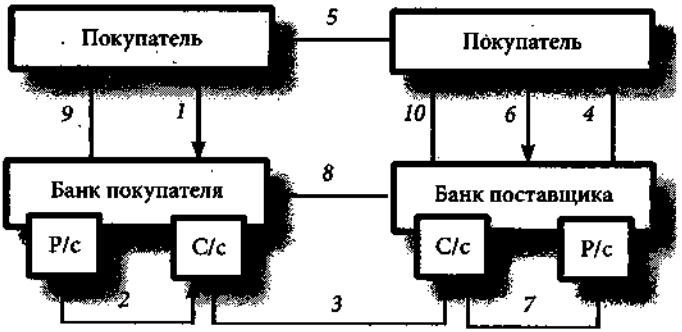


Рис. 9.3. Схема расчетов аккредитивами

Открыв аккредитив, банк поставщика отправляет своему клиенту извещение об этом (*4*). На основании этого извещения поставщик отгружает продукцию в адрес покупателя (*5*), а расчетные документы предоставляет в свой банк (*6*). Проверив соответствие документов аккредитивному заявлению, и определив их идентичность, банк поставщика зачисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (*7*). Затем он перечисляет расчетные документы банку покупателя (*8*) и тот списывает сумму с депозитного счета, делая выписку своему клиенту (*9*) и, передавая ему с нею товаросопроводительные документы. Банк поставщика тоже делает выписку своему клиенту (*10*).

В бухгалтерском учете покупателя записываются следующие проводки:

Д 55 – К 51 - отражено депонирование суммы для проведения сделки и открытие аккредитива;

Д 41 – К 60 - поступили товары по сделке, на которую открыт аккредитив;

Д 19 – К 60 - учтен НДС по оприходованным товарам;

Д 60 – К 55 - поступили товаросопроводительные документы от поставщика;

Д 68 – К 19 - предъявлен к вычету НДС по оплаченным товарам,

где счет 55 «Специальные счета в банках» (субсчет «Аккредитивы»).

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

9.8. Чековая форма расчетов

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя произвести платеж в пользу чекодержателя определенной денежной суммы.

Схема расчетов чеками приведена на рис. 9.4.

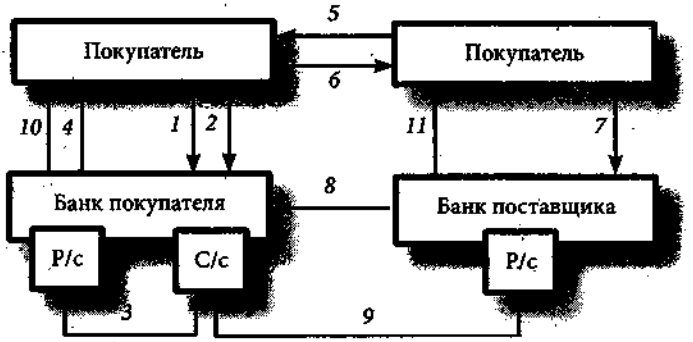


Рис. 9.4. Схема расчетов чеками

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

После отгрузки продукции или оказания услуги поставщиком (*5*) покупатель оплачивает их чеком (*6*). Поставщик в срок не позднее 10 дней с момента получения чека предоставляет его вместе с реестром в свой обслуживающий банк (*7*). Эта операция считается предъявлением чека к оплате. Тот в свою очередь пересылает чек с реестром в банк покупателя (*8*). Банк покупателя перечисляет деньги (*9*). После этого делаются выписки банков своим клиентам (*10*) и (*11*).

В бухгалтерском учете покупателя выполняются такие проводки:

Д 55 – К 51 - открыт депозит и получена чековая книжка;

Д 25 – К 76 - включена в состав косвенных расходов стоимость услуги сторонней организации, оказанной основному производству (без НДС);

Д 19 – К 76 - учтен НДС по принятой услуге от сторонней организации;

Д 76 – К 55 - отражен процесс оплаты услуги с помощью чека;

Д 68 – К 19 - предъявлен к зачету с покупателем НДС по оплаченной услуге,

где счет 55 «Специальные счета в банке» (субсчет «Чековые книжки»).

По упомянутому выше Положению о безналичных расчетах в РФ № 2 11 бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности».

В соответствии с нормативными актами чекодатель не вправе отозвать выданный чек до истечения срока для его предъявления к оплате.

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

9.9. Вексельная форма расчетов

Вексель – это безусловное денежное обязательство одной стороны перед другой. Законодательством России определены два вида векселей: простой и переводной.

Простой вексель является документом, удостоверяющим права векселедержателя на получение от векселедателя определенной суммы в установленный срок.

Переводной вексель является документом, удостоверяющим права векселедержателя на получение в установленный срок от плательщика (который может не быть векселедателем) определенной денежной суммы.

Таким образом, простой вексель предполагает наличие двух субъектов правоотношений: векселедателя и векселедержателя, а переводной – трех: векселедателя, плательщика и векселедержателя. Плательщик принимает на себя обязательства в момент акцепта (письменного согласия на оплату) переводного векселя.

Кроме деления на простые и переводные векселя в бухгалтерском учете выделяют также товарные и финансовые векселя. *Товарные (коммерческие) векселя* обычно используются во взаимоотношениях покупателя и поставщика по договорам купли-продажи или заказчика и подрядчика по договорам подряда и оказания услуг. Они выступают в качестве средства оформления кредита, предоставляемого покупателю (заказчику) в виде отсрочки платежа. *Финансовые векселя* применяются во взаимоотношениях заемщика и заимодавца по договорам займа и кредита.

В пособии для начинающих нет необходимости анализа всех тонкостей расчетов с помощью векселей. Поэтому в качестве примера рассматривается упрощенная схема расчета с использование простого товарного векселя. С точки зрения взаимодействия юридических лиц и участия в этой форме расчетов банков необходимо, чтобы банк покупателя был домицилиатом (т.е. плательщиком), а банк поставщика имел поручение поставщика-векселедержателя для инкассирования (т.е. поручение по получению) платежа по векселю.

Вексельная форма расчетов представлена на рис. 9.5.

Покупатель заключает со своим банком договор-поручение по домициляции векселей (*1*), т.е. по обеспечению платежей по ним. После получения товара (*2*) покупатель выдает поставщику вексель (*3*), в котором указывается срок оплаты товара:

Д 41 – К 60-1 - отражена сумма поступившего от поставщика товара без НДС;

Д 19 – К 60-1 - учтена величина НДС по поступившему товару;

Д 60-1 – К 60-2 - отражен факт выдачи товарного векселя,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 41 «Товары», субсчет 60-1 «Денежные обязательства перед поставщиками», субсчет 60-2 «Векселя выданные».

Поставщик передает своему банку данный вексель для инкассирования (*4*). Банк поставщика извещает банк покупателя повесткой о наличии у него векселя (*5*).

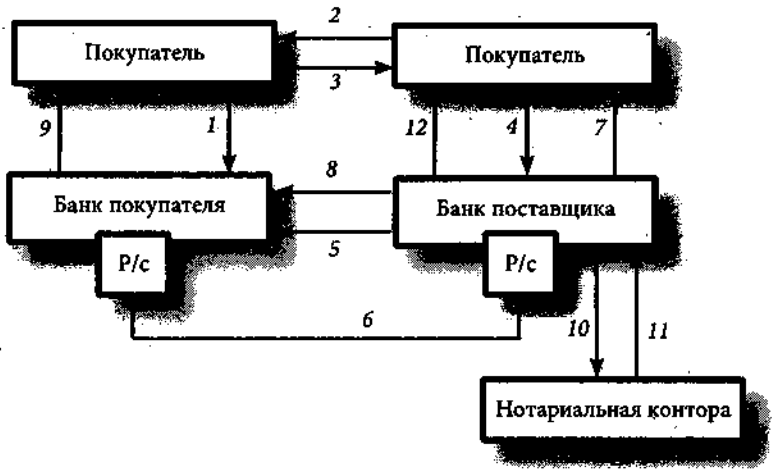


Рис. 9.5. Схема расчета векселями

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

Д 60-2 – К 51 - произведена уплата по товарному векселю.

Если денег на расчетном счете покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственности за неуплату, если

между ним и клиентом нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя.

В случае просрочки банк поставщика предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (*10*) для совершения протеста (*11*). (Совершение протеста по закону не может быть осуществлено ранее 12 часов дня, следующего за днем наступления срока оплаты по векселю.) Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия решения (*12*).

9.10. Расчеты с использованием банковских карт

В последние годы в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт, о которых упоминалось в п. 9.4. Эти карты предоставляют возможность как наличных, так и безналичных расчетов.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств. Подробности проведения всего спектра хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденном ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П.

Перечень операций, которые могут осуществляться с использованием этих карт, включает:

- ☑ получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- ☑ оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов на территории Российской Федерации;
- ☑ иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- ☑ получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- ☑ оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

☑ иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Все операции, кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта.

На рис. 9.6 представлена упрощенная схема расчетов, связанных с основной деятельностью предприятия, когда покупатель оплачивает в торговой организации товары, используя имеющиеся в ней электронные устройства, включающие импринтер или электронный терминал (эл. терминал). Для удобства понимания банк, являющийся эмитентом банковской карты, определен в качестве банка покупателя, а эквайрер (кредитная организация, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг посредством банковских карт) определен в качестве банка поставщика.

Импринтер – это устройство, позволяющее печатать слипы (отчетные бланки) для всех участников расчетов, а *электронный терминал* – устройство, формирующее электронные документы для всех участников расчетов и выводящее для них на печать соответствующие квитанции.

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом (см. рис. 9.6). Покупатель обращается в банк-эмитент с заявлением о заключении договора на выдачу соответствующей банковской карты (*1*). Банк под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя (*2*), что оформляется в его бухгалтерском учете следующей проводкой:

Д 55-4 – **К** 51 - депонированы средства для расчетно-корпоративной карты,

где счет 51 «Расчетные счета», субсчет 55-4 «Банковские карты» счета 55 «Специальные счета в банках».

В случае подписания договора о выдаче кредитно-корпоративной карты банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитно-кредитной карты с учетом величины процентов, что оформляется в бухгалтерском учете покупателя проводкой:

Д 55-4 – **К** 66 - получен краткосрочный кредит на открытие кредитно-корпоративной карты,

где субсчет 55-4 «Банковские карты» счета 55 «Специальные счета в банках», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта (*3*).

При закупке товара у торговой организации для основной деятельности покупателя его представитель расплачивается с помощью банковской карты, вставляя ее в читающее устройство терминала (*4*), с помощью кото-

рого происходит оформление расчетных документов для всех участников процесса взаиморасчетов: покупателя (5), поставщика (4), банка-эмитента (6) и эквайрера (7). Согласно расчетным документам покупателю отгружается товар (5).

В учете делаются записи:

Д 60 – К 55 - осуществлена оплата товара с помощью банковской карты;

Д 41 – К 60 - оприходован товар по учетной цене без НДС;

Д 19 – К 68 - учтена сумма НДС по оприходованному товару;

Д 68 – К 19 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченному товару.

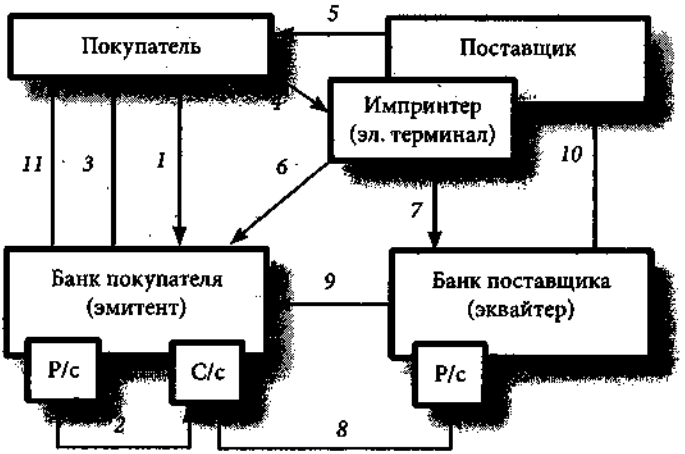


Рис. 9.6. Схема расчетов с использованием банковских карт

На основании расчетных документов списываются денежные средства со специального счета покупателя (*8*) на расчетный счет поставщика. Затем банк поставщика извещает банк покупателя о завершении операции (*9*) и оба банка делают выписки своим клиентам (*10*) и (*11*).

Безналичные расчеты организаций в иностранной валюте из-за большого количества особенностей выделены в специальную главу 14.

9.11. Основные документы по безналичным расчетам

Расчеты между предприятиями могут проводиться как наличными деньгами (через кассу), так и безналичным образом (через расчетные счета в банках).

Безналичные расчеты не предполагают физического перемещения денег от одного предприятия к другому, равно как и перемещения их от одного банка к другому. Смысл безналичных расчетов заключается в списании сумм де-

нег с одного расчетного счета на другой, в соответствии с документами, имеющими юридическую силу. Такая форма расчетов является более медленной, чем форма наличных расчетов, однако более надежной и безопасной. Кроме того, она позволяет легко осуществлять любой объем денежных платежей. Эта форма легко автоматизируется, и скорость взаимных платежей с каждым годом увеличивается.

Основные документы, которые используются в безналичных расчетах, следующие:

- ☑ договор (о поставках, купли-продажи и т.п.);
- ☑ заявление на открытие счета (форма № 0401025);
- ☑ карточка с образцами подписей и оттиска печати (форма № 0401026);
- ☑ платежное поручение (форма № 0401060);
- ☑ сводное платежное поручение;
- ☑ платежное требование (форма № 0401061);
- ☑ заявление об отказе от акцепта (форма № 0401004);
- ☑ инкассовое поручение (форма № 0401071);
- ☑ реестр передаваемых на инкассо расчетных документов (форма № 0401014);
- ☑ аккредитив (форма № 0401063);
- ☑ реестр счетов (форма № 0401065);
- ☑ платежный ордер (форма № 0401066);
- ☑ заявление на выдачу чековой книжки;
- ☑ чековая книжка;
- ☑ реестр чеков (форма № 0401007);
- ☑ вексель;
- ☑ кредитно-корпоративная карта;
- ☑ расчетно-корпоративная карта;
- ☑ выписка из расчетного счета.

Расчетные отношения предприятий определяются договорами, в которых обычно указывается форма расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, чеками и векселями.

Все документы по безналичным расчетам требуют очень тщательного и точного заполнения реквизитов, главными из которых являются:

1) наименование расчетного документа и код формы;

2) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

3) вид платежа;

4) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет (КПП);

5) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

6) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет (КПП);

7) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

8) назначение платежа;

9) сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;

10) очередность платежа;

11) вид операции в соответствии с табл. 9.1;

12) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Ряд документов по безналичным расчетам заполняется на пишущей машинке или с помощью персонального компьютера. Особое место в документах по безналичному расчету занимает банковская выписка. Это документ, который регулярно предоставляет банк своему клиенту. В ней отражаются все последние операции по поступлению и расходованию денег с расчетного счета предприятия. Если банк солидный и скрупулезно проставляет в ней коды операций (см. табл. 9.1), то их легко проверить. К выписке банк прилагает копии документов, на основании которых произведены операции.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Контрольные вопросы по теме

1) Перечислите функции, которые выполняют деньги в человеческом обществе.

2) Определите главное отличие наличных и безналичных расчетов.

3) Кто устанавливает правила ведения кассовых операций?

4) Какое ограничение существует для наличных расчетов между юридическими лицами?

5) Можно ли держать в кассе предприятия сверх лимита количество наличных средств и если да, то какое время?

6) Как разделить меру ответственности кассира и руководителя предприятия за хищения наличных денег из кассы?

7) Перечислите основные документы по учету кассовых операций.

8) Что вы можете сказать о сроках совершения денежных операций по кассе и об их оформлении?

9) Напишите проводки по передаче денежной выручки из кассы в банк через инкассатора.

10) Выявите отличие кассовой книги и журнала кассира-операциониста.

11) Если при ревизии кассы обнаружены излишки денежных средств, что должен предпринять главный бухгалтер?

12) Если в кассе недостача, можно ли ее списать на убытки предприятия?

13) Возможны ли безналичные расчеты через кассу предприятия? Если да, то какими способами?

14) Как производится расчет платежными поручениями?

15) Когда используется форма расчетов платежными требованиями?

16) Определите отличия расчетов инкассовыми поручениями от расчетов платежными требованиями.

17) Назовите минимальный срок акцепта платежных требований.

18) Приведите определение аккредитива.

19) Назовите преимущества и недостатки аккредитивной формы безналичных расчетов.

20) Как происходит расчет с помощью чеков? Оцените преимущества и недостатки этой формы расчетов.

21) Что отражается в выписке банка своему клиенту?

22) Опишите в общем виде вексельную форму расчетов.

23) Чем отличается простой вексель от переводного?

24) В чем состоит механизм расчетов с помощью банковских карт?

25) Установите главное отличие расчетно-корпоративной банковской карты от кредитно-корпоративной банковской карты. Как его можно отобразить с помощью бухгалтерских проводок?

26) Раскройте понятие «специальные счета», используемые при аккредитивной и чековой форме расчетов, а также при расчетах с помощью банковских карт.

Глава 10

УЧЕТ РАСЧЕТОВ

10.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами

Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика, подрядчика, покупателя, заказчика, дебитора и кредитора составляет существенную часть бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, чеками и векселями. Они, как правило, имеют большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств.

Непоступление или несвоевременное поступление денежной выручки или оплаченных заранее материальных ресурсов нарушает ритмичность хозяйственной деятельности. Возникают дебиторские задолженности, которые нередко приводят к финансовым потерям и разрушению установившихся партнерских связей.

Весь спектр задолженностей предприятий по совокупности договоров с контрагентами может быть разбит на два вида: дебиторские задолженности и кредиторские.

Дебиторские задолженности согласно бухгалтерскому законодательству являются активами предприятия, на которые в случаях крайней необходимости (например, при банкротстве) может быть наложен арест. Поэтому нормативные документы обязывают предприятие для взыскания

дебиторских задолженностей подавать исковые заявления в арбитражный суд. При положительном решении оно могло бы рассчитывать на принудительное исполнение, если у его должника есть средства. Иначе нужно включать инструмент банкротства и распродажи имущества должника, затем неопределенное время находиться в очереди на удовлетворение своих требований, так как обычно предприятия-банкроты имеют многочисленные долги.

Статья 196 Гражданского кодекса РФ устанавливает по невыполненным договорным обязательствам срок исковой давности, равный трем годам. По истечении срока исковой давности предприятие обязано списать дебиторскую задолженность в разряд безнадежных долгов и отразить в своем бухгалтерском учете как внереализационные расходы. При этом согласно налоговому законодательству данные расходы уменьшают налогооблагаемую базу по прибыли. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность, списанная на убытки по истечении срока исковой давности, продолжает числиться на забалансовом счете еще в течение пяти лет. Она должна периодически отслеживаться на предмет возможности получения долга. При возврате долга сумма задолженности включается во внереализационные доходы, которые учитываются при расчете базы по налогу на прибыль.

Кроме того, организациям разрешено создавать специальные резервы на погашение безнадежных к получению дебиторских задолженностей. Для их учета используется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Размер резервов регламентируется Налоговым кодексом РФ.

Кредиторская задолженность предприятия является более благоприятной, так как это сумма его долга другой организации по договорным обязательствам. Она тоже списывается по истечении срока исковой давности и считается внереализационным доходом предприятия.

Для учета особенностей взаимодействия предприятий по различным видам договорных отношений в качестве дебиторов и кредиторов используются следующие счета:

- ☑ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- ☑ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- ☑ 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- ☑ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим некоторые расчетные варианты применения всех указанных счетов на характерных примерах.

Пример № 1. Предприятие-покупатель получило от поставщика материалы. В течение срока исковой давности оно не оплатило покупку и списало кредиторскую задолженность на внереализационные доходы.

В бухгалтерском учете это отражается следующими проводками:

Д 10 – К 60 - отражено поступление материалов (учетная стоимость без НДС);

Д 19 – К 60 - учтен НДС по приобретенным материалам;

Д 60 – К 91 - получена прибыль от списания кредиторской задолженности;

Д 91 – К 19 - погашена за счет прочих расходов сумма НДС по приобретенным материалам,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Так как материалы не были оплачены, то НДС не подлежит зачету с бюджетом и должен быть погашен за счет собственных средств.

Пример № 2. Предприятие-поставщик отгрузило продукцию покупателю, но денежные средства за поставку не получило в течение срока исковой давности, поэтому списало дебиторскую задолженность на прочие расходы и одновременно сумму задолженности отнесло на забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Д 90 – К 43 - списана на реализацию себестоимость продукции;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от реализации продукции;

Д 91 – К 62 - списана на прочие расходы безнадежная дебиторская задолженность;

Д 007 - задолженность переведена на забалансовый счет,

где счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Расходы от списания безнадежной к получению дебиторской задолженности уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Если по истечении какого-то срока покупатель ликвидирует свою задолженность, то полученная предприятием на расчетный счет (счет 51 «Расчетные счета») денежная сумма приходуется как прочие доходы, которые включаются в состав налогооблагаемой базы по прибыли, а задолженность списывается с забалансового учета:

Д 51 – К 91 - отражены доходы от погашения списанной в убыток задолженности;

К 007 - списана с забалансового учета погашенная дебиторская задолженность.

Пример № 3. Предприятие перечислило аванс поставщику материалов. Через некоторое время оно получило всю партию заказанного материала, согласно заключенному договору о поставке. После этого оно доплатило поставщику оставшуюся сумму. В бухгалтерском учете были оформлены следующие записи:

Д 60-А – К 51 - перечислен аванс поставщику материалов;

Д 10 – К 60 - учтена стоимость всей партии материалов (без НДС);

Д 19 – К 60 - отражена сумма НДС по полученной партии материалов;

Д 60 – К 60-А - произведен зачет аванса;

Д 60 – К 51 - произведена доплата за всю партию материала;

Д 68 – К 19 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС,

где субсчет 60-А «Расчеты по авансам выданным».

Пример № 4. Предприятие через арбитражный суд предъявило претензию своему подрядчику за некачественно выполненную работу. Арбитражный суд принял постановление об удовлетворении претензии. Ответчик перечислил деньги на расчетный счет предприятия. В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки:

Д 76 – К 91 - отражена сумма предъявленной претензии с учетом НДС;

Д 91 – К 68 - начислен НДС по удовлетворенной претензии;

Д 51 – К 76 - поступили денежные средства в счет удовлетворения претензии,

где счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Пример № 5. Подрядчик получил аванс от заказчика. Он провел весь объем работ по договору и сдал по акту заказчику. Заказчик перечислил остаток средств по выполненному договору. В бухгалтерском учете были оформлены следующие записи:

Д 51 – К 62-А - получен аванс на проведение работ;

Д 90 – К 20 - списана на реализацию себестоимость выполненных работ;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации выполненных работ;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет заказчику на весь объем работ;

Д 90 – К 99 - определена прибыль от реализации выполненных работ;

Д 62-А – К 62 - осуществлен зачет полученного аванса;

Д 51 – К 62 - получен остаток денежных средств по договору,

где субсчет 62-А «Расчеты по авансам полученным».

В целях упрощения в данном примере НДС с аванса не начислялся. В реальной практике это возможно при условии, что время между получением аванса и окончательным расчетом не превышает срока предоставления в налоговую инспекцию декларации по НДС.

Пример № 6. Предприятием определена сумма резерва по сомнительным долгам на текущий период в размере 1000 руб. (сумма условная). Практически было использовано 900 руб. Остаток в конце периода переведен в прочие доходы. В бухгалтерском учете следует выполнить проводки:

Д 91 – К 63 1000 - сформирован резерв по сомнительным долгам;

Д 63 – К 62 900 - погашены дебиторские задолженности, не реальные к получению;

Д 63 – К 91 100 - включена в состав прочих доходов сумма остатка резерва,

где счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 63 «Резервы по сомнительным долгам», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример № 7. Предприятие заключило со смежной организацией договор мены, по которому должно получить от нее услуги на сумму 1508 руб. в обмен отгруженной собственной продукции себестоимостью 1200 руб. В бухгалтерском учете будут оформлены следующие проводки:

Д 90 – К 43 1 200 - списана на реализацию фактическая себестоимость продукции;

Д 62 – К 90 1 508 - предъявлен счет покупателю продукции;

Д 90 – К 68 230 - начислен НДС от реализации продукции;

Д 90 – К 99 78 - определена прибыль от реализации;

Д 20 – К 60 1 278 - отражена стоимость услуг покупателя (без НДС);

Д 19 – К 60 230 - учтен НДС по приобретенным услугам;

Д 60 – К 62 1 508 - осуществлен зачет по договору мены;

Д 68 – К 19 230 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 20 «Основное производство», счет 43 «Готовая продукция», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Пример № 8. Покупатель приобретает товар у поставщика под простой вексель с процентами. Затем по истечении определенного срока оплачивает вексель и проценты по нему. Вексельные операции в бухгалтерском учете обеих сторон будут выглядеть таким образом. Покупатель в данном процессе выступает в качестве векселедателя, а поставщик – в роли векселедержателя.

Учет у векселедателя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	41	60	Оприходованы товары по учетной стоимости без НДС
2	19	60	Отражен НДС по поступившим товарам
3	60	60-1	Выдан вексель поставщику в качестве гарантии оплаты (отражена сумма номинала векселя)
4	97	60-1	Начислены проценты по векселю
5	009		Принята на забалансовый учет общая сумма задолженности по векселю
6	60-1	51	Уплачена с расчетного счета текущая доля номинала по векселю
7	60-1	51	Переведены текущие проценты по векселю
8	91	97	Включена в текущие расходы уплаченная сумма процентов по векселю
9	68	19	Предъявлена к зачету сумма НДС по оприходованным товарам, пропорциональная размеру выплат по векселю
10		009	Списана с забалансового учета задолженность по векселю после выполнения финансовых обязательств

Из совокупности проводок выделим запись № 3, которая отражает замену обязательства поставщику обязательством по векселю (субсчет 60 1 «Векселя выданные»). Отметим необходимость в связи с этим использования забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (забалансовые неполные проводки № 5 и 10), а также обратим внимание на проводки № 4 и 8, в которых используется счет 97 «Расходы будущих периодов», фиксирующий процесс постепенной выплаты процентов.

Учет у векселедержателя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	90	43	Списана на реализацию балансовая стоимость готовой продукции
2	90	44	Списаны на продажу коммерческие расходы
3	90	68	Начислен НДС от реализации готовой продукции
4	62	90	Предъявлен счет покупателю
5	62-3	62	Поступил вексель от покупателя в качестве гарантии оплаты (отражена сумма номинала векселя)

Окончание

1	2	3	4
6	62-3	98	Начислены проценты по векселю
7	008		Принята на забалансовый учет общая сумма предстоящих поступлений по векселю
8	51	62-3	Получены денежные средства в качестве оплаты номинала векселя
9	51	62-3	Поступили денежные средства в качестве процентов по векселю
10	98	91	Включена в состав текущих операционных доходов сумма поступивших процентов по векселю
11	91	68	Учтена сумма НДС по поступившим процентам в составе текущих операционных расходов
12		008	Списана с забалансового учета задолженность покупателя по векселю после выполнения им финансовых обязательств

Выделим у векселедержателя проводку № 5, которая отражает замену обязательств покупателя (субсчет 62-3 «Векселя полученные»). Дополнительно отметим применение забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (забалансовые неполные проводки № 7 и 12) и счета 98 «Доходы будущих периодов» (проводки № 6 и 10). Последний счет используется для учета процесса периодического получения процентов.

Из представленных сведений видно, что операции с векселями отражаются с помощью многообразия счетов. Например, в главе 5 упоминается учет финансового векселя как ценной бумаги, осуществляемый с применением счета 58 «Финансовые вложения». Когда речь идет о товарных операциях и предоставлении кредита, то для учета операций с векселями используются счета расчетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В дополнение следует сказать об учете хозяйственных действий с векселями, которые выдаются предприятием в качестве гарантий возврата кредитов и займов. В этих случаях они выступают в качестве долговых обязательств и учитываются с использованием счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

10.2. Бухгалтерский учет кредитов и займов

Кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения хозяйственных операций, предприятия в своей деятельности часто используют заемные средства. Напомним, что к собственным источникам финансирования от-

носятся: уставный капитал, прибыль текущего года и прибыль прошлых лет, часть которой может быть размещена в резервном фонде. Среди заемных средств главными являются: кредиты банков, коммерческие кредиты поставщиков, займы других предприятий и физических лиц.

Как показывает мировая практика, заемные средства являются необходимой статьей финансирования деятельности предприятий.

Относительно коммерческих кредитов поставщиков следует иметь в виду, что они являются отсрочками платежей, предоставляемыми предприятию по поставленным ему товарам (оказанным услугам). Поэтому бухгалтерский учет коммерческих кредитов ничем не отличается от учета кредиторских задолженностей.

Особое место в учете занимают банковские кредиты. Они выдаются предприятию банками на следующих условиях:

- ☑ возвратности, т.е. обязательности их возврата в виде денежных сумм;
- ☑ срочности, т.е. возвращения в заданные сроки;
- ☑ платности, т.е. под определенные проценты;
- ☑ под обеспечение, т.е. под гарантии в виде залога или поручительства третьей организации.

Все условия оговариваются в кредитном договоре. Для получения кредита предприятие направляет в банк заявление с обоснованием просьбы, а также учредительные и бухгалтерские документы. По ним банк анализирует финансовое состояние предприятия (его ликвидность, платежеспособность и рентабельность) и принимает решение. Под *ликвидностью* понимается способность предприятия быстро превратить свои активы в денежные средства для выполнения своих обязательств перед кредиторами, под *платежеспособностью* – достаточность средств предприятия по отношению к имеющимся долговым обязательствам, под *рентабельностью* – эффективность работы (прибыльность) предприятия.

Учет расчетов по кредитам и займам ведется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Краткосрочные кредиты и займы часто используются предприятиями для приобретения материально-производственных запасов, а долгосрочные – для покупки основных средств. Поэтому вопросы бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с использованием кредитов и займов, необходимо осуществлять в соответствии со следующими нормативными документами:

- ☑ Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.06. 2001 г. № 44н;
- ☑ Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30.03. 2001 г. № 26н;

Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.08. 2001 г. № 60н.

Согласно этим документам проценты по кредитам банков, используемым для приобретения сырья, материалов, товаров и основных средств, включаются в их фактическую себестоимость до момента принятия на бухгалтерский учет. После этого проценты относятся в разряд операционных расходов. Для отражения процентов по кредитам и займам может использоваться счет 97 «Расходы будущих периодов».

Учет краткосрочного кредита, полученного на приобретение сырья, материалов или товаров может быть осуществлен следующими проводками:

Д 51 – К 66 - получен краткосрочный кредит банка на закупку материалов или товаров;

Д 10 (41) – К 60 - акцептованы счета поставщиков материалов (товаров);

Д 19 – К 60 - учтены суммы НДС, отраженные в счетах-фактурах поставщиков;

Д 97 – К 66 - начислены проценты за кредит банка;

Д 10 (41) – К 97 - включены в стоимость материалов (товаров) проценты за кредит (до момента принятия ценностей на учет);

Д 60 – К 51 - уплачено поставщикам;

Д 68 – К 19 - предъявлены к зачету с бюджетом суммы НДС по оплаченным ценностям;

Д 91 – К 97 - начислены проценты за кредит (после принятия ценностей на учет);

Д 66 – К 51 - отражены регулярные суммы погашения кредита с процентами,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 41 «Товары», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

В налоговом учете проценты за кредит не включаются в учетную стоимость материалов, поэтому она в этих видах учета может существенно различаться.

На рис. 10.1 представлено соотношение фактической себестоимости материалов в бухгалтерском и налоговом учете в зависимости от длительности включения в нее процентов за краткосрочный кредит. При этом рассматривались три варианта: 24, 12 и 6 % годовых.

Как следует из рис. 10.1, чем короче срок, в течение которого выплачиваются проценты по кредиту, тем значительнее разница в фактической

стоимости товаров, используемой в бухгалтерском и налоговом учете. Это дополнительное свидетельство необходимости раздельного ведения этих видов учета.

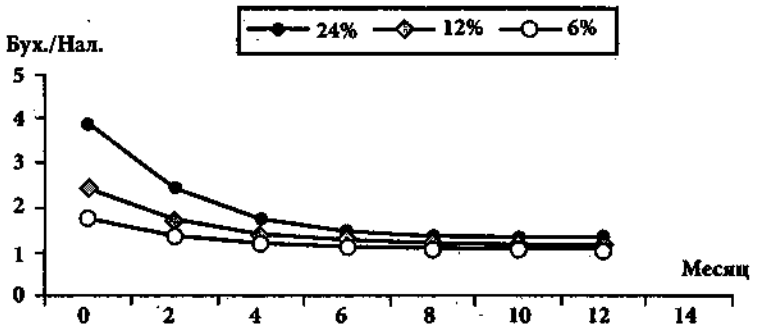


Рис. 10.1. Соотношение бухгалтерской и налоговой себестоимости материалов (товаров) при разных годовых банковских кредитных ставках

Самое большое отличие в стоимости партии материальных ценностей в бухгалтерском и налоговом учете может реализоваться, если предприятие выплатит проценты банку при поступлении первой партии материалов, а затем поставки по каким-то причинам не состоятся.

Приобретение основных средств обычно связано с долгосрочными кредитами. Как правило, у организаций не бывает достаточного количества свободных денег для этих целей. Длительное накопление средств не эффективно, поскольку их изъятие из оборота снижает финансовую мобильность предприятия. В бухгалтерском учете операции по использованию кредита на покупку основных средств могут быть отражены совокупностью таких проводок:

Д 51 – К 67 - получены средства долгосрочного банковского кредита;

Д 08 – К 60 - акцептован счет поставщика основного средства;

Д 19 – К 60 - отражена сумма НДС по приобретаемому объекту;

Д 08 – К 67 - включены в состав капитальных вложений проценты по кредиту;

Д 67 – К 51 - произведен текущий платеж в погашение кредита с процентами;

Д 01 – К 08 - подписан акт приемки основного средства в эксплуатацию;

Д 60 – К 51 - перечислено поставщику основного средства;

Д 68 – К 19 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченному объекту;

Д 91 – К 67 - начислены проценты по долгосрочному кредиту после принятия основного средства на учет;

Д 67 – К 51 - произведен очередной платеж в погашение долгосрочного кредита,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Кроме банковских кредитов предприятия иногда используют займы других организаций и физических лиц. Со стороны организации-кредитора такая деятельность не должна носить регулярный характер, поскольку выдача займов является специфической деятельностью. Лицензию на нее выдает Центральный банк России только специальным кредитным организациям. Проценты по займам, предоставляемым некредитными организациями, включаются в состав операционных расходов.

В качестве примера рассмотрим совокупность проводок по отражению операций займа, гарантию возврата которого предприятие подкрепляет выдачей собственного векселя.

Учет у заемщика

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*	
1	51	67	Получен долгосрочный заем от другой организации на хозяйственные цели
2	67	67-1	Выдан собственный долгосрочный процентный вексель в обеспечение обязательств по договору займа
3	009		Учтена за балансом сумма векселя, выданного в обеспечение обязательств по договору займа
4	97	67-1	Зафиксирована в качестве расходов будущих периодов сумма процентов по выданному векселю
5	91	97	Отражено периодическое включение процентов по векселю в состав операционных расходов организации
8	67-1	51	Зарегистрирован факт периодического перечисления сумм оплаты по векселю с учетом процентов и дополнительных затрат
9		009	Исключена из забалансового учета сумма погашенного векселя, выданного в обеспечение займа

Замена обязательств по договору займа обязательствами по векселю у заемщика отражается путем использования субсчета 67-1 «Векселя выданные»

и забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Хотя некоторые специалисты считают, что применение данного забалансового счета не обязательно, поскольку просто дублирует обязательство по векселю.

10.3. Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами

Заметный объем расчетных операций коммерческой фирмы приходится на ее взаимодействие бюджетом и внебюджетными фондами по перечислению налогов, сборов и других платежей, обеспечивающих деятельность различных элементов финансовой системы государства.

Финансовая система Российского государства включает в себя:

- ☑ государственный бюджет;
- ☑ внебюджетные фонды;
- ☑ государственный кредит;
- ☑ фонды страхования;
- ☑ финансы предприятий различных форм собственности.

Государственный бюджет – это централизованный фонд денежных средств, формирующийся для обеспечения деятельности государственного и (или) муниципального сектора экономики, развития социально-культурной сферы, укрепления обороны страны, содержания органов государственной власти и управления. Главные статьи расходов государственного бюджета включают в себя финансирование: международной деятельности, национальной обороны, правоохранительной деятельности, судебной системы, науки, промышленности, энергетики, строительства, а также сельскохозяйственного производства, рыболовства, транспорта, охраны окружающей среды, содержания, ремонта, реконструкции и строительства автодорог общего пользования. Кроме этого, в бюджете предусмотрены расходы на нужды: образования, культуры, здравоохранения искусства, средств массовой информации и социальной политики.

Наполнение бюджета осуществляется с помощью следующих источников:

- ☑ налоговых поступлений;
- ☑ неналоговых доходов (от использования имущества, продажи земли, реализации лицензий, внешнеэкономической деятельности и т.п.);
- ☑ безвозмездных поступлений от нерезидентов, государственных и других организаций;
- ☑ доходов целевых бюджетных фондов.

Отчисления предприятий в бюджет в виде налогов, сборов, пошлин и других подобных платежей оформляются в бухгалтерском учете как расчеты с использованием счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Внебюджетные фонды – это фонды федеральных и местных органов власти, обеспечивающие финансирование различных сфер деятельности, не включенных в государственный бюджет. Они подразделяются на социальные и экономические фонды. К экономическим фондам относится федеральный дорожный фонд и местные дорожные фонды.

Начиная с 2003 г. функционируют лишь территориальные дорожные фонды, источниками которых являются суммы:

1) транспортного налога;

2) акцизов на нефтепродукты в размере 50% доходов;

3) земельного налога в размере 100% доходов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ;

4) поступлений, связанных с погашением задолженностей, штрафами и перерасчетами по налогу на пользователей автомобильных дорог (до исчерпания срока исковой давности);

5) государственных финансовых пособий, выделяемых из федерального бюджета на ведение дорожного хозяйства;

6) иных источников.

К социальным внебюджетным фондам причисляются: Фонд социального страхования (ФСС), Пенсионный фонд (ПФ) Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). До 1 января 2001 г. в их составе был Государственный фонд занятости населения (ФЗ). В настоящее время его функции переданы бюджетам различных уровней. Расчеты с государственными внебюджетными социальными фондами в бухгалтерском учете фиксируются на соответствующих субсчетах счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». При этом совокупные отчисления в эти фонды (кроме взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) для особого контроля выделены в единый социальный налог (ЕСН).

Фонд социального страхования предназначен для выплаты пособий по временной нетрудоспособности граждан, по беременности и родам, при рождении ребенка и по уходу за ним до полуторагодичного возраста, в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, а также пособий на погребение усопших. Кроме того, ФСС финансирует расходы по санитарно-курортному обслуживанию работников предприятия и членов их семей, частичному содержанию спортивных детско-юношеских школ, оздоровлению детей, а также по выплате других постоянных и единовременных пособий. В начале каждого года принимается специальный закон о бюджете фонда, в котором подробно расписаны все основные статьи его доходов и расходов. Расчеты с фондом проводятся с применением субсчета 69-1 «Расчеты по социальному страхованию».

При этом расчеты по пособиям, обусловленным несчастными случаями и профессиональными заболеваниями сотрудников, учитываются отдельно. Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 202-ФЗ установлено, что в 2005 г. размер единовременной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определяется в соответствии со степенью утраты профессиональной трудоспособности застрахованного лица:

- ☑ в случае нормального исполнения бюджета фонда исходя из суммы 33 тыс. руб.;
- ☑ в случае поступления дополнительных доходов – 43,2 тыс. руб.

Пенсионный фонд обеспечивает выплаты трудовых пенсий, компенсационные выплаты неработающим трудоспособным лицам по уходу за нетрудоспособными гражданами, получающими пенсии; выплаты пенсионерам социальных пособий на погребение. Он финансирует расходы на доставку и пересылку трудовых пенсий и пособий; перечисляет пенсии гражданам, выехавшим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации; выплачивает досрочные пенсии гражданам, признанным безработными.

В соответствии с федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в ред. от 14.02.2005 г.) трудовая пенсия может назначаться по следующим основаниям: по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

1) базовой части;

2) страховой части;

3) накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

1) базовой части;

2) страховой части.

Кроме того, Фонд осуществляет доплаты к пенсиям членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, выплачивает дополнительные ежемесячные пожизненные пособия лицам, работавшим в организациях ядерного оружейного комплекса Российской Федерации. Доходные и расходные статьи бюджета Пенсионного фонда утверждаются в начале каждого года специальным федеральным законом. Расчеты с фондом осуществляются при помощи субсчета 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению».

Фонд обязательного медицинского страхования образован для реализации целевых государственных и территориальных программ медицинского страхования населения, а также по охране материнства и детства.

В программах обязательного медицинского страхования предусматриваются виды и условия оказания медицинской и лекарственной помощи взрослым и детям, приводятся списки участвующих в них организаций и реестры медицинских услуг в трех сферах помощи:

1) скорой и неотложной;

2) амбулаторно-поликлинической;

3) стационарной.

Реестры услуг, а также тарифы и стандарты на них утверждаются специальными комиссиями. Местные фонды выделяют страховые средства на выполнение программ, формируют запасные резервы и резервы предупредительных мероприятий, выполняют контроль их использования. Все программы реализуются на договорных условиях с медицинскими учреждениями, включенными в перечень исполнителей и участников.

Федеральный фонд осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, включая нормированный страховой запас. Он также финансирует целевые программы по охране материнства и детства, компьютеризации системы обязательного медицинского страхования, подготовке и переподготовке кадров и научным исследованиям.

Учет расчетов по обязательному медицинскому страхованию производится с использованием субсчета 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Государственный кредит – это инструмент формирования дополнительных финансовых ресурсов государства путем продажи на финансовом рынке ценных государственных бумаг.

Фонды страхования – это государственные фонды обязательного личного и имущественного страхования отдельных категорий граждан, имеющих должности и профессии повышенной степени риска. Кроме того, они включают негосударственные институты страхования, обеспечивающие добровольное и обязательное страхование личности и имущества граждан, а также имущества юридических лиц. Расчеты с ними в налоговом учете отражаются на субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет расчетов с бюджетом по налогам, сборам и другим подобным платежам (в дальнейшем просто налогов) будет достаточно подробно освещен в главе 16. Отметим, что проводки по начислению этих платежей могут включать самые разнообразные счета, на которые списываются расходы, например:

Д 08, 10, 19, 23, 25, 26, 44, 70, 76, 86, 90, 91, 97, 99 – К 68 - начислены платежи в бюджет.

Перечисление начисленных сумм оформляется проводкой:

Д 68 – К 51 - перечислены в бюджет налоговые платежи, пошлины и сборы,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Отчисления в фонды социального страхования и обеспечения до недавнего времени не относились к налоговым платежам. Отчасти это было оправдано, поскольку перечисленные суммы частично возвращались на предприятие в качестве социальных льгот. Однако для учредителей они были и остаются дополнительным финансовым бременем, не способствующим развитию хозяйственной деятельности. Сейчас главные отчисления в социальные фонды (без платежей по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний) по экономическому смыслу переведены в налоговую систему и выступают в ней в качестве единого социального налога. В отчетности, представляемой в Фонд социального страхования, сведения о платежах по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний входят, но в общей ставке взносов в данный фонд не учитываются. Подробности, связанные с их расчетами, рассматриваются в главе 15.

Источниками платежей в социальные фонды являются многочисленные статьи расходов, связанные с капитальными затратами, издержками производства и обращения, целевым финансированием и т.п. Эти статьи расходов одинаковы для всех трех фондов. Начисление платежей в социальные фонды оформляется, например, следующими проводками:

Д 08, 20, 23, 25, 26, 44, 86, 90, 91, 97, 99 – К 69-1, 69-2, 69-3 - начислен ЕСН и платежи по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

Перечисление платежей фиксируется в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 69 – К 51 - перечислены ЕСН и платежи по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, где счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Расчеты по имущественному и личному страхованию имеют определенные особенности.

Работа на предприятиях ряда отраслей экономики сопровождается повышенными рисками в отношении соблюдения условий безопасности для жизни и здоровья их сотрудников и граждан, которых они обслуживают по роду своей деятельности, а также в отношении обеспечения целостности и сохранности имущества. Например, это относится к организациям, занимающимся перевозками пассажиров и грузов. Кроме того, большинство коммерческих предприятий постоянно работают в зоне коммерческих рисков и в условиях необходимости соблюдения правил пожарной

опасности. Как отмечалось выше, для возмещения возможных убытков и потерь предприятий и отдельных граждан в стране формируется система личного и имущественного страхования, а также страхования различных рисков и видов ответственности. Эта система включает в себя совокупность страховых компаний и фондов, которые осуществляют операции страхования, перестрахования, страхового посредничества и т.п.

С точки зрения налогового учета страхование имеет две важные формы: *обязательное страхование* (регламентируемое законодательством) и *добровольное страхование* (регламентируемое законодательством и договорами между страхователями и страховщиками).

Обязательное государственное страхование подразделяется на:

- страхование гражданской ответственности предприятий – владельцев наземного, воздушного и водного транспорта по обязательствам, возникающим у них в связи с причинением вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших при эксплуатации транспортных средств;
- страхование жизни и здоровья военнослужащих, а также граждан, призванных на военные сборы;
- страхование жизни и здоровья лиц рядового и командного состава органов внутренних дел, а также сотрудников учреждения органов уголовно-исполнительной системы;
- страхование жизни и здоровья сотрудников федеральных органов налоговой полиции;
- страхование жизни и здоровья должностных лиц таможенных органов.

По обязательным видам страхования нормативными актами устанавливаются размеры страховых тарифов, а суммы страховых взносов в пределах этих размеров включаются в прочие расходы по производству продукции, выполнению работ и оказанию услуг (см. ст. 263 НК РФ). Расходы сверх установленных нормативов не учитываются при определении базы по налогу на прибыль предприятия. В учете эти операции отражаются следующим образом:

Д 08, 25, 26, 44 – К 76-1 - отражено начисление страховых платежей (в пределах норм);

Д 84 – К 76-1 - учтено начисление страховых платежей сверх установленных норм;

Д 76-1 – К 51 - перечислены взносы в страховые компании,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 25 «Общехозяйственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Если страховые тарифы по обязательным видам страхования не установлены, взносы по ним включаются в состав прочих расходов по производству и реализации продукции в размере фактических затрат.

При возникновении страхового случая предприятие начисляет страховую сумму пострадавшему сотруднику, получает средства из страховой организации на свой расчетный счет, затем переводит их в кассу и выплачивает:

Д 76-1 – К 73 - начислена страховая сумма пострадавшему;

Д 51 – К 76-1 - поступила на расчетный счет страховая сумма от фирмы-страховщика;

Д 50 – К 51 - переведена в кассу денежная сумма для выплаты пострадавшему;

Д 73 – К 50 - отражена выплата пострадавшему страхового возмещения,

где счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

К категории добровольного страхования относятся следующие виды:

- ☑ страхование от несчастных случаев и болезней;
- ☑ добровольное медицинское страхование;
- ☑ страхование граждан, выезжающих за границу;
- ☑ страхование средств наземного, воздушного, водного и трубопроводного транспорта;

  страхование грузов;
- ☑ страхование товаров на складе;
- ☑ страхование урожая сельскохозяйственных культур;
- ☑ страхование другого имущества;
- ☑ страхование рисков, связанных с проведением строительно-монтажных работ;
- ☑ страхование предпринимательского (финансового) риска;
- ☑ страхование гражданской ответственности перевозчика;
- ☑ страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности;
- ☑ страхование профессиональной ответственности;
- ☑ страхование ответственности за неисполнение обязательств.

По добровольным видам страхования страховые тарифы определяются страховыми компаниями. Суммы страховых взносов по многим видам добровольного страхования не включаются в состав затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) и не учитываются при определении базы по налогу на прибыль, за исключением случаев страхования: транспортных средств (в том числе арендованных), грузов, производственных основных средств (в том числе арендованных), нематериальных активов, незавершенного капитального строительства и другого имущества пред-

мого имущественного назначения (в том числе урожая сельскохозяйственных культур), рисков при проведении строительно-монтажных работ. Подробный перечень видов добровольного страхования, которые включаются в состав прочих расходов по производству и реализации продукции, работ и услуг, приведен в ст. 263 НК РФ. Взносы на выделенные в этой статье виды добровольного страхования можно учитывать в прочих затратах на изготовление и продажу продукции (выполнение работ и оказание услуг) в сумме фактических расходов.

Рассмотрим три примера по оформлению проводок в бухгалтерском учете.

Пример № 1. Добровольное медицинское страхование:

Д 84 – К 76-1 - начислены взносы по добровольному медицинскому страхованию;

Д 76-1 – К 51 - взносы перечислены в страховую компанию;

Д 76-1 – К 73 - отражена сумма ущерба, начисленная в пользу потерпевшего;

Д 51 – К 76-1 - поступила на расчетный счет сумма в пользу потерпевшего;

Д 50 – К 51 -принята в кассу сумма страхового возмещения потерпевшему;

Д 73 – К 50 - отражена выплата страхового возмещения,

где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Пример № 2. Добровольное страхование профессиональной ответственности работников:

Д 84 – К 76-1 - начислены взносы по страхованию профессиональной ответственности;

Д 76-1 – К 51 - взносы перечислены в страховую компанию;

Д 73 – К 28 - отражена сумма производственного брака, отнесенная на виновное лицо;

Д 76-1 – К 73 - ответственность виновника списана за счет страхового возмещения;

Д 51 – К 76-1 - получена на расчетный счет сумма страхового возмещения,

где счет 28 «Брак в производстве».

Пример № 3. Добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур:

Д 25 – К 76-1 - начислены взносы по страхованию урожая;

Д 76-1 – К 51 - взносы переведены в страховую компанию;

Д 76-1 – К 20 - отражена сумма потерь урожая в результате страхового случая;

Д 51 – К 76-1 - получено страховое возмещение,
где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы».

10.4. Расчеты с персоналом по оплате труда

Ответственным самостоятельным участком в современной бухгалтерии является подразделение, обеспечивающее расчеты по оплате труда.

Расчеты с сотрудниками, как состоящими в штате предприятия, так и не состоящими в нем, по всем операциям, связанным с заработной платой, пенсиями, пособиями, компенсирующими выплатами и удержаниями из заработной платы, проводятся с применением счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Предприятие вправе самостоятельно разрабатывать системы и формы оплаты труда, при этом оно обязано соблюдать трудовое законодательство, в котором регламентируются следующие основные принципы:

- ☑ ежемесячная оплата труда не должна быть ниже минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного государством. Федеральным законом от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (в ред. от 29.12.2004 г.) с 1 сентября 2005 г. установлена величина МРОТ 800 руб. в месяц, а с 1 мая 2006 г. – 1100 руб. в месяц (ст. 2 Трудового кодекса);
- ☑ работы в сверхурочные, праздничные и выходные дни должны оплачиваться дополнительно (ст. 99 Трудового кодекса);
- ☑ работники должны иметь оплачиваемый отпуск (в соответствии со ст. 15 Трудового кодекса, ежегодный основной оплачиваемый отпуск предоставляется работникам продолжительностью 28 календарных дней);
- ☑ оплата работ с вредными условиями должна быть повышенной (ст. 147 Трудового кодекса);
- ☑ время, за которое согласно законодательству сохраняется заработная плата, должно быть оплачено (постановление правительства РФ от 11.04.2003 г. № 213 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»).

Все выплаты работникам относятся к трем основным видам: фонд заработной платы, выплаты социального характера и прочие выплаты, не входящие ни в фонд заработной платы, ни в состав выплат социального характера. Такое деление принципиально важно для расчетов размеров платежей в социальные фонды.

Совокупность выплат, которые включаются в издержки производства и обращения, носит название *фонда оплаты труда*. Их перечень устанавливается законодательством. Таким образом, фонд оплаты труда отличается от фонда заработной платы тем, что он характеризует лишь ту его часть, которая входит в полную фактическую себестоимость продукции, работ и услуг

В настоящее время в хозяйственной практике предприятий и организаций используются следующие системы оплаты труда: тарифная система, бестарифная система, система плавающих окладов, комиссионная система, комбинированная система оплаты труда. Наиболее сложной и наиболее отработанной из них является тарифная система. У нее большая и плодотворная история. Многие ее характеристики присутствуют в других системах оплаты труда.

Тарифная система получила свое название от слова тариф, обозначающего совокупность ставок оплаты труда. Она включает в себя следующие элементы:

- тарифные ставки;
- должностные оклады;
- тарифные сетки;
- тарифно-квалификационные справочники;
- нормы труда.

Тарифная ставка (оклад) – это фиксированный размер оплаты труда в единицу времени (час, день, месяц).

Должностной оклад – это фиксированный размер оплаты труда повременно работающего сотрудника в месяц.

Тарифная сетка – это совокупность тарифных (квалификационных) разрядов и соответствующих им тарифных коэффициентов. Тарифный разряд определяет квалификацию работника и его тарифный коэффициент, показывающий, во сколько крат его уровень оплаты выше оплаты работника первого разряда. (Первый разряд является низшим.)

Постановлением Правительства РФ от 06.11.2001 № 775 г. «О повышении тарифных ставок (окладов) единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы» (в редакции от 02.10.2003 г.) утверждены коэффициенты и тарифные ставки Единой тарифной сетки по оплате труда работников бюджетной сферы, которые представлены в табл. 10.1.

Таблица 10. 1

Тарифные коэффициенты и тарифные ставки Единой бюджетной тарифной сетки

Разряд оплаты труда	*Тарифный коэффициент*	*Тарифная ставка (оклад), руб.*	
		2005 г.	*2006 г.*
1	*2*	*3*	*4*
1	1,00	800	1100
2	1,11	890	1225
3	1,23	985	1355
4	1,36	1090	1500
5	1,51	1210	1665

Окончание табл. 10.1

1	2	3	4
6	1,67	1340	1840
7	1,84	1475	2025
8	2,02	1620	2225
9	2,22	1780	2445
10	2,44	1955	2685
11	2,68	2145	2950
12	2,89	2315	3180
13	3,12	2500	3435
14	3,36	2690	3700
15	3,62	2900	3985
16	3,9	3120	4290
17	4,2	3360	4620
18	4,5	3600	4950

Эти коэффициенты можно использовать для формирования системы оплаты труда на предприятиях любой формы собственности. При этом целесообразно руководствоваться постановлением Правительства РФ от 14.10.1992 г. № 785 «О дифференциации в уровнях оплаты труда работников бюджетной сферы на основе единой тарифной сетки» (в ред. от 20.12.2003 г.).

Тарифно-квалификационные справочники – это сборники, в которых обобщены и сгруппированы по производствам и видам работ квалификационные характеристики профессий и должностей. По характеристикам устанавливаются разряды сотрудника и определяются коэффициенты сложности тех или иных работ.

Нормы труда – это установленные расчетно-практическим путем показатели (рабочего времени, объема работ, численности работников) на единицу других параметров:

- ☑ норма времени – величина необходимых затрат рабочего времени на единицу работы;
- ☑ норма выработки – объем работы, который работник обязан выполнить в единицу времени;
- ☑ норма обслуживания – количество производственных объектов, которые работник должен обслужить в единицу рабочего времени;
- ☑ норма численности – количество работников, необходимое для выполнения фиксированного объема работ.

В тарифной системе различают три формы оплаты труда: сдельную, повременную и комбинированную. При *сдельной оплате труда* за основу учета принимается количество произведенной продукции и расценки за ее

единицу; при *повременной* – проработанное время и либо тарифная ставка работника за час работы, либо доля оклада за единицу времени; при *комбинированной* – используют и то, и другое.

При расчете оплаты следует выделить два момента: оплачивается как проработанное время (основная заработная плата), так и непроработанное (дополнительная заработная плата: отпуска, больничные листы, государственные обязанности и т.п.).

Оплата проработанного времени ведется на основе строгого учета количества затраченного труда.

Сдельная заработная плата определяется исходя из тарифной ставки за час работы ($Т_ч$), нормы времени на единицу продукции ($Н$) и количества произведенной продукции ($К$):

$$ЗП = Т_ч \times Н \times К. \quad (10.1)$$

Пример №1. Часовая тарифная ставка сдельщика соответствующего разряда $Т_ч$ = 40 руб. Норма времени на изготовление единицы продукции $Н$ 1 ч. 30 мин. Изготовлено в текущем месяце $К$ = 110 единиц. $ЗП$ = 40 руб. 1,5 × 110 = 6 600 руб.

Сдельная форма оплаты труда имеет несколько модификаций:

- прямая сдельная оплата, когда сумма выплаты пропорциональна количеству выполненных работ (изготовленных изделий);
- сдельно-премиальная оплата, когда перевыполнение норм выработки или повышение качества изготовленной продукции поощряется премиями;
- сдельно-прогрессивная оплата, когда перевыполнение норм выработки оплачивается по повышенным расценкам;
- косвенно-сдельная оплата, когда работникам, обслуживающим основное производство, выплачивают заработную плату, пропорциональную оплате труда работников основного производства;
- аккордная оплата, когда устанавливается цена и предельный срок выполнения объема работ.

Повременная зарплата определяется:

1) либо на основе разряда, часовой тарифной ставки разряда ($Т_ч$) и количества отработанных часов ($Ч$):

$$ЗП = Т_ч \times Ч, \quad (10.2)$$

2) либо на основе среднедневного заработка (Зд) и количества отработанных дней ($Д$):

$$ЗП = З_д \times Д. \quad (10.3)$$

Пример №2. Часовая тарифная ставка повременщика соответствующего разряда $T_ч$ = 35 руб. Отработано в текущем месяце 166 часов. *ЗП* 35 руб. × 166 = 5 810 руб.

Пример №3. Оклад работника 4 200 руб. Отработано в текущем месяце 18 дней из 24 по плану. $З_д$ = 4 200 руб. : 24 = 175 руб. *ЗП* = 175 руб. × ×16 = 2 880 руб.

В начисленную оплату труда включают все выплаты (в том числе натурального характера).

В повременной форме оплате труда тоже имеется разновидность – повременно-премиальная форма, когда сотруднику выплачивается премия за высокое качество выполненных работ (изготовленных изделий).

Бестарифная система состоит в том, что заработок сотрудника определяется по результатам работы подразделения или предприятия в целом и суммой денежно-материальных средств, выделенных руководством на оплату труда.

Система плавающих окладов заключатся в том, что в зависимости от результатов труда конкретного работника его оклад либо повышается, либо понижается.

Комиссионная система оплаты труда формируется следующим образом: при заключении договора между работодателем и работником ему устанавливается определенный процент от прибыли или от выручки предприятия.

В торговых организациях, например, согласно международному опыту, употребляются три характерные системы оплаты труда: повременная, повременно-комиссионная и комиссионная.

1. *Повременная форма*, при которой продавцам устанавливаются средние оклады. Она обеспечивает работникам финансовую безопасность, но мало стимулирует к напряженному труду. Поэтому используется применительно к работе, имеющей характер обслуживания и консультаций.

2. *Повременно-комиссионная форма*, при которой продавцам назначаются небольшие оклады и одновременно выплачиваются средние комиссионные в процентах от объемов продаж. Такая форма является предпочтительной для обычной торговой деятельности.

3. *Комиссионная форма*, при которой продавцам выплачиваются большие комиссионные в процентах от объемов продаж. Она используется при продаже дорогостоящих товаров длительного пользования, реализация которых требует высокой квалификации сотрудников и больших усилий.

Начисления заработной платы и премий осуществляются с помощью следующих проводок:

Д 20 – К 70 - начислено работникам основного производства;

Д 23 – К 70 - начислена оплата труда работников вспомогательного производства;

Д 25 – К 70 - начислена оплата труда работников общепроизводственных подразделений и аппарату правления производственных цехов;

Д 26 – К 70 - начислено работникам административного аппарата (в том числе руководителю и главному бухгалтеру);

Д 29 – К 70 - начислена оплата труда работникам обслуживающих хозяйств;

Д 44 – К 70 - начислено сотрудникам коммерческой службы;

Д 08 – К 70 - начислено работникам, занятым в капитальном строительстве,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общехозяйственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 44 «Расходы на продажу».

Работникам торговых предприятий начисление заработной платы осуществляется с использованием счета 44 «Расходы на продажу»:

Д 44 – К 70 - начислена заработная плата торговым работникам.

Как отмечалось выше, в состав фонда заработной платы входят также выплаты, которые не включаются в себестоимость продукции (работ и услуг), например:

Д 91 – К 70 - начислена оплата труда работников, занимающихся ликвидацией основных средств, выбывающих из эксплуатации;

Д 91 – К 70 - определена сумма оплаты труда персонала, занимающегося консервацией и расконсервацией основных средств;

Д 99 – К 70 - зафиксированы средства, выделенные на заработную плату сотрудников, участвующих в ликвидации последствий чрезвычайной ситуации;

Д 84 – К 70 - выделены из собственных источников средства на премирование работников;

Д 84 – К 70 - отражены суммы материальной помощи работникам, в том числе на приобретение жилья;

Д 84 – К 70 - определены суммы выплат работникам по дополнительным отпускам, в том числе женщинам, воспитывающим детей;

Д 84 – К 70 - начислена сумма подъемных сверх установленных законом нормативов;

Д 86 – К 70 - начислена оплата труда работников, участвующих в целевых мероприятиях,

где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 86 «Целевое финансирование», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

В трудовом договоре, заключенном между работодателями и наемными работниками, могут быть предусмотрены различные доплаты и надбавки стимулирующего и компенсационного характера: за отклонения от нормальных условий труда, за высокую квалификацию, за выслугу лет и т.п. Особенности и условия их применения отражаются в Трудовом кодексе.

После начисления заработной платы проводятся удержания из нее.

10.5. Удержания из заработной платы

Согласно Трудовому кодексу (ст. 137) удержания из заработной платы могут осуществляться только в случаях, предусмотренных законодательством. По степени ответственности они делятся на три группы: обязательные, по инициативе работодателей и по заявлению самого работника.

К обязательным удержаниям относятся:

- ☑ налог на доходы физических лиц;
- ☑ выплаты по исполнительным листам.

В состав удержаний по инициативе работодателя входят:

- ☑ возврат полученных авансов;
- ☑ возврат сумм, полученных в подотчет;
- ☑ возмещение материального ущерба, причиненного предприятию.

К удержаниям по заявлению самого работника относятся:

- ☑ алименты на содержание детей и родителей;
- ☑ платежи за товары, приобретенные в кредит;
- ☑ профсоюзные взносы;
- ☑ взносы по личному страхованию;
- ☑ оплата кредитов и займов;
- ☑ квартирная плата и расходы по коммунальным услугам;
- ☑ оплата содержания детей в дошкольных учреждениях;
- ☑ прочие платежи.

Как отмечалось ранее, размер удержаний при каждой выплате заработной платы не должен превышать 20% от суммы, предназначенной к выплате. Под суммой, предназначенной к выплате, понимается начисленная оплата труда за вычетом налога на доходы физических лиц. В случаях, предусмотренных законодательством, этот размер может достигать величины 50 и даже 70%. Это касается следующих ситуаций:

- ☑ удержание алиментов в пользу несовершеннолетних детей;
- ☑ возмещение вреда, причиненного здоровью;
- ☑ компенсация вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца;
- ☑ возмещение ущерба, причиненного преступлением.

Следует различать понятие «удержания из заработной платы» и понятие «отчисления от заработной платы». В первом случае речь идет о тех сум-

вок выплат, которые удерживаются из заработной платы непосредственно с каждого конкретного физического лица, во втором – о суммах, которые начисляются непосредственно у предприятия, а не у физических лиц. Служат они целям социальной поддержки населения и пропорциональны начисленной оплате труда работников предприятия. В налоговом учете эта разница проявляется при оформлении проводок. Отчисления обычно относятся на полную фактическую себестоимость продукции (работ и услуг), включают-ся и прочие расходы или относятся на другие статьи (затраты на амортизируемое имущество, собственные средства предприятия, средства целевого назначения). Удержания относят на начисленную оплату труда.

В бухгалтерском учете удержания от заработной платы оформляются следующим образом:

Д 70 – К 76 - удержан профсоюзный взнос (1%);

Д 70 – К 68 - отражена сумма налога на доходы физических лиц (13%);

Д 70 – К 73-2 - учтены вычеты за нанесение материального ущерба;

Д 70 – К 76 - удержано по исполнительным листам,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для оформления удержания выданного аванса специальной проводки не требуется. Он удерживается автоматически проводкой, которая была сделана по его выдаче:

Д 70 – К 50 - отражена выдача аванса,

где счет 50 «Касса».

Вычеты за допущенный брак рассматривались в п. 7.8:

Д 73-2 – К 28 - начислена на виновного сумма бракованной продукции;

Д 70 – К 73-2 - учтены вычеты за допущенный брак,

где счет 28 «Брак в производстве».

Возврат ссуд и займов оформляется в бухгалтерском учете с использованием субсчета 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»:

Д 73-1 – К 50 - отражена выдача ссуды сотруднику;

Д 70 – К 73-1 - зафиксирован процесс удержания ссуды из заработной платы;

Д 50 – К 73-1 - учтен возврат ссуды в кассу;

Д 84 – К 73-1 - списана за счет собственных средств часть непогашенной ссуды,

где счет 50 «Касса», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Удержание сумм, не возвращенных подотчетным лицом, в налоговом учете отражается с помощью следующей проводки:

Д 70 – К 71 - удержана из заработной платы подотчетного лица выданная ему сумма,
где счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Особое место в удержаниях отводится налогу на доходы физических лиц, поскольку он является главным обязательством работника перед бюджетом.

В целях правильного начисления налога на доходы физических лиц необходимо вести раздельный учет доходов, обусловленных:

1) трудовым контрактом работников и различными договорами гражданско-правового характера, предусматривающими выпуск продукции, выполнение работ и оказание услуг;

2) прочими хозяйственными операциями и действиями, не связанными с ними.

Дело в том, что законодательством предусмотрены различные ставки налога на доходы (ст. 224 НК РФ). Для доходов, связанных с трудовым контрактом и договоров гражданско-правового характера, установлена ставка 13%. Доходы, относимые к прочим, облагаются по другим ставкам:

- ☑ суммы выплат по договорам добровольного страхования сверх установленных размеров – по ставке 35%;
- ☑ суммы экономии на процентах при получении заемных средств – по ставке 35%;
- ☑ доходы в виде повышенных процентов, полученных по депозитным вкладам в рублях и иностранной валюте по ставке 35%;
- ☑ дивиденды от участия в деятельности собственной организации – по ставке 9% (налог с дивидендов от участия в других организациях удерживается бухгалтериями этих организаций).

Для доходов граждан, не являющихся резидентами России, ставка 30%.

По отношению ко второй группе доходов не применяются никакие льготы и вычеты.

Совокупный доход первой группы (облагаемый по ставке 13%) включает в себя все денежные выплаты и доходы, полученные в натуральной форме (заработная плата, премии и вознаграждения, напрямую и опосредованно связанные с выполнением трудовых обязанностей). При этом доходы в натуральной форме оцениваются по рыночной стоимости выданных работникам материальных ценностей.

Для целей налогообложения происходит уменьшение совокупного дохода. Оно осуществляется в два этапа. На первом этапе из совокупного дохода исключаются некоторые выплаты, не подлежащие налогообложению:

- ☑ государственные пособия (в том числе по безработице, по беременности и родам), исключая пособия по временной нетрудоспособности;

- государственные пенсии;
- все виды компенсационных выплат, связанных преимущественно с исполнением трудовых обязанностей и возмещением вреда здоровью;
- отдельные виды материальной помощи, связанные с чрезвычайными обстоятельствами;
- суммы вознаграждения за сданную кровь;
- получаемые алименты;
- стипендии;
- суммы получаемых страховых выплат;
- стоимость подарков и призов, не превышающих определенный размер;
- прочие доходы, отраженные в ст. 217 НК РФ.

На втором этапе рассчитанный совокупный доход после исключения сумм выплат, указанных выше, дополнительно уменьшается у каждого конкретного работника на четыре вида вычетов: стандартные, специальные, имущественные и профессиональные.

Стандартные вычеты обусловлены наличием типовых категорий граждан; они уменьшают налогооблагаемую базу следующим образом:

1) для наемных работников, имеющих определенные заслуги перед государством и обществом, на сумму 500 руб. или 3 000 руб. в месяц;

2) для всех категорий трудящихся (на минимальное содержание каждого работника) на сумму 400 руб. в месяц (действует до месяца, в котором совокупный доход, начисленный с начала года, не превышает 20 000 руб.);

3) для трудящихся, имеющих детей (на минимальное содержание каждого ребенка), на сумму 600 руб. в месяц (действует до месяца, в котором совокупный доход, начисленный с начала года, не превышает 40 000 руб.);

Социальные налоговые вычеты связаны с повышением общего уровня благосостояния и развития всех граждан государства; они уменьшают налоговую базу на суммы, израсходованные работниками (в пределах установленных норм):

1) на благотворительные цели;

2) на обучение работников и их детей;

3) на услуги по собственному лечению и лечению близких родственников.

Имущественные вычеты обусловлены определенными гарантиями государства по решению жилищной проблемы граждан; они уменьшают налогооблагаемую базу (в пределах установленных норм):

1) на суммы, вырученные от продажи жилья;

2) на средства, использованные на строительство нового жилья.

Профессиональные вычеты связаны с формой договорных отношений между работодателями и работниками, отличной от трудового контракта. Если их трудовое взаимодействие осуществляется по договорам граждан-

ско-правового характера, то из начисленной им оплаты труда вычитаются все фактические расходы, произведенные ими в связи с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг и подтвержденные документально. При работе по авторским договорам у трудящихся часто отсутствует возможность точного учета всех производимых расходов, поэтому профессиональные вычеты могут устанавливаться в размерах 20–40% от доходов, в зависимости от вида создаваемой продукции (произведений).

Полученная в результате двухэтапного уменьшения сумма дохода носит название облагаемого дохода. Дополнительные подробности о налоге с физических лиц см. в главе 15.

Пример. Слесарь-сантехник имеет оклад 4 200 руб. Состоит во втором браке и имеет от него двух детей. Кроме того, платит алименты одному ребенку от первого брака в размере 25% от суммы, предназначенной к выплате. В январе текущего года получил премию по итогам работы за предыдущий год в размере 15% оклада. В течение года по итогам работы за каждый квартал получал премию в размере 20% оклада. Ставка налога на доходы с физических лиц составляет 13% от начисленной оплаты труда. Следует определить размеры месячных удержаний и суммы, которые работник реально получит на руки.

Сумма налога на доходы физических лиц за январь у слесаря-сантехника составит: (4 200 руб. + 630 руб. – 400 руб. – 2 × 600 руб.) × 13% = 419,9 руб.

Сумма алиментов за январь месяц равна: (4 830 руб. – 419,9 руб.) × 25% = 1102,5 руб.

Сумма, которая будет включена в ведомость на выплату работнику: 4 830 руб. – 419,9 руб. – 1102,5 руб. = 3307,6 руб. Дальнейшие вычисления разметим в табл. 10.2.

Таблица 10.2

Расчет оплаты труда слесаря-сантехника за текущий год (руб.)

Месяц	*Совокупный доход с начала года*	*Месячный доход*	*Сумма вычетов*	*Подоходный налог*	*Алименты*	*Ежемесячная выплата*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
Январь	4 830	4 830	1 600	419, 9	1 102,5	3 307,6
Февраль	9 030	4 200	1 600	338,0	965,5	2 89,5
Март	14 070	5 040	1 600	447,2	1 148,2	3 444,6
Апрель	18 270	4 200	1 600	338,0	965,5	2 896,5

Окончание табл. 10.2

1	2	3	4	5	6	7
Май	22 470	4 200	1 200	390,0	952,5	2 857,5
Июнь	27 510	5 040	1 200	499,2	1 135,2	3 405,6
Июль	31 710	4 200	1 200	390,0	952,5	2 857,5
Август	35 910	4 200	1 200	390,0	952,5	2 857,5
Сентябрь	40 950	5 040	-	655,20	1096,2	3 288,6
Октябрь	45 150	4 200	-	546,00	913,5	2 740,5
Ноябрь	49 350	4 200	-	546,00	913,5	2 740,5
Декабрь	54 390	5 040	-	655,20	1 096,2	3 288,6

Выплата оставшейся после удержаний части заработной платы оформляется проводками:

Д 70 – К 50 - отражена выплата из кассы;

Д 70 – К 51 - отражена выплата через сбербанк,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета».

Если предприятие выплачивает своим сотрудникам заработную плату готовой продукцией, что часто бывает в условиях нестабильной рыночной экономики, то выплата оформляется следующими проводками:

Д 90 – К 43 - списана стоимость готовой продукции (по прямым расходам);

Д 70 – К 90 - отражена сумма оплаты труда (по рыночной стоимости продукции) с учетом удержаний;

Д 90 – К 68-2 - начислен НДС;

Д 90 – К 99 - отражена прибыль от реализации продукции,

где счет 43 «Готовая продукция», субсчет 68-1 «Расчеты с бюджетом по налогу с продаж», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

10.6. Расчет среднего заработка

Непроработанное время оплачивается на основе среднего заработка. Средний заработок, таким образом, является заработной платой за определенное время, когда работник не выполняет своих основных производственных функций. Это относится к следующим видам состояния, времяпрепровождения и деятельности:

- ежегодный очередной отпуск и компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении;
- время исполнения государственных и общественных обязанностей;
- время пребывания в служебных командировках;
- нахождение в отпуске по болезни (состоянии временной нетрудоспособности);

☑ период трудоустройства после увольнения;
☑ учеба на курсах повышения квалификации;
☑ пребывание в состоянии вынужденного прогула;
☑ прочее.

Трудовой кодекс устанавливает (см. ст. 139), что для всех видов неотработанного времени расчет среднего заработка производится из фактически начисленных сумм оплаты и фактически отработанного времени за 12 месяцев (с 1-го до 1-го числа), предшествующих оплачиваемому событию или состоянию работника. Исключение составляют ежегодный очередной отпуск и компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении.

Средний дневной заработок для оплаты ежегодных отпусков и выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 3 месяца (с 1-го до 1-го числа).

При этом в ст. 139 сделано примечание о том, что особенности исчисления средней заработной платы должны быть согласованы с Постановлениями Правительства РФ и Минтруда РФ. Кроме того, предприятиям дается право обоснованного выбора того или иного подхода к вычислению среднего дневного заработка.

Последним определяющим нормативным актом по данному вопросу является упомянутое выше Постановление Правительства РФ от 11.04.2003 г. № 213 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы». Оно полностью подтверждает условия, отраженные в Трудовом кодексе.

В состав среднего заработка включаются все выплаты, осуществляемые в пользу работника за его производственные достижения и успехи. К ним относятся:

☑ оплата отработанного времени;
☑ стоимость натуральной оплаты труда;
☑ вознаграждение за выслугу лет;
☑ комиссионное вознаграждение;
☑ гонорары за выполненные научные и авторские работы;
☑ компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда;
☑ премии, выдаваемые сотрудникам по положению о премировании;
☑ материальная помощь, выплачиваемая всем или большинству работников. (Под большинством работников понимается количество, равное 50% численного состава плюс один человек.)

Квартальные и другие разовые премии, предусмотренные системой оплаты труда, включаются в состав того периода, к которому относятся. Вознаграждения по итогам работы за год и выслугу лет принимаются за предыдущий год и включаются в средний заработок в размере 1/12 доли.

При исчислении пособий по временной нетрудоспособности учитывается также стаж работы.

Из расчетного периода, на основании которого вычисляется средний заработок, вычитаются праздничные дни (11 дней) и исключается время, когда работник (работница):

- получал (а) пособие по временной нетрудоспособности, а также по беременности и родам;
- имел (а) оплачиваемые выходные дни по уходу за ребенком-инвалидом;
- находился в состоянии (положении), при котором он получал средний заработок;
- был в отпуске без сохранения содержания;
- не работал в связи с простоем не по своей вине;
- не участвовал в забастовке, но не работал в связи с нею.

При этом из полной суммы заработка работника, начисленной за предшествующие 12 месяцев, вычитаются суммы выплат в связи с данными обстоятельствами. В результате средний дневной заработок работника может быть вычислен исходя из следующей формулы:

$$ЗП\ (1д.)=\frac{ЗП(12\ мес.)-ЗП(н/р)}{РД(12\ мес.)-РД(н/р)}, \qquad (10.4)$$

где ***ЗП* (1д)** - средний дневной заработок работника за 12 предшествующих месяцев;

***ЗП* (12 мес.)** - сумма оплаты труда работника за 12 предшествующих месяцев;

***ЗП* (н/р)** - сумма оплаты непроработанного времени за 12 предшествующих месяцев;

***РД* (12 мес.)** - общее количество рабочих дней сотрудника за 12 предшествующих месяцев;

***РД* (н/р)** - количество рабочих дней сотрудника за 12 предшествующих месяцев, относящихся к категории не проработанного времени.

Умножением среднего дневного заработка на количество дней происходящего события (состояния) определится сумма, причитающая работнику за данное время.

В качестве примера обратимся к табл. 10.2. Пусть упомянутый слесарь-сантехник в январе текущего года три дня выполнял государственные обязанности. В предыдущем году он отработал: 365 дней – 104 выходных дня – 11 праздничных дней = 250 дней. За эти дни ему была начислена оплата в 390 руб. Оплачиваемых непроработанных дней не было. Следовательно,

его средний дневной заработок в предыдущем году составил 217 руб. 56 коп. За выполнение трехдневных государственных обязанностей работнику надо начислить 652 руб. 68 коп.

Исчисление среднего заработка для расчетов пособий по временной нетрудоспособности производится по-другому (см. п. 10.8).

10.7. Расчеты по оплате отпуска

В соответствии со статьями 114 и 139 Трудового кодекса ежегодный очередной отпуск устанавливается в размере 28 календарных дней. Сумма отпускных рассчитывается на основе среднедневного заработка работника за три календарных месяца (с 1-го до 1-го числа), предшествующих месяцу ухода в отпуск. Механизм исчисления среднего заработка отражен следующей формулой:

$$ЗП\ (1д.) = \frac{ЗП_1 + ЗП_2 + ЗП_3}{3 \times 29{,}6}, \qquad (10.5)$$

где ***ЗП* (1д.)** - средний дневной заработок работника за три предшествующих месяца (1, 2, 3);

$ЗП_{1,2,3}$ - начисленная оплата труда за три предшествующих месяца (1, 2, 3);

29,6 - среднее количество календарных дней в месяце.

Полученная из формулы величина среднедневного заработка умножается на 28 календарных дней. Если бухгалтеру (налоговому консультанту) удобнее вести расчет в рабочих днях, то в формуле (10.5) число 29,6 следует заменить числом 25,36 = 29,6 × 24 / 28.

Если каждый месяц отработан не полностью, то среднедневной заработок определяется путем деления суммы начисленной оплаты труда за проработанное время (так же, как это рекомендуется формулой (10.4) только для диапазона из трех месяцев):

- ☑ на количество рабочих дней по календарю шестидневной недели, приходящихся на отработанное время (при исчислении отпуска в рабочих днях);
- ☑ на количество календарных дней, приходящихся на отработанное время (при исчислении отпуска в календарных днях).

Если в расчетном месяце в целом отработано всего 1-5 дней, то для повышения точности расчета эти дни приводятся к шестидневному (для исчисления отпуска в рабочих днях) или пятидневному графику (для исчисления отпуска в календарных днях) следующим образом:

Отпуск в рабочих днях	Отпуск в календарных днях
1 день = (6 : 5) = 1,2 дня	1 день = (7 : 5) = 1,4 дня
2 дня = (6 : 5) × 2 = 2,4 дня	2 дня = (7 : 5) × 2 = 2,8 дня
3 дня = (6 : 5) × 3 = 3,6 дня	3 дня = (7 : 5) × 3 = 4,2 дня
4 дня = (6 : 5) × 4 = 4,8 дней	4 дня = =(7 : 5) × 4 = 5,6 дней
5 дней = (6 : 5) × 5 = 6 дней	5 дней = (7 : 5) × 5 = 7 дней

Если в данном расчетом периоде сотрудник не работал вовсе, то в этом случае применяется методика расчета среднего дневного заработка исходя из сумм выплат за 12 месяцев, предшествующих месяцу, в котором планируется отпуск [см. формулу (10.4)].

Начисление сумм отпускных оформляется, например, следующими проводками:

Д 20, 25, 26, 44 – К 70 - начислены суммы отпускных (при отсутствии резервов предстоящих расходов и платежей);

Д 96 – К 70 - начислены отпускные (при наличии резервов для выплат отпускных),

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

Резервы предстоящих расходов формируются в данном случае для равномерного включения сумм отпускных в себестоимость продукции (работ и услуг), так как большинство сотрудников предпочитает отдыхать в летние месяцы.

Суммы отпускных облагаются налогами в составе фонда оплаты труда.

10.8. Расчеты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам

В настоящее время (на 01.11.2005 г.) расчет пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам производится на основании ст. 8 Федерального закона от 08.12.2003 г. № 166-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2004 год» порядок исчисления пособий следующий.

Как и в 2004 г., в 2005 г. пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам определяются на базе среднего заработка работника по основному месту работы за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам. При этом учитывается непрерывный трудовой стаж и прочие условия, установленные законодательными и иными нор-

мативными правовыми актами об обязательном социальном страховании. Средний заработок рассчитывается в соответствии со ст. 139 Трудового кодекса (см. п. 10.7) по формуле (10.4). В случае повышения заработной платы в расчетном периоде такое повышение учитывается с даты повышения фактической заработной платы.

Умножением суммы среднего дневного заработка на количество дней временной нетрудоспособности (или беременности и родов) вычисляется размер причитающегося пособия.

Пособие по временной нетрудоспособности зависит от непрерывного стажа работы сотрудника. Сумма пособия, исчисленная на базе среднего дневного заработка, затем умножается на коэффициент непрерывного стажа. Установлены следующие нормативы:

- ☑ 60% от среднего заработка при непрерывном стаже работы до 3 лет;
- ☑ 80% от среднего заработка при непрерывном стаже работы до 8 лет;
- ☑ 100% от среднего заработка при непрерывном стаже работы свыше 8 лет.

Полностью 100% оплачиваются пособия по временной нетрудоспособности сотрудникам, у которых на иждивении трое или более детей до 16 лет (учащихся до 18 лет), инвалидам войны, инвалидам по трудовому увечью, женщинам по беременности и родам.

Величина пособия по беременности и родам не зависит от непрерывного стажа работы.

Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 202-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2005 год» на 2005 г. установлен максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности, а также по беременности и родам в сумме 12 480 руб. за календарный месяц. А для ежемесячной страховой выплаты, связанной с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, утверждена максимальная сумма 33 тыс. руб. за календарный месяц (при нормальном исполнении бюджета фонда).

Кроме того, в ст. 8 Федерального закона от 08.12.2003 г. № 166-ФЗ определено, что работнику(це), который(ая) в последние 12 календарных месяцев перед наступлением нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам проработал(а) фактически менее трех месяцев, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием) или пособие по беременности и родам предоставляется в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, а в тех районах и местностях, в которых применяются районные коэффициенты к заработной плате, - минимального размера оплаты труда, увеличенного на эти коэффициенты.

Пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам оплачиваются из фонда социального страхования. Особенностью этого фонда является то, что предприятия могут частично использовать начисленные суммы, уменьшая перечисления в фонд. При этом направления расходования и размер средств строго регламентированы. Имеющихся в распоряжении организации средств часто бывает недостаточно для выплат пособий, поэтому необходимо сначала начислить сумму конкретного пособия из данного фонда, получить ее на расчетный счет, затем перевести деньги в кассу и потом выдать сотруднику.

В бухгалтерском учете эти операции будут оформлены с помощью следующих проводок:

Д 69-1 – К 70 - начислена сумма пособия из фонда социального страхования;

Д 51 – К 69-1 - получена сумма пособия из фонда на расчетный счет;

Д 50 – К 51 - переведена сумма пособия в кассу;

Д 70 – К 50 - пособие выдано сотруднику,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 69-1 «Расчеты по социальному страхованию», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

10.9. Основные документы по учету заработной платы

Для правильной постановки учета заработной платы необходим отлаженный механизм оформления, хранения и учета документов, связанных с характеристиками и деятельностью персонала. Ряд этих документов находится в отделе кадров, а часть – хранится в бухгалтерии. Целесообразно, чтобы копии некоторых документов отдела кадров были и в бухгалтерии. К необходимым для бухгалтерии документам отдела кадров относятся:

- приказ (распоряжение) о приеме на работу (форма № Т-1);
- личная карточка (форма № Т-2 – в ней фиксируются сведения о профессиональном мастерстве, о личных качествах работника, о его семье и т.п.). После увольнения работника его личная карточка сдается в архив;
- штатное расписание (форма № Т-3);
- учетная карточка научного работника (форма № Т-4);
- приказы о различных выплатах (помимо основной зарплаты): об оплатах длительных командировок, об оплатах при отрыве сотрудника от работы и т.п.;
- приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (форма № Т-5);
- приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (форма № Т-6);
- график отпусков (форма № Т-7);
- приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (форма № Т-8).

В самой бухгалтерии на каждого работника (или группу) должны заводиться следующие документы:

- ☑ табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (форма № Т-12);
- ☑ табель учета использования рабочего времени (форма № Т-13);
- ☑ расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49);
- ☑ расчетная ведомость (форма № Т-51);
- ☑ платежная ведомость (форма № Т-53);
- ☑ лицевой счет (формы № Т-54 и Т-54а);
- ☑ записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-60);
- ☑ рабочий наряд;
- ☑ акт о приемке работ, выполненных по трудовому договору (контракту), заключенному на время выполнения определенной работы (форма № Т-73);
- ☑ прочие.

Особое место в перечне документов, накапливающих информацию о сотрудниках предприятия, занимает лицевой счет работника. Он содержит все сведения о продвижении работника по службе (в том числе изменения оклада), а также все материалы о ежемесячных начислениях и удержаниях из заработной платы. В нем сосредоточены данные об отпусках, о больничных листах и т.п. Этот документ является главным источником цифр для расчетов пенсии работнику. Поэтому по закону он должен храниться в архиве в течение 75 лет после увольнения работника.

Для правильного начисления оплаты труда необходим строгий и точный учет отработанного времени и (или) количества выпущенной продукции. Этот учет ведется в табелях, нарядах, актах и т.п., упомянутых выше.

Совокупность указанных первичных документов позволяет проводить вычисления по оплате труда. Эти вычисления могут проводиться в специальных ведомостях или в расчетно-платежных ведомостях. Результаты ежемесячных расчетов по оплате труда обязательно заносятся в лицевые счета работников. В расчетных ведомостях кроме начисления сумм по оплате труда проводятся также расчеты удержаний с персонала (подоходный налог, профсоюзные взносы, удержания по исполнительным листам и т.п. – см. п. 10.4). Кроме того, в расчетных ведомостях проводятся также вычисления всех налогов и отчислений, которые делаются с предприятия и базой для которых является фонд оплаты труда. Это в первую очередь отчисления в фонды социального страхования и обеспечения.

Расчетно-платежная ведомость используется также для выплаты заработной платы. (Иногда для этой цели применяют просто платежную ведомость.)

Выдача заработной платы, премий и т.п. осуществляется в ограниченные сроки. Согласно нормативным документам (см. операции по кассе п. 9.3), деньги на эти цели могут находиться в кассе сверх установленного банком лимита лишь в течение трех рабочих дней, включая день их получения в банке. Если работник вовремя не получил причитающуюся ему сумму, то в графе «Расписка в получении» платежной или расчетно-платежной ведомости кассир ставит штамп «Депонировано». Одновременно он заполняет карточку депонента. По этой карточке работник может получить деньги позже. Депонированные суммы не выданной заработной платы хранятся в банке в течение трех лет. Затем, если они не были востребованы, приходуются в доход предприятия. Перевод на депонент заработной платы, не полученной работником, оформляется в бухгалтерском учете с помощью проводки:

Д 70 – К 76 - депонирование суммы не выданной заработной платы, где счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

10.10. Расчеты с подотчетными лицами

Подотчетными лицами называются работники предприятия, получающие авансом денежные суммы на предстоящие командировочные и административно-хозяйственные (в том числе представительские) расходы. Список подотчетных лиц утверждается руководителем предприятия. Учет расчетов с ними осуществляется с использованием счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

На расчеты с подотчетными лицами распространяется порядок проведения кассовых операций. Это означает, что если подотчетному лицу поручено произвести оплату товаров, работ и услуг других организаций, то данные платежи не могут превышать предельного размера расчетов наличными деньгами, установленного упомянутым выше указанием Центрального банка России (от 14.11.2001 г.), который составляет 60 тыс. руб. по одной сделке с одним юридическим лицом в день.

Подотчетное лицо, которому выданы суммы на командировочные расходы, обязано в течение трех дней после возвращения из командировки представить в бухгалтерию авансовый отчет об израсходованных средствах. Если деньги выданы на административно-хозяйственные расходы, то отчет составляется в течение трех дней после окончания срока, на который эти суммы выданы. В случаях, когда этот срок прошел, а отчет не был представлен, бухгалтерия обязана присоединить выданные суммы к доходу данного лица и удержать с него подоходный налог. Если срок, на который были выданы деньги, заранее не был установлен, у предприятия нет оснований для предъявления претензий к данному подотчетному лицу.

Сотруднику, командируемому на другое предприятие, полагается сохранение среднего заработка на срок командировки и компенсация расходов: по проезду к месту назначения и обратно, по найму жилого помещения и суточные за время нахождения в командировке.

Суммы на командировочные расходы выдаются подотчетному лицу при наличии приказа (распоряжения) по направлению его в командировку. Размеры выдаваемых на командировочные расходы сумм ограничены законодательством.

В ст. 264 НК РФ установлено, что в состав расходов на командировки можно включать следующие затраты:

1) стоимость проезда сотрудника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

2) плату за наем жилого помещения, включая дополнительные услуги в гостиницах, кроме услуг баров, ресторанов, обслуживания в номере и оздоровительных услуг. (Для бюджетных организаций в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 02.10.2002 г. № 729 существуют ограничения в размере 550 руб. в сутки, а без подтверждения документами – 12 руб.);

3) суммы суточного или полевого довольствия в пределах установленных норм. (Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 г. № 93 (ред. от 15.11.2002 г.) утверждены суточные в размере 100 руб., полевое довольствие в размере 150 руб., а также перечень суточных в иностранной валюте для загранкомандировок);

4) оформление и получение виз, паспортов, ваучеров, приглашений и аналогичных документов;

5) затраты на консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и другого транспорта, за пользование различными сооружениями и иные подобные платежи и сборы.

Расходы, на которые установлены нормативы, принимаются к учету в качестве затрат, включаемых в себестоимость в пределах этих норм, а сверх их – списываются за счет чистой прибыли.

Суммы превышения включаются в доходы сотрудников и облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 13% (см. ст. 211 и 224 НК РФ).

В бухгалтерском учете это может быть зафиксировано такими проводками;

Д 20, 25, 26, 44 – К 71 - включены в состав расходов суточные в пределах норм;

Д 91 – К 71 - списаны за счет чистой прибыли сверхнормативные расходы суточных;

Д 70 – К 68 - удержан налог на доходы физических лиц со сверхнормативных суточных,

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Кроме командировочного удостоверения подотчетное лицо получает бланк служебного задания, в котором отражена цель командировки. По возвращении командированный должен заполнить отчет о выполнении служебного задания, а также авансовый отчет, к которому прикладываются все оправдательные расходные документы: командировка, квитанции, транспортные документы, чеки контрольно-кассовых машин, товарные чеки и т.п.

Выдача командировочных сумм и оформление авансового отчета в бухгалтерском учете выглядит следующим образом:

Д 71 – К 50 - отражена выдача суммы на командировочные расходы;

Д 20, 25, 26, 44 – К 71 - списана стоимость проездных билетов без НДС;

Д 19 – К 71 - зафиксирована сумма НДС, выделенная в проездных билетах;

Д 20, 25, 26, 44 – К 71 - учтена стоимость проживания в гостинице без НДС;

Д 19 – К 71 - отражена сумма НДС по оплате за проживание в гостинице;

Д 20, 25, 26, 44 – К 71 - списаны суточные (НДС не выделяется),

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 50 «Касса».

Срок командировки законодательством ограничивается (не более 40 суток). Если есть необходимость держать на другом предприятии своего представителя более длительное время, следует оформить его временный перевод на это предприятие, для чего необходимо согласие сотрудника.

Выдача денежных средств на проведение административно-хозяйственных расходов осуществляется на основании заявлений подотчетных лиц.

При приобретении материальных ценностей для производственных нужд за наличный расчет у предприятий оптовой торговли или организаций-изготовителей продукции подотчетное лицо обычно получает доверенность и инструктируется бухгалтером о необходимости получения требуемой товарной и платежной документации, в первую очередь накладной на отпуск товаров с указанием отдельной строкой суммы НДС и квитанции к приходному кассовому ордеру. В этом случае при представ-

лении подотчетным лицом авансового отчета НДС отражается на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и затем списывается на зачет с бюджетом.

В учете фиксируются следующие проводки:

Д 71 – К 50 - выдана сумма подотчетному лицу;

Д 08, 10, 41 – К 71 - отражена приемка материальных ценностей по учетной стоимости;

Д 19-1,3 – К 71 - учтена сумма НДС по приобретенным материальным ценностям;

Д 68 – К 19-1,3 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», субсчет 19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств», субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

При покупке подотчетным лицом материальных ценностей в магазинах розничной торговли НДС в учете расчетным путем не выделяется и на зачет с бюджетом не относится.

В случае перерасхода подотчетным лицом сумм, выданных на хозяйственные нужды или командировочные расходы, руководитель предприятия может принять решение о выплате работнику дополнительных денег на покрытие этих расходов. Об этом делается запись в авансовом отчете. Если подотчетное лицо истратило меньшую сумму, чем получило в подотчет, оно обязано вернуть неизрасходованный остаток в кассу. Эта сумма может быть удержана и из зарплаты подотчетного лица:

Д 94 – К 71 - отражено отсутствие авансового отчета подотчетного лица;

Д 73-2 – К 94 - предъявлена финансовая претензия подотчетному лицу;

Д 70 – К 73-2 - осуществлены удержания из заработной платы подотчетного лица,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

С помощью подотчетных лиц предприятия осуществляют представительские расходы. Это специфический вид затрат, связанных с приемом и обслуживанием представителей других организаций, прибывших на переговоры. В соответствии со ст. 264 НК РФ такие расходы могут включать в себя:

- затраты на проведение официального приема (завтрака, обеда или другого аналогичного мероприятия для приглашенных и официальных лиц предприятия);
- расходы на транспортное обеспечение доставки упомянутых лиц к месту проведения мероприятия и обратно;
- затраты на буфетное обслуживание во время переговоров;
- расходы на оплату труда переводчика, не состоящего в штате организации.

Расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики заболеваний во время представительских мероприятий в фактическую себестоимость продукции (работ, услуг) не включаются.

Объем представительских затрат, относимых в состав косвенных расходов предприятия, не может превышать 4% от расходов на оплату труда за текущий отчетный (налоговый) период. В налоговом учете механизм расчетов по представительским расходам может быть отражен следующими проводками:

Д 71 – К 50 - выдана сумма представительских расходов;

Д 26 – К 71 - списаны представительские расходы в пределах норм;

Д 91(84) – К 71 - списаны представительские расходы сверх установленных норм,

где счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 50 «Касса», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Основные документы, которые используются при учете расчетов с подотчетными лицами, включают следующий перечень:

- расходный кассовый ордер (форма № КО-2);
- приходный кассовый ордер (форма № КО-1);
- командировочное удостоверение (форма № Т-10);
- служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении (форма № Т-10а);
- журналы учета работников, выбывающих в командировки и прибывающих из командировки;
- платежная ведомость (форма № Т-53);
- авансовый отчет (форма № АО-1);
- заявление на выдачу денежных средств в подотчет;
- доверенность (формы № М-2 и М-2а);
- смета представительских расходов;
- акт на списание представительских расходов;
- прочие (счет, квитанция, проездные билеты, акт закупки товарно-материальных ценностей и т.п.).

Бухгалтерия не имеет право выдавать подотчетные суммы сотрудни кам, не представившим авансовые отчеты о расходовании предыдущих подотчетных сумм.

10.11. Расчеты с персоналом по прочим операциям

Все виды расчетов с персоналом, исключая расчеты по оплате труда, с подотчетными лицами и по депонированию заработной платы ведутся на специальном счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Некоторые примеры подобных расчетов (по возникновению страхового случая, удержанию за брак, предъявлению претензии по не предоставлен ному авансовому отчету, по выданной ссуде) рассмотрены выше. Повторим их в сокращенном виде с добавлением ряда других важных случаев.

По дебету счета 73 чаще всего предъявляются претензии к сотрудни кам по целому ряду проблем, например:

Д 73 – К 20 - предъявлены требования по возмещению материально го ущерба работникам, признанным виновными в потерях от простоев в основном производстве;

Д 73 – К 28 - начислена на виновного сумма потерь от брака;

Д 73 – К 44 - затраты, ранее ошибочно переведенные в издержки обра щения торговой организации, списаны за счет виновных работников;

Д 73 – К 69 - начислены за счет виновника суммы пени и штрафов за несвоевременную и неполную уплату взносов в Фонд социального страхо вания РФ;

Д 73 – К 94 - предъявлена претензия подотчетному лицу по несданно му авансовому отчету или недостаче материальных ценностей, выявлен ной при инвентаризации;

Д 73 – К 98 - отражена дополнительная претензия виновному лицу в виде разницы между остаточной стоимостью утраченного объекта и ры ночной ценой, по которой аналогичный объект может быть приобретен, где счет 20 «Основное производство», счет 28 «Брак в производстве», счет 44 «Расходы на продажу», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Эти претензии могут быть удовлетворены путем добровольного вне сения в кассу или на расчетный счет необходимых сумм или удержаны у работника из заработной платы. В некоторых случаях (например, при не платежеспособности сотрудника) предприятие вынуждено суммы претен зий списывать за счет собственных средств и резервов:

Д 50, 51 – К 73 - погашены задолженности сотрудниками по предъяв ленным им претензиям;

Д 63 – К 73 - погашены за счет резервов долги работников предприятия по прочим операциям в связи с их неплатежеспособностью;

Д 70 – К 73 - удержаны из заработной платы работников суммы предъявленных им претензий;

Д 84 – К 73 - погашены за счет прибыли прошлых лет расходы сотрудника по услугам, оказанным ему учреждением социального назначения;

Д 94 – К 73 - недостача, ранее отнесенная за счет работника, во взыскании которой отказано судом, принята за счет организации;

Д 99 – К 73 - списана задолженность работника по прочим операциям в связи с постигшим его стихийным бедствием,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 63 «Резервы по сомнительным долгам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», счет 99 «Прибыли и убытки».

Особым случаем среди перечисленных выше является погашение задолженности работника перед предприятием за счет созданного резерва по сомнительным долгам. Как следует из ст. 266 НК РФ, *сомнительным долгом* признается *любая задолженность перед налогоплательщиком*, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ и оказанием услуг, если она не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Кроме того, по дебету могут учитываться другие задолженности персонала, например по товарам, приобретенным в кредит:

Д 73 – К 66 - получен краткосрочный кредит в банке на погашение задолженности работников, купивших товары в кредит;

Д 73 – К 90 - в торговой организации отражена задолженность работников по оплате товаров, проданных им в кредит,

где счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 90 «Продажи».

Эти задолженности могут быть ликвидированы такими же способами, какими осуществляется погашение претензий.

В качестве примера рассмотрим процесс продажи работникам магазина розничной торговли товаров в кредит:

Д 90 – К 41 - списана на реализацию стоимость товаров по продажной цене;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от продажи товаров своим работникам в кредит;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию издержки обращения;

Д 90 – К 42 - сторнирована величина торговой наценки на реализованные товары;

Д 73 – К 90 - отражена задолженность работников за проданные им товары;

Д 90 – К 99 - определена ежемесячная прибыль от реализации товаров в кредит;

Д 70 – К 73 - удержана из заработной платы работников доля стоимости товаров,

где счет 41 «Товары», счет 42 «Торговая наценка», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

По дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» также могут отражаться выплаты сотрудникам, не относящиеся к оплате труда, например:

Д 73 – К 50 - выплачены наличные суммы компенсации персоналу за использование личного автомобиля и инструмента в служебных целях;

Д 73 – К 51 - отражена выплата с расчетного счета страхового возмещения пострадавшему сотруднику,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета».

10.12. Расчеты с учредителями

Учредителями предприятия называются физические и юридические лица, основавшие данное предприятие и имеющие свою долю в его уставном (складочном) капитале. Расчеты с ними учитываются с применением счета 75 «Расчеты с учредителями».

Порядок государственной регистрации юридических лиц подробно описан в главе 2.

В Государственном реестре юридических лиц на основании Постановления Правительства РФ от 19.06.2002 г. № 439 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей» (в ред. от 26.02.2004 г.) об учредителях размещаются следующие сведения.

О физических лицах:

- ☑ данные учредителя (фамилия, имя, отчество и ИНН – при его наличии);
- ☑ размер вклада в уставный капитал в рублях;
- ☑ данные документа, удостоверяющего личность учредителя;
- ☑ адрес места жительства;
- ☑ контактный телефон.

О юридических лицах:

- ☑ организационно-правовая форма предприятия;

- полное наименование юридического лица;
- размер вклада в уставный капитал в рублях;
- сведения об учредителях и основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный при регистрации;
- ИНН/КПП (идентификационный номер налогоплательщика и код причин постановки на учет);

Уставный капитал необходим для начала деятельности предприятия. Его величина для предприятий с ограниченной ответственностью определяет также минимальную сумму ответственности предприятия перед кредиторами в случае его банкротства.

Если предприятие признается банкротом, при его ликвидации имущество и другие ликвидные активы продаются и вырученные средства направляются на погашение обязательств. В случае недостаточности средств взыскание накладывается на уставный капитал.

Факт регистрации предприятия фиксирует величину уставного капитала, что оформляется следующей проводкой:

Д 75 – К 80 - зафиксирован размер уставного капитала,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Эта проводка отражает величину объявленного уставного капитала предприятия и одновременно свидетельствует о возникновении задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал. Если задолженность учредителей по их вкладам в уставный капитал не будет погашена в течение финансового года, предприятие считается несостоявшимся и по закону может быть ликвидировано.

Внесение учредителями своих паев в виде денежных средств и материальных ценностей может быть оформлено в налоговом учете с помощью одной из следующих проводок:

Д 08, 10, 41, 50, 51, 52, 58 – К 75 - отражены вклады учредителей в уставный капитал;

Д 01, 04 – К 08 - учтены вклады в виде основных средств и нематериальных активов,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 58 «Финансовые вложения».

При необходимости изменения величины уставного капитала предприятие обязано одновременно корректировать учредительные документы, в которых должна быть отражена новая сумма уставного капитала. Оформляется такая процедура в учете с помощью следующих проводок:

Д 75 – К 80 - отражена сумма увеличения уставного капитала;

Д 80 – К 75 - отражена сумма уменьшения уставного капитала.

Учредители могут участвовать в работе организованного ими предприятия или ограничиться лишь получением дивидендов, пропорциональных сумме их вкладов в уставный капитал. Дивиденды могут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или раз в год.

Начисление дивидендов осуществляется либо из нераспределенной прибыли, либо из резервного капитала, образованного за счет нераспределенной прибыли:

Д 82, 84 – К 75 - начислены дивиденды;

Д 70, 75 – К 68 - удержан налог с доходов в виде дивидендов,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 82 «Резервный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Выплата дивидендов учредителям оформляется в налоговом учете с помощью следующих проводок:

а) работникам предприятия:

Д 75 – К 70;

Д 70 – К 50,

б) неработникам предприятия:

Д 75 – 50, 51,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 75 «Расчеты с учредителями».

Учредители могут направлять дивиденды на развитие собственного предприятия. В этом случае их доля в уставном капитале увеличивается, поэтому налоговое законодательство (ст. 226 НК РФ) требует удержания налога с дивидендов, направляемых на расширение производства:

Д 84 – К 75 - начислены дивиденды учредителям;

Д 75 – К 68 - удержан налог с дивидендов;

Д 75 – К 80 - дивиденды после удержания налога направлены на развитие предприятия,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Если предприятием в текущем году получены убытки, они могут быть компенсированы путем дополнительных взносов учредителей:

Д 75 – К 84 - отражена сумма дополнительных взносов учредителей в размере понесенного убытка;

Д 50, 51, 52 – К 75 - приняты на учет дополнительные вклады учредителей,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

10.13. Внутрихозяйственные расчеты

Если организация имеет филиалы, отделения, представительства и другие обособленные подразделения, которые составляют самостоятельный баланс, то расчеты между организацией и этими подразделениями осуществляются с применением специального счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Эти расчеты подразумевают передачу имущества, денежных средств, готовой продукции, оплату труда работников, общих управленческих расходов и другие операции.

Пример. Предположим, что у организации есть филиал, которому она передает основные средства, материалы, наличные денежные суммы. Кроме того, она перечисляет ему на расчетный счет определенные суммы денег, начисляет заработную плату работникам филиала и оплачивает некоторые расходы смежных организаций. Взамен организация получает готовую продукцию, изготовленную филиалом, реализует ее, получая выручку. Эта выручка обеспечивает компенсацию затрат организации, связанных с помощью филиалу, и приносит ей определенную прибыль. Данные хозяйственные операции могут быть оформлены следующими бухгалтерскими проводками:

Д 79 – К 01 - направлены в филиал основные средства;

Д 79 – К 10 - преданы в филиал материалы;

Д 79 – К 50 - внесены в кассу филиала наличные денежные средства;

Д 79 – К 51 - переведены на расчетный счет филиала денежные средства;

Д 79 – К 70 - начислена заработная плата работникам филиала;

Д 79 – К 76 - приняты к оплате задолженности филиала некоторым кредиторам;

Д 43 – К 79 - поступила от филиала готовая продукция;

Д 90 – К 43 - списана на реализацию себестоимость готовой продукции филиала;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию коммерческие расходы;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации готовой продукции филиала;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю готовой продукции филиала;

Д 90 – К 99 - определена ежемесячная сумма прибыли от реализации продукции;

Д 51 – К 62 - поступили денежные средства от покупателя,

где счет 01 «Основные средства», счет 10 «Материалы», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68

«Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Контрольные вопросы по теме

1) Охарактеризуйте отличия взаимоотношений при расчетах с дебиторами и кредиторами.

2) Свяжите понятие «расчеты по отгрузке продукции» с понятием «расчеты с покупателями». Напишите проводки.

3) Какой смысл вкладывается в понятие «резервы по сомнительным долгам»? На каком счете ведется их учет?

4) Составьте проводку по перечислению аванса поставщику.

5) Какой проводкой следует отразить поступление в организацию аванса от покупателя?

6) На предприятие поступили от поставщика материалы. В качестве гарантии оплаты оно выдало собственный вексель. Напишите проводки.

7) Перечислите условия, при которых банки выдают кредиты организациям.

8) Как отразить поступление на расчетный счет предприятия краткосрочного и долгосрочного кредита банка?

9) Что такое бюджет и внебюджетные фонды?

10) Дайте краткую характеристику финансовой системы государства в целом.

11) Для чего в рыночной экономике фонды социального страхования и обеспечения? Какой счет используется для учета расчетов с ними?

12) Какой проводкой можно отразить операцию перечисления денежных средств в социальные фонды?

13) Напишите проводки по начислению заработной платы работникам основного производства, а также руководителю предприятия и главному бухгалтеру.

14) Что входит в понятие «фонд оплаты труда»?

15) Перечислите существующие формы оплаты труда.

16) Для чего нужно понятие «средний заработок» («средняя зарплата»)?

17) Назовите действующую в настоящее время цифру минимальной месячной оплаты труда.

18) Как определяется средняя заработная плата при расчете пособий по временной нетрудоспособности?

19) Как определяется средняя заработная плата при расчетах сумм отпускных выплат?

20) Каковы отличия понятий «удержания из заработной платы» и «отчисления от заработной платы»?

21) Какие типы вычетов из совокупного дохода работника вы знаете?

22) Назовите общую ставку налога на доходы физических лиц. Напишите проводку по его начислению.

23) Какие основные документы используются для начисления и выплаты заработной платы?

24) Какое значение имеет лицевой счет работника?

25) Что подразумевается под понятием «депонент»? Вспомните механизм депонирования не полученной в срок заработной платы и напишите соответствующую проводку.

26) Раскройте понятие «подотчетное лицо». Напишите проводку по возврату подотчетным лицом неизрасходованной суммы.

27) Подотчетное лицо приобрело в магазине розничной торговли канцелярские товары. Как учитывается НДС при оформлении авансового отчета?

28) Что такое авансовый отчет?

29) Подотчетное лицо не предоставило вовремя авансовый отчет. Что должен сделать бухгалтер?

30) Как компенсируются затраты сотрудника по командировке?

31) Выделяется ли НДС при оформлении авансового отчета по командировке?

32) Какой счет используется для отражения расчетов с персоналом по прочим операциям?

33) Напишите проводки по начислению на виновного суммы потерь от брака и от простоя основного производства.

34) Расшифруйте понятие «учредители предприятия».

35) Напишите проводки по вкладам учредителей в уставный капитал предприятия.

36) Напишите проводки по начислению и выплате учредителям дивидендов.

37) Какой счет применяется при учете внутрихозяйственных расчетов?

Глава 11

УЧЕТ КАПИТАЛА

В теории политической экономии капиталом называют стоимость, которая может приносить прибавочную стоимость [9]. При этом выделяют две его основные формы: собственный капитал и заемный капитал. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, *собственный капитал* включает в себя:

- ☑ уставный капитал (счет 80 «Уставный капитал»);
- ☑ нераспределенную прибыль текущего года (соответствующий субсчет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- ☑ нераспределенная прибыль прошлых лет (соответствующий субсчет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- ☑ резервный капитал (счет 82 «Резервный капитал»);
- ☑ добавочный капитал (счет 83 «Добавочный капитал»).

Заемный капитал включает в себя кредиты банков и других аналогичных организаций, заемы физических и юридических лиц, кредиторские задолженности и средства целевого финансирования. Последние отражаются на счете 86 «Целевое финансирование».

С позиций бухгалтерского учета *капиталом* называется общая стоимость активов юридического лица за вычетом его обязательств (без статьи «Доходы будущих периодов»), т.е. собственный капитал. А заемный капитал относится к разряду кредитов и финансирования.

В действующем Плане счетов, утвержденном Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 07.05.2003 г.), заемы и кредиты переведены в систему расчетных взаимоотношений и формально в балансовом разделе счетов под названием «Капитал» не числятся, что несколько размывает экономический смысл самого понятия капитал. Одновременно введен балансовый счет 81 «Собственные акции (доли)», который отражает инфор

мацию о выкупленных у участников акциях или их долях для последующей перепродажи или аннулирования.

11.1. Учет уставного капитала

Уставный капитал – это совокупность средств, вложенных в предприятие его собственниками (учредителями) при организации предприятия и дальнейшем его функционировании. Он отражается на счете 80 «Уставный капитал». Как отмечалось в п. 10.12, размер уставного капитала фиксируется в учредительных документах. Любое его изменение сопровождается корректировкой этих документов. Нижняя граница уставного капитала устанавливается ГК РФ кратной минимальному размеру оплаты труда (МРОТ). В настоящее время, согласно Федеральному закону от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (в ред. от 29.12.2004 г.) действуют две величины МРОТ:

- МРОТ = 800 руб. для регулирования оплаты труда и определения размеров пособий по временной нетрудоспособности;
- МРОТ = 100 руб. для исчисления сумм налогов, сборов, штрафов и других экономических характеристик (в том числе лимита уставного капитала).

В зависимости от формы организации коммерческого предприятия понятие «уставный капитал» имеет разные смысловые оттенки. На практике это понятие реализуется в виде следующих наименований:

- уставный капитал хозяйственных обществ (акционерных обществ и обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью);
- уставный фонд государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- складочный капитал хозяйственных товариществ;
- паевой фонд производственных и потребительских кооперативов.

Как отмечалось в предыдущих главах, уставный капитал и его разновидности определяют меру ответственности коммерческого предприятия перед его кредиторами. Именно поэтому его размеры регламентируются ГК РФ и конкретными законами о коммерческих предприятиях. В соответствии с этими нормативными документами уставный капитал (или его разновидности) для разных типов коммерческих предприятий должен быть оплачен полностью или частично уже на момент их государственной регистрации.

Суть интересов учредителей, создавших предприятие и вложивших в него определенные средства, состоит в том, чтобы затем нанять руководителей, которые обеспечивали бы его устойчивую хозяйственную деятельность, наделяя учредителей солидными суммами дивидендов. В России

учредители часто для усиления своего контроля над работой предприятия сами выступают в роли его администрации.

Доли учредителей предприятия, вложенные в уставный капитал, предопределяют способ распределения между ними полученной прибыли: пропорционально этим долям.

Законодательство допускает подведение итогов и распределение полученной прибыли в виде дивидендов учредителям в следующие сроки:

☑ ежеквартально;
☑ раз в полгода;
☑ раз в год.

Уставный капитал теснейшим образом связан с понятием «чистые активы».

Под *чистыми активами* понимают разницу между специально откорректированными суммами активов организации и ее обязательств. Корректировка производится путем исключения из активов и обязательств некоторых балансовых статей. В активы, принимаемые для расчета чистых активов, включаются суммы балансовых статей содержащие:

1) основные средства (по остаточной стоимости) и иное амортизируемое имущество, включая авансы, перечисленные смежным организациям за приобретаемое амортизируемое имущество;

2) запасы и затраты, в том числе товары для продажи (за вычетом торговой наценки для предприятий розничной торговли, ведущих учет товаров по продажным ценам);

3) денежные средства, дебиторские задолженности, исключая задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал, и суммы резервов по сомнительным долгам или под обесценение ценных бумаг.

Кроме того, из состава активов предприятия исключаются также суммы собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) для перепродажи и передачи другим участникам или третьим лицам. Они, согласно Приказу Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации», отражаются в пассиве баланса на счете 81 «Собственные акции (доли)» со знаком минус. Если предприятие находится на грани банкротства, то вряд ли найдется покупатель на его акции (доли). В этом случае их стоимость в составе капитала будет фиктивной. Однако в случае устойчивой работы предприятия его акции (доли) могут иметь определенный спрос.

В категорию *обязательств* включаются суммы по статьям, содержащим:

1) целевое финансирование (счет 86 «Целевое финансирование»);

2) долгосрочные и краткосрочные обязательства банкам, другим предприятиям и физическим лицам, в том числе арендные обязательства, за

должности перед бюджетом, бюджетными и внебюджетными фондами, а также перед персоналом по оплате труда.

Не включается в состав капитала и обязательств статья пассивов, относящаяся к доходам будущих периодов (счет 98 «Доходы будущих периодов»).

Таким образом, уставный капитал можно рассматривать с двух сторон:

1) если предприятие работает устойчиво, то его величина определяет сумму средств, на которую могут претендовать собственники при его закрытии (ликвидации) или при смене учредителей;

2) если предприятие работает нерентабельно и официально объявлено банкротом, то его величина определяет минимальное количество средств, на которое могут рассчитывать кредиторы при его ликвидации.

ГК РФ устанавливает в качестве основного требования для соотношения величины уставного капитала и чистых активов предприятия следующее условие: сумма чистых активов должна быть не меньше размера уставного капитала. В противном случае уставный капитал необходимо уменьшить до суммы чистых активов. Одновременно должна быть проведена регистрация нового значения уставного капитала.

Бухгалтерский учет уставного капитала или его аналога зависит от формы организации коммерческого предприятия.

Краткое описание основных форм образования коммерческих и некоммерческих структур приведено в главе 1.

Общество с ограниченной ответственностью

Правила хозяйственной деятельности общества с ограниченной ответственностью определены Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. от 29.12.2004 г.).

Согласно данному Закону, *обществом с ограниченной ответственностью* признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Его участники не отвечают по обязательствам общества (предприятия) и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Предприятие в виде общества с ограниченной ответственностью считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Оно создается без ограничения срока, если иное не предусмотрено его уставом, и несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Количество участников предприятия в качестве общества с ограниченной ответственностью не должно быть более пятидесяти. Если число его участников превысит этот предел, оно в течение года должно преобразо-

ваться в открытое акционерное общество или производственный кооператив. Иначе может быть ликвидировано в судебном порядке.

Учредители такого предприятия, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10% его уставного капитала, вправе требовать в судебном порядке исключения из его состава участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной его деятельность или существенно ее затрудняет.

Как только предприятие пройдет государственную регистрацию, в налоговом учете делается запись:

Д 75 – К 80 - объявлен уставный капитал,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Эта проводка показывает долги учредителей по вкладам в уставный капитал. 50% долгов учредители обязаны погасить до момента регистрации предприятия, остальные 50% – внести в течение года со дня регистрации.

Вклады учредителей в уставный капитал могут быть денежными и имущественными:

Д 08, 10, 41, 50, 51, 58 – К 75 - отражены взносы учредителей;

Д 01, 04 – К 08 - учтены взносы в виде основных средств и нематериальных активов,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения».

Имущественные вклады отражаются в оценке, которую устанавливают учредители по общей договоренности. Если их величина составляет крупный размер, то к оценке должен быть привлечен независимый эксперт-оценщик или независимый аудитор. (В соответствии со ст. 198 УК РФ под крупным размером понимается сумма, превышающая 200 МРОТ, а под особо крупным – 500 МРОТ.)

Вклады учредителей в виде прав на аренду зданий, сооружений и механизмов оформляются в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 97 – К 75 - внесен вклад в качестве права на аренду (на сумму арендной платы);

Д 001 (за балансом) - отражена стоимость основного средства, на которое имеются права,

где забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Денежный вклад иностранного учредителя на момент регистрации предприятия определяется в иностранной валюте по курсу на дату регистрации. Валютная курсовая разница, обусловленная несовпадением дат регистрации предприятия и поступления денежных средств на валют

ный счет, относится на счет 83 «Добавочный капитал» (см. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.02.2000 г. № 2н):

Д 75 – К 83 - отражена положительная курсовая разница по вкладу иностранного участника;

Д 83 – К 75 - учтена отрицательная курсовая разница по вкладу иностранного участника,

где счет 75 «Расчеты с учредителями».

Пример. Доля иностранного учредителя в уставном капитале общества определена в размере $10 тыс. На момент приобретения обществом статуса юридического лица (регистрации) курс доллара был 32 руб. На дату зачисления средств учредителя на счет общества курс доллара составлял 33 руб. В налоговом учете были сделаны следующие проводки:

Д 75 – К 80 320 000 – учтена доля иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал;

Д 52 – К 75 330 000 – отражен вклад иностранного учредителя на дату зачисления валюты;

Д 75 – К 83 10 000 – выделена положительная курсовая разница,

где счет 52 «Валютные счета».

Увеличения и уменьшения уставного капитала регистрируются и оформляются в налоговом учете с помощью проводок:

Д 75 – К 80 - отражено увеличение уставного капитала;

Д 80 – К 75 - учтено уменьшение уставного капитала.

Уставный капитал может быть увеличен за счет нераспределенной прибыли или добавочного капитала. Проводки в налоговом учете будут выглядеть следующим образом:

Д 84 – К 80 - увеличен уставный капитал за счет нераспределенной прибыли,

Д 83 – К 80 - увеличен уставный капитал за счет добавочного капитала,

где счет 83 «Добавочный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Чтобы обеспечить контроль формирования уставного капитала, на счете 80 можно открыть два субсчета: 80-1 «Объявленный капитал» и 80-2 «Оплаченный капитал». По мере поступления взносов следует переводить сумму с одного субсчета на другой:

Д 75 – К 80-1 50 000 - отражена сумма объявленного капитала;

Д 51 – К 75 10 000 - учтен денежный вклад одного из учредителей;

Д 80-1 – К 80-2 10 000 - сопоставлена сумма объявленного и оплаченного капитала;

Д 41 – К 75 20 000 - учтен товарный вклад второго учредителя;

Д 80-1 – К 80-2 20 000 - сопоставлена сумма объявленного и оплаченного капитала,

где счет 41 «Товары», счет 51 «Расчетные счета».

В приведенном примере по мере поступления взносов на субсчете 80-1 сумма будет уменьшаться, а на субсчете 80-2 – увеличиваться. В конце концов весь уставный капитал будет оплачен.

В обществе с ограниченной ответственностью минимальный размер уставного капитала, равен 100 МРОТ. Если по окончании 2-го и каждого последующего года стоимость его чистых активов будет меньше зарегистрированного уставного капитала, должно быть объявлено об уменьшении уставного капитала до стоимости чистых активов. Если стоимость чистых активов меньше 100 МРОТ, общество должно быть ликвидировано.

Акционерное общество

Особенности деятельности акционерного общества установлены Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 29.12.2004 г.). Минимальный размер уставного капитала для них равен:

☑ 100 МРОТ для закрытых акционерных обществ;

☑ 1000 МРОТ для открытых акционерных обществ.

До оплаты 50% акций общества, распределенных среди его учредителей, оно не вправе совершать сделки, не связанные с учреждением общества.

Особенность бухгалтерского учета уставного капитала в акционерных обществах состоит в том, что акционеры могут принимать решение о выкупе собственных акций для уменьшения своего уставного капитала. При этом акционерное общество должно следить за тем, чтобы:

1) на момент приобретения акций стоимость его чистых активов не была меньше размеров уставного капитала и не стала таковой после их приобретения;

2) номинальная стоимость оставшихся в обращении акций не стала ниже минимально установленного размера уставного капитала.

Выкуп собственных акций может быть осуществлен по ценам выше или ниже их номинальной стоимости. Положительная или отрицательная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения списывается на счет 83 «Добавочный капитал» или на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» соответственно. Выкупленные акции числятся в составе денежных документов на счете 81 «Собственные акции (доли)» и хранятся в кассе (см. главу 9).

Записи по уменьшению уставного капитала за счет выкупа собственных акций в бухгалтерском учете выглядят следующим образом:

Д 81 – К 50, 51, 75 - отражен выкуп собственных акций:

а) Д 81 – К 91 - учтена положительная разница (экономия средств при выкупе),

б) Д 91 – К 81 - учтена отрицательная разница (перерасход средств при выкупе);

Д 80 – К 81 - произведено уменьшение уставного капитала за счет выкупа акций,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 81 «Собственные акции (доли)».

Согласно ст. 280 НК РФ при выпусках акций для дополнительного привлечения средств акционерное общество обязано определять свой доход в виде разницы между ценой их реализации и первоначальной стоимостью, уменьшенной из-за роста общего количества акций.

Государственное (муниципальное) унитарное предприятие

Функционирование государственных (муниципальных) унитарных предприятий регламентируется Федеральным законом от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (в ред. от 08.12.2003 г.).

Их уставный капитал носит название *уставного фонда*. Его формирование производится также с использованием счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 80 «Уставный капитал».

Унитарное предприятие несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом (ст. 113 ГК РФ).

Размер уставного фонда унитарного предприятия должен составлять:

- государственного предприятия – не менее чем 5000 МРОТ, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации государственного предприятия;
- муниципального предприятия – не менее чем 1000 МРОТ, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации муниципального предприятия.

Имущество унитарного предприятия закрепляется за ним на правах хозяйственного ведения или оперативного управления и не распределяется по вкладам, долям, паям, в том числе работникам предприятия.

Оно формируется за счет:

1) имущества, закрепленного за унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления собственником этого имущества;

2) доходов унитарного предприятия от его деятельности;

3) иных не противоречащих законодательству источников.

Уставный фонд унитарного предприятия должен быть полностью сформирован собственником его имущества в течение трех месяцев с момента государственной регистрации такого предприятия. Он считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет и (или) передачи в установленном порядке унитарному предприятию иного имущества, закрепляемого за ним на праве хозяйственного ведения, в полном объеме.

Если по окончании финансового года стоимость чистых активов унитарного предприятия окажется меньше установленного минимального размера уставного фонда и в течение трех месяцев стоимость чистых активов не будет восстановлена до его значения, собственник имущества обязан принять решение о ликвидации или реорганизации такого предприятия.

Процесс формирования уставного фонда унитарного предприятия может быть отражен в налоговом учете с помощью проводок:

Д 75 – **К** 80 - объявлен размер уставного фонда;

Д 08, 10, 41, 50, 51, 52, 58 – **К** 75 - отражены взносы собственника;

Д 01, 04 – **К** 08 - учтены взносы в виде основных средств и нематериальных активов,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Хозяйственное товарищество

Статус хозяйственных товариществ установлен статьями 46-86 ГК РФ.

Уставный капитал в них выступает в форме *складочного капитала*. Его учет весьма сходен с учетом уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью. Но есть определенные отличия.

Хозяйственные товарищества как юридические лица могут образовываться в виде полных товариществ и товариществ на вере. *Полные товарищества* в качестве его членов имеют только полных товарищей, которые солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Это означает, что если величины их складочного капитала недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, то взыскание по долгам может быть обращено на их имущество в размерах, пропорциональных их взносам в складочный капитал.

После государственной регистрации хозяйственного товарищества в учете делается запись:

Д 75 – К 80 - объявлен размер складочного капитала,
где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал».

Вклады полных товарищей в складочный капитал могут быть денежными и имущественными:

Д 08, 10, 41, 50, 51, 58 – К 75 - отражены взносы полных товарищей;

Д 01, 04 – К 08 - учтены взносы в виде основных средств и нематериальных активов,
где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения».

Товарищества на вере включают в себя полных и простых товарищей. *Простые товарищи* несут солидарно субсидиарную ответственность по долгам товарищества только в пределах своей доли в складочном капитале.

В соответствии со ст. 73 ГК РФ участники полных товариществ обязаны внести на момент государственной регистрации не менее 50% своих вкладов в складочный капитал. Остальная часть должна быть внесена в сроки, установленные учредительным договором. Минимальный размер складочного капитала ГК РФ не регламентируется.

Если в результате убыточной деятельности полного товарищества стоимость его чистых активов станет меньше его складочного капитала, получаемая прибыль товарищества не может распределяться между участниками до тех пор, пока стоимость чистых активов не превысит размер складочного капитала.

Производственный кооператив

Хозяйственная деятельность производственных кооперативов осуществляется в соответствии со статьями 107–112 ГК РФ и Федеральным законом от 08.05.1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (в ред. от 21.03.2002 г.). Они организуются для совместной производственной деятельности граждан и юридических лиц. Эта деятельность основана на личном участии и предполагает объединение его участниками паевых взносов. Уставный капитал производственного кооператива носит название *паевого фонда.*

Кооператив образуется исключительно по решению его учредителей. Количество его членов не может быть менее чем пять человек. Учредительным документом производственного кооператива является устав, утверждаемый общим собранием членов кооператива.

Имущество производственного кооператива образуется за счет паевых взносов его членов, прибыли от собственной деятельности, кредитов, имущества, переданного в дар физическими и юридическими лицами, и других допускаемых законодательством источников.

Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом. *Пай* включает паевой взнос и соответствующую часть чистых активов кооператива, исключая неделимый фонд. Размер паевого взноса устанавливается уставом кооператива.

Паевой фонд определяет минимальный размер имущества кооператива, гарантирующего интересы его кредиторов. Он должен быть полностью сформирован в течение первого года деятельности кооператива.

В соответствии с уставом кооператива некоторая часть принадлежащего ему имущества может обособляться в неделимый фонд, решение о создании которого принимается по единогласному решению членов кооператива. Имущество, входящее в состав неделимого фонда, не включается в паи членов кооператива, и на него не может быть обращено взыскание по личным долгам члена кооператива.

К моменту государственной регистрации производственного кооператива его члены обязаны внести не менее 10% паевого фонда, остальную часть – в течение года с момента регистрации.

В бухгалтерском учете формирование паевого фонда может отражаться с использованием счета 75 «Расчеты с учредителями» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в виде следующих проводок:

Д 75, 76 – **К** 80 - отражена регистрация кооператива;

Д 08, 10, 41, 50, 51 – **К** 75, 76 - учтены паевые взносы членов кооператива;

Д 01, 04 – **К** 08 - отражены взносы в виде основных средств и нематериальных активов,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 80 «Уставный капитал».

Минимальный размер паевого фонда в производственном кооперативе законодательством не устанавливается. Увеличение или уменьшение паевого фонда осуществляется с одновременным изменением устава. Прибыль производственного кооператива распределяется между его членами пропорционально их трудовому вкладу. Размеры и условия субсидиарной ответственности членов производственного кооператива по долгам кооператива определяются его уставом. Взыскание по собственным долгам члена кооператива допускается только при недостатке иного его имущества.

Потребительский кооператив

Потребительские кооперативы действуют на основе ст. 117 ГК РФ и Федерального закона от 15.04.1998 г. № 66-ФЗ «О садоводческих, ого-

родических и дачных некоммерческих объединений граждан» (в ред. от 01.11.2004 г.). Они создаются в виде добровольной кооперации граждан и юридических лиц для удовлетворения материальных и иных потребностей. Деятельность потребительских кооперативов базируется на объединении имущественных паевых взносов его членов. Взносы составляют *паевой фонд* кооператива, который является аналогом уставного капитала.

В форме потребительского кооператива могут создаваться такие объединения граждан и юридических лиц, как гаражно-строительные кооперативы, садоводческие, огороднические, дачные и другие объединения.

Потребительский кооператив не имеет формы учредительного договора, поэтому бухгалтерский учет формирования его паевого фонда может осуществляться и с использованием счета 75 «Расчеты с учредителями», и без него. Во втором случае может применяться счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Кроме того, поскольку формирование паевого фонда является целевым мероприятием, оговоренным в уставе кооператива, дополнительно может использоваться счет 86 «Целевое финансирование»:

Д 86 – К 80 - зафиксирована сумма паевого фонда;

Д 75, 76 – К 86 - учтена задолженность членов кооператива по взносам в паевой фонд;

Д 50, 51 – К 75, 76 - отражено поступление взносов от членов кооператива,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 80 «Уставный капитал».

Члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрывать возникшие убытки путем внесения дополнительных взносов. Они несут субсидиарную ответственность по обязательствам своего кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива. Операции по компенсации убытков могут быть отражены в бухгалтерском учете потребительского кооператива с помощью проводок:

Д 86 – К 84 - некомпенсированный убыток кооператива списан на дополнительную смету расходов;

Д 75, 76 – К 86 - отражена задолженность членов кооператива по компенсации его убытков;

Д 50, 51 – К 75, 76 - поступили дополнительные взносы от членов кооператива,

где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Потребительский кооператив вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям его создания. Получаемая прибыль от такой деятельности может распределяться между его членами.

При этом кооперативу придется вести раздельный налоговый учет обоих видов деятельности.

При ликвидации потребительского кооператива сначала обеспечивается внесение всеми членами кооператива дополнительного взноса на покрытие убытков. Если этих сумм недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, взыскание накладывается на имущество кооператива.

Договор простого товарищества (совместной деятельности)

Коммерческие предприятия и индивидуальные предприниматели могут вести коммерческую и иную не противоречащую законодательству, деятельность по договорам простого товарищества. В соответствии со статьями 1041–1054 ГК РФ договор простого товарищества (или договор о совместной деятельности) предполагает соединение товарищами своих вкладов и их совместную деятельность без образования юридического лица. Такая форма взаимодействия законодательно не требует формирования постоянного уставного (складочного) капитала. Достаточно подробно о налоговом учете взаимодействия участников договора изложено в главе 4 (подп. 4.8.3).

Повторим некоторые ключевые моменты. Каждый из участников договора ведет свой бухгалтерский учет и составляет свой баланс. Один из участников дополнительно ведет общие дела. Для денежных расчетов по деятельности, связанной с осуществлением договора простого товарищества, участник, ведущий общие дела, обязан открыть отдельный банковский счет. Каждый товарищ получает прибыли и покрывает убытки в соответствии с заключенным соглашением (чаще всего пропорционально вкладам).

В бухгалтерском учете участника, ведущего общий учет, для отражения динамики вкладов участников используется счет 80 с другим наименованием – «Вклады товарищей».

Поступление вкладов фиксируется следующими проводками:

Д 01, 04, 10, 41, 50, 51, 52 – **К** 80 - поступили на обособленный баланс вклады по договору о совместной деятельности,

где счет 01 «Основные средства», счет 04 «Нематериальные активы», счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 80 «Вклады товарищей».

Расчеты по прибыли и убыткам осуществляются с использованием счета 75 «Расчеты с учредителями»:

а) Д 84 – К 75 - распределена прибыль от совместной деятельности,
Д 75 – **К** 51 - перечислены доли прибыли каждому участнику;

б) **Д** 75 – **К** 84 - распределены убытки от совместной деятельности,
Д 51 – **К** 75 - погашена каждым участником его доля убытков,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Возврат вкладов отражается проводками, обратными их поступлениям.

В бухгалтерском учете отдельных товарищей хозяйственные операции по передаче вкладов в совместную деятельность и их возврату отражаются как финансовые вложения с применением счета 58 «Финансовые вложения»:

а) Д 01, 04, 10, 41 – К 68 - начислен НДС на стоимость (остаточную стоимость) материальных ценностей, передаваемых в совместную деятельность,

Д 58 – К 01, 04, 10, 41 - отражена в виде финансовых вложений стоимость (остаточная стоимость) материальных ценностей, передаваемых в совместную деятельность с НДС,

Д 58 – К 91 или Д 91 – К 58 - осуществлена корректировка размера финансовых вложений на положительную или отрицательную разницу между согласованной оценкой вклада и его остаточной стоимостью,

Д 58 – К 50, 51, 52 - переданы денежные средства в качестве вклада в совместную деятельность;

б) Д 01, 04, 10, 41, 50, 51, 52 – К 58 - отражен возврат имущества и денежных средств из совместной деятельности,

Д 01, 04, 10, 41 – К 91 (98) или Д 84 – К 01, 04, 10, 41 - осуществлена корректировка размера финансовых вложений (в виде имущества) на положительную или отрицательную разницу между согласованной оценкой вклада и его стоимостью (остаточной стоимостью).

Передача имущества в качестве вкладов в общее имущество товарищей, согласно ст. 149 НК РФ, НДС не облагается, поэтому предварительно его балансовая стоимость должна быть увеличена на сумму НДС, зачтенную с бюджетом после оплаты покупки данного имущества.

Расчеты по прибылям и убыткам от совместной деятельности в налоговом учете товарищей осуществляются с применением счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 91 «Прочие доходы и расходы»:

а) Д 76 – К 91 - отражена прибыль, причитающаяся от совместной деятельности,

Д 51 – К 76 - поступила прибыль от совместной деятельности;

б) Д 91 – К 76 - учтена сумма убытка от совместной деятельности,

Д 76 – К 51 - погашена с расчетного счета сумма убытка от совместной деятельности.

11.2. Операции с собственными акциями (долями)

В составе раздела «Капитал» Плана счетов бухгалтерского учета числится счет 81 «Собственные акции (доли)». Данные по этому счету отражаются в пассиве баланса, поскольку характеризуют сумму акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) и предназначенных для перепродажи, передачи другим участникам или ликвидации. Следовательно, счет 81 содержит сведения о части неоплаченного уставного капитала.

(В официальном балансе во избежание описок отрицательные суммы в отдельных статьях отражаются числами в скобках.)

Доля такого неоплаченного капитала существенным образом влияет на величину чистых активов.

Пример. Пусть баланс акционерного общества с условным наименованием ЗАО «Стрела» выглядит так, как показано в табл. 11.1.

Примечания: 1) баланс составлен в условных денежных единицах; 2) в представленном балансе в скобках отражены номера счетов; 3) в разделе пассива «Капитал и резервы» в статье «Прибыли и убытки» отрицательное число, которое свидетельствует о том, что на данный текущий момент предприятие работает убыточно.

Таблица 11.1

Баланс ЗАО «Стрела»

Актив		*Пассив*	
I. Внеоборотные активы		**III. Капитал и резервы**	
Нематериальные активы (04, 05)	230	Уставный капитал (80)	1200
Основные средства (01, 02)	1040	Собственные акции, выкупленные у акционеров (81)	–400
Итого по разделу I	***1270***	Добавочный капитал (83)	200
		Прибыли и убытки (99)	–100
		Нераспределенная прибыль прошлых лет (84)	120
II. Оборотные активы		***Итого по разделу III***	***1020***
Сырье и материалы (10)	350		
Затраты в незавершенном производстве (20)	110	**IV. Долгосрочные обязательства**	
Готовая продукция (43)	580	***Итого по разделу IV***	***0,00***
Расходы будущих периодов (97)	40		
НДС по приобретенным ценностям (19)	100	**V. Краткосрочные обязательства**	
		Краткосрочные кредиты банков (66)	**2330**
Покупатели и заказчики (62)	750	Поставщики и подрядчики (60)	600
Расчетные счета (51)	1000	Задолженность перед персоналом организации (70)	150
Итого по разделу II	***3150***	Задолженность перед бюджетом (68)	2240
		Доходы будущих периодов (98)	80
		Итого по разделу V	***3400***
Баланс	***4420***	***Баланс***	***4420***

Для того чтобы вычислить величину чистых активов, необходимо из состава обязательств удалить статью «Доходы будущих периодов». Затем следует вычесть из суммы активов сумму оставшихся обязательств: 4420 – (3400 – 80) = 1100. Сумма чистых активов ЗАО «Стрела» в текущий период меньше размера уставного капитала, равного 1200. Необходимо уменьшить величину уставного капитала акционерного общества и внести изменения в его учредительные документы.

Операция по выкупу собственных акций в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д 81 – К 50, 51 - осуществлен выкуп собственных акций:

а) Д 81 – К 91 - выделена положительная разница между покупной и номинальной стоимостью акций,

б) Д 91 – К 81 - отражена отрицательная разница между покупной и номинальной стоимостью акций,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Выкупленные акции могут быть проданы другим акционерам или направлены на уменьшение уставного капитала акционерного общества:

Д 75 – К 81 - показана задолженность новых акционеров за проданные им акции;

Д 80 – К 81 - уменьшена величина уставного капитала на сумму выкупленных акций,

где счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 81 «Собственные акции (доли)».

11.3. Учет других видов капитала

Кроме уставного капитала на предприятии создаются также другие виды капитала: резервный, который учитывается на счете 82 «Резервный капитал», и добавочный, который учитывается на счете 83 «Добавочный капитал».

Резервный капитал формируется из нераспределенной прибыли. Его необходимость обусловлена возможными потерями от предпринимательского риска, потребностями выплат дивидендов акционерам при недостаточности прибыли, покрытия убытков текущего года, погашения облигаций и т.п. Актуальность образования данного вида капитала в настоящее время снизилась, так как он извлекается из прибыли, оставшейся после уплаты налога на прибыль, учитываемой на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Ранее, когда отчисления в данный фонд осуществлялись из прибыли до налогообложения, сумма данного капитала отражала государственную поддержку коммерческих предприятий, и на

него устанавливались нормативы. Проводки в бухгалтерском учете, связанные с резервным капиталом, будут выглядеть следующим образом:

Д 84 – К 82 - оформлен процесс создания резервного капитала;

Д 82 – К 66, 67, 75, 76, 84 - отражено использование резервного капитала,

где счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Создание резервного капитала должно быть оговорено учредительными документами. В отличие от резервов под обесценение ценных бумаг (счет 59) и резервов по сомнительным долгам (счет 63), неиспользованные суммы которых в конце года присоединяются к финансовому результату работы предприятия, остаток резервного капитала продолжает оставаться нетронутым. Потому-то он и носит название капитала.

Добавочный капитал (счет 83 «Добавочный капитал») возникает:

1) при переоценках имущества, производимых по распоряжению Правительства РФ;

2) за счет курсовой разницы при формировании уставного капитала предприятий с участием иностранных учредителей (см. п 11.1);

3) как сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций в процессе формирования уставного капитала акционерных обществ и при последующем его увеличении за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость.

Переоценка основных средств (в сторону увеличения их стоимости) методом прямого пересчета их балансовой стоимости и суммы начисленной амортизации может быть отражена в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 01 – К 83 - отражено увеличение балансовой стоимости;

Д 83 – К 02 - учтено увеличение суммы начисленной амортизации,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств».

При выбытии из эксплуатации переоцененных ранее основных средств добавочный капитал относится на нераспределенную прибыль:

Д 02 – К 01 - определена сумма остаточной стоимости выбывающего основного средства;

Д 91 – К 01 - списана при выбытии остаточная стоимость основного средства;

Д 10 – К 91 - оприходованы на склад материалы, извлеченные при разборке объекта;

Д 83 – К 84 - сумма добавочного капитала включена в состав нераспределенной прибыли,

где счет 10 «Материалы», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Продажа акций при формировании уставного капитала акционерного общества отражается в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 75 – К 80 - выделена задолженность акционера на сумму номинальной стоимости акций;

Д 75 – К 83 - учтена разница между продажной ценой и номинальной стоимостью акций;

Д 51 – К 75 - получена от акционера сумма, равная стоимости акций по продажной цене,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 83 «Добавочный капитал»».

Добавочный капитал может быть распределен между учредителями или направлен на увеличение уставного капитала организации:

а) Д 83 – К 75 - добавочный капитал распределен между учредителями организации,

Д 75 – К 68 - удержан налог на доходы учредителей,

Д 75 – К 80 - по решению учредителей увеличен уставный капитал на сумму добавочного капитала без налога на доходы учредителей;

б) Д 83 – К 75 - добавочный капитал распределен между учредителями организации,

Д 75 – К 68 - удержан налог на доходы учредителей,

Д 75 – К 50, 51 - осуществлена выплата учредителям из суммы добавочного капитала,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 83 «Добавочный капитал».

Добавочный капитал от переоценки имущества налогом на доходы физических лиц не облагается (ст. 217 НК РФ).

11.4. Определение суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Как отмечалось выше, уставный капитал является стартовым и предназначен для начала хозяйственной деятельности организации. Главным же источником пополнения ее капитала является нераспределенная прибыль каждого текущего года, которая формируется на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Она определяется в конце года, когда выявляются сальдо по счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». На практике могут реализоваться четыре случая:

1) получена прибыль от продаж и от прочих операций;

2) получена прибыль от продаж и убыток от прочих операций;

3) получен убыток от продаж и прибыль от прочих операций;

4) получен убыток от продаж и убыток от прочих операций.

Для простоты рассмотрим подведение итогов в двух крайних случаях:

а) Д 90 – К 99 - определена сумма прибыли от продаж,

Д 91 – К 99 - установлена сумма прибыли от прочих операций,

Д 99 – К 68 - начислен налог на прибыль,

Д 99 – К 84 - определена сумма нераспределенной прибыли текущего года;

б) Д 99 – К 90 - установлена сумма убытка от продаж,

Д 99 – К 91 - определена сумма убытка от прочих операций,

Д 84 – К 99 - установлена сумма непокрытого убытка текущего года,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Совокупность приведенных операций называется реформацией баланса. Она подробно будет рассматриваться в главе 13.

Нераспределенная прибыль может быть использована на любые цели организации без всякого ограничения. Естественно, что в первую очередь она направляется на выплату дивидендов учредителей, на развитие производства и расширение бизнеса:

а) Д 84 – К 70, 75 - начислены дивиденды учредителям (работникам и не работникам организации),

Д 70, 75 – К 68 - удержан налог на доходы учредителей,

Д 70, 75 – К 50, 51 - осуществлены выплаты учредителям;

б) Д 84 – К 82 - отражены отчисления в резервный капитал организации;

в) Д 84 – К 70, 75 - начислены дивиденды учредителям (работникам и не работникам организации),

Д 70, 75 – К 68 - удержан налог на доходы учредителей,

Д 70, 75 – К 80 - решением учредителей увеличен уставный капитал организации,

где счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 80 «Уставный капитал», счет 82 «Резервный капитал», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Важными статьями расхода нераспределенной прибыли являются выплаты премий работникам и оплата за услуги, оказанные работникам учреждениями в области социальной сферы:

Д 84 – К 70 - начислены за счет нераспределенной прибыли премии работникам;

Д 84 – К 73 - погашены за счет нераспределенной прибыли расходы на услуги социального характера, оказанные персоналу,

где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям.

После наступления следующего финансового года остатки нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) текущего года становятся частью нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет. Поэтому на счете 84 можно открыть соответствующие субсчета, например 84-1 «Нераспределенная прибыль текущего года» и 84-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» (то же по непокрытым убыткам).

В этом случае в начале следующего финансового года в журнале хозяйственных операций должна появиться проводка:

Д 84-1 – К 84-2 - отражен перевод нераспределенной прибыли предыдущего года в состав нераспределенной прибыли прошлых лет.

Налогооблагаемая база по прибыли в бухгалтерском учете не совпадает с той, которая формируется в соответствии с главой 25 НК РФ. Поэтому в качестве справки ниже приведен способ расчета этой базы в разработанном нами полномасштабном налоговом учете [143].

11.5. Расчет базы по налогу на прибыль в соответствии с главой 25 НК РФ

В соответствии со ст. 315 НК РФ формирование налоговой базы осуществляется по двум главным направлениям: определение финансового результата по хозяйственным операциям, связанным с продажами продукции (работ, услуг), иного имущества, имущественных прав, и по внереализационным операциям.

Для правильного составления и заполнения налоговой декларации в этих направлениях выделяются несколько статей, что обусловлено различными налоговыми ставками и несовпадением механизмов переноса убытков на будущие периоды.

В составе итогов от операций по реализации вычленяются:

1) прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также от продаж имущества и имущественных прав. В эти итоги не включаются результаты от продаж ценных бумаг, покупных товаров, основных средств и продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств;

2) прибыль (убыток) от продаж ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ);

3) прибыль (убыток) от продаж ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

4) прибыль (убыток) от реализации покупных товаров;

5) прибыль (убыток) от реализации основных средств;

6) прибыль и убыток от продаж продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств.

Подведение финансовых итогов по операциям реализации в налоговом учете отражается проводками:

Д 90 – К 99 - определена прибыль от соответствующих операций по реализации;

Д 99 – К 90 - получен убыток от соответствующих операций по реализации.

В составе финансовых результатов от внереализационных операций выделяются:

1) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на ОРЦБ;

2) прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на ОРЦБ;

3) прибыль (убыток) от иных внереализационных операций.

Подведение финансовых итогов по внереализационным операциям в налоговом учете отражается проводками:

Д 91– К 99 - определена прибыль от соответствующих внереализационных операций;

Д 99 – К 91 - получен убыток от соответствующих внереализационных операций.

Затем из налогооблагаемой базы исключается сумма убытка, подлежащая переносу на последующие периоды.

Условия переноса убытков на будущие периоды приведены в ст. 283 НК РФ. Они состоят в следующем:

- ☑ *срок переноса – 10 последующих лет;*
- ☑ *совокупная сумма переносимого убытка не может уменьшать налоговые базы последующих периодов более чем на 30%;*
- ☑ *подтверждающие документы должны храниться в течение всего срока переноса.*

Суммирование итогов обоих направлений деятельности определяет налоговую базу за отчетный период.

Обозначим налоговую базу двух упомянутых направлений как суммы типов реализационных (Р) и внереализационных (В) операций. Тогда можно записать:

$$Б(р)= р_1+р_2+р_3+р_4+р_5+р_6, \quad (11.1)$$

$$Б(в)=в_1+в_2+в_3, \quad (11.2)$$

где $Б(р)$ – налоговая база реализационных операций;

$р_i$ – компонент налоговой базы реализационных операций по представленному перечню;

Б(в) – налоговая база внереализационных операций;

$в_i$ – компонент налоговой базы внереализационных операций по представленному перечню.

Если рассмотреть данный вопрос конкретнее, то на практике необходимо эти две базы разделить на несколько баз и сгруппировать их с учетом требований статей 274, 275.1, 280, 283, 284, 301-305 НК РФ, обозначив при этом налоговые ставки.

Результат такой группировки приведен в табл. 11.2.

Таблица 11.2

Группировка налоговых баз по прибыли

Налоговая база	*Ставка, %*
$Б_1=р_1+р_4+р_5+в_3$	24
$Б_2=р_2$	24
$Б_3=р_3$	0; 15; 24
$Б_4=р_6$	24
$Б5=в_1$	24
$Б_6=в_2$	24

В первом приближении будем считать, что до начала подведения итогов деятельности у предприятия нет переходящих убытков (их только предстоит зафиксировать).

Для базы № 1, включающей набор из четырех разных компонентов, в налоговом учете возможна совокупность следующих налоговых проводок, подводящих финансовый итог:

Д 90 – К 99 - отражена прибыль от реализационных операций;

Д 99 – К 90 - учтены убытки от реализационных операций;

Д 91 – К 99 - выявлена прибыль от внереализационных операций;

Д 99 – К 91 - получены убытки от внереализационных операций.

В случае итоговой прибыли начисляется налог на прибыль и осуществляется реформация баланса:

Д 99 (1) – К 68 (1) - начислен налог на прибыль по первой базе;

Д 99 (1) – К 84 (1) - определена сумма чистой прибыли по первой базе, где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В случае итогового убытка налог на прибыль не начисляется, а только осуществляется реформация баланса:

Д 84 (1) – К 99 (1) - определена сумма непокрытого убытка по первой базе.

Для базы № 2, которая связана с реализацией ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, в налоговом учете будут зафиксированы следующие проводки:

Д 90 – К 99 - отражена прибыль от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ;

Д 99 (2) – К 68 (2) - начислен налог на прибыль по второй базе;

Д 99 (2) – К 84 (2) - определена сумма чистой прибыли по второй базе;

Д 99 – К 90 - учтены убытки от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ;

Д 84 (2) – К 99 (2) - определена сумма непокрытого убытка по второй базе.

Для базы № 3, которая связана с реализацией ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в налоговом учете подведение итогов такое же, как для базы № 2:

Д 90 – К 99 - отражена прибыль от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

Д 99 (3) – К 68 (3) - начислен налог на прибыль по третьей базе;

Д 99 (3) – К 84 (3) - определена сумма чистой прибыли по третьей базе;

Д 99 – К 90 - учтены убытки от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

Д 84 (3) – К 99 (3) - определена сумма непокрытого убытка по третьей базе.

Для базы № 4, характеризующей результаты деятельности обслуживающих производств и хозяйств, в налоговом учете подведение итогов такое же, как для баз № 2 и 3:

Д 90 – К 99 - отражена прибыль от реализации продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств;

Д 99 (4) – К 68 (4) - начислен налог на прибыль по четвертой базе;

Д 99 (4) – К 84 (4) - определена сумма чистой прибыли по четвертой базе;

Д 99 – К 90 - учтены убытки от реализации продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств;

Д 84 (4) – К 99 (4) - определена сумма непокрытого убытка по четвертой базе.

Для базы № 5, отражающей итоги операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на ОРЦБ, в учете будут сделаны проводки:

Д 91 – К 99 - отражена прибыль от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на ОРЦБ;

Д 99 (5) – К 68 (5) - начислен налог на прибыль по пятой базе;

Д 99 (5) – К 84 (5) - определена сумма чистой прибыли по пятой базе;

Д 99 – К 91 - учтены убытки от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на ОРЦБ;

Д 84 (5) – К 99 (5) - определена сумма непокрытого убытка по пятой базе.

Для базы № 6, связанной с итогами операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на ОРЦБ, в учете будут зафиксированы проводки:

Д 91 – К 99 - учтена прибыль от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на ОРЦБ;

Д 99 (6) – К 68 (6) - начислен налог на прибыль по шестой базе;

Д 99 (6) – К 84 (6) - определена сумма чистой прибыли по шестой базе;

Д 99 – К 91 - получены убытки от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на ОРЦБ;

Д 84 (6) – К 99 (6) - определена сумма непокрытого убытка по шестой базе.

Если в любой из шести налогооблагаемых баз получена прибыль, а в ней за предыдущие налоговые периоды отражен убыток, переносимый на будущие периоды, то данная база уменьшается на допустимую долю убытка:

Д 90 (91) – К 99 - получена прибыль в налогооблагаемой базе;

Д 99 – К 84 (ПУ) - погашена нормируемая часть переносимого убытка прошлых периодов;

Д 99 – К 68 - начислен налог на прибыль по уменьшенной налогооблагаемой базе;

Д 99 – К 84 - определена сумма чистой прибыли,

где субсчет 84 (ПУ) «Переносимые убытки».

11.6. Учет государственной помощи

Предприятия могут получать средства от других организаций, правительственных органов и физических лиц для осуществления целевых мероприятий. Расчеты по данным средствам проводятся с применением счета 86 «Целевое финансирование».

С введением в действие Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденного Приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н, экономический смысл данного счета получил двойное назначение:

☑ учет государственной помощи;
☑ учет средств, поступивших от других предприятий и физических лиц для выполнения целевых мероприятий и программ.

Если государственная помощь поступает в некоммерческие организации, то применение счета 86 «Целевое финансирование» будет различаться в зависимости от того, на какие цели она предназначена: текущие или капитальные.

Финансирование текущей деятельности некоммерческих организаций

При отражении государственной помощи, предназначенной для осуществления текущей деятельности, на счете 86 формируется источник средств, на который списываются все текущие затраты. Пусть, например, помощь оказана на проведение ремонта:

Д 51 – К 86 - поступила государственная помощь на проведение ремонта;

Д 60 – К 51 - оплачено подрядчику за ремонт;

Д 26 – К 60 - принят по акту объем подрядных работ без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по подрядным работам;

Д 86 – К 26 - списаны подрядные работы по ремонту;

Д 86 – К 19 - погашена сумма НДС по ремонтным работам,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 86 «Целевое финансирование».

Финансирование капитальных вложений некоммерческих организаций

Если государственная помощь предназначена для осуществления капитальных вложений, то источник финансирования трансформируется в добавочный капитал, соответствующий сумме принятого в эксплуатацию или запущенного в работу объекта. Пусть, например, помощь оказана на строительство объекта основных средств:

Д 51 – К 86 - отражено поступление целевых денежных средств на возведение объекта;

Д 86 – К 83 - сумма поступившей помощи включена в состав добавочного капитала;

Д 60 – К 51 - оплачено подрядчику, возводящему объект;

Д 08 – К 60 - списаны затраты (с учетом НДС) на создание объекта основных средств;

Д 01 – К 08 - подписан акт приемки объекта в эксплуатацию,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 83 «Добавочный капитал», счет 86 «Целевое финансирование».

Дальнейшая судьба объекта основных средств будет складываться следующим образом. Амортизация на него начисляться не будет, но в конце каждого года на забалансовом счет 010 «Износ основных средств» будет отражаться годовая сумма износа, соответствующая нормам амортизационных отчислений на аналогичные основные средства коммерческих организаций. При выбытии из эксплуатации балансовая стоимость объекта погашается за счет добавочного капитала и одновременно списывается с забалансового учета сумма износа:

Д 010 - отражена на забалансовом учете ежегодная сумма износа объекта;

Д 83 – К 01 - погашена балансовая стоимость объекта при его выбытии;

К 010 - списана с забалансового учета накопленная сумма износа объекта,

Финансирование деятельности коммерческих организаций

Государственная помощь коммерческим организациям отличается тем, что источник финансирования их деятельности трансформируется в доходы будущих периодов, которые превращаются в текущие доходы по мере того, как используется этот источник. Если приобретены товарно-материальные ценности, то по мере их отпуска в производство; если приобретено (построено) основное средство, то по мере начисления на него амортизации. Пусть, например, на средства поступившей государственной помощи приобретен станок:

Д 51 – К 86 - зафиксировано поступление денежных средств на приобретение станка;

Д 86 – К 98 - сумма поступлений отражена в составе доходов будущих периодов;

Д 60 – К 51 - оплачено поставщику станка;

Д 08 – К 60 - оприходован станок по учетной стоимости без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по приобретенному станку;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом оплаченная сумма НДС;

Д 01 – К 08 - подписан акт приемки станка в эксплуатацию;

Д 20 – К 02 - начислена ежемесячная сумма амортизации станка;

Д 98 – К 91 - переведена в текущие доходы доля стоимости станка,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подряд-

чиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 86 «Целевое финансирование», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

11.7. Целевое финансирование на примере садоводческого объединения граждан

В совокупности некоммерческих организаций России значительное место занимают такие организации, которые функционируют за счет членских взносов, имеющих исключительно целевое назначение. Они составляют сметы доходов и расходов и их исполняют. К таким организациям относятся жилищные, гаражные и дачные кооперативы, а также садоводческие объединения граждан. Рассмотрим в качестве примера бухгалтерский учет в садоводческих объединениях граждан, подробно отраженный в работе [116].

Садовые участки предоставляются гражданам объединения для выращивания садовых, ягодных, бахчевых, огородных культур и для отдыха. На участке можно возводить жилое строение (без права регистрации проживания в нем) и хозяйственные постройки. Основными источниками материальных и денежных поступлений в садоводческое объединение являются взносы участников. Законодательство определяет следующие виды взносов граждан:

- ☑ вступительные взносы, которые используются на организационные расходы и оформление документов;
- ☑ членские взносы, предназначенные для осуществления текущих расходов, в том числе на зарплату наемных работников;
- ☑ целевые взносы некоммерческих товариществ и партнерств, необходимые для приобретения и (или) создания объектов общего пользования;
- ☑ паевые (имущественные и денежные) взносы садоводческих потребительских кооперативов, используемые для приобретения и (или) создания объектов общего пользования;
- ☑ дополнительные взносы садоводческих потребительских кооперативов, используемые для покрытия убытков от хозяйственной деятельности.

Поскольку главными поступлениями являются взносы участников и средства государственной поддержки, то на счете 86 «Целевые финансирование и поступления» открывают соответствующие субсчета:

86-1 «Вступительные взносы»;

86-2 «Членские взносы»;

86-3 «Целевые взносы»;

86-4 «Паевые взносы»;

86-5 «Дополнительные взносы»;

86-6 «Средства государственной поддержки».

Рассматриваемые объединения относятся к некоммерческим организациям. У них нет обязательного документа в виде учредительного договора, как нет и понятия «уставный капитал». Но при создании фонда общего имущества целесообразно использовать счета 75 «Расчеты с учредителями» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») и 80 «Уставный капитал».

Операции по формированию общего имущества, принадлежащего садоводческому объединению как юридическому лицу, можно записать в бухгалтерском учете следующим образом:

Д 75 (76) – К 80 - отражены задолженности участников по фонду общего имущества;

Д 10, 41, 50, 51 – К 75 (76) - учтены взносы участников в фонд общего имущества,

где счет 10 «Материалы», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета».

Другие взносы участников могут начисляться и уплачиваться следующим образом:

Д 76 – К 86 - начислены прочие взносы;

Д 50, 51 – К 76 - поступили от участников прочие взносы в кассу или на расчетный счет.

Поступление средств государственной поддержки на возведение объектов основных средств может отражаться в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 51 – К 86-6 - поступили средства государственной поддержки;

Д 86-6 – К 83 - сформирован добавочный капитал для создания основных средств,

где счет 83 «Добавочный капитал».

Хозяйственная деятельность садоводческого объединения проводится в соответствии со сметой, утвержденной общим собранием его членов. Она отображается в бухгалтерском учете совокупностью проводок такого вида:

Д 60, 68, 69, 70, 71, 76 – К 50, 51 - оплачены текущие и будущие расходы;

Д 97 – К 50, 60, 76 - учтены расходы будущих периодов;

Д 20 – К 02, 10, 26, 97, 50, 60, 68, 69, 70, 71, 76 - учтены текущие расходы,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет

50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Расходы, относящиеся к будущим периодам, списываются в те сроки, к которым они относятся.

Все расходы в конце года (или в другие установленные общим собранием отчетные периоды) соотносятся с расходами, запланированными по смете:

Д 86 – К 20 - списаны на смету расходы по уставной деятельности.

Наличие сальдо по счету 86 «Целевое финансирование» свидетельствует об экономии или о перерасходе средств.

Экономия по смете должна оформляться в отчетном периоде проводкой:

Д 86 – К 99 - отражена сумма экономии по смете,

где счет 99 «Прибыли и убытки».

Перерасход по смете должен стать предметом обсуждения и анализа. В бухгалтерском учете в рамках внутренних и внешних отчетных периодов текущего года перерасход фиксируется проводкой:

Д 94 – К 86 - выявлена сумма перерасхода по смете,

где счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Перерасход должен быть утвержден общим собранием членов садоводческого объединения. При положительном решении следует отнести его к убыткам по исполнению сметы:

Д 99 – К 94 - списана на убытки сумма перерасхода по смете,

где счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», счет 99 «Прибыли и убытки».

Если перерасход не утвержден, сумма перерасхода относится на лицо, допустившее перерасход с последующим удержанием:

Д 73-2 – К 94 - перерасход по смете начислен на виновное лицо;

Д 50, 70 – К 73-2 - удержан с виновного перерасход по смете,

где счет 50 «Касса», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Контрольные вопросы по теме

1) Объясните назначение и функции уставного капитала.

2) Перечислите формы уставного капитала.

3) Какова нормативная нижняя граница уставного капитала и с чем связано ее установление?

4) Поясните понятие «предприятие с ограниченной ответственностью» с точки зрения уставного капитала.

5) Напишите проводки по формированию уставного капитала общества с ограниченной ответственностью и внесению вкладов участников.

6) Какова особенность вкладов в уставный капитал иностранных учредителей?

7) Учредитель организации в качестве своего вклада внес в уставный капитал право на аренду офисного помещения. Напишите проводки.

8) В чем смысл договора простого товарищества?

9) На каком бухгалтерском счете учитываются собственные акции, выкупленные у акционеров? В какой стороне баланса он размещается (активе или пассиве)?

10) Могут ли акционерные общества изменять свой уставный капитал путем выкупа собственных акций?

11) Какая связь между стоимостью собственных акций, выкупленных у акционеров, и величиной уставного капитала?

12) Потребительский кооператив получил убытки в текущем году. Что обязаны делать его члены в этом случае?

13) Образуют ли уставный капитал предприятия, осуществляющие совместную деятельность?

14) На каком счете учитывается формирование резервного капитала? В чем разница между бухгалтерским учетом оценочных резервов и резервного капитала?

15) Когда возникает добавочный капитал?

16) Напишите проводки появления добавочного капитала в момент формирования уставного капитала и при продаже акций по цене выше их номинальной стоимости.

17) Раскройте механизм определения размера нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.

18) Составьте проводки по отражению нераспределенной прибыли, если предприятие получило в текущем году прибыль и от продаж, и от прочих операций.

19) На каком счете учитывается государственная помощь? Чем отличается учет государственной помощи в некоммерческих и коммерческих организациях?

20) Чем отличается учет государственной помощи, предназначенной для компенсации текущих и капитальных расходов некоммерческих организаций?

21) Как вы думаете, почему счет учета целевого финансирования помещен в раздел баланса «Капитал»?

22) Перечислите виды взносов в садоводческих объединениях граждан? Напишите проводки по их начислению и уплате.

23) Как списываются расходы по смете в садоводческих объединениях граждан и как определяется финансовый результат их хозяйствования?

Глава 12

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

12. 1. Определение финансового результата хозяйствования

Финансовый результат – это конечный экономический итог деятельности предприятия, который выражается в виде прибыли или убытка. Бухгалтерский учет действий по определению финансового результата проводится с использованием счета 99 «Прибыли и убытки». Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и другим российским стандартам, о которых речь пойдет в главе 21, прибыли и убытки от хозяйственных операций выявляются путем соотнесения доходов и расходов по этим операциям за один и тот же период.

Доходы и расходы предприятия определяются в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99. *Доходами* считаются увеличения экономических выгод предприятия в результате поступления различного вида активов (материальных и денежных ценностей) и (или) погашения обязательств перед другими субъектами, приводящие к увеличению капитала (за исключением вкладов в уставный капитал). *Расходами* соответственно считаются уменьшения экономических выгод в результате выбытия активов и (или) увеличения обязательств предприятия перед другими субъектами рыночных отношений, приводящие к уменьшению капитала (за исключением изъятий из уставного капитала).

Для облегчения сопоставления доходов и расходов стандарты бухгалтерского учета рекомендуют выделять четыре вида деятельности и состояния предприятия:

1) обычная деятельность;

2) операционная деятельность;

3) внереализационная деятельность;

4) чрезвычайные ситуации.

Сравнение совпадающих по времени доходов и расходов по всем упомянутым категориям деятельности (состояния) предприятия позволяет судить о его прибыльности или убыточности. Суммирование всех частных результатов определяет конечный результат функционирования предприятия за тот или иной период.

В учредительных документах предприятия указывается, какие виды деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности – ОКВЭД) входят в обобщенное понятие предмета его деятельности. Совокупность хозяйственных операций и действий, относящихся к ним, считается *обычной деятельностью* данного предприятия. Иные выполняемые функции, не входящие в нее, называются *прочими видами деятельности*.

Доход от обычной деятельности называется *выручкой*. Сопоставление доходов и расходов по обычной деятельности предприятия для выявления прибыли или убытка производится с применением счета 90 «Продажи». Процесс сравнения рассмотрен в главе 8.

Продемонстрируем его на примере работы мастерской, оказывающей услуги населению:

Д 90-2 – **К** 20 1000 - списана на реализацию производственная себестоимость оказанных услуг;

Д 50 – **К** 90-1 1800 - получена в кассу наличная выручка;

Д 90-2 – **К** 26 200 - списаны на реализацию административно-хозяйственные расходы;

Д 90-3 – **К** 68-2 275 - начислен НДС;

Д 90-9 – **К** 99 325 - определена прибыль от реализации услуг,

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 50 «Касса», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», субсчет 90-1 «Выручка», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж», субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость», субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж», счет 99 «Прибыли и убытки».

В комплексе представленных проводок все затраты собраны по дебету счета 90 (себестоимость, коммерческие расходы и НДС), а доход представлен по кредиту этого счета (наличная выручка). Выручка больше суммы расходов, поэтому счет 90 закрылся проводкой, определяющей величину прибыли.

Хотя синтетический счет закрылся (сальдо на нем равно нулю), отдельные его составляющие (в данном случае субсчета 90-1, 90-2, 90-3 и 90-9)

остаются незакрытыми до конца года. Накапливающиеся в них суммы позволяют получить полное представление об экономических компонентах деятельности и одновременно облегчают составление отчета о прибылях и убытках. Более того, субсчет 90-2 можно разбить на три субсчета второго порядка: 90-21 «Производственная себестоимость», 90-22 «Управленческие расходы», 90-23 «Коммерческие расходы», что полностью соответствует отдельным строкам данного отчета.

В конце года при осуществлении *реформации баланса*, под которой понимают подведение окончательного итога деятельности предприятия и определение размера нераспределенной (чистой) прибыли или непокрытого убытка, все субсчета закрываются проводками:

Д 90-9 – **К** 90-2,3,5 - списаны расходные компоненты обычной деятельности;

Д 90-1 – **К** 90-9 - погашен доходный компонент обычной деятельности.

Операционная деятельность – это функционирование предприятия в сфере, непосредственно не связанной с производством и реализацией основной продукции (работ и услуг). Она имеет периодический или разовый характер. Некоторые ее виды (например, предоставление имущества или имущественных прав в аренду, участие в уставных капиталах других организаций) могут включаться в состав обычных видов деятельности, если это записано в учредительных документах организации.

Операционными видами деятельности являются:

- ☑ работы, связанные с предоставлением другим предприятиям в аренду своих активов (в том числе прав), если они не составляют предмет деятельности организации;
- ☑ участие в совместной деятельности;
- ☑ инвестирование капитала в виде вкладов в уставные капиталы других предприятий, если оно не составляет предмет деятельности организации;
- ☑ продажа своих основных средств и других активов;
- ☑ получение процентов с денежных сумм, предоставляемых во временное пользование другим организациям (в том числе процентов с остатков средств на расчетных счетах в банках).

Сравнение доходов и расходов по операционным видам деятельности осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример № 1. Приведем проводки по получению из обслуживающего банка дохода в виде процентов на остаток средств на расчетном счете:

Д 51 – **К** 91 - отражена сумма полученных от банка процентов;

Д 91 – **К** 99 - в конце месяца включена в прибыль сумма полученных от банка процентов,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Суть и смысл данной хозяйственной операции заключаются в следующем. На расчетном счете предприятия, который открыт в обслуживающем банке, всегда есть какой-то денежный остаток. Банк пользуется этими средствами, включая их в свой коммерческий оборот. Извлекая выгоду, он часть переводит на счет своего клиента в виде процентов на средний расчетный денежный остаток.

Пример № 2. Рассмотрим предоставление нематериального актива в уставный капитал другой организации:

Д 05 – К 04 - погашена сумма амортизации нематериального актива;

Д 58 – К 04 - списана остаточная стоимость нематериального актива;

Д 58 – К 98 - отражена сумма дооценки нематериального актива;

Д 76 – К 91 - начислены доходы от участия в уставном капитале другой организации;

Д 51 – К 76 - получены доходы от участия в уставном капитале другой организации;

Д 98 – К 91 - включена в состав внереализационных доходов часть суммы дооценки нематериального актива;

Д 91 – К 99 - в конце месяца переведены в состав прибыли доходы, обусловленные участием в уставном капитале другой организации и дооценкой нематериального актива,

где счет 04 «Нематериальные активы», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 51 «Расчетные счета», счет 58 «Финансовые вложения», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов», счет 99 «Прибыли и убытки».

Смысл приведенных проводок заключается в следующем. Предприятие передает в уставный капитал другой организации свой нематериальный актив, осуществляя таким образом финансовые вложения, которые будут приносить ему доходы в будущем. В момент передачи нематериальный актив списывается с баланса по остаточной стоимости, а величина финансовых вложений, по договоренности с учредителями, была оценена выше этой остаточной стоимости. Поэтому при списании актива с учета была отражена также сумма дооценки в виде доходов будущих периодов: именно будущих периодов, поскольку при передаче актива еще совершенно не ясно, будут ли поступать доходы. Через некоторое время поступило извещение о том, что предприятию начислены операционные доходы в виде дивидендов от участия в уставном капитале. Когда доходы поступили, доля дооценки, пропорциональная времени использования нематериаль-

ного актива, переведена во внереализационные доходы. (Возможен вариант уценки передаваемого актива, тогда появляются внереализационные расходы.)

К категории внереализационных операций относятся действия, связанные с получением или выбытием определенных денежных сумм и (или) других материальных или нематериальных ценностей:

- ☑ штрафы, пени, неустойки за нарушение договорных условий;
- ☑ безвозмездное получение или передача активов;
- ☑ возмещения или поступление возмещений убытков;
- ☑ списание кредиторских и дебиторских задолженностей по истечении сроков исковой давности;
- ☑ отражение курсовых разниц по операциям в иностранной валюте;
- ☑ формирование сумм дооценки или уценки активов.

Сопоставление доходов и расходов по таким операциям также осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». На этом счете для удобства подведения финансового итога рекомендуется ввести субсчета: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-3 «НДС» и 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Пример № 3. Рассмотрим списание кредиторской задолженности. Допустим, что предприятие получило аванс от смежной организации. Обязательства, связанные с авансом, им не были выполнены. По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность была переведена в прибыль предприятия. При этом были понесены некоторые расходы, связанные с юридическими тонкостями и нотариальным оформлением. Система бухгалтерских проводок в этом случае будет выглядеть следующим образом:

Д 51 – К 62 1180 - получен аванс;

Д 62 – К 68 180 - начислен НДС с полученного аванса;

Д 68 – К 51 180 - перечислена в бюджет сумма НДС с полученного аванса;

Д 62 – К 91-1 1000 - отражен доход от списанной кредиторской задолженности;

Д 76 – К 51 72 - оплачены услуги нотариальной конторы;

Д 91-2 – К 76 61 - учтена в расходах стоимость нотариальных услуг без НДС;

Д 19 – К 76 11 - отражена сумма НДС по нотариальным услугам;

Д 68 – К 19 11 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по нотариальным услугам;

Д 91-9 – К 99 939 - определена прибыль от списания кредиторской задолженности,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и за

ками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

В конце года при реформации баланса и выявлении общей суммы нераспределенной (чистой) прибыли или непокрытого убытка сальдо на субсчетах счета 91 «Прочие доходы и расходы» обнуляются при помощи проводок:

Д 91-9 – К 91-2 - списан расходный компонент прочей деятельности;

Д 91-1 – К 91-9 - погашен доходный компонент прочей деятельности.

Особое место среди операций и действий предприятия занимают *чрезвычайные события*, которые чаще всего связаны со стихийными бедствиями, пожарами, авариями, национализацией и т.п. обстоятельствами. Чрезвычайные ситуации всегда сопровождаются расходами, а иногда – доходами (страховые возмещения, возвратные поступления материальных ценностей). Их сопоставление производится непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки».

Пример № 4. Покажем, как оформить в бухгалтерском учете операцию по списанию частично амортизированного основного средства, разрушенного стихийным бедствием. При его разборке были оприходованы материалы годные к употреблению в виде топлива. Балансовая стоимость основного средства на счете 01 «Основные средства» – 3000 условных денежных единиц (у.д.е.), сумма накопленной амортизации на счете 02 «Амортизация основных средств» – 2000 у.д.е., стоимость извлеченных материалов на счете 10 «Материалы» – 400 у.д.е. Бухгалтерские проводки будут выглядеть следующим образом:

Д 02 – К 01 2 000 - определена остаточная стоимость основного средства;

Д 99 – К 01 1 000 - списана остаточная стоимость основного средства (убыток);

Д 10 – К 99 400 - отражен возврат пригодных материалов (доход).

Общий убыток от утраты основного средства будет равен 600 у.д.е., т.е. меньше его остаточной стоимости за счет оприходованных материалов, годных к употреблению в качестве топлива.

Итак, *прибыль* – это превышение доходов над расходами, а *убыток* – это превышение расходов над доходами. Сравнение сумм доходов с суммами расходов может быть корректным только в том случае, если установлены определенные правила и условия их признания и непризнания.

Для признания дохода (или выручки) необходимо наличие совокупности пяти следующих условий:

1) право предприятия на получение дохода закреплено договором или другим аналогичным способом;

2) имеется четкая определенность суммы поступления;

3) существует гарантированная уверенность в том, что при исполнении хозяйственного действия произойдет увеличение экономической выгоды;

4) право собственности (владения, пользования или распоряжения) на товар (работу, услугу), являющийся предметом договора, перешло к покупателю;

5) расходы по произведенной операции установлены или могут быть установлены.

Для признания расходов необходимо наличие совокупности трех следующих условий:

1) затраты осуществляются в соответствии с конкретным договором или нормативным актом;

2) суммы расходов могут быть четко определены;

3) существует обоснованная уверенность в том, что при проведении хозяйственной операции произойдет уменьшение экономической выгоды.

Из представленного перечня условий признания доходов и расходов видно, что приоритет отдается признанию расходов (меньше условий). С экономической точки зрения это оправдано, ибо прибыльная работа предприятия предполагает только повышенную ответственность по его обязательствам перед налоговыми органами. Убыточная же работа требует более быстрого осознания ситуации и принятия оперативных решений по ее исправлению, поскольку она может закончиться банкротством предприятия.

В конце каждого месяца предприятие подводит итоги функционирования, главным из которых является размер прибыли (или убытка). Финансовый результат формируется в виде сальдо (остатка) на счете 99 «Прибыли и убытки».

Данный финансовый результат необходим для оценки деятельности предприятия и предоставления отчета собственникам и инвесторам.

При расчете налога на прибыль используется иная величина прибыли, полученная по данным налогового учета.

К сожалению, налоговый способ расчета прибыли существенно отличается от бухгалтерского способа. Поэтому самым надежным был бы вариант ведения полномасштабного налогового учета [143]. В этом случае в бухгалтерском учете потребовалась бы только одна несложная корректировка текущей бухгалтерской прибыли. К ней затем надо было применить соответствующую налоговую ставку, например для основного вида деятельности – 24%.

В Положении по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденном Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. №

114н, для этих целей предложена весьма громоздкая методика, при использовании которой бухгалтерским службам приходится вносить изменения в большое количество хозяйственных действий и отслеживать эти изменения на протяжении многих лет. Суть методики состоит в следующем.

Расчеты прибыли в двух видах учета настолько разнятся, что грамотную их стыковку можно осуществить только на уровне конечного результата – налога на прибыль.

Различия значений налога на прибыль в бухгалтерском и налоговом учете могут быть представлены двумя составляющими: постоянными разницами и временными разницами.

Постоянные разницы возникают из-за того, что некоторые расходы и убытки, зафиксированные в бухгалтерском учете, не считаются таковыми в налоговом учете, и наоборот. Суммы этих расходов и убытков не изменяются ни в отчетном периоде, ни в следующих налоговых периодах. Поэтому *постоянные разницы* – суть доли налога на прибыль, определенные по налоговой ставке с сумм данных расходов и убытков. Они начисляются одной из проводок:

Д 99 – К 68 или Д 68 – К 99,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Временные разницы возникают из-за того, что даты признания доходов и расходов, а также прибылей и убытков в бухгалтерском и налоговом учете существенно отличаются. В зависимости от того, в каком учете они признаются раньше, различают два типа временных разниц: вычитаемые разницы и налогооблагаемые разницы.

Вычитаемые разницы – это налоговые суммы, которые в текущем периоде включаются в сумму налога на прибыль, но уменьшают суммы налога на прибыль ряда следующих периодов. Они возникают из-за применения разных методов амортизации долгосрочных активов, разных способов признания коммерческих и управленческих расходов и убытков, переносимых на будущие периоды.

Так как вычитаемые разницы – это суммы налога на прибыль, уплаченные вперед, то они носят название *отложенного налогового актива* и отражаются в активе баланса на счете 09 «Отложенные налоговые активы», а начисляются проводкой: Д 09 – К 68.

Налогооблагаемые разницы – это налоговые суммы, которые в текущем периоде исключаются из налога на прибыль, но увеличивают налог на прибыль ряда следующих периодов. Они возникают из-за различных способов амортизации долгосрочных активов в бухгалтерском и налоговом учете, несовпадающих дат признания выручки от обычных видов деятельности и процентных доходов, а также отсрочек по уплате налога на прибыль.

Так как налогооблагаемые разницы – это суммы налога на прибыль, начисленные для уплаты в будущих периодах, то они носят название *отложенного налогового обязательства* и отражаются в пассиве баланса на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства», а начисляются проводкой: Д 77 – К 68.

В бухгалтерском учете начисление налога на прибыль отражается следующей проводкой:

Д 99 – К 68 - начислен налог на прибыль,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Из-за необходимости корректировок (по данным налогового учета) в общем случае начисление налога на прибыль в бухгалтерском учете осуществляется с помощью комплекса следующих проводок:

Д 99 – К 68 - определена сумма текущего налога по данным бухгалтерского учета;

Д 99 – К 68 - начислена положительная постоянная налоговая разница;

Д 68 – К 99 - начислена отрицательная постоянная налоговая разница;

Д 09 – К 68 - начислена вычитаемая налоговая разница;

Д 68 – К 77 - начислена налогооблагаемая разница.

При этом к ним добавляются также компенсационные проводки типа:

Д 68 – К 09 - зачтена доля отложенного налогового актива;

Д 77 – К 68 - зачтена доля отложенного налогового обязательства.

Очевидно, что такой подход определения налога на прибыль крайне неудобен.

Кроме налога на прибыль такой же проводкой (Д 99 – К 68) описываются операции по начислению штрафов и пени за неполное или несвоевременное исполнение предприятием своих обязательств перед бюджетом. Аналогичными записями отражаются суммы штрафов и пени, которые предъявляют фонды социального страхования и обеспечения:

Д 99 – К 69 - начислены штрафы и пени в социальные фонды,

где счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

При подведении годового итога хозяйственной деятельности после выверки всех промежуточных финансовых результатов и уточнения суммы налога на прибыль сальдо со счета 99 «Прибыли и убытки» переводится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

а) Д 99 – К 84 - определена сумма нераспределенной прибыли,

б) Д 84 – К 99 - отражена сумма непокрытого убытка.

12.2. Учет суммовых разниц

В условиях нестабильной экономической ситуации российские предприятия, заключающие между собой различные сделки, часто предпочитают при оформлении договоров устанавливать цены в иностранной ва

люте или условных единицах. В результате, как правило, рублевый эквивалент суммы договора в момент возникновения обязательств по платежам и по время их погашения бывает разным. Возникает суммовая разница. Согласно Положениям по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99 суммовые разницы относятся к внереализационным доходам или расходам в зависимости от того, увеличивают или уменьшают они экономическую выгоду предприятия. Их учет осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При этом положительные суммовые разницы увеличивают налогооблагаемую прибыль, а отрицательные – уменьшают. Кроме того, в соответствии с налоговым законодательством, поскольку суммовые разницы возникают при осуществлении операций по реализации продукции, то они являются объектом обложения НДС.

С точки зрения бухгалтерского учета целесообразно процесс реализации условно представлять в виде двух составных элементов: реализации продукции и реализации суммовой разницы.

Пример. Рассмотрим возникновение положительных и отрицательных суммовых разниц. Предположим, что между двумя предприятиями заключен договор купли-продажи, по которому продавец (промышленное предприятие) обязуется отгрузить покупателю (промышленному предприятию) свою продукцию на сумму, эквивалентную 1180 долл. США, которую тот использует в качестве сырья для изготовления собственной продукции. Полная фактическая себестоимость продукции эквивалентна 900 долл. США (она включает прямые расходы на сумму 760 долл. и косвенные затраты на сумму 140 долл.). Курс доллара при возникновении обязательства был 31 руб., а при погашении стал: в одном случае – 32 руб. (положительная суммовая разница для продавца), в другом – 30 руб. (отрицательная суммовая разница для продавца).

12.2.1. Положительная суммовая разница для продавца

Учет у продавца

Д 62 – К 90 ($ 1180 по 31 руб.) 36 580 - предъявлен счет покупателю;

Д 90 – К 68 ($ 180 по 31 руб.) 5 580 - начислена сумма НДС;

Д 90 – К 43 ($ 760 по 31 руб.) 23 560 - списана стоимость готовой продукции;

Д 90 – К 44 ($ 140 по 31 руб.) 4 340 - списаны коммерческие затраты;

Д 90 – К 99 ($ 100 по 31 руб.) 3 100 - определена прибыль от реализации;

Д 51 – К 62 ($ 1180 по 32 руб.) 37 760 - получена выручка от реализации;

Д 62 – К 68 ($ 180 × (32 - 31 руб.)) 180 - начислен НДС по суммовой разнице;

Д 62 – К 91 ($ 1000 × (32 - 31 руб.)) 1 000 - отражен доход от суммовой разницы.

Учет у покупателя

Д 10 – К 60 ($ 1000 по 31 руб.) 31 000 - отражена учетная стоимость без НДС;

Д 19 – К 60 ($ 180 по 31 руб.) 5 580 - учтена сумма НДС;

Д 60 – К 51 ($ 1180 по 32 руб.) 37 760 - оплачено поставщику;

Д 91 – К 60 ($ 1000 × (32 - 31 руб.)) 1 000 – отражен расход от суммовой разницы;

Д 19 – К 60 ($ 180 × (32 - 31 руб.)) 180 – учтен НДС по суммовой разнице;

Д 68 – К 19 5 760 - осуществлен зачет с бюджетом по НДС,

где: счет 10 «Материалы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 43 «Готовая продукция», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

12.2.2. Отрицательная суммовая разница для продавца

Учет у продавца

Д 40 – К 43 ($ 1180 по 31 руб.) 23 560 – списана стоимость готовой продукции;

Д 90 – К 44 ($ 180 по 31 руб.) 4 340 – списаны коммерческие затраты;

Д 90 – К 43 ($ 760 по 31 руб.) 23 560 - списана себестоимость готовой продукции;

Д 90 – К 26 ($ 140 по 31 руб.) 4 340 - списана сумма коммерческих затрат;

Д 90 – К 99 ($ 100 по 31 руб.) 3 100 - определена прибыль от реализации;

Д 51 – К 62 ($ 1180 по 30 руб.) 35 400 - получена выручка от реализации;

Д 62 – К 68 ($ 180 × (31 – 30 руб.)) - 180 - сторнирован НДС по суммовой разнице;

Д 91 – К 62 ($ 1000 × (31 - 30 руб.)) 1 000 - отражен расход от суммовой разницы.

Учет у покупателя

Д 91 – К 60 ($ 1000 по 31 руб.) 1 000 – отражен расход от суммовой разницы;

Д 19 – К 60 ($ 180 по 31 руб.) 180 – учтен НДС по суммовой разнице;

Д 60 – К 51 ($ 1180 по 30 руб.) 35 400 - оплачено поставщику;

Д 60 – К 91 ($ 1000 × (31 – 30 руб.)) - 1 000 – отражен доход от суммовой разницы;

Д 19 – К 60 ($ 180 × (31 – 30 руб.)) - 180 – сторнирован НДС от суммовой разницы;

Д 68 – К 19 5 400 - НДС предъявлен к зачету с бюджетом.

12.3. Учет недостач и потерь от порчи ценностей

Среди непредвиденных расходов организации, снижающих общую прибыль от хозяйственной деятельности, определенное место занимают недостачи и потери от порчи ценностей. Они обусловлены рядом причин, среди которых:

- несовершенство технологических процессов;
- нарушения инструкций и условий по изготовлению и хранению продукции;
- вибрации, удары и перегрузки при транспортировке материалов и товаров;
- халатность и недостатки в нравственном воспитании персонала.

Обнаружение отсутствия ценностей или снижения их качества происходит либо при приемке их от поставщиков, либо в результате проведения инвентаризации. Для каждой недостачи и порчи должна быть определена причина и установлено виновное лицо. Знание причины необходимо для того, чтобы подобное явление не повторилось, а выявление виновного лица необходимо для предъявления претензии и получения компенсации утраты.

В бухгалтерском учете операции по выявлению потерь и недостач, а также по возмещению ущерба от них отражаются на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Этот счет активный. Он определяет сумму недостающих ценностей, которая может (должна) быть предъявлена виновному лицу либо отнесена на прочие расходы организации:

Д 94 – К 01, 10, 19, 41, 50, 71, 76 - выявлена недостача ценностей,

где счет 01 «Основные средства», счет 10 «Материалы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 41 «Товары», счет 50 «Касса», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если НДС по недостающим ценностям предъявлен к зачету с бюджетом, он должен быть восстановлен для последующей уплаты. В учете можно использовать разные варианты, например:

1) Д 10, 41 – К 68 - восстановлена сумма НДС по утраченной материальной ценности,

Д 94 – К 10, 41 - списана балансовая стоимость недостающей ценности с НДС;

2) Д 19 – К 68 - восстановлена сумма НДС по утраченной материальной ценности,

Д 94 – К 10, 41 - списана балансовая стоимость недостающей ценности без НДС,

Д 94 – К 19 - погашена сумма НДС по недостающей ценности,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Выявленная недостача должна быть предъявлена виновному лицу для компенсации. Это может быть:

1) рядовой сотрудник организации, которому выдана материальная ценность для производства работ (доски, дрель, лопата, ведро и т.п.);

2) материально ответственное лицо, отвечающее за сохранность активов (кассир, заведующий отделом, заведующий складом и т.п.);

3) сторонняя организация, поставляющая сырье, материалы и товары;

4) стороннее физическое лицо, несанкционированно проникшее на склад или в торговое помещение.

Если речь идет о сотруднике организации, потерявшем ли испортившем предмет труда, то мера его ответственности, установленная Трудовым кодексом, ограничивается размером среднемесячной оплаты труда. При этом с виновника удерживается не только балансовая стоимость утраченного предмета, но и разница между балансовой стоимостью и рыночной ценой такого или аналогичного предмета. В бухгалтерском учете данные операции отражаются следующим образом:

Д 10 – К 68 - восстановлена сумма НДС в стоимости утраченного предмета труда;

Д 94 – К 10 - списана полная сумма недостачи предмета труда (с НДС);

Д 73 – К 94 - отнесена на виновника балансовая стоимость предмета с НДС;

Д 73 – К 98 - списана за счет виновника разница между рыночной ценой и балансовой стоимостью утраченного предмета;

Д 70 – К 73 - отражено поэтапное удержание суммы недостачи из заработка виновного лица;

Д 98 – К 91 - включена в состав дохода организации часть разницы между рыночной ценой предмета и его балансовой стоимостью,

где счет 10 «Материалы», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Если недостача обнаружена при инвентаризации склада (кладовой), например торгового предприятия, то претензия предъявляется материаль-

ветственному лицу. Трудовой кодекс предусматривает для таких лиц полную материальную ответственность. Причем законодательство устанавливает перечень должностных лиц, с которыми организация обязана (может) заключать договоры о полной материальной ответственности.

Случаи крупных недостач при наличии материально ответственных лиц требуют особо тщательного рассмотрения. Они могут быть результатом недостаточно профессиональным исполнением обязанностей этих лиц или проникновения в организацию сторонних физических лиц с целью похищения имущества.

В обоих случаях при установлении суммы недостачи необходимо учитывать еще одно важное обстоятельство, связанное с тем, что многие продовольственные и промышленные товары обладают свойствами высыхать, испаряться, вымораживаться, высыпаться, разбиваться и проливаться. Поэтому к ним применяются соответствующие нормы естественной убыли.

В российском бухгалтерском учете в XIX в. подобные недостачи фиксировались записью: «Упыл, утрус, мышеядение».

Такие нормы разрабатываются в различных отраслях промышленности, строительстве, торговле, сельском хозяйстве, на транспорте и используются применительно к таким видам продукции, как:

- пищевые продукты;
- пищевые продукты в стеклянной таре;
- зерно и зернопродукты, семенные культуры;
- нефть и нефтепродукты;
- этиловый спирт;
- лакокрасочные материалы;
- строительные материалы;
- пиломатериалы;
- химическая продукция;
- каменный уголь;
- торфопродукты;
- минеральные удобрения;
- цемент;
- руды;
- цветные и черные металлы;
- каучук;
- резина;
- сажа;
- соль;
- другие материалы.

Опираясь на ст. 254 НК РФ, Правительство РФ выпустило специальное постановление от 12.11.2002 г. № 814 «О порядке утверждения норм есте-

ственной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей». В нем предлагалось до 01.01.2003 г. разработать и утвердить такие нормы. В качестве ответственных разработчиков назначались:

Министерство промышленности, науки и технологий РФ – по отраслям промышленности, отнесенным к сфере ведения Министерства;

Министерство сельского хозяйства РФ – по сельскому хозяйству и отраслям промышленности, отнесенным к сфере ведения Министерства;

Министерство энергетики РФ – по топливно-энергетическому комплексу, включая транспортировку нефти, газа и продуктов их переработки магистральным трубопроводным транспортом;

Министерство экономического развития и торговли РФ – в оптовой и розничной торговле и общественном питании;

Министерство здравоохранения РФ – в здравоохранении;

Государственный комитет РФ по строительству и жилищно-коммунальному комплексу – в строительстве и жилищно-коммунальном хозяйстве;

Государственный комитет РФ по рыболовству – в рыбном хозяйстве;

Российское агентство по государственным резервам – в системе государственного резерва.

В настоящее время нормы разработаны только:

- ☑ Министерством сельского хозяйства РФ (см. Приказ Минсельхоза РФ от 23.01.2004 г. № 55 «Об утверждении норм естественной убыли»);
- ☑ Министерством промышленности, науки и технологий РФ (см. приказы Минпром-науки РФ от 31.01.2004 г. № 22 «Об утверждении норм естественной убыли при хранении химической продукции» и от 25.02.2004 г. № 55 «Об утверждении норм естественной убыли массы грузов в металлургической промышленности при перевозке железнодорожным транспортом»).

Федеральным законом от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ (ст. 7) установлено, что до появления новых форм естественной убыли, применяются нормы, утвержденные ранее соответствующими федеральными органами исполнительной власти.

При установлении недостачи или порчи такой продукции сумма потерь в пределах установленных норм естественной убыли может быть включена в себестоимость продукции (работ и услуг), а сверх норм – отнесена за счет прочих расходов организации.

Если рассматривается случай убыли упомянутых выше материалов, продукции или товаров на складе, то в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Д 10, 41 – **К** 68 - восстановлена сумма НДС по недостающим материалам и товарам;

Д 94 – К 10, 41 - отражена сумма недостачи материалов и товаров на складе;

Д 20, 26, 44 – К 94 - списана сумма недостачи в пределах норм естественной убыли;

Д 73 – К 94 - отнесена на материально ответственное лицо сумма недостачи сверх норм естественной убыли,

где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 41 «Товары», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Если материально ответственное лицо приняло претензию, то в дальнейшем в бухгалтерском учете ежемесячно делается следующая проводка:

Д 70 – К 73 - отражена доля удержания с материально ответственного лица, где счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Если согласие материально ответственного лица на компенсацию недостачи не получено, то организация подает на него в суд и ожидает его решения. При отказе судом недостача восстанавливается и списывается на прочие расходы организации:

Д 94 – К 73 - получен отказ суда;

Д 91 – К 94 - списана сумма недостачи сверх норм естественной убыли на прочие расходы,

где счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостача материалов и товаров на складе может быть результатом хищения. В этом случае руководство организации обязано обратиться в правоохранительные органы для проведения расследования. Если в результате проведенного следствия похититель установлен, ему предъявляется сумма недостачи сверх норм естественной убыли. Если следствие зашло в тупик и дело прекращено, о чем получено официальное заявление органов внутренних дел, недостача восстанавливается и относится на прочие расходы организации. В бухгалтерском учете этот процесс фиксируется совокупностью таких проводок:

Д 10, 41 – К 68 - восстановлена сумма НДС по похищенным ценностям;

Д 94 – 10, К 41 - списана себестоимость похищенных материалов и товаров с НДС;

Д 20, 26, 44 – К 94 - сумма недостачи в пределах норм естественной убыли списана на издержки производства и обращения;

Д 76 – К 94 - сумма недостачи сверх норм естественной убыли начислена на похитителя;

а) Д 50, 51 – К 76 - отражен процесс погашения похитителем суммы недостачи сверх норм естественной убыли;

б) Д 94 – К 76 - восстановлена сумма недостачи (сверх норм естественной убыли) при условии, что следствие зашло в тупик;

Д 91 – К 94 - списана сумма недостачи (сверх норм естественной убыли) на прочие расходы организации, потому что следствие зашло в тупик,

где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 41 «Товары», счет 44 «Расходы на продажу», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Нормы естественной убыли применяются и при обнаружении недостач, виновниками которых являются поставщики продукции или транспортные конторы, ее доставлявшие. Для материалов и товаров, которые не подвергаются естественной убыли, нормы потерь могут устанавливаться в договоре купли-продажи. В этом случае покупатель не предъявляет претензии поставщику (или транспортной конторе), если потери находятся в пределах установленной договором нормы.

Пример. Пусть покупатель – промышленное предприятие закупает сырье на сумму 60 тыс. руб. по договору купли-продажи. В одном случае (а) закуплено сырье, норма естественной убыли которого составляет 0,6% (360 руб.). В другом случае (б) на ту же сумму приобретено сырье, на которое нормы естественной убыли не распространяются. Но при этом в договоре покупатель обязался не предъявлять претензию поставщику, если обнаружится недостача в пределах тех же 0,6% (360 руб.). В момент приемки груза обнаружена недостача сырья на сумму 310 руб. В бухгалтерском учете покупателя будут оформлены следующие проводки:

Д 60 – К 51 60 000 - оплачено поставщику сырья;

Д 10 – К 60 50 585 - оприходовано поступившее сырье (без суммы НДС);

Д 19 – К 60 9 105 - учтена сумма НДС по оприходованному сырью;

Д 94 – К 60 310 - отражена сумма недостачи в пределах нормы;

а) Д 20 – К 94 310 - списана недостача в пределах нормы естественной убыли,

б) Д 91 – К 94 310 - погашена недостача в пределах договорной нормы,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

12.4. Создание резервов предстоящих расходов

Для обеспечения равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства и обращения текущего периода предприятия могут создавать специальные резервы (резервы предстоящих расходов). Они могут формироваться на: оплату отпусков и выплаты премий сотрудникам, списание производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, возведение временных сооружений, ремонт основных средств, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание реализованной продукции и другие цели. Учет этих резервов осуществляется при помощи счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Величина резервов определяется:

- на оплату отпусков и премий – в процентах от общей суммы затрат на оплату труда и отчисления в социальные фонды;
- на возведение временных сооружений и ремонт основных средств – согласно сметам;
- на гарантийный ремонт и по подготовительным работам, связанным с сезонностью производства, согласно статистическим данным за предшествующие годы.

Создание резервов оформляется в бухгалтерском учете одной из проводок:

Д 08, 20, 23, 25, 26, 29, 44, 60, 97 – К 96 - отражены ежемесячные отчисления в резерв предстоящих расходов,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 44 «Расходы на продажу», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 96 «Резервы предстоящих расходов», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Списание расходов на образованный резерв осуществляется следующими проводками:

Д 96 – К 70, 69 - списаны расходы на оплату отпусков;

Д 96 – К 23 - погашены расходы на возведение временных сооружений и ремонт основных средств;

Д 96 – К 60 - погашены затраты подрядной организации на ремонт основных средств;

Д 96 – К 76 - списаны расходы на гарантийный ремонт,

где счет 23 «Вспомогательные производства», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчет с персоналом по оплате труда», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Резервы предстоящих расходов могут формироваться и для целей равномерного включения в себестоимость работ и услуг расходов по исправлению брака. Например, на предприятиях автосервиса большинство проводимых работ подлежат сертификации. Кроме того, многие приобретаемые детали, агрегаты и запасные части легковых автомобилей тоже сертифицируются, поэтому брак достаточно редок.

Появление брака влечет за собой определенную ответственность лица, его допустившего. Это означает, что часть расходов по исправлению брака, отражаемая на счете 28 «Брак в производстве», должна быть отнесена на виновного, а часть списывается на резерв предстоящих расходов. Бухгалтерское оформление этой ситуации осуществляется следующими проводками:

Д 28 – К 10, 70, 69, 76 - учтены расходы по исправлению брака;

Д 73 – К 28 - списана часть расходов на виновное лицо;

Д 70 – К 73 - отражено удержание части расходов из заработной платы виновного;

Д 96 – К 28 - погашена часть расходов по исправлению брака за счет резерва,

где счет 10 «Материалы», счет 28 «Брак в производстве», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчет с персоналом по оплате труда», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

У строительных организаций часто создается специальный резерв на возведение временных (титульных) зданий и сооружений или переоборудование других зданий и приспособление их для обслуживания строителей. (Создание этого резерва следует согласовать с налоговыми органами.)

Резерв на переоборудование зданий для обслуживания строителей формируется за счет накладных расходов, что отражается в учете проводками:

Д 26 – К 96 - отражен процесс создания резерва на переоборудование здания для обслуживания строителей,

где счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Списание расходов на образованный резерв осуществляется следующими проводками:

Д 96 – К 02, 10, 69, 70, 76 - погашены затраты по переоборудованию здания для обслуживания строителей за счет резерва, образованного для этих целей.

12.5. Доходы и расходы будущих периодов

Сопоставление доходов и расходов по отдельным видам хозяйственной деятельности в одни и те же периоды является одним из принципов бухгалтерского учета. Если доходы уже получены, а расходы уже осуществлены и

текущем периоде, но относятся к будущим периодам, то они не могут быть приняты к зачету в данный момент времени, а должны быть зафиксированы в качестве доходов или расходов будущих периодов соответственно.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов», а доходы – на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов чаще всего связаны с необходимостью обновления выпускаемой продукции (выполняемых работ и оказываемых услуг). Прежде чем выйти на рынок с новинками, предприятию необходимо значительное количество времени (иногда несколько лет) потратить на следующие мероприятия:

- проведение научно-исследовательских работ;
- подготовку и освоение нового производства, отработку новой технологии;
- закупку и наладку оборудования;
- выпуск пробной партии изделий и проведения их испытаний.

Все эти затраты осуществляются задолго до массового производства продукции, выполнения работ и оказания услуг. Они будут включены в себестоимость новой продукции в течение определенного срока, но не более 5 лет.

В бухгалтерском учете сбор этих затрат осуществляется следующими проводками:

Д 97 – К 02, 04, 05, 10, 23, 25, 26, 29, 41, 43, 44, 60, 69, 70, 71, 76, 96.

Они отражают практически весь спектр хозяйственных операций, связанных с производственным процессом.

В себестоимость продукции, работ и услуг эти расходы попадают при наступлении соответствующего текущего периода:

Д 20, 23, 25, 26, 44 – К 97,

где счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Спектр расходов будущих периодов весьма разнообразен и специфичен для различных отраслей хозяйственной деятельности. Например, для туристических фирм Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристического продукта и формированию финансовых результатов организаций, занимающихся туристической деятельностью, утвержденные Приказом ГКФТ РФ от 04.12.1998 г. № 402, предлагают включать следующие статьи:

1) затраты по неравномерно производимому ремонту основных фондов, если туристической организацией не создается ремонтный фонд или

резерв для ремонта основных фондов или затраты по ремонту превысили сумму образованного к этому времени фонда или резерва;

2) плату за аренду отдельных объектов основных производственных фондов или их отдельных частей;

3) затраты, связанные с организованным набором работников;

4) затраты на подписку на периодические издания;

5) затраты на оплату услуг телефонной и иной связи.

Для предприятий лесопромышленного комплекса Методические рекомендации (инструкция) по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции лесопромышленного комплекса, утвержденные заместителем министра Минэкономики РФ от 16.07.1999 г., устанавливают следующий перечень расходов будущих периодов:

1) лесные подати и плату за аренду лесов;

2) затраты на подготовку и освоение производства;

3) затраты на подготовительные работы по строительству временных сооружений для обслуживания лесосечных работ (со сроком эксплуатации этих объектов до двух лет);

4) расходы по строительству временных зданий и сооружений (со сроком эксплуатации до одного года) на нижних складах;

5) затраты на строительство временных магистралей, веток, усов и сезонных дорог;

6) плата за право заготовки живицы (лесохимического сырья).

Пример № 1. Рассмотрим процесс подписки на периодическую литературу и уплату арендной платы за офис вперед в счет нескольких месяцев:

Д 76 – **К** 51 - произведена оплата подписки и арендной платы;

Д 97 – **К** 76 - учтена в качестве расходов будущих периодов сумма оплаты (без НДС);

Д 19 – **К** 76 - отражена сумма НДС по оплате подписки и арендной плате;

Д 68 – **К** 19 - предъявлена к зачету с бюджетом оплаченная сумма НДС;

Д 26 – **К** 97 - включена в текущие затраты доля расходов по подписке и арендной плате,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Учет доходов будущих периодов осуществляется с использованием счета 98 «Доходы будущих периодов». Эти доходы обусловлены разными поступлениями, которые относятся к оплате оказанных услуг вперед

и счет нескольких периодов, безвозмездными поступлениями, которые трансформируются в доходы при использовании полученных активов в хозяйственной деятельности. Кроме того, эти доходы могут быть связаны с предстоящими поступлениями задолженностей по недостачам за прошлые годы, а также с начисленной на виновное лицо разницей между рыночной ценой и балансовой стоимостью утерянного актива. Большинство этих вопросов уже рассмотрено на примерах (см. главы 10 и 11, а также п. 12.1 и 12.3). Рассмотрим еще три характерных примера.

Пример № 2. На расчетный счет предприятия поступила от арендатора сумма арендной платы вперед в счет нескольких хозяйственных периодов:

Д 51 – К 76 - получена арендная плата в счет нескольких периодов вперед;

Д 76 – К 68 - начислена к уплате в бюджет сумма НДС по арендной плате;

Д 76 – К 98 - учтена в качестве доходов будущих периодов сумма арендной платы без НДС;

Д 98 – К 91 - выделена доля дохода, относящаяся к текущему периоду,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Пример № 3. Предприятием в качестве безвозмездной помощи получено от спонсора основное средство:

Д 01 – К 98 - получено в безвозмездное пользование основное средство;

Д 20 – К 02 - начислена ежемесячная сумма амортизации основного средства;

Д 98 – К 91 - переведена в доходы предприятия доля стоимости основного средства,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 20 «Основное производство», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Пример № 4. Предприятием в качестве безвозмездной помощи получены от спонсора материалы:

Д 10 – К 98 - получены безвозмездно материалы от спонсора;

Д 20 – К 10 - часть материалов направлена в основное производство;

Д 98 – К 91 - переведена в доходы предприятия стоимость использованных материалов,

где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

12.6. Прогнозирование финансового результата

В конкурентной борьбе за потребителей продукции, товаров, работ и услуг коммерческим фирмам надо уметь прогнозировать финансовый результат своей деятельности. Сведения, накапливаемые в бухгалтерском учете, позволяют это делать. В главе 19 представлен простой и быстрореализуемый на персональном компьютере балансовый метод решения данной задачи, который заключается в формировании модели хозяйственной деятельности предприятия на базе типичных бухгалтерских проводок.

Модель предполагает следующие условия хозяйственной деятельности:

1) предприятие финансово устойчивое;

2) оно работает равномерно;

3) все активы предприятия могут быть в любой момент проданы по рыночной цене, балансовой стоимости или балансовой стоимости с некоторой заранее известной скидкой.

Такая модель имеет характер изолированной денежной системы или ликвидного предприятия. Под ней подразумевается способ хозяйствования, не требующий дополнительных доходов и расходов, кроме тех, которые необходимы для достижения заданного результата.

Она напоминает работу строительной фирмы, работающей по принципу монтажа «с колес», или торговой кампании, торгующей по методике «под заказ».

При таких весьма реальных допущениях получается достаточно простая и достаточно точная модель хозяйственной деятельности, баланс (микробаланс) которой сводится к нескольким итоговым счетам, среди которых главным является счет 99 «Прибыли и убытки», позволяющий непосредственно выявлять конечный финансовый результат.

Если в модели изменять какие-либо параметры, то можно вычислить зависимости чистой (нераспределенной) прибыли от этих параметров и использовать их как инструмент управления прибылью предприятия.

Чтобы плодотворно работать с бухгалтерскими моделями, заострим внимание на двух их основных итоговых характеристиках: чистой прибыли и коэффициенте рентабельности. О них речь уже шла в главе 7, но применительно к основной производственной деятельности предприятия.

Под *чистой (нераспределенной) прибылью* в бухгалтерской модели понимается прибыль, полученная в результате всех типов хозяйственных операций и действий предприятия, уменьшенная на величину удержанного налога на прибыль. Под *коэффициентом рентабельности* в бухгалтерской модели понимается процентное отношение чистой прибыли ко всей сумме доходов, полученных за текущий период:

$$K_р = \frac{ЧП}{\Sigma Д} \times 100\% \qquad (12.1)$$

где $K_р$ – коэффициент рентабельности деятельности предприятия;

ЧП – чистая прибыль предприятия, полученная от всех видов хозяйственных действий;

ΣД – сумма доходов предприятия, полученных от всех видов хозяйственных действий.

Пример. Рассмотрим исследования, которые были проведены на аудиторской фирме при выборе оптимальной средней заработной платы (ЗП) персонала. Их суть состоит в том, чтобы установить наиболее благоприятное соотношение между коэффициентом рентабельности фирмы и величиной среднего оклада сотрудника фирмы. С этой целью была построена модель, в которой при постоянной цене, установившейся на рынке аудиторских услуг, варьировалась величина среднего оклада работника (юриста, профессионального бухгалтера, налогового консультанта и профессионального аудитора) в пределах 400–1000 долл. США.

Совокупность проводок (без конкретных сумм), составляющих модель хозяйственной деятельности аудиторской фирмы, приведена в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Модель ежемесячной деятельности аудиторской фирмы

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	20	70	Начислена оплата труда наемным работникам
2	70	68	Удержан налог на доходы физических лиц (наемных работников)
3	20	69	Отражены отчисления в социальные фонды (в том числе единый социальный налог) от оплаты труда наемных работников
4	26	68	Учтен ежемесячный эквивалент транспортного налога
5	26	68	Отражен ежемесячный эквивалент налога на имущество
6	20	02	Начислена амортизация основных производственных средств
7	60	51	Оплачено поставщикам материалов
8	10	60	Оприходованы материалы по балансовой стоимости без НДС
9	19	60	Учтен НДС по оприходованным материалам
10	68	19	Предъявлен к зачету НДС по оплаченным материалам
11	76	51	Перечислено рекламному агентству
12	26	76	Отражены затраты на рекламу без НДС

Окончание табл. 12.1

1	2	3	4
13	19	76	Учтена сумма НДС по затратам на рекламу
14	68	19	Предъявлен к зачету с бюджетом НДС по оплаченной рекламе
15	20	10	Часть материалов передана в основные подразделения
16	76	51	Оплачено за аренду помещения и оборудования
17	26	76	Отражены затраты на аренду без НДС
18	19	76	Учтена сумма НДС по арендным платежам
19	68	19	Предъявлен к зачету с бюджетом НДС по арендным платежам
20	76	51	Перечислены ежемесячные эквивалентные платежи за лицензию
21	26	76	Включены в затраты ежемесячные расходы на лицензию
22	26	70	Начислена оплата труда персоналу управления
23	70	68	Удержан налог на доходы физических лиц по оплате труда персонала управления
24	26	69	Отражены отчисления в социальные фонды (в том числе единый социальный налог) по оплате труда персонала управления
25	90-2	20	Списана на реализацию себестоимость аудиторских услуг (на сумму прямых расходов)
26	90-2	26	Списаны административно-хозяйственные расходы в полном объеме
27	62	90-1	Предъявлены счета заказчикам за оказанные им аудиторские услуги
28	90-3	68	Начислен НДС от выручки аудиторских услуг
29	90-9	99	Определен финансовый результат от реализации аудиторских услуг
30	99	68	Начислен налог на прибыль
31	51	62	Поступила на расчетный счет выручка от заказчиков
32	50	51	Получены с расчетного счета в кассу средства на заработную плату
33	70	50	Выдана заработная плата персоналу
34	68	51	Перечислены налоговые платежи в бюджет
35	69	51	Произведена оплата взносов в социальные фонды

Себестоимость услуг аудиторской фирмы определялась исходя из следующего процентного соотношения компонентов:

- ☑ заработная плата персонала – 30,0%;
- ☑ отчисления в социальные фонды – 10,7%;
- ☑ арендная плата за помещение и оборудование – 3,2%;
- ☑ амортизационные отчисления на собственные основные средства – 3,1%;

- затраты на рекламу – 2,0%;
- расходы на материалы – 32,0%;
- текущие платежи за лицензию на право ведения аудиторской деятельности – 1,0%;
- прочие затраты, в том числе налоговые платежи – 18,0%.

Результаты расчетов баланса (микробаланса) модели для средней заработной платы персонала в размере 400 долл. США приведены в табл. 12.2, где суммы тоже в долларах.

Таблица 12.2

Баланс бухгалтерской модели при средней заработной плате в 400 долл.

Актив		*Пассив*	
51 «Расчетные счета»	29 350	02 «Амортизация основных средств»	2 800
90-2 «Себестоимость продаж»	60 020		
90-3 «НДС»	17 090	90-1 «Выручка»	112 040
90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	34 930	99 «Прибыли и убытки»	26 550
Баланс	*141 390*	*Баланс*	*141 390*

Сведения на субсчетах в балансе носят вспомогательный характер. Если отвлечься от них и сосредоточить внимание на синтетических счетах, очевидно, что в активе баланса на счете 51 «Расчетные счета» отражен остаток денежных средств, полученный в результате поступления текущих доходов и осуществления текущих расходов. Он соответствует двум суммам в пассиве баланса: на счете 02 «Амортизация основных средств» отражена величина начисленной текущей амортизации, а на счете 99 «Прибыли и убытки» – сумма чистой прибыли.

Этих материалов достаточно для решения поставленной задачи. Результаты расчетов коэффициента рентабельности для значений средней заработной платы 400–1000 долларов США приведены на рис. 12.1.

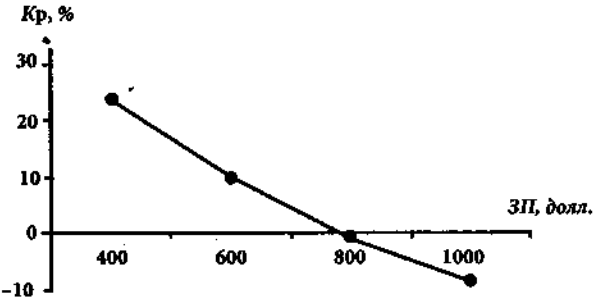


Рис. 12.1. Зависимость коэффициента рентабельности деятельности аудиторской фирмы от средней заработной платы персонала

Коэффициент рентабельности отражает процентное отношение суммы на счете 99 «Прибыли и убытки» к сумме на субсчете 90-1 «Выручка».

Из рис. 12.1 видно, что сочетание интересов учредителей предприятия и наемных работников можно обеспечить при среднем окладе в 600 долл. Более низкие оклады не позволят сохранить квалифицированные кадры, что приведет к оттоку клиентов, а более высокие не обеспечат приемлемые дивиденды учредителям из-за малой рентабельности фирмы, так как цены на аудиторские услуги диктуются рынком.

Подобная модель может быть сформирована для любой конкретной организации. Ее баланс (микробаланс) легко и быстро рассчитывается, поэтому, она очень удобна для прогнозирования финансового результата хозяйственной деятельности предприятия.

Контрольные вопросы по теме

1) Дайте определения доходов и расходов предприятия.

2) Какие виды доходов и расходов устанавливают российские стандарты?

3) Когда возникает прибыль и когда – убытки? На каком счете они формируются?

4) Как определяется финансовый результат хозяйственной деятельности?

5) Напишите проводки по определению финансового результата от реализации продукции.

6) Напишите проводку, отражающую получение предприятием процентов банка на остаток средств на расчетном счете.

7) Раскройте понятия «бухгалтерская прибыль» и «налогооблагаемая прибыль»? Как они соотносятся между собой?

8) Напишите проводку по начислению налога на прибыль. По какой ставке рассчитывается сумма налога?

9) Раскройте понятие «суммовые разницы».

10) Какова, по-вашему, цель работы предприятия?

11) Чем обусловлено появление недостач и потерь ценностей на предприятии? На каком счете они фиксируются?

12) Какова мера ответственности сотрудников предприятия по обнаруженным у них недостачам?

13) Раскройте понятие «нормы естественной убыли товаров (продуктов)». Как списываются недостачи в пределах этих норм?

14) Суд отказал признать виновным в недостаче сотрудника предприятия. Куда следует списать сумму недостачи и какими проводками?

15) Недостача на складе обусловлена хищением. Что должно делать руководство, как эти действия отражаются в бухгалтерском учете?

16) Для чего нужны резервы предстоящих расходов? На каком счете они формируются?

17) Чем обусловлена необходимость учета доходов и расходов будущих периодов?

18) Предприятие получило от спонсора в безвозмездное пользование основные средства. Как оформить эту операцию в бухгалтерском учете?

Глава 13

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении материальных ценностей, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его распоряжении или пользовании. Это относится, например, к арендованным без выкупа основным средствам; лизинговому имуществу (сданному или принятому в аренду); материальным ценностям, принятым на ответственное хранение или на комиссию; к ценностям, взятым в переработку и т.п. Они применяются также для контроля специфических операций, связанных с использованием бланков строгой отчетности, списанной дебиторской задолженностью, отражением гарантий, полученных или выданных в целях обеспечения устойчивых платежных взаимоотношений между организациями.

Рассмотрим способы проведения учета материальных ценностей и операций с использованием забалансовых счетов.

13.1. Счет 001 «Арендованные основные средства»

Счет 001 «Арендованные основные средства» применяет арендатор, который заключает договор о временном пользовании объектом. Такая аренда не предполагает выкупа имущества. При аренде без выкупа объект на балансе арендатора не числятся, амортизацию по нему он не начисляет (хотя и несет материальную ответственность за использование имущества по назначению и за его состояние).

Приемку в аренду он оформляет забалансовой неполной проводкой и держит объект на дебете счета 001 в оценке, записанной в договоре аренды:

Д 001 - принят на забалансовый учет арендованный объект основных средств.

Данные по счету 001 в баланс не входят, а арендные платежи начисляются арендатором и уплачиваются в обычном порядке. Например, у торговой организации, арендовавшей торговый зал, в бухгалтерском учете проводки по арендной плате будут выглядеть следующим образом:

Д 44 – К 76 - начислена сумма арендной платы;

Д 19 – К 76 - учтен НДС по арендной плате;

Д 76 – К 51 - перечислена сумма арендной платы,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Возврат арендованного объекта основных средств записывается в бухгалтерском учете обратной неполной проводкой, не влияющей на баланс:

К 001 - списан с забалансового учета арендованный объект основных средств.

(Подробнее об аренде основных средств см. главу 4.)

13.2. Счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

Этот забалансовый счет применяется для учета материальных ценностей в следующих случаях:

1) при поступлении товаров и другого имущества без заявки или заказа;

2) при приобретении материальных ценностей, которые по договору предприятие может использовать только после их оплаты;

3) при поступлении ценностей, предназначенных для раздачи физическим лицам в благотворительных или гуманитарных целях;

4) при приобретении материалов и товаров по договору мены на условиях их использования только после отгрузки встречного товара;

5) для учета реализованной готовой продукции, право собственности на которую уже перешло к покупателю, но которую он еще не вывез со склада предприятия.

Пример № 1. Поступили незаказанные материальные ценности. Предприятие до полного выяснения обстоятельств приняло их на ответственное хранение. После установления владельца был решен вопрос оплаты хранения ценностей и их отправки. В бухгалтерском учете сделаны проводки:

Д 002 - оприходованы материальные ценности, поступившие без заявки (на сумму, указанную в сопроводительных документах);

Д 76 – К 91 - начислена плата за хранение ценностей;

Д 51 – К 76 - получена плата за хранение незаказанных ценностей;

К 002 - списаны вывезенные собственником не заказанные ценности,

где счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример № 2. Поступили материальные ценности (сырье и материалы), которые промышленное предприятие по договору с поставщиком не имеет право передавать в производство до их оплаты. Совокупность записей в бухгалтерском учете, отражающая этот случай, выглядит следующим образом:

Д 002 - приняты на ответственное хранение сырье и материалы в оценке, указанной в сопроводительных документах;

Д 60 – К 51 - произведена оплата поступивших ценностей;

Д 10 – К 60 - приняты на склад сырье и материалы по учетной стоимости без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по поступившим сырью и материалам;

К 002 - списаны с забалансового учета оприходованные сырье и материалы;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по оплаченным ценностям,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Пример № 3. Православным приходом приняты материальные ценности, предназначенные для раздачи с благотворительной целью. В бухгалтерском учете прихода появились следующие записи:

Д 002 - приняты на забалансовый учет материальные ценности на сумму, указанную в сопроводительных документах;

К 002 - отражено списание с забалансового учета ценностей по мере раздачи их пастве.

Пример № 4. Предприятие по договору мены приобрело материалы, которые может использовать только после отгрузки своей готовой продукции поставщику этих материалов. В бухгалтерском учете оформлены такие проводки:

Д 002 - приняты на ответственное хранение поступившие от поставщика материалы в оценке, указанной в сопроводительных документах;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю готовой продукции (поставщику материалов);

Д 90 – К 43 - отгружена готовая продукции поставщику материалов;

Д 90 – К 68 - начислена сумма НДС по товарообменной операции;

Д 90 – К 99 - подведен финансовый итог товарообменной операции;

Д 10 – К 60 - оприходованы материалы по учетной стоимости без НДС;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС по оприходованным материалам;

Д 60 – К 62 - проведен взаимозачет обязательств по товарообменной операции;

К 002 - списаны с забалансового учета оприходованные материалы;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС по оплаченным ценностям,

где счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 43 «Готовая продукция», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Пример № 5. Готовая продукция реализована покупателю на условии «франко – склад поставщика», но не вывезена им и оставлена на предприятии в соответствии с составленной складской распиской. По истечении нескольких дней она была вывезена покупателем. В бухгалтерском учете зафиксировано следующее:

Д 51 – К 62 - получена предоплата от покупателя;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю готовой продукции;

Д 90 – К 43 - списана себестоимость готовой продукции;

Д 90 – К 68 - начислена сумма НДС от реализации;

Д 90 – К 44 - списаны коммерческие расходы;

Д 90 – К 99 - подведен финансовый итог продажи;

Д 002 - принята на ответственное хранение невывезенная готовая продукция (на сумму, указанную в приемо-сдаточном акте);

К 002 - списана с забалансового учета вывезенная готовая продукция,

где счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», на наш взгляд, подходит и для учета передачи нематериальных активов по лицензионному договору, хотя в его названии указываются только материальные ценности (см. главу 4).

11.3. Счет 003 «Материалы, принятые в переработку»

Данный забалансовый счет используется у предприятий, принимающих сырье для переработки. Это сырье (называемое *давальческим*) предприятием не оплачивается; после переработки оно возвращается его владельцу в составе готовой продукции.

Предприятие, получившее сырье в переработку, учитывает его на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку»:

Д 003 - принято на забалансовый учет давальческое сырье (по стоимости, отраженной в договоре на переработку).

Все затраты по переработке, за исключением стоимости сырья, попадают в себестоимость работ и услуг перерабатывающего предприятия, в учете которого делаются записи:

Д 20 – К 02, 05, 10, 68, 69, 70, 71, 76 - отражены затраты по переработке,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 10 «Материалы», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В совокупности затрат по переработке на счете 10 «Материалы» представлены вспомогательные материалы (реагенты, топливо и т.п., но никак не давальческое сырье).

В дальнейшем готовая продукция передается хозяину сырья. В бухгалтерском учете это оформляется реализацией работ (услуг) по переработке:

Д 90 – К 20 - списана себестоимость работ по переработке давальческого сырья;

Д 90 – К 26 - списана на реализацию доля административно-хозяйственных расходов;

Д 90 – К 68 - начислен НДС по выполненным работам;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет за переработку сырья;

Д 90 – К 99 - определена сумма прибыли от реализации услуг по переработки,

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

После этого списывается с забалансового учета стоимость сырья, возвращенного давальцу в составе продукции:

К 003 - списана стоимость сырья, возвращенного в составе готовой продукции.

На практике предприятия, занимающиеся переработкой чужого сырья, часто производят продукцию и из собственного аналогичного сырья.

В этом случае они нередко в качестве платы за услуги по переработке получают от давальцев определенные объемы необходимого сырья. В их бухгалтерском учете тогда появляются следующие дополнительные записи:

Д 10 – **К** 60 - поступило сырье для изготовления собственной продукции;

Д 19 – **К** 60 - учтена сумма НДС по поступившему сырью;

Д 60 – **К** 62 - произведен зачет оплаты стоимости переработки поставками сырья;

Д 68 – **К** 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Следует отметить, что предприятия, производящие выпуск собственной продукции и осуществляющие переработку сырья, поставляемого давальцами, испытывают значительные трудности в бухгалтерском учете. Им приходится вести два вида учета: производства готовой продукции и осуществления работ (оказания услуг) по переработке сырья. Такое явление характерно для крупных нефтехимических и подобных им концернов с большой номенклатурой продукции, работающих в условиях постоянных изменений цен на сырье, готовую продукцию и услуги по переработке.

13.4. Счет 004 «Товары, принятые на комиссию»

Счет 004 «Товары, принятые на комиссию» используют комиссионеры, т.е. посреднические торговые организации, помогающие за вознаграждение продавать продукцию, изготовленную промышленными предприятиями. В настоящее время взаимоотношения участников комиссионной торговли (комитента, комиссионера и покупателя) строятся по нескольким основным вариантам. Поэтому бухгалтерской службе до формирования системы проводок следует тщательным образом изучить подписанные договоры. Особенно важно уяснить порядок учета счетов-фактур, применяемых при расчетах по НДС.

Для этого необходимо руководствоваться следующими документами:

- ☑ статья 156 НК РФ;
- ☑ Постановление Правительства РФ от 02.12.2000 г. № 914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» (в ред. от 16.02.2004 г.);
- ☑ Письмо МНС РФ от 21.05.2001 г. № ВГ-6-03/404 «О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость».

Рассмотрим типовой вариант, при котором комитент в договоре предусматривает в цене товара сумму вознаграждения комиссионеру и направляет ему товар на реализацию. Комиссионер находит покупателя, продает ему товар, получает за него выручку, часть из которой оставляет на своем расчетном счете в качестве вознаграждения, а остальную долю направляет комитенту.

В соответствии со ст. 990 ГК РФ по сделке, совершаемой комиссионером с третьим лицом (покупателем), именно комиссионер приобретает соответствующие права и обязанности, поэтому при таком взаимодействии комитент при отправке товара комиссионеру выписывает счет-фактуру на его имя с нумерацией в соответствии с хронологией выставляемых счетов-фактур, регистрируя его в книге продаж. В книге покупок комиссионера этот счет-фактура не фиксируется. Он принимает товар на забалансовый счет 004 «Товары, принятые на комиссию» и выписывает два счета-фактуры: один на имя покупателя (на отгружаемый ему товар), другой на имя комитента (на величину своих услуг). Счет-фактура на имя покупателя составляется в двух экземплярах: один экземпляр передается покупателю, второй – подшивается в журнал учета выставленных счетов-фактур без регистрации его в книге продаж. Показатели этого счета-фактуры отражают сведения, представленные в счете-фактуре, полученном от комитента.

Счет-фактура на имя комитента на сумму комиссионного вознаграждения регистрируется в установленном порядке у комиссионера в книге продаж, а у комитента – в книге покупок.

В учете комиссионера будут зафиксированы следующие проводки:

Д 004 - принят товар на комиссию по цене, указанной в договоре (учет за балансом);

Д 62 – К 76 - предъявлен счет покупателю на сумму договора;

Д 51 – К 62 - получена предоплата (выручка) от покупателя;

К 004 - списаны реализованные товары (учет за балансом);

Д 76 – К 90 - отражена сумма комиссионного вознаграждения;

Д 90 – К 68 - начислен НДС с суммы комиссионного вознаграждения;

Д 90 – К 44 - списаны издержки обращения, связанные с договором комиссии;

Д 90 – К 99 - определен ежемесячный финансовый результат от сделки;

Д 76 – К 51 - перечислена комитенту его выручка,

где счет 004 «Товары, принятые на комиссию», 44 «Расходы на продажу», 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 99 «Прибыли и убытки».

13.5. Счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа»

Данный счет используется строительными подрядными организациями, которые чаще всего получают оборудование от заказчика, хранят его, устанавливают, укрепляют, отлаживают, регулируют и запускают в работу. Как правило, такие организации, во-первых, не имеют достаточных средств для закупки необходимых агрегатов, установок и механизмов, а во-вторых, не обладают достаточным опытом в выборе требуемого оборудования. Кроме того, из перечисленных работ они лучше всего справляются с хранением и монтажом оборудования.

Следует отметить, что в настоящее время бухгалтерский учет в разных сферах хозяйственной деятельности становится все более специфичным, поэтому при изучении материала пособия целесообразно уловить общие принципы и основные схемы (блоки) бухгалтерских проводок, описывающих самые важные моменты деятельности. Конечно, желательно также получить представление обо всем многообразии особенностей и нюансов, но запоминать их не стоит. Важно отложить в ячейки памяти сведения о том, что они присутствуют в каждой отрасли хозяйствования и их всегда можно найти в разных учебниках и нормативных документах.

Бухгалтерские счета и проводки – это своеобразный язык отражения реальных хозяйственных процессов со всеми особенностями, поэтому многие вопросы можно прояснить с помощью аналогий. Например, забалансовый счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа» очень похож на счет 003 «Материалы, принятые в переработку» или на счет 004 «Товары, принятые на комиссию». На них отражены ценности, не принадлежащие организации, их монтируют, перерабатывают или продают. Реализуемая продукция во всех трех случаях – это услуги по монтажу, переработке или продаже.

Так как подрядная организация обычно ограничена в средствах, она может начать работу только при получении аванса от заказчика и предоставлении ей соответствующего оборудования. Остальные действия похожи на действия всех производителей работ, которые в бухгалтерском учете отражаются в виде калькуляции затрат и их реализации:

Д 51 – К 62-1 - получен аванс от заказчика;

Д 62-1 – К 68 - начислен НДС с полученного аванса;

Д 005 - принято на учет оборудование, предназначенное для монтажа (по цене, отраженной в документах заказчика);

Д 90 – К 20 - списаны на реализацию затраты по строительно-монтажным работам;

Д 90 – К 26 - списана на реализацию доля административно-хозяйственных расходов;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации объема работ;

Д 62-2 – К 90 - составлен акт выполненных работ и подписан у заказчика;

Д 90 – К 99 - учтена прибыль, полученная за счет экономии;

Д 62-1 – К 62-2 - произведено сопоставление аванса со стоимостью выполненных работ;

Д 62-1 – К 68 - сторнирована сумма НДС с полученного аванса;

К 005 - списана стоимость смонтированного оборудования;

Д 51 – К 62-2 - получена доплата от заказчика,

где счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа», счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 62-1 «Авансы, полученные от заказчика», субсчет 62-2 «Сметная стоимость строительно-монтажных работ», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Важной особенностью бухгалтерского учета строительно-монтажных работ является подведение финансовых итогов деятельности. В смете обычно предусматриваются все расходы (в том числе административно-хозяйственные) и полагающаяся подрядчику прибыль, так что сумма со счета 26 «Общехозяйственные расходы» обычно включается в затраты на счете 20 «Основное производство», а сальдо на счете 90 «Продажи» имеет две составляющие: сметную прибыль, плюс экономию по смете или минус перерасход. В данном случае при рассмотрении забалансового счета 005 «Оборудование, принятое для монтажа» это большого значения не имеет.

13.6. Счет 006 «Бланки строгой отчетности»

Как было отмечено в главе 9, денежные расчеты с населением при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории страны производятся всеми организациями, предприятиями, учреждениями, их филиалами и другими обособленными подразделениями с обязательным применением контрольно-кассовой техники (ККТ). Без использования ККТ допускаются расчеты с населением у тех организаций, которые не могут осуществлять это в силу специфики своей деятельности или особенностей местонахождения. Перечень таких организаций утверждается нормативными документами. Они обязаны взамен чеков ККТ использовать бланки строгой отчетности.

В состав организаций, имеющих право на использование бланков строгой отчетности, включены: промышленные предприятия; организации торговли; предприятия связи, общественного питания и транспорта; гостиницы; общественные объединения; предприятия сферы обслуживания населения; организации сферы туризма и отдыха; вете-

ринарные учреждения; организации лесного хозяйства, железнодорожного транспорта и вторцветмета; коллегии адвокатов и высшие учебные заведения.

Контроль сохранности и использования бланков ведется в двух видах учета: управленческом учете и бухгалтерском. В первом – в количественном отношении, во втором – в суммовом отношении на счетах: 10 «Материалы» (до передачи для применения) и 006 «Бланки строгой отчетности» (после использования в целях расчетов с населением). На забалансовом учете бланки строгой отчетности, товарные отчеты, книги учета бланков строгой отчетности и прилагаемые к ним документы, относящиеся непосредственно к сфере учета указанных бланков, числятся в течение 5 лет, после чего списываются по акту и уничтожаются либо передаются на утилизацию организациям – заготовителям вторсырья.

Среди документов строгой отчетности есть такие, которые напрямую не связаны с расчетами с населением: трудовые книжки, дипломы и т.п. Но к их учету применимы общие правила. В учете операции по приобретению и выдаче, например, трудовых книжек работникам отражаются следующим образом:

Д 71 – К 50 - выдано подотчетному лицу на приобретение трудовых книжек;

Д 10 – К 71 - на основании авансового отчета оприходованы трудовые книжки;

Д 26 – К 10 - выданы работникам трудовые книжки;

Д 006 - приняты на забалансовый учет трудовые книжки, выданные работникам (в условной оценке);

К 006 - списана с забалансового учета стоимость использованных трудовых книжек по истечении сроков их хранения,

где счет 006 «Бланки строгой отчетности», счет 10 «Материалы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 50 «Касса», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Последние нормативные акты, которыми следует руководствоваться при выдаче и заполнении трудовых книжек, включают в себя:

☑ Постановление Правительства РФ от 16.04.2003 г. № 225 «О трудовых книжках» (в редакции от 16.02.2004 г.);

☑ Постановление Минтруда РФ » от 10.10.2003 г. № 69 «Об утверждении Инструкции по заполнению трудовых книжек.

Для хранения бланков в организации необходимо применять несгораемые шкафы или металлические ящики. По окончании работы места их нахождения следует опечатывать.

13.7. Счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

Забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» используется для учета списанных в убыток дебиторских задолженностей.

Обязательным условием заключения договоров между предприятиями о поставках продукции (товаров), выполнении работ и оказании услуг является определение срока исполнения обязательств по взаиморасчетам. В соответствии со статьями 265 и 266 НК РФ, дебиторская задолженность, которая не погашена в договорные сроки и не обеспечена гарантиями, признается сомнительным долгом. Гражданским кодексом установлен срок исковой давности по договорным обязательствам сторон (он равен трем годам). Смысл срока исковой давности состоит в следующем. Если после наступления даты выполнения условий договора одна из сторон уклонилась от своих обязанностей, то другой стороне законом предоставляется время, в течение которого она имеет право в судебном порядке настаивать на их исполнении.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, у коммерческой организации должна быть списана за счет средств резерва сомнительных долгов либо за счет финансовых итогов на основании результатов проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

Вместе с тем Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в редакции от 24.03.2000 г.), обосновывает необходимость наблюдения за возможностью взыскания дебиторской задолженности в течение пяти лет после ее списания. В этот период у дебитора может появиться возможность выплаты долга или он будет объявлен банкротом, и тогда при распродаже имущества этого дебитора следует предъявить претензию по поводу непогашенного долга.

В бухгалтерском учете этот процесс оформляется следующим образом:

Д 91 – К 62, 76 - списана сумма дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности;

Д 007 - отражена сумма списанной в убыток дебиторской задолженности;

Д 51 – К 91 - поступила сумма задолженности;

К 007 - снята с забалансового учета сумма погашенной задолженности, где счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и

заказчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Прибыль, полученная в результате погашения списанной дебиторской задолженности, входит в состав валовой (суммарной) прибыли предприятия и облагается налогом на прибыль.

Списание дебиторской задолженности магазином оптовой торговли

Рассмотрим на примере деятельности магазина оптовой торговли механизм возникновения и списания дебиторской задолженности:

Д 90 – К 41 - списан на реализацию товар по покупной цене;

Д 90 – К 44 - списаны на реализацию издержки обращения;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю за реализованный ему товар;

Д 90 – К 99 - по итогам ежемесячных продаж определена сумма прибыли;

Д 91 – К 62 - по истечении срока исковой давности включена во внереализационные расходы сумма списанной дебиторской задолженности;

Д 007 - учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности,

К 007 - по прошествии 5 лет наблюдения задолженность снята с учета, где счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», счет 41 «Товары», счет 44 «Расходы на продажу», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

13.8. Счета 008 и 009 «Обеспечения обязательств и платежей полученные и выданные»

Важным условием плодотворных хозяйственных взаимодействий предприятий является наличие определенных гарантий своевременного выполнения ими своих обязательств по различным сделкам. Их роль в современной экономике чаще всего исполняют следующие средства:

1) поручительства третьих лиц, которые закрепляются в договорах о поручительстве;

2) векселя, включающие в себя солидарную ответственность перед векселедержателем нескольких лиц (векселедателя, акцептанта, индоссанта и авалиста);

3) имущественный залог, который оформляется договором о залоге.

В бухгалтерском учете гарантии отражаются на забалансовых счетах 008 «Обеспечения обязательств полученные» и 009 «Обеспечение обязательств выданные».

13.8.1. Договор поручительства

Юридические основы хозяйственных взаимоотношений между участниками договора поручительства определяются статьями 361–367 Гражданского кодекса России. Краткое изложение их состоит в следующем. По данному договору организация-поручитель обязывается перед кредитором другого юридического лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства. Должник, исполнивший обязательства, обязан немедленно известить об этом поручителя. По исполнении поручителем обязательств кредитор обязан вручить поручителю документ, удостоверяющий требования к должнику, и передать ему права, обеспечивающие эти требования.

Анализ этих сведений показывает, что должник и его поручитель несут солидарную (совместную) ответственность перед кредитором за исполнение обязательства должника. В бухгалтерском учете такое взаимодействие легко оформить с помощью проводок, часть из которых относится к забалансовым записям с использованием счетов 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные».

Пример. Поставщик (кредитор) по договору купли-продажи должен направить покупателю свою готовую продукцию, которую покупатель (дебитор) планирует использовать в качестве сырья для производства своей продукции. После заключения договора купли-продажи покупатель обратился к поручителю с просьбой о заключении им с поставщиком сырья договора поручительства, который помог бы получить сырье без предварительной оплаты. Такой договор был заключен. После отгрузки продукции покупателю и по истечении срока исполнения обязательств по договору купли-продажи поставщик обратился к поручителю, который исполнил эти обязательства. Права кредитора (поставщика) перешли к поручителю, который стал требовать от покупателя (должника) компенсацию оплаты с процентами. Ожидается разрешение этой проблемы двумя способами: невозможностью оплаты и списанием задолженности или исполнением обязательства покупателем.

В бухгалтерском учете всех участников хозяйственных взаимоотношений должны быть оформлены следующие проводки.

Учет у поставщика (кредитора)

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	90	43	Списана на реализацию себестоимость продукции
2	90	44	Списаны на реализацию коммерческие расходы
3	90	68	Начислена сумма НДС от реализации продукции
4	62	90	Предъявлен счет покупателю
5	008		Отражена на забалансовом счете полученная гарантия
6	76	62	Подтверждена гарантия оплаты от поручителя
7	51	76	Зачислен на расчетный счет платеж от поручителя
8		008	Списана с забалансового учета сумма гарантии

В учете у поставщика: счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 90 «Продажи».

Учет у покупателя (дебитора)

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	10	60	Оприходовано сырье по учетной стоимости без НДС
2	19	60	Учтена сумма НДС по оприходованному сырью
3	009		Отражена сумма солидарной гарантии поставщику
4	60	76	Задолженность перед поставщиком переведена в задолженность перед поручителем
5	91	76	Начислены проценты поручителю
6	76	51	Перечислена поручителю сумма долга вместе с процентами
7		009	Списана с забалансового учета сумма солидарной гарантии
8	68	19	Предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС

В учете у покупателя: счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 68 «Расчеты по налогам

и сборам», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Так как полное обязательство покупателя перед поставщиком отражено в договоре купли-продажи, то использование счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» можно считать избыточным. Проводки № 3 и 7 приведены для наглядности отражения взаимодействия участников. На практике они необязательны, но удобны для осуществления контроля.

Учет у поручителя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	009		Отражена сумма солидарной гарантии поставщику
2	76-1	51	Выполнено обязательство покупателя по договору поручительства
3	76-2	76-1	Платеж поставщику переведен в задолженность покупателя
Покупатель оказался неплатежеспособным			
4	91	76-2	Задолженность списана по истечении срока исковой давности
5	007		Сумма задолженности переведена на забалансовый учет
6		009	Списана с забалансового учета сумма солидарной гарантии
Покупатель исполнил свои обязательства перед поручителем			
4	51	76-2	Получена от покупателя сумма долга с процентами
5	76-2	91	Отражены в качестве текущего дохода полученные проценты
6		009	Списана с забалансового учета сумма солидарной гарантии

В учете у поручителя: счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 76-1 «Расчеты с кредитором должника», субсчет 76-2 «Расчеты с должником», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

13.8.2. Расчеты векселями с авалем (вексельным поручительством)

Особенности взаимодействия контрагентов по сделкам, осуществляемым с применением векселей, определены в ряде нормативных до-

кументах, главным из которых является Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341. Согласно ему векселя бывают: простые и переводные. Участниками отношений в сделках, в которых используются простые векселя, являются либо два юридических лица (векселедатель и векселедержатель), либо три (векселедатель, авалист и векселедержатель). Плательщиком по простому векселю выступает векселедатель, т.е. юридическое лицо, выписавшее вексель, или авалист, т.е. лицо, которое является поручителем по векселю, принимающим на себя обязательство по уплате в том же объеме и на тех же условиях, что и векселедатель.

Участниками взаимоотношений в сделках, в которых применяются переводные векселя, является большее количество юридических лиц. К упомянутым лицам (взаимодействующим при использовании простых векселей) следует добавить акцептанта, ремитента, индоссанта и индоссата. Номинальным плательщиком по переводному векселю является не векселедатель, а акцептант, т.е. лицо, принявшее на себя обязательства вместо векселедателя. Самой простой цепочкой взаимодействия является последовательность: векселедатель – акцептант – ремитент (первый векселедержатель). К ним могут подключаться авалист (вексельный поручитель) и один или несколько передаточных звеньев в лице индоссантов и индоссатов. Индоссант – лицо, делающее на обороте векселя надпись, удостоверяющую переход прав по векселю к другому лицу, а индоссат – лицо, в пользу которого переводится вексель по передаточной надписи. В переводных векселях солидарную ответственность перед векселедержателем несут все участники упомянутой цепочки, включая векселедателя (хотя по данному векселю он номинальным плательщиком не является).

Пример. Рассмотрим использование простого векселя при взаимодействии трех участников: векселедателя, авалиста и ремитента (первого и единственного векселедержателя).

Этот вариант очень близок к варианту хозяйственных отношений участников при использовании договора поручительства с той лишь разницей, что авалист, в отличие от поручителя, отвечает по обязательствам векселедателя в полном объеме и на тех же условиях.

Рассмотрим бухгалтерский учет на примере взаимодействия двух торговых организаций по договору купли-продажи. Расчетным средством по нему служит вексель с авалем. При этом услуги авалиста не были востребованы, так как обязательства по сделке выполнены векселедателем.

Учет у векселедателя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	41	60-1	Оприходованы товары по учетной стоимости без НДС
2	19	60-1	Отражен НДС по поступившим товарам
3	60-1	60-2	Выдан вексель поставщику в качестве гарантии оплаты (отражена сумма номинала векселя)
4	97	60-2	Начислены проценты по векселю
6	60-2	51	Уплачена текущая доля номинала по векселю
7	60-2	51	Переведены текущие проценты по векселю
8	91	97	Включена в текущие расходы уплаченная сумма процентов по векселю
9	68	19	Предъявлена к зачету сумма НДС по оприходованным товарам, пропорциональная размеру выплат по векселю

В учете у векселедателя: счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 41 «Товары», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 60-1 «Расчеты с поставщиками товаров», субсчет 60-2 «Расчеты по векселям выданным», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Учет у векселедержателя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	90	41	Списана на реализацию балансовая стоимость товаров
2	90	44	Списаны на реализацию издержки обращения
3	90	68	Начислен НДС от реализации товаров
4	62-1	90	Предъявлен счет покупателю
5	62-2	62-1	Поступил вексель от покупателя в качестве гарантии оплаты (отражена сумма номинала векселя)
6	62-2	98	Начислены проценты по векселю
7	008		Принята на забалансовый учет общая сумма предстоящих поступлений по векселю
8	51	62-2	Получены денежные средства в качестве оплаты номинала векселя
9	51	62-2	Поступили денежные средства в качестве процентов по векселю

Окончание

1	*2*	*3*	*4*
10	98	91	Включена в состав текущих операционных доходов сумма поступивших процентов по векселю
11	91	68	Учтена сумма НДС по поступившим процентам в составе текущих операционных расходов
12		008	Списана с забалансового учета задолженность покупателя по векселю после выполнения им финансовых обязательств

В учете у векселедержателя: забалансовый счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», счет 41 «Товары», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями», субсчет 62-2 «Расчеты по векселям полученным», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Учет у авалиста

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*	
1	009		Отражена сумма солидарной гарантии поставщику
2		009	Списана с забалансового учета сумма солидарной гарантии

В учете у авалиста забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

13.8.3. Операции по договору залога

Условия, определяющие характер взаимоотношений между сторонами – участниками договора залога, изложены в статьях 334–358 Гражданского кодекса России. В соответствии с договором залога дебитор (покупатель) в качестве выполнения своих обязательств по сделке купли-продажи гарантирует кредитору (поставщику) возможность обратить взыскание на определенное имущество: вещи или имущественные права, которые находятся у него в обороте.

Имущественный залог чаще всего остается у залогодателя, но в бухгалтерском учете он обособляется от другого имущества с момента заключения договора. Залогодатель вправе (если иное не записано в договоре) использовать предмет залога по его назначению и извлекать из этого доходы и выгоды.

Пример. Рассмотрим случай залога основного средства, которое залогодатель использует при изготовлении своей продукции.

Учет у залогодателя

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1	01-2	01-1	Обособлена балансовая стоимость залогового основного средства
2	02-1	02-2	Обособлена сумма амортизации залогового основного средства
3	009		Отражена сумма имущественного залога, определенная в договоре
1	2	3	4
4	10	60	Поступило сырье от поставщика, которому выдан залог
5	19	60	НДС по поступившему сырью
6	20	02-2	Начислена амортизация используемого заложенного имущества
Исполнение обязательств не за счет залога			
7	60	51	Перечислено поставщику из средств предприятия
8	01-1	01-2	Выведена из залога балансовая стоимость основного средства
9	02-2	02-1	Выведена из залога сумма амортизации основного средства
10		009	Прекращено обязательство, по которому выдан залог
11	68	19	Предъявлен к зачету с бюджетом НДС по поступившему сырью
Исполнение обязательства за счет залога			
7	02-2	01-2	Определена остаточная стоимоть заложенного основного средства
8	91	01-2	Списана остаточная стоимость заложенного основного средства
9	91	68	Начислен НДС от реализации заложенного основного средства
10	62	91	Отражена выручка от продажи заложенного основного средства
11	91	99	Определена выручка от продажи заложенного основного средства
12	51	62	Поступили денежные средства от покупателя залога

Окончание

1	*2*	*3*	*4*
13	60	51	Перечислено поставщику сырья, которому выдан залог
14	68	19	Предъявлен к зачету с бюджетом НДС по поступившему сырью
15	68	51	Перечислена в бюджет сумма НДС по реализованному залогу

В учете у залогодателя: субсчет 01-1 «Основные средства в собственном владении», субсчет 01-2 «Основные средства в залоге», счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки», забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Если исполнение обязательств залогодателя осуществляется за счет залога, то согласно статьям 146 и 154 НК РФ:

1) реализация предметов залога облагается НДС;

2) налоговая база по НДС при реализации предмета залога исчисляется с продажной цены без НДС.

Учет у залогодержателя

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*	
1	008		Учтена сумма имущественного залога, полученного от покупателя
2	90	43	Списана себестоимость проданной продукции
3	90	44	Списаны коммерческие расходы
4	90	68	Начислен НДС от реализации продукции
6	62	90	Предъявлен счет покупателю, выдавшему залог
7	90	99	Определена сумма прибыли от реализации продукции
8	51	62	Получены денежные средства от покупателя
9		008	Списана сумма имущественного залога, полученного от покупателя

В учете у залогодержателя: забалансовый счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с по-

покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

13.9. Счет 010 «Износ основных средств»

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 06/01 стоимость некоторых видов основных средств не погашается путем их амортизации. К ним относятся: объекты жилищного фонда, объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты, а также объекты основных средств некоммерческих организаций. Однако у них учитывается износ, который начисляется в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений на отдельном забалансовом счете 010 «Износ основных средств».

Пример № 1. Организация приобретает у физического лица квартиру, а затем продает ее своему сотруднику.

Приобретение квартиры:

Д 08 – К 76 - отражена договорная цена квартиры;

Д 08 – К 51 - учтены дополнительные расходы, связанные с приобретением квартиры;

Д 76 – К 51 - перечислена плата за квартиру на сберегательный счет физического лица;

Д 01 – К 08 - приобретенная квартира оприходована по балансовой стоимости;

Д 010 - учтена сумма износа по данным бюро технической инвентаризации,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 51 «Расчетные счета», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», забалансовый счет 010 «Износ основных средств».

Так как физическое лицо не является плательщиком НДС, то в этих операциях оно не учитывается.

Продажа квартиры своему сотруднику рассматривается как операция розничной торговли, при которой начисляется НДС. Базой для исчисления суммы НДС, согласно налоговому законодательству, является разница между продажной ценой и балансовой стоимостью квартиры. В бухгалтерском учете должны быть оформлены следующие записи:

Д 91 – К 01 - списана балансовая стоимость квартиры;

Д 62 – К 91 - отражена продажная цена квартиры;

Д 91 – К 68 - начислен НДС;

Д 91 – К 99 - определена сумма прибыли от продажи квартиры;

Д 51 – К 62 - поступила на расчетный счет выручка от продажи;

Д 68 – К 51 - уплачена в бюджет сумма НДС;

К 010 - списана сумма износа квартиры с забалансового учета,

где счет 01 «Основные средства», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки», забалансовый счет 010 «Износ основных средств».

Пример № 2. Гаражно-строительный кооператив (далее ГСК) функционирует в качестве некоммерческой организации на основе устава и в соответствии с расходными сметами. Собрание пайщиков приняло решение о сборе целевых взносов для возведения специализированного помещения для охраны, которое было заказано подрядной организации.

Процесс создания такого объекта и его эксплуатации может быть отображен следующими проводками:

Д 75, 76 – К 86 - начислены целевые взносы на возведение помещения для охраны;

Д 50, 51 – К 75, 76 - поступили в кассу и на расчетный счет (через Сбербанк) денежные средства от пайщиков;

Д 51 – К 50 - наличные целевые денежные средства переведены на расчетный счет ГСК;

Д 60 – К 51 - перечислено подрядной организации за строительно-монтажные работы;

Д 08 – К 60 - принята по акту общая сумма законченных подрядных работ без НДС;

Д 19 – К 60 - отражена сумма НДС по выполненным работам;

Д 76 – К 51 - перечислена плата за регистрацию объекта;

Д 08 – К 76 - учтена в составе возведенного объекта плата за его регистрацию;

Д 01 – К 83 - составлен акт приемки объекта;

Д 86 – К 08 - списаны за счет целевого фонда капитальные затраты без НДС;

Д 86 – К 19 - погашена за счет целевого фонда сумма НДС по капитальным затратам;

Д 010 - начислена в конце года сумма износа по объекту,

где счет 01 «Основные средства», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 83 «Добавочный капитал», счет

№ «Целевое финансирование», забалансовый счет 010 «Износ основных средств».

Выбытие объекта по истечении срока его службы может быть оформлено в налоговом учете с помощью проводок:

Д 83 – К 01 - списана балансовая стоимость за счет добавочного капитала;

К 010 - списана сумма накопленного износа.

13.10. Счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»

Счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» используется при отражении хозяйственных операций, связанных с объектами основных средств, сданных в аренду на условиях их учета на балансе арендатора. Рассмотрим особенности применения его на примере лизинга (финансовой аренды) основных средств.

Общие принципы отношений между контрагентами по договору лизинга отражены в статьях 665–670 ГК РФ. Взаимодействия сторон осуществляется на основе Федерального закона от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в ред. от 22.08.2004 г.). Одним из важных условий данного договора является тот факт, что амортизационные отчисления на объект лизинга осуществляются той стороной, на балансе которой он находится.

Пример. Организация приобрела для целей передачи в лизинг имущество стоимостью 141,6 тыс. руб. Данное имущество по договору лизинга, срок действия которого 5 лет (60 месяцев), она передала на баланс лизингополучателя за сумму 180 тыс. руб. По окончании действия договора имущество перешло в собственность лизингополучателя.

Учет у лизингодателя

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Сумма*	*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*		
1	60	51	141 600	Оплачено поставщику лизингового имущества
2	08	60	120 000	Отражена стоимость имущества без НДС
3	19	60	21 600	Учтена сумма НДС
4	03	08	120 000	Оприходовано имущество для передачи в лизинг
5	68	19	21 600	Сумма НДС предъявлена к зачету с бюджетом

Окончание

1	*2*	*3*	*4*	*5*
6	91	03	120 000	Списана балансовая стоимость лизингового имущества при передаче на баланс лизингополучателя
7	011		180 000	Отражена договорная стоимость лизингового имущества
8	76	91	180 000	Показана задолженность лизингополучателя
9	91	98	60 000	Учтены будущие доходы от передаваемого имущества
10	51	76	3 000	Отражено поступление ежемесячных платежей
11	98	91	1 000	Выделена сумма текущего дохода от операции лизинга
12		011	180 000	По окончании действия договора о лизинге списана договорная стоимость лизингового имущества

В учете у лизингодателя: счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 98 «Доходы будущих периодов», забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Учет у лизингополучателя

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Сумма*	*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*		
1	08	76-1	180 000	Отражена стоимость полученного имущества
2	01-2	08	180 000	Оприходовано полученное в лизинг имущество
3	76-1	76-2	3 000	Начислен ежемесячный платеж лизингодателю
4	76-2	51	3 000	Перечислено на расчетный счет лизингодателя
5	20	02-2	3 000	Учтена в составе прямых затрат ежемесячная сумма амортизации имущества, полученного в лизинг
6	01-1	01-2	180 000	По окончании действия лизингового договора принята на учет балансовая стоимость собственного имущества
7	02-2	02-1	180 000	По окончании действия лизингового договора принята на учет сумма амортизации собственного имущества

В учете у лизингополучателя: субсчет 01-1 «Собственные основные средства», субсчет 01-2 «Основные средства, полученные в лизинг», субсчет 02-1 «Амортизация собственных основных средств», субсчет 02-2 «Амортизация основных средств, полученных в лизинг», счет 20 «Основное производство», субсчет 76-1 «Задолженность по лизинговым платежам», субсчет 76-2 «Арендные обязательства».

Контрольные вопросы по теме

1) Определите понятие «забалансовый счет».

2) Приведите конкретные примеры забалансовых счетов.

3) Напишите проводки, отражающие хозяйственные операции по аренде основных средств без выкупа.

4) Предприятие получило от другой организации товарно-материальные ценности, не заказанные у нее. Как должен поступить главный бухгалтер? Установите связь его действий с забалансовыми счетами.

5) В православный приход поступили материальные ценности для благотворительных целей. Как их следует отразить в бухгалтерском учете?

6) На каком забалансовом счете отражаются материалы, принятые организацией для переработки? Каков механизм учета затрат по переработке давальческого сырья?

7) Определите понятие «давалец» и объясните, за что он платит?

8) В чем суть комиссионной торговли? У кого на балансе отражается стоимость товара (у комитента или комиссионера), а у кого за балансом? Назовите номер забалансового счета.

9) На каком счете и у каких организаций отражается забалансовый учет оборудования, принятого для монтажа? Какова особенность учета данного имущества?

10) Для чего нужны бланки строгой отчетности? Приведите примеры бланков и назовите забалансовый счет, на котором они отражаются.

11) Укажите сроки хранения бланков строгой отчетности после их использования.

12) Можно ли сформировать бланки строгой отчетности на персональном компьютере?

13) Покупатель на протяжении нескольких лет после поставки ему продукции не может ее оплатить. Что должен делать главный бухгалтер предприятия-поставщика?

14) В чем смысл списания дебиторской задолженности? Каков срок исковой давности по дебиторской задолженности? На каком забалансовом счете и сколько лет после списания необходимо наблюдать за ней?

15) Предприятия взаимодействуют между собой по различным договорам. Как они могут гарантировать выполнение обязательств по платежам, какими средствами?

16) На каких счетах формируется забалансовый учет обеспечения обязательств полученных и выданных?

17) Каков смысл договора поручительства?

18) Увяжите два понятия: «вексель» и «аваль». В чем важное отличие гарантий по договору поручительства и по векселю с авалем?

19) Опишите общую картину гарантий выполнения платежных обязательств с помощью залога.

20) Чем отличаются понятия: «амортизация основных средств» и «износ основных средств»?

21) На какие основные средства амортизация не начисляется и как отражается их износ? Какой забалансовый счет при этом используется?

22) Для каких целей используется забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»? Кто начисляет амортизацию арендованных основных средств?

Глава 14

УЧЕТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

14.1. Особенности внешнеэкономической деятельности предприятия

Внешнеэкономическая деятельность коммерческих предприятий в настоящее время ограничена тремя следующими направлениями [51, 59, 228, 318, 242, 320, 335]:

1) участие в международных выставках;
2) оказание услуг;
3) международная торговля.

В сфере международных выставок наиболее активны отечественные предприятия в торговых и научно-технических экспозициях, а также на выставках промышленных и технологических достижений, носящих либо грубо коммерческий, либо просветительско-коммерческий характер.

В области обмена услугами особое место занимают транспортные услуги, международный туризм, строительство, ремонт и техническое обслуживание оборудования, информационные и консультационные услуги, бухгалтерские и аудиторские услуги, реклама, аренда и лизинг оборудования, банковские и страховые услуги.

В области международной торговли большое распространение получили экспортно-импортные операции, товарообменные и компенсационные сделки, торговля интеллектуальной собственностью.

В связи с вхождением России в мировой рынок перед отечественными коммерческими предприятиями возникли новые задачи из-за специфических проблем, обусловленных:

1) увеличением времени и расстояния осуществления сделок, что влечет за собой повышение кредитных рисков и сроков исполнения контрактов;

2) изменением курсов иностранных валют, что приводит к появлению дополнительного вида коммерческого риска – валютного;

3) отличиями в законодательных актах, нормах и правилах договорных отношений в разных государствах, что существенно затрудняет проведение взаиморасчетов между контрагентами и увеличивает налоговое бремя;

4) конъюнктурностью текущего законодательства конкретной страны, что приводит к дополнительным рискам, обусловленным суверенностью каждого государства, его текущими экономическими и политическими интересами.

Поэтому требования к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности предприятий, участвующих в процессе международного обмена товарами и услугами, существенно выше тех, которые предъявляются к организациям, не выходящим на внешний рынок.

Участие во внешних связях налагает на предприятие дополнительные требования по изучению международного опыта и практики по заключению коммерческих договоров, по овладению техникой международных поставок и расчетов, по выбору надежных торговых партнеров по бизнесу. На внешнем рынке гораздо более тонкие и сложные требования к условиям поставки, к определению цены контракта и к формам расчетов. Например, распространены такие формы расчетов, как аккредитивная, чековая и вексельная.

Западные банки оказывают своим клиентам существенную помощь по анализу конъюнктуры рынка и платежеспособности партнеров, с которыми их клиенты ведут предварительные переговоры о заключении контрактов. Поэтому зарубежным фирмам значительно легче работать с российскими предприятиями, нежели тем с ними.

Кроме того, необходимо учитывать еще два важных обстоятельства при ведении внешнеэкономической деятельности: более жесткую и запутанную российскую систему налогообложения и практическую незащищенность отечественного рынка государственными мерами.

В международной торговле более разветвленные и сложные условия взаимодействия партнеров по сделке, определяющие носителя накладных расходов по транспортировке продукции и момент перехода права собственности на товар, т.е. момент установления персональной ответственности той или иной договаривающейся стороны за сохранность товара. Эти условия изложены в сборнике международных торговых терминов «ИНКОТЕРМС – 2000».

В нем условия взаимодействия разделены на четыре группы: E, F, C, D. В табл. 14.1 дается их расшифровка.

Группа E – продавец передает товар покупателю на своем складе.

Группа F – продавец доставляет товар перевозчику, которого определяет покупатель. Последний заключает договор на перевозку.

Группа C – продавец заключает договор на перевозку товара, но не несет ответственность за товар или дополнительные расходы после погрузки и отправки товара.

Группа D – продавец несет все расходы по доставке товара в страну покупателя.

Таблица 14.1

Международные торговые термины

Индекс группы Категория	*Код*	*Индекс условия*	*Тип условия*	*Индекс ГТД*
E «Отправление»	1	EXW	С завода (франко-завод)	EXB
Основная перевозка не оплачена	2	FCA	Франко-перевозчик (с указанием пункта)	ФСА
	3	FAS	Свободно вдоль борта судна (с указанием порта отгрузки)	ФАС
	4	FOB	Свободно на борту судна (с указанием порта отгрузки)	ФОБ
Основная перевозка оплачена	5	CFR	Стоимость и фрахт (с указанием порта назначения)	СФР
	6	CIF	Стоимость, страхование и фрахт (с указанием порта назначения)	СИФ
	7	CPT	Фрахт, перевозка оплачены предварительно (с указанием места назначения)	СПТ
	8	CIP	Фрахт, перевозка и страхование оплачены предварительно (с указанием места назначения)	СИП
Прибытие	9	DAF	Поставка на границе (с указанием места)	ДАФ
	10	DES	Поставка с судна (с указанием порта назначения)	ДЕС
	11	DEQ	Поставка с причала (с оплатой пошлин, указанием порта назначения)	ДЕК
	12	DDU	Поставка без оплаты пошлин (с указанием места назначения)	ДДУ
	13	DDP	Поставка с оплатой пошлин (с указанием места назначения)	ДДП

В правой колонке табл. 14.1 дана расшифровка индексов условий торговли, под которыми термины фигурируют в грузовой таможенной декларации (ГТД), согласно Приказу ГТК РФ от 05.01.1994 г. № 1 «О таможенной стоимости товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации» (в ред. от 28.01.2004 г.).

Валютные операции, связанные с внешнеторговой деятельностью, проводятся в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 18.07.2005 г.). Согласно ему, к *валютным операциям* относятся следующие действия:

1) приобретение или отчуждение на законных основаниях резидентом у резидента валютных ценностей, а также использование их в качестве средства платежа;

2) приобретение или отчуждение на законных основаниях резидентом у нерезидента (и наоборот) валютных ценностей и внутренних ценных бумаг, а также использование их в качестве средства платежа;

3) приобретение или отчуждение на законных основаниях нерезидентом у нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг, а также использование их в качестве средства платежа;

4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с нее валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

5) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами России, на счет того же лица, открытый на территории России, и наоборот;

6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого на территории России, на счет того же лица, открытый на территории России.

Под валютными ценностями понимаются иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Иностранная валюта – это:

☑ денежные знаки (банкноты и казначейские билеты) и монеты, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории иностранного государства (или иностранных государств), а также выводимые (или выведенные) из обращения и подлежащие обмену;

☑ средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств, международных или расчетных единицах.

Российская валюта – это:

☑ денежные знаки в виде банкнот и монеты Центрального банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа, а также выводимые (или выведенные) из обращения и подлежащие обмену;

☑ средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Внутренние ценные бумаги Российской Федерации:

☑ эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых определена в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

иные ценные бумаги, выпущенные на территории РФ и удостоверяющие право на получение валюты РФ.

Внешние ценные бумаги – ценные бумаги (в том числе в бездокументарном виде), не относящиеся к категории внутренних ценных бумаг.

В валютных операциях указанный Закон определяет разное отношение к резидентам и нерезидентам. К *резидентам* относятся:

1) физические лица – граждане России, за исключением граждан, постоянно проживающих в иностранных государствах в соответствии с законодательствами этих государств;

2) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство;

3) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, и их филиалы, находящиеся за пределами территории РФ;

4) дипломатические представительства РФ и иные подобные организации, находящиеся за пределами территории РФ.

Юридические и физические лица, не входящие в приведенный перечень, относятся к *нерезидентам*.

14.2. Валютный счет

Для хранения и использования валюты предприятия – резиденты и нерезиденты открывают валютные счета в уполномоченных банках.

После заключения договора о банковском обслуживании предприятию открываются сразу два валютных счета: транзитный и текущий, которые ведутся параллельно.

Согласно упомянутому выше Федеральному закону № 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами содержат большое разнообразие взаимодействий и могут осуществляться без ограничений. Исключение составляют:

1) регулируемые Правительством РФ расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочек платежей и коммерческих кредитов;

2) регулируемые Правительством РФ расчеты и переводы при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов и паев в имуществе юридических лиц в момент внесения резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами;

3) регулируемые Центральным банком РФ и требующие выделения для резидента специального счета расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам;

4) регулируемые Центральным банком РФ и требующие выделения для резидента специального счета расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте нерезидентами резидентам;

5) регулируемые Центральным банком РФ и требующие выделения для резидента специального счета операции с внешними ценными бумагами;

6) регулируемые Центральным банком РФ и требующие выделения для резидента специального счета исполнения обязательств резидентом по внешним ценным бумагам;

7) регулируемые Центральным банком РФ и требующие выделения для резидента специального счета операции кредитных организаций, исключая банковские операции;

8) операции купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, проводимые только через уполномоченные банки.

Для регистрации счета за границей резиденту достаточно предоставить в налоговую инспекцию следующие документы:

- ☑ заявление о предварительной регистрации счета, содержащее в том числе название страны и наименование банка, в котором открывается счет;
- ☑ копию документа, удостоверяющего личность;
- ☑ свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- ☑ документ о регистрации юридического лица;
- ☑ справку о присвоении кодов форм федерального государственного статистического наблюдения (для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц).

Согласно ст. 21 Федерального закона № 173-ФЗ размер обязательной продажи валютной выручки не должен превышать 30% ее суммы. Такая продажа должна осуществляться на основании распоряжения резидента не позднее чем через семь рабочих дней со дня поступления валютной выручки на его банковский (транзитный) счет. Остальная часть выручки зачисляется на текущий валютный счет. Обязательность продажи части валюты на внутреннем валютном рынке обусловлена необходимостью укрепления российской валюты, обеспечения ее конвертируемости, а также проведения международных платежей по государственным долгам.

Объектом продажи служит часть выручки резидента по сделкам, предусматривающим передачу товаров, выполнение работ и оказание услуг, а также передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности резидента. Исключение составляет валютная выручка резидента в пределах сумм, необходимых для выполнения обязательств по кредитным договорам и договорам займа с нерезидентами, явля

ющимися агентами правительств иностранных государств, и суммы в инвалюте, поступающие по сделкам, предусматривающим передачу прав на внешние эмиссионные ценные бумаги.

Для целей обязательной продажи части валютной выручки из поступивших сумм можно вычесть следующие расходы, связанных с исполнением сделок:

1) расходы на транспортировку, страхование и экспедирование грузов;

2) суммы оплаченных вывозных таможенных пошлин и сборов;

3) выплаты комиссионных вознаграждений кредитным организациям и затраты на исполнение функций агентов валютного контроля;

4) иные расходы и платежи, перечень которых определен Центральным банком РФ.

Сумма, вырученная за проданную валюту, переводится на расчетный счет резидента.

Продажа обязательной доли поступившей на транзитный валютный счет выручки происходит на валютной бирже по тому курсу, который там формируется в день продажи. Этот курс отличается от курса ЦБ РФ, поэтому в результате продажи всегда возникает определенная разница, которую в данном случае можно трактовать как финансовый результат от продажи валюты. Кроме того, при продаже валюты может возникнуть курсовая разница, связанная с отличием курса валюты, устанавливаемого ЦБ РФ, на день поступления выручки на транзитный счет и на день продажи на бирже. (О курсовых разницах см. п. 14.3.) Дополнительно предприятию приходится также оплачивать комиссионные расходы банку, выступающему продавцом валюты предприятия. Все это формирует финансовый результат от продажи валюты.

Оформляется совокупность операций по продаже валюты следующим образом.

Продажа иностранной валюты

№ п/п	*Корреспонденция счетов*		*Содержание хозяйственной операции*
	Дебет	*Кредит*	
1	*2*	*3*	*4*
1	52-1	76-1	Получена выручка на транзитный валютный счет
2	57	52-1	Дано поручение банку на продажу обязательной доли выручки
3	91	57	Списана на продажу сумма валюты по курсу на день продажи
4	57 91	91 57	Отражена положительная (или отрицательная) курсовая валютная разница по операции продажи валюты

Окончание

1	*2*	*3*	*4*
5	52-2	52-1	Зачислена на текущий валютный счет оставшаяся часть валюты
6	51	91	Зачислена на рублевый счет эквивалентная рублевая сумма
7	91 99	99 91	При ежемесячном подведении итогов определена прибыль (или убыток) от реализации валюты

В таблице счет 51 «Расчетные счета», субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет», субсчет 52-2 «Текущий валютный счет», счет 57 «Переводы в пути», счет 76-1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в валюте», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 99 «Прибыли и убытки».

Валютные операции между резидентами запрещены. Исключение составляют следующие финансовые действия, которые не сопровождаются обязательной продажей части валюты:

1) любые операции между уполномоченными банками;

2) операции между резидентами и уполномоченными банками по кредитам и займам, а также по удержанию у резидентов процентов и сумм штрафов по договорам;

3) взаимодействие резидентов и уполномоченных банков по внесению и получению валютных средств;

4) операции по получению резидентами банковских гарантий и исполнению договоров поручительства и залога;

5) приобретение резидентами векселей у уполномоченных банков;

6) уплата резидентами комиссионных вознаграждений уполномоченным банкам;

7) передача, дарение, завещание и приобретение иностранной валюты для целей коллекционирования резидентами – физическими лицами;

8) операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли;

9) взаиморасчеты между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при исполнении договоров с нерезидентами;

10) расчеты по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования при оказании услуг по ввозу, вывозу, транзиту и страхованию грузов во время осуществления внешнеторговых сделок;

11) операции с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ, производимые через организаторов торговли на рынке ценных бумаг РФ при условии учета прав на них в депозитариях;

12) операции юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на них в депозитариях и осуществления расчетов в валюте РФ;

13) обязательные платежи (по налогам и сборам), установленные законодательством в иностранной валюте, в бюджеты разных уровней.

Согласно таможенному законодательству *магазин беспошлинной торговли* (упомянутый в перечне) – это магазин, учрежденный в аэропорту или порту, открытом для международного сообщения в каком-либо пункте пропуска физических лиц через государственную границу Российской Федерации. В таком магазине товары реализуются под таможенным контролем на таможенной территории Российской Федерации без взимания таможенных пошлин, налогов и без применения к товарам мер экономической политики.

На текущий валютный счет зачисляются средства:

1) полученные в оплату за экспортные товары и оставшиеся после обязательной продажи;

2) купленные на внутреннем валютном рынке.

Приобретение валюты оформляется в налоговом учете с помощью проводок, в которых обозначения счетов те же, что и при продаже валюты.

Покупка иностранной валюты

№ п/п	Корреспонденция счета		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	91	51	Подана заявка в банк на покупку иностранной валюты
2	57	91	Отражена сумма купленной валюты по курсу на день приобретения
3	52-2	57	Переведена на валютный счет приобретенная валюта по курсу на день зачисления на счет
4	57 91	91 57	Отражена положительская (или отрицательная) курсовая валютная разница по операции покупки валюты
5	91 99	99 91	При ежемесячном подведении итогов определена прибыль (или убыток) от покупки валюты

Валютные средства, остающиеся в распоряжении предприятия, оно может направлять на следующие цели:

- на ведение валютных операций, связанных с движением капитала при экспорте и импорте товаров, работ и услуг;
- на погашение кредитов и займов (включая проценты), полученных в иностранной валюте;
- на оплату командировочных расходов своих сотрудников, направляемых за границу;
- на осуществление обязательных платежей (по налогам и сборам) в иностранной валюте, взимаемых в бюджеты разных уровней;

☑ на оплату услуг банков по валютным операциям;
☑ на переводы за границу и зачисление на открытые там банковские счета;
☑ на иные цели, не противоречащие действующему законодательству.

Банк, хранящий валюту, может начислять клиенту проценты по остаткам на текущих валютных счетах. Проценты по остаткам на транзитных валютных счетах не начисляются.

14.3. Пересчет стоимости активов и обязательств (курсовые разницы)

Бухгалтерский учет в России, согласно Федеральному закону от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 29.06.2004 г.), осуществляется в рублях. Взаимодействие с нерезидентами происходит преимущественно в валюте других государств, поэтому при ведении внешнеэкономической деятельности возникает проблема пересчета в рубли активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Основные правила пересчета стоимости инвалютных активов и обязательств организации при изменении курсов соответствующих валют сосредоточены в Положении по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденном Приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.

Главными параметрами, определяющими действия по пересчету, являются дата совершения операции и курсовая разница. *Дата совершения операции в инвалюте* – это день возникновения у предприятия права принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства. *Курсовая разница* – это разница между рублевыми оценками (в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ) активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, на две разные даты.

Для денежных знаков в кассе и на валютных счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, ценных краткосрочных бумаг, средств в расчетах и остатков средств целевого валютного финансирования даты определяются следующим образом.

Первой датой является одна из следующих:

1) дата принятия на бухгалтерский учет;

2) дата составления предыдущей бухгалтерской отчетности.

Второй датой для этих видов активов и обязательств является одна из следующих:

1) дата совершения операции;

2) дата составления текущей отчетности.

Для основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, вкладов в уставный капитал и других активов,

не входящих в предыдущую группу, первой датой является дата оплаты, а второй – дата принятия на бухгалтерский учет. Их стоимость после принятия на учет не пересчитывается.

По необходимости денежные средства в кассе и на валютных счетах могут также пересчитываться в связи с регулярным изменением курсов валют.

Переоценке подлежат:

- денежные средства на счетах 50, 52, 55;
- стоимость денежных и платежных документов на счетах 50, 57;
- средства депозита и суммы предоставленных займов на счетах 55, 58;
- стоимость ценных краткосрочных бумаг на счете 58;
- средства в расчетах на счетах 60 (по выданным авансам), 62, 71, 75, 76;
- суммы обязательств на счетах 60, 62 (по авансам полученным), 66, 67, 68, 69, 76;
- суммы целевого финансирования и финансовой помощи на счетах 86, 98,

где счет 50 «Касса», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках», счет 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 75 «Расчеты с учредителями», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 86 «Целевое финансирование», счет 98 «Доходы будущих периодов».

Перечень операций в иностранной валюте и официальные даты их совершения приведены в табл. 14.2.

Таблица 14.2

Операции в иностранной валюте и даты их совершения

Наименование операции	*Дата совершения операции*
Банковские операции по счетам	Дата зачисления или списания средств
Кассовые операции	Дата приема или выдачи средств
Доходы организации	Дата признания доходов
Расходы организации	Дата признания расходов
Импорт имущества	Дата перехода прав собственности к импортеру
Импорт услуг	Дата фактического потребления услуги
Расчеты с подотчетными лицами	Дата утверждения авансовых отчетов
Формирование уставного капитала	Дата приобретения статуса юридического лица

Пример № 1. Комбинат по изготовлению мороженого приобретает по контракту с зарубежным поставщиком холодильное оборудование, которое в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности (ТН ВЭД – см. п. 14.6) имеет код 1418. Сделкой предусмотрено, что поставщик обязан за сумму $ 10 000 поставить это оборудование в таможенный терминал РФ, где российский покупатель заплатит соответствующие таможенные платежи, привезет на свою территорию, установит и запустит оборудование в работу своими силами. В ходе исполнения контракта поставщик выполнил свои обязательства полностью. Комбинат заплатил в таможне пошлину в размере 20% таможенной стоимости оборудования, а также рублевую сумму в размере 0,1% и валютную сумму в размере 0,05% от таможенной стоимости. Данное оборудование налогом на добавленную стоимость не облагается. (Подробности о взаимодействии предприятий с таможенной службой представлены в пп. 14.5–15.7.) Расходы по доставке, установке и запуску в работу обошлись обслуживающему цеху в сумму 24 300 руб. В этот период курс доллара изменялся следующим образом:

- ☑ в момент оплаты поставщику, который предусматривал переход права собственности на оборудование к покупателю, курс доллара составил 30 руб.;
- ☑ в день поступления оборудования на таможню и перечисления платежей он был равен 32 руб.;
- ☑ в день подписания акта приемки в эксплуатацию основного средства этот курс составил 29 руб.

В бухгалтерском учете все операции могут быть оформлены следующим образом:

№ п/п	Корреспонденция счета		Сумма, руб.	Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1	60-2	52	$ 10 000 × 30 = 300 000	Перечислено зарубежному поставщику
2	08-2	60-2	$ 10 000 × 32 = 320 000	Поступило оборудование на таможню
3	60-2	91	20 000	Отражена курсовая разница
4	08-1	68	20% от 320 000 = 64 000	Начислена таможенная пошлина
5	68	51	64 000	Уплачена таможенная пошлина

Окончание

1	2	3	4	5
6	76-1	51, 71	0,1% от 320 000 = 320	Уплачен рублевый таможенный сбор
7	76-2	52	0,05% от 10 000 $ = 160	Уплачен валютный таможенный сбор
8	08-1	76-1	320	Списан рублевый таможенный сбор
9	08-2	76-2	160	Списан валютный таможенный сбор
10	08-1	25	24 300	Учтены расходы обслуживающего цеха
11	01	08-1	88 620	Отражены все рублевые затраты
12	01	08-2	$ 10 005 × 32 = 320 160	Отражены все валютные затраты
13	91		30 015	Учтена курсова разница

При написании проводок использованы следующие обозначения: счет 01 «Основные средства», субсчет 08-1 «Рублевые вложения», субсчет 08-2 «Валютные вложения», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», субсчет 60-2 «Расчеты с иностранными поставщиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 76-1 «Расчеты с таможней в рублях», субсчет 76-2 «Расчеты с таможней в валюте», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Как отмечалось ранее, курсовая разница при поступлении вклада в уставный капитал определяется как разница в оценке вклада за период с момента регистрации до момента принятия к учету и отражается на счете 83 «Добавочный капитал».

В других случаях курсовая разница, возникающая между двумя расчетными датами, отражается в бухгалтерском учете в качестве внереализационных доходов или расходов, т.е. относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Пример № 2. При составлении очередного баланса выяснилось, что операций по некоторым валютным счетам предыдущего и закончившегося текущего периода не было. Эти счета условно помечены символом «В» (валютный): в активе баланса счет 58-В «Финансовые вложения в валюте» и счет 62-В «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте», а в пассиве счет 76-В «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в валюте». За период между отчетными периодами курс иностранной валюты по отно-

шению к рублю вырос. Это означает, что дебиторские и кредиторские задолженности, отраженные в балансе, увеличатся на суммы курсовых разниц. В бухгалтерском учете следует выполнить проводки:

Д 58-В – К 91 - учтена положительная курсовая разница;

Д 62-В – К 91 - отражена положительная курсовая разница;

Д 91 – К 76-В - учтена отрицательная курсовая разница.

Другие примеры исчисления курсовых разниц будут представлены при рассмотрении экспортных и импортных операций в п. 14.6.

14.4. Ведение валютных расчетов

Составление валютных контрактов требует определения специальных валютных условий, которые включают в себя следующие пункты:

1) валюту цены и способ определения цены;

2) валюту платежа;

3) курс пересчета, если валюта цены и валюта платежа не совпадают;

4) защитные оговорки.

Валюта цены может быть любой. Однако в мировой практике сложились определенные традиции.

Например, договоры на поставку нефти, хлопка, сахара, драгоценных металлов составляются в ценах американских долларов, а договоры на поставку леса, шерсти, какао, цветных металлов – в ценах английских фунтов стерлингов. С ближним зарубежьем договоры обычно составляются и в рублевых ценах.

По оценкам специалистов, 60–70% международных расчетов осуществляется в американских долларах, японских иенах, английских футах стерлингов, европейских евро.

В качестве защитных оговорок используют валютную и мультивалютную оговорки, а также плавающую (скользящую) цену или применяют бартерные сделки.

Валютная оговорка – это «привязка» валюты цены и валюты платежа к более устойчивой валюте. *Мультивалютная оговорка* – это «привязка» к европейской совокупной расчетной единице евро, являющейся валютой стран – участниц Экономического и валютного союза (ЭВС), или к международной единице СДР. СДР носит название «специальные права заимствования» (СПЗ). Ее стоимость определяется на основе средневзвешенной стоимости и изменения курса валют, входящих в валютную корзину стран – членов Международного валютного фонда (МВФ).

Подобной международной денежной единицей в период с 1964 по 1993 гг. был переводной рубль, использовавшийся для взаиморасчетов между

странами Совета Экономической Взаимопомощи (СЭВ). В него входили: Болгария, Венгрия, ГДР, МНР, Польша, Республика Куба, Румыния, СССР, Чехословакия.

Формы расчетов между договаривающимися сторонами определяются контрактами.

Наиболее часто встречаются:

1) банковский перевод;

2) инкассовая;

3) аккредитивная;

4) по открытому счету;

5) чековая;

6) вексельная;

7) комбинированная.

Большинство из этих форм имеет много общего с формами, используемыми в российской практике, но есть некоторые особенности, обусловленные целым рядом факторов. Главным из них является то, что в России рыночные отношения недостаточно развиты.

В помощь российским предпринимателям в Федеральном законе от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 29.06.2004 г.) предлагаются следующие способы обеспечения обязательств нерезидента перед резидентом (см. ст. 17):

1) безотзывной аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк или банк за пределами РФ;

2) банковские гарантии банка за пределами РФ, выданные в пользу резидента;

3) договор имущественного страхования риска утраты, недостачи и повреждения имущества, причитающегося резиденту, риска гражданской ответственности нерезидента и предпринимательского риска резидента;

4) вексель, выданный в пользу резидента и авалированный банком за пределами РФ.

В настоящее время многие банки России имеют с иностранными банками корреспондентские отношения. Они заключают между собой корреспондентский договор, по которому выполняют поручения друг друга по расчетам. В договоре определяются валюта расчетов, правила перевода остатков средств на счете в третьи страны, порядок пополнения счета, размеры комиссионного вознаграждения и другие условия. При этом открываются соответствующие счета: «Ностро» и «Лоро». Счет «Ностро» это «наш счет, открытый в иностранном банке», счет «Лоро» – «их счет, открытый в российском банке».

При ведении торговых операций через биржи предприятия часто применяют в качестве страховки операции хеджирования.

Согласно письму ГТК РФ от 13.05.2002 г. № 01-06/18357 «Об использовании биржевых цен и котировок при контроле таможенной стоимости товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации» хеджирование определяется следующим образом.

Хеджирование – это биржевое страхование участников мировых товарных рынков от возможных потерь в случае изменения рыночных цен при заключении контрактов на реальный товар. Одновременно эта операция носит характер извлечения прибыли за счет разницы между текущей ценой фьючерсного контракта (т.е. контракта с поставкой в ближайшее время) и ценой аналогичного контракта с поставкой в более поздние сроки.

Хеджирование у продавца реального товара на рынке заключается в одновременной покупке фьючерсного контракта на аналогичный товар. (У покупателя товара – наоборот.) Принцип страхования состоит в том, что если в сделке с реальным товаром продавец проигрывает в цене, то он может компенсировать свои потери на фьючерсном рынке и наоборот.

14.5. Таможенная стоимость товара

При осуществлении операций экспорта-импорта товаров предприятия (покупатели и продавцы) взаимодействуют между собой через дополнительный контролирующий орган в виде таможенной службы. Этот орган соблюдает государственные интересы. В соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации (ТК РФ) таможенная служба блокирует ввоз и вывоз запрещенных и недоброкачественных товаров. Кроме того, она создает отечественным производителям более благоприятные условия по сравнению с зарубежными, облагая их соответствующими таможенными пошлинами и взыскивая налоги. Эти обстоятельства предопределяют дополнительные условия по реализации продукции и добавочные коммерческие расходы. Важным понятием при работе с таможенными органами является таможенная стоимость товара.

Таможенная стоимость товара – это стоимость товара, определяемая по Закону РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе» (в ред. от 22.08.2004 г.) и предназначенная для:

- ☑ обложения товара пошлиной;
- ☑ внешнеэкономической и таможенной статистики;
- ☑ применения других мер государственного регулирования внешнеторговых отношений, включая валютный контроль.

Таможенная стоимость рассчитывается и предъявляется в органы таможни лицом, осуществляющим перемещение товара через таможенную границу (декларантом). Однако таможенные органы обязаны строго ее контролировать.

Существует несколько методов определения таможенной стоимости:

1) по цене сделки с ввозимыми товарами;

2) по цене сделки с идентичными товарами;

3) по цене сделки с однородными товарами;

4) метод вычитания стоимости;

5) метод сложения стоимости;

6) резервный метод.

Наиболее распространенным и наиболее точным является метод определения по цене сделки с ввозимыми товарами. Он состоит в том, что базовым элементом таможенной стоимости является фактическая цена контракта, которая включает в себя следующие основные составляющие:

- цену товара продавца;
- расходы по упаковке и маркировке;
- стоимость погрузки;
- расходы по перевозке по стране экспортера;
- страхование в стране экспортера;
- прочие затраты, понесенные покупателем.

Другие способы вычисления таможенной стоимости товара являются глубоко приближенными. Они опираются на статистику сделок с идентичными или однородными товарами либо на расчетно-статистические данные по калькуляции расходов производителей товаров, а также на международную статистику сделок.

Таможенные платежи не включаются в таможенную стоимость товара.

Товары, импортируемые в Россию, чаще всего либо будут потреблены предприятием-импортером в качестве производственных основных или оборотных средств, либо проданы им юридическим или физическим лицам. В качестве производственных средств и предметов потребления импортируемые товары принимаются к учету в соответствии с оценками основных средств и материалов, установленными соответствующими разделами Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (см. главы 4 и 5). В качестве товаров для последующей продажи они, согласно упомянутому Положению, принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам, связанным с приобретением.

Нормативные документы по ведению торговли для отечественных товаров допускают принятие их к бухгалтерскому учету по отпускной цене поставщика с отнесением прочих затрат на издержки обращения.

14.6. Таможенные платежи

В соответствии с ТК РФ при перемещении товаров через таможенную границу России осуществляются следующие виды платежей:

1) таможенные пошлины (ввозные или вывозные);

2) налоги (НДС и акцизы);

3) таможенные сборы;

4) иные таможенные платежи и сборы.

Таможенная пошлина представляет собой обязательный платеж, производимый налогоплательщиком при перемещении товаров через таможенную границу (совершении действий по ввозу товаров на таможенную территорию России или вывозу с этой территории).

Налог – это обязательный взнос, осуществляемый плательщиком в бюджет определенного уровня или во внебюджетные фонды (подробнее см. главу 15).

К таможенным сборам относятся регулярные сопутствующие платежи, включающие в себя:

1) таможенные сборы за таможенное оформление товаров;

2) таможенные сборы за хранение товаров;

3) таможенные сборы за таможенное сопровождение товаров.

Под иными таможенными платежами и сборами понимаются вспомогательные расходы, связанные с оплатой услуг посредников и оформлением различных документов.

Налогоплательщиками таможенной пошлины, таможенных сборов и иных таможенных платежей являются декларанты или иные лица, определяемые ТК РФ.

Декларантами называются лица, перемещающие товары через таможенную границу России, и таможенные брокеры (посредники), декларирующие, представляющие и предъявляющие товары от собственного имени.

Объектом налогообложения таможенной пошлиной, таможенными сборами и иными таможенными платежами признаются товары, перемещаемые через таможенную границу РФ.

Налоговая база таможенной пошлины в зависимости от вида товаров и применяемых налоговых ставок определяется как таможенная стоимость товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ, и (или) их объемная характеристика в натуральном выражении (количество, масса, объем и т.п.).

В качестве налоговой базы таможенных сборов могут использоваться четыре вида показателей:

1) таможенная стоимость перемещаемых через таможенную границу товаров и транспортных механизмов – для сборов за таможенное оформление;

2) вес (масса брутто) перемещаемых в сутки через таможенную границу и хранящихся на таможенном складе товаров – для таможенных сборов за хранение этих товаров;

3) километры пути при таможенном сопровождении товаров – для таможенных сборов за таможенное сопровождение товаров;

4) статистические данные.

Таможенные ставки устанавливаются:

- в процентах к таможенной стоимости товаров – адвалорные ставки;
- в определенном размере за единицу облагаемых товаров – специфические ставки;
- сочетающие оба вида (адвалорные и специфические) ставок – комбинированные ставки.

Ставки таможенных пошлин систематизируются в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности (ТН ВЭД). Они публикуются в специальном сводном документе, носящем наименование Таможенного тарифа РФ. Ставки являются едиными для товаров, имеющих одинаковые коды товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности, и не зависят от видов сделок или иных обстоятельств.

Ставки ввозных таможенных пошлин устанавливаются Правительством РФ.

Предельные ставки ввозных налоговых пошлин устанавливаются Федеральным Собранием РФ для товаров, происходящих из стран, с которыми Россия применяет режим наибольшего благоприятствования.

Для товаров, происходящих из стран, с которыми Россия не предусматривает режим наибольшего благоприятствования, и товаров, страна происхождения которых не установлена, ставки ввозных таможенных пошлин увеличиваются вдвое.

За таможенное оформление товаров, включая транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу РФ в качестве товара, и товары не для коммерческих целей, перемещаемые в несопровождаемом багаже, международных почтовых отправлениях и грузом, уплачиваются таможенные сборы в валюте РФ в размере 0,1% таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

За таможенное оформление товаров, исключая товары не для коммерческих целей, уплачивается дополнительный сбор в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ в размере 0,05% таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

За таможенное оформление товаров и транспортных средств вне определенных для этого мест или вне времени работы таможенных органов таможенные сборы уплачиваются в двойном размере.

За хранение товаров и транспортных средств на таможенных складах и складах временного хранения, владельцами которых являются таможенные органы, а также за таможенное сопровождение товаров таможенные сборы уплачиваются в размерах, определяемых Государственным таможенным комитетом РФ исходя из средней стоимости оказанных услуг или по согласованию с Министерством финансов РФ.

Начисление таможенных пошлин и таможенных сборов в бухгалтерском учете осуществляется при помощи одной из проводок:

Д 07, 08, 10, 15, 41, 44 – **К** 68, 71, 76 - начислены таможенные пошлины и таможенные сборы;

Д 68, 71, 76 – **К** 50, 51 - уплачены таможенная пошлина и таможенные сборы,

где счет 07 «Оборудование к установке», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 10 «Материалы», счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», счет 41 «Товары», счет 44 «Расходы на продажу». А также: счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Начисление и уплата НДС и акцизов производятся с использованием следующих проводок:

Д 19 – **К** 68 - удержаны НДС и акцизы;

Д 68 – **К** 51 - оплачены НДС и акцизы;

Д 68 – **К** 19 - осуществлен зачет с бюджетом по оплаченным НДС и акцизам,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В примере № 1 п. 14.3 использован комбинированный способ начисления таможенных платежей, когда таможенная пошлина начислялась непосредственно на счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», а таможенные сборы – на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по таможенным платежам»).

Таможенные платежи уплачиваются декларантом до принятия или одновременно с принятием таможенной декларации.

В процессе торгово-политических отношений РФ с иностранными государствами допускается установление преференций по таможенному тарифу РФ. Под *преференциями* понимаются особые льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны в виде:

- ☑ освобождения от уплаты таможенной пошлины;
- ☑ снижения ставок таможенных пошлин;

установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товаров.

Для оперативного регулирования внешнеторговых отношений Правительство России может вводить сезонные пошлины, которые действуют в течение не более 6 месяцев. При этом таможенный тариф не используется.

В целях защиты интересов отечественных товаропроизводителей Правительство России может устанавливать особые пошлины: специальные, антидемпинговые и компенсационные.

Специальные пошлины применяются для конкурирующих товаров или в качестве ответной меры на дискриминационные действия других государств. *Антидемпинговые пошлины* используются в случаях, если товары ввозятся в Россию по ценам более низким, нежели они установлены в странах вывоза. *Компенсационные пошлины* применяются в случаях, если при производстве товаров или их ввозе в Россию прямо или косвенно используются субсидии. Ставки особых пошлин устанавливаются по результатам проведения расследований каждого конкретного случая.

Таможенная политика предполагает наличие товаров, ввоз и (или) вывоз которых освобождается от взимания пошлины. В настоящее время к таким товарам, согласно Письму ГТК РФ от 27.12.2000 г. № 01-06/38024 (в ред. от 31.03.2004 г.), относятся:

- ☑ транспортные средства для международных перевозок пассажиров, багажа и грузов;
- ☑ предметы материально-технического снабжения и снаряжения, вывозимые для российских и арендованных судов, ведущих морской промысел, а также ввозимая продукция их промысла;
- ☑ ввозимые и вывозимые товары для официального и личного пользования представителей иностранных государств;
- ☑ валюта российская и иностранная, а также ценные бумаги;
- ☑ товары, ввозимые и вывозимые в качестве гуманитарной помощи или в целях ликвидации последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий;
- ☑ транзитные товары, предназначенные для третьих стран;
- ☑ учебные пособия для бесплатных учебных, дошкольных и лечебных учреждений;
- ☑ товары, ввозимые в качестве безвозмездной помощи и вывозимые в благотворительных целях;
- ☑ товары, перемещаемые физическими лицами и не предназначенные для производственной и коммерческой деятельности;
- ☑ оборудование и материалы, ввозимые для реализации социально-экономических программ (жилищного строительства и создания центров переподготовки военнослужащих) в счет кредитов, предоставляемых

России иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

- ☑ оборудование, приобретаемое за счет целевых средств федерального бюджета для производства детского питания;
- ☑ пожарно-техническая продукция, ввозимая для обеспечения подразделений Государственной противопожарной службы МВД РФ;
- ☑ оборудование, материалы и комплектующие изделия, ввозимые в счет кредитов, предоставленных иностранными государствами по соответствующим международным договорам.

14.7. Бухгалтерский учет экспортно-импортных товарных операций

Учет внешнеэкономической деятельности целесообразно выделить в отдельное направление бухгалтерского учета на предприятии. Для данного направления следует внести дополнения и изменения в типовой план счетов, например, ввести субсчета второго порядка. Эти субсчета позволят отражать все особенности учета валютных операций.

Например, субсчета счета 90 «Продажи» (90-1, 90-2, 90-3, ..., 90-9) в учете обычных и валютных операций будут иметь субсчета второго порядка: 90-11 «Выручка рублевая», 90-12 «Выручка валютная»; 90-21 «Себестоимость рублевых продаж», 90-22 «Себестоимость валютных продаж» и т.д.

Счет 45 «Товары отгруженные» следует дополнить субсчетами первого порядка: 45-1 «Товары, отгруженные внутри страны», 45-2 «Товары, отгруженные экспортные». Ко второму следует добавить целый ряд субсчетов второго порядка: 45-21, 45-22, 45-23 и т.д. для обозначения местонахождения товара за границей и учета расходов, связанных с пребыванием в этих местах.

Другие счета могут иметь только субсчета первого порядка, например 99-1 «Прибыли и убытки от рублевых операций», 99-2 «Прибыли и убытки от валютных операций».

Учет внешнеэкономической деятельности необходимо вести одновременно в рублях и в валюте. Баланс и отчетность для внешних организаций следует, согласно нормативным документам, предоставлять только в рублях.

Типичными видами внешнеэкономической деятельности для современных российских предприятий являются экспортные и импортные товарные операции. Они регулируются целым рядом нормативных документов, главными из которых являются:

- Федеральный закон от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (в ред. от 22.08.2004 г.);
- Постановление Правительства РФ «О лицензировании и квотировании экспорта и импорта товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации» от 16.11.1992 г. № 854 (в редакции от 23.05.2002 г.);
- Приказ Минэкономразвития РФ от 11.08. 2000 г. № 17 «О порядке оформления экспортно-импортных разрешительных документов» (в ред. от 01.03.2002 г.);
- Положение «О ввозе в Российскую Федерацию и вывозе из Российской Федерации драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы», утвержденное Указом Президента РФ от 21.06.2001 г. № 742 (в ред. от 30.09.2003 г.).

В соответствии со ст. 32 упомянутого Закона № 164-ФЗ регулирование экспортно-импортных операций состоит в обеспечении защитных мер, предназначенных для:

1) соблюдения норм морали и правопорядка;

2) охраны жизни и здоровья граждан и окружающей их среды, в том числе жизни и здоровья животных и растений;

3) контроля импорта и экспорта золота и серебра;

4) сбережения культурных отечественных ценностей;

5) предотвращения исчерпания невосполнимых природных ресурсов;

6) обеспечения распределения товаров при возникновении их дефицита;

7) выполнения международных соглашений и договоров;

8) обеспечения обороны и безопасности страны.

К сожалению, жизнь показывает, что в отечественных нормативных документах все больше появляется деклараций, не соответствующих реальной действительности, поэтому к данному перечню следует относиться скептически.

Экспортно-импортные операции на практике могут осуществляться как непосредственно между двумя сторонами, заключившими прямой контракт, так и через посредников. Во втором случае сама хозяйственная деятельность и ее налоговый учет существенно сложнее.

Рассмотрим случаи взаимодействия сторон по прямым контрактам.

14.7.1. Учет экспортных операций по прямым контрактам

Экспортом называют вывоз товаров за пределы России без обязательств их обратного ввоза.

Экспортные поставки для преимущественного большинства отечественных товаров НДС не облагаются. При оформлении договорных от-

ношений между контрагентами следует иметь в виду ограничения на поставку целого ряда видов продукции. Согласно упомянутому выше Постановлению Правительства РФ № 854 предприятия-поставщики должны иметь лицензию на вывоз таких товаров, как:

- ☑ рыба и рыбопродукты;
- ☑ нефть и продукты ее переработки;
- ☑ сжиженные газы;
- ☑ природный газ;
- ☑ уголь коксующийся;
- ☑ цветные металлы, сырье для их производства, их сплавы и прокат;
- ☑ сера;
- ☑ апатит;
- ☑ минеральные удобрения;
- ☑ деловая древесина хвойных пород;
- ☑ шпалы и пиломатериалы;
- ☑ дикие животные, дикорастущие растения, кости ископаемых животных, слоновая кость, рога, копыта и т.п.;
- ☑ лекарственное сырье растительного и животного происхождения;
- ☑ информация о недрах;
- ☑ коллекционные материалы по минералогии и палеонтологии, полудрагоценные камни и изделия из них;
- ☑ шифровальные средства и техника.

Работа по прямым контрактам подразумевает, что в качестве поставщика товаров выступает отечественный их производитель, а в качестве покупателя – иностранный заказчик. В бухгалтерском учете экспортных операций условно можно выделить несколько явно выраженных этапов.

Поставщик готовит партию товара к отправке, оформляет соответствующие документы для предоставления их в таможню, а потом и покупателю. Затем товар продвигается в таможню.

Эти мероприятия в учете отображаются следующим образом:

Д 45-2 – К 43-2 - отгружен экспортный товар;

Д 44-1 – К 76-1 - отражены накладные расходы в рублях;

Д 44-2 – К 76-2 - учтены накладные расходы в валюте;

Д 76-1 – К 51 - оплачены накладные расходы в рублях;

Д 76-2 – К 52-2 - оплачены накладные расходы в валюте;

Д 91 – К 76-2 - определена курсовая разница по валютным накладным расходам (±),

где субсчет 43-2 «Экспортная продукция на складе», субсчет 44-1 «Расходы на продажу рублевые», субсчет 44-2 «Расходы на продажу валютные», субсчет 45-2 «Товары отгруженные экспортные», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 52-2 «Текущий валютный счет», субсчет 76-1 «Расчеты с разны

ми дебиторами и кредиторами отечественными», субсчет 76-2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами иностранными», счет 91 «Прибыли и убытки».

Отправив товар, экспортер предъявляет (направляет) документы на осуществление платежей.

При переходе права собственности на товар оформляются проводки:

Д 62-2 – К 90-12 - предъявлен счет (*invoice* – инвойс) покупателю;

Д 90-22 – К 45-2 - списана себестоимость реализованного товара;

Д 90-22 – К 44-1 - списаны на реализацию накладные расходы в рублях;

Д 90-22 – К 44-2 - списаны на реализацию накладные расходы в валюте;

Д 44-2 – К 91 - определена курсовая разница (±) по накладным расходам в валюте;

Д 90-92 – К 99-2 - отражена прибыль от реализации экспортной продукции,

где субсчет 62-2 «Расчеты с иностранными покупателями по экспортным операциям», субсчет 90-12 «Выручка от продаж экспортных товаров», субсчет 90-22 «Себестоимость продаж экспортных товаров», субсчет 90-92 «Прибыль/убыток от продаж экспортных товаров», 99-2 «Прибыли и убытки от валютных операций».

После получения товара покупатель перечисляет деньги за него на транзитный валютный счет поставщика. Получив извещение о поступлении валютных средств, поставщик товара, согласно установленным правилам, должен подать заявление обслуживающему банку о продаже обязательной доли валютной выручки. Если в течение семи календарных дней он это не исполнит, банк имеет право сам осуществить такую продажу. Оставшуюся часть валюты банк переводит на текущий валютный счет клиента. Эти операции фиксируются в учете таким образом:

Д 52-1 – К 62-2 - учтено поступление валютной выручки на транзитный валютный счет;

Д 62-2 – К 91 - отражена курсовая валютная разница (±);

Д 57 – К 52-1 - направлена обязательная доля выручки для продажи на бирже;

Д 52-2 – К 52-1 - переведена оставшаяся часть выручки на текущий валютный счет;

Д 51 – К 91 - поступил на расчетный счет рублевый эквивалент проданной валюты;

Д 91 – К 57 - списана реализованная валюта и комиссионные банку;

Д 57 – К 91 - учтена курсовая валютная разница (±);

Д 91 – К 99-2 - определен финансовый результат от продажи валюты (±),

где субсчет 52-1 «Транзитный валютный счет», счет 57 «Переводы в пути».

В проводках, в которых речь идет о курсовой разнице и о финансовом результате, помеченных символом (±), счета дебета и кредита могут заменять друг друга в зависимости от реальных цифр в сопутствующих хозяйственных операциях.

Товары, экспортируемые за пределы Союза Независимых Государств (СНГ), освобождаются от налога на добавленную стоимость. Если они являются подакцизными, то акцизы с них взимаются. В этой связи предприятия, выпускающие подакцизную продукцию, обязаны вести раздельный учет товаров, реализуемых на внутреннем и внешнем рынке.

14.7.2. Учет импортных операций по прямым контрактам

Импортом называется ввоз в Россию подконтрольных государственному ветеринарному надзору грузов из-за рубежа. Ввозимые товары должны иметь ветеринарный сертификат, на основе которого пограничный ветеринарный надзор оформляет соответствующее ветеринарное свидетельство, определяющее дальнейший порядок реализации товара в России.

В соответствии с упомянутым выше Постановлением Правительства РФ № 854 предприятия-импортеры должны иметь лицензию на ввоз таких товаров, как:

- ☑ вооружение и военная техника и комплектующие изделия к ним;
- ☑ порох, взрывчатые вещества и средства пиротехники;
- ☑ ядерные материалы и технологии;
- ☑ драгоценные металлы, сплавы, изделия из них, руды, лом и отходы драгоценных металлов;
- ☑ драгоценные природные камни и изделия из них, жемчуг и изделия из него;
- ☑ наркотические и психотропные вещества;
- ☑ отдельные виды сырья, оборудование и технологии, научно-техническая информация, необходимые для создания вооружений и военной техники;
- ☑ материалы, оборудование и техника, которая имеет мирное назначение, но может применяться для создания различных видов оружия массового поражения;
- ☑ химические средства защиты растений;
- ☑ шифровальные средства и техника;
- ☑ спирт этиловый;
- ☑ водка;

[1] крепкие спиртные напитки (крепостью более 28 объемных процентов).

В бухгалтерском учете импортный товар приходуется организацией-импортером по полной импортной стоимости. Полная импортная стоимость складывается из таможенной стоимости, расходов на таможне и накладных расходов по доставке товара на склад импортера. Таможенная стоимость, в свою очередь, складывается из фактической цены контракта (обозначенной в счете – инвойсе) и накладных расходов по обслуживанию товара за границей.

Согласно нормативам Министерства торговли полная импортная стоимость может включать или не включать расходы по доставке товара до склада импортера. Во втором случае эти затраты относятся к издержкам обращения по данному товару.

Формирование стоимости импортного товара в бухгалтерском учете можно осуществлять на субсчете 41-5 «Товары импортные» (на котором открыты субсчета второго порядка 41-51 «Рублевые затраты», 41-52 «Валютные затраты») или на счете 15 «Заготовление и приобретение материалов».

В частном случае, если таможенная стоимость совпадает с контрактной, поступление импортного товара в таможню и осуществление соответствующих платежей фиксируются в налоговом учете организации-импортера следующим образом:

Д 41-52 – К 60-2 - отражена контрактная стоимость товара;

Д 60-2 – К 52-2 - перечислено иностранному поставщику;

Д 60-2 – К 91 - определена курсовая разница по расчетам с поставщиком (±);

Д 41-51 – К 68 - начислена таможенная пошлина;

Д 41-51 – К 68 - начислен рублевый таможенный сбор;

Д 41-52 – К 68 - определена сумма валютного таможенного сбора;

Д 68 – К 51 - перечислена таможенная пошлина и рублевый таможенный сбор;

Д 68 – К 52-2 - переведен валютный таможенный сбор;

Д 19 – К 68 - начислен НДС на импортный товар;

Д 68 – К 51 - уплачен НДС;

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма НДС, уплаченная в таможне,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 41-51 «Рублевые затраты», субсчет 41-52 «Валютные затраты», счет 51 «Расчетные счета», субсчет 52-2 «Текущий валютный счет», субсчет 60-2 «Расчеты с иностранными поставщиками по импортным товарам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

После выпуска товара из таможни предприятие доставляет его за свой счет на склад и приходует, оформляя постановку на учет в качестве соответствующего актива (например, материалов или товаров):

Д 76-1 – К 51 - оплачены транспортные расходы;

Д 41-51 – К 76-1 - учтены транспортные расходы без НДС;

Д 19 – К 76-1 - отражен НДС по транспортным расходам;

Д 10, 41-1 – К 41-51 - списаны рублевые затраты при приемке импортного товара на учет;

Д 10, 41-1 – К 41-52 - списаны валютные затраты при приемке импортного товара на учет;

Д 41-52 – К 91 - учтена курсовая валютная разница по субсчету 41-52 (±);

Д 68 – К 19 - предъявлена к зачету сумма НДС, уплаченная при доставке,

где счет 10 «Материалы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет 41-1 «Товары на складах», субсчет 41-51 «Рублевые затраты», субсчет 41-52 «Валютные затраты», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 76-1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами отечественными», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если товар, ввозимый на таможенную территорию России, является подакцизным, то, как отмечено в п. 14.6, декларант при таможенном оформлении обязан заплатить сумму акциза. Для товара, по которому установлена специфическая ставка, базой для начисления суммы акциза служит натуральный (объемный) показатель. Для товара, по которому установлена адвалорная (процентная) ставка, базой для начисления суммы акциза служит величина, включающая в себя таможенную стоимость товара и таможенную пошлину (услуги, за которые уплачиваются таможенные сборы, акцизом не облагаются):

$$Б_{А}=С_{Т}+Т_{П}, \qquad (14.1)$$

где $Б_{А}$ - база для начисления акциза;

$С_{Т}$ - таможенная стоимость товара;

$Т_{П}$ - таможенная пошлина.

Базой для расчета налога на добавленную стоимость при таможенном оформлении такого товара служит величина, включающая таможенную стоимость товара, таможенную пошлину и сумму акциза (услуги, за которые осуществляются таможенные сборы, НДС не облагаются):

$$Б_{НДС}=С_{Т}+Т_{П}+С_{А}, \qquad (14.2)$$

где $Б_{НДС}$ - база для начисления налога на добавленную стоимость;

$С_Т$ - таможенная стоимость товара;

$Т_П$ - таможенная пошлина;

$С_А$ - сумма акциза.

Контрольные вопросы по теме

1) Охарактеризуйте особенности внешнеэкономической деятельности предприятия.

2) Определите понятия «резиденты» и «нерезиденты».

3) Расскажите об условиях заключения внешнеэкономических контрактов.

4) Каковы международные режимы поставки товаров и передачи прав собственности на них?

5) Какие документы необходимы бухгалтеру для регистрации валютного счета за границей?

6) Раскройте понятие «транзитный валютный счет».

7) Какое условие определил Центральный банк России для получения предприятием валютной выручки за экспортную продукцию?

8) В чем сложность валютных расчетов?

9) Какие формы безналичных валютных расчетов вы знаете?

10) Можно ли проводить расчеты в валюте между резидентами?

11) Что такое валютная оговорка в договоре между резидентом и нерезидентом?

12) Как дополняется план счетов при ведении валютных расчетов?

13) Как определяется таможенная стоимость товаров и для чего нужно это понятие?

14) Раскройте понятие «курсовые валютные разницы». Опишите особенности их бухгалтерского учета.

15) Как и когда необходимо проводить переоценку валютных счетов?

16) В кассе организации находятся денежные документы в валюте. Курс валюты по отношению к рублю за отчетный период вырос. Какой проводкой следует отразить этот факт?

17) В пассиве баланса предприятия на субсчете 60-2 «Расчеты с поставщиками в валюте» на начало текущего периода была сумма $ 10 000 по курсу 30 руб. за доллар. Движения средств по данному субсчету в течение периода не было. На конец периода курс доллара стал 32,5 руб. Напишите проводку и поставьте сумму.

18) Какие активы подлежат переоценке в связи с изменением валютного курса?

19) Предприятие приобрело у зарубежного поставщика основное средство. Оно введено в эксплуатацию. Следует ли на его балансовую стоимость периодически начислять курсовую валютную разницу?

20) Что входит в понятие «таможенные платежи»?

21) Как вы думаете, декларант и предприятие-импортер – это одно и то же юридическое лицо?

22) Как вычисляются таможенные пошлины?

23) Какая ставка таможенной пошлины называется адвалорной?

24) Опишите общую схему бухгалтерского учета экспортных операций.

25) Можно ли экспортировать цветные металлы и сплавы?

26) При каком важном условии осуществляется импорт драгоценных природных камней и изделий из них?

27) Опишите общую схему бухгалтерского учета импортных операций.

28) Их чего складывается полная импортная стоимость товара?

29) Напишите формулу базы для исчисления суммы акциза при импортных операциях.

30) Напишите формулу базы для исчисления суммы НДС при импортных операциях.

Глава 15

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ

15.1. Основы налоговой системы. Налоговый кодекс

Действующая налоговая система России базируется на первой и второй частях Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). Принципы формирования и функционирования налоговой системы России, порядок введения, изменения и отмены налогов, правовое положение налогоплательщиков и налоговых органов, правила выявления объектов налогообложения и порядок исполнения обязательств налогоплательщиками изложены в части первой НК РФ.

Правила начисления и уплаты конкретных налогов регламентируются частью второй НК РФ, а также совокупностью других законов о конкретных налогах и нормативных актов, разработанных на их основе.

В условиях рыночной экономики налоговая система представляет собой актуальную часть экономики государства, которая служит мощным стимулирующим или, наоборот, угнетающим фактором деятельности коммерческих предприятий.

Стремление государства увеличить доходную часть бюджета за счет налоговых поступлений вполне естественно. Но так же естественно желание учредителей и работников конкретной коммерческой фирмы обеспечить себе с помощью напряженного и творческого труда достойную материальную жизнь и экономическую независимость.

Из мировой практики известно, что чрезмерно жесткая налоговая политика государства неизбежно приводит к замиранию предпринимательской деятельности и ее перемещению в сферу «теневого» бизнеса. Это, в свою очередь, значительно уменьшает объем налоговых поступлений в бюджет и во внебюджетные фонды. Критическим для экономики страны считается такое положение в налоговой системе, при котором общая сумма налоговых

отчислений предприятия достигает значений, составляющих 40–45% от выручки.

До недавнего времени именно такая цифра характеризовало налоговую систему России. В настоящее время укрепилась тенденция к снижению налогового бремени предприятий, однако кардинальный перелом пока не наступил, так как часть налоговых платежей постепенно была заменена обязательными взносами, официально не носящими названия налогов и сборов. Рыночные отношения в России, безусловно, должны регулироваться государством. Их следует развивать путем оптимального сочетания законодательных ограничений с предоставлением широких возможностей экономического развития предприятий и отдельных личностей.

Основные принципы налоговой системы, заложенные в Кодексе, выражаются в следующем.

Каждое физическое и юридическое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги и сборы (в дальнейшем просто налоги).

Налоги должны быть экономически обоснованными.

Перечень налогов определяется исключительно Налоговым кодексом. Никто не может требовать уплачивать налоги, не предусмотренные им.

Налоги не могут иметь дискриминационный характер и зависеть от политических, идеологических, этнических и конфессиональных соображений.

Не допускается установление различных ставок налогов в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц и места происхождения капитала.

Положение части второй НК РФ и разработанные на их основе инструкции должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый экономический субъект мог легко установить, какие налоги, в какие сроки и в каких величинах он должен уплачивать. Все сомнения, противоречия и неясности должны трактоваться в пользу налогоплательщиков.

При определении налоговых обязательств предприятий и физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность в различных странах или связанных экономическими отношениями с различными странами, приоритет отдается международным налоговым договорам.

Перечни основных налогов и сборов налоговой системы, действующей на 01.01.2006 г. приведены в табл. 15.1.

Как следует из табл. 15.1, в налоговой системе России выделяются:

- ☑ федеральные налоги и сборы;
- ☑ региональные налоги (налоги республик, краев, областей и т.п.);
- ☑ местные налоги;
- ☑ специальные налоговые режимы.

Таблица 15.1

Перечень налогов и сборов

№ п/п	*Наименование налога или сбора*
	Федеральные налоги и сборы
1	Налог на добавленную стоимость
2	Акцизы
3	Налог на доходы физических лиц
4	Единый социальный налог
5	Налог на прибыль организаций
6	Налог на добычу полезных ископаемых
7	Водный налог
8	Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
9	Государственная пошлина
	Региональные налоги
1	Налог на имущество организаций
2	Налог на игорный бизнес
3	Транспортный налог
	Местные налоги
1	Земельный налог
2	Налог на имущество физических лиц
	Специальные налоговые режимы
1	Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)
2	Упрощенная система налогообложения
3	Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
4	Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции

Федеральные налоги и сборы устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории страны.

Региональные (республиканские, краевые областные) налоги устанавливаются НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах. Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации устанавливаются налоговые ставки, порядок и сроки уплаты, а также налоговые льготы.

Местные налоги устанавливаются НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах. Они обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Специальные налоговые режимы устанавливаются НК РФ. Они могут предусматривать федеральные налоги, не отраженные в табл. 15.1. Кодексом определяется порядок как установления таких налогов, так и введения в действие и применения указанных специальных налоговых режимов. Специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, представленных в табл. 15.1.

Согласно Федеральному закону от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ (в ред. от 29.12.2004 г.) при начислении налогов, сборов (и штрафов за их неуплату), величина которых установлена кратной минимальному размеру оплаты труда (МРОТ), в качестве базовой суммы принимается МРОТ, равный 100 руб.

В соответствии с НК РФ налог или сбор считается установленным, если определены следующие его составляющие:

1) объект налогообложения;
2) налоговая база;
3) налоговый период;
4) налоговая ставка;
5) порядок исчисления налога;
6) порядок и сроки уплаты.

Особое место в Налоговом кодексе занимают статьи, определяющие права и обязанности налогоплательщиков и контролирующих их налоговых органов. Они устанавливают юридические основы взаимоотношений обеих сторон.

Права налогоплательщиков заключаются в следующем:

- ☑ получать от налоговых органов, Министерства финансов и местных финансовых органов информацию и письменные разъяснения о налогах и сборах;
- ☑ использовать налоговые льготы при наличии оснований на них;
- ☑ получать отсрочки платежей в законном порядке и осуществлять своевременный зачет или возврат излишне уплаченных сумм;
- ☑ представлять свои интересы в налоговых правоотношениях;
- ☑ давать налоговым органам пояснения по начислению налогов;
- ☑ присутствовать при выездных проверках со стороны налоговых органов и получать копии актов об этих проверках;
- ☑ требовать от налоговых органов соблюдения законодательства, не выполнять неправомерные указания и требования должностных лиц налоговых органов, противоречащие НК РФ, и обжаловать их действия;
- ☑ требовать соблюдения налоговых тайн и возмещения причиненного ущерба в результате незаконных действий налоговых органов.

Обязанности налогоплательщиков состоят в следующем:

- вставать на учет в налоговых органах и уплачивать законно установленные налоги;
- вести учет доходов и расходов;
- представлять в налоговые органы налоговые декларации и другую требуемую документацию;
- выполнять законные требования налоговых органов по устранению нарушений;
- сохранять в течение четырех лет документацию по начислению и уплате налогов.

Права налоговых органов заключаются в следующем:

- требовать от налогоплательщиков отчетные документы и пояснения к ним;
- проводить налоговые проверки и письменно вызывать налогоплательщиков для объяснений;
- изымать по акту документы, свидетельствующие о наличии нарушений;
- приостанавливать операции по банковским счетам налогоплательщиков и накладывать арест на их имущество;
- обследовать любые помещения налогоплательщиков, используемые для извлечения доходов, и проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;
- определять суммы налогов расчетным путем, требовать устранения нарушений, взыскивать недоимки и пени, а также предоставлять отсрочки по платежам;
- требовать от банков документы, подтверждающие перечисления налоговых платежей;
- привлекать для проведения налоговых проверок различных специалистов и вызывать свидетелей;
- ходатайствовать перед соответствующими органами об аннулировании лицензий налогоплательщиков на определенные виды деятельности;
- предъявлять иски в арбитражные суды и суды общей юрисдикции о взыскании налогов, о признании недействительной регистрации предприятия, о признании сделок недействительными, о взыскании в доход государства имущества по недействительным сделкам и о досрочном расторжении договоров о налоговом кредите.

Обязанности налоговых органов состоят в следующем:

- соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- осуществлять контроль поступления налогов;
- вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;

- ☑ бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, принятых законодательных актах, связанных с правилами их исчисления и уплаты, предоставлять формы отчетности и пояснять правила их заполнения;
- ☑ возвращать налогоплательщикам излишне уплаченные суммы налогов;
- ☑ соблюдать налоговую тайну;
- ☑ направлять налогоплательщикам акты о проверках.

Как было сказано выше, в настоящее время наметилась тенденция снижения суммарных налоговых платежей предприятий и появились некоторые дополнительные льготы по налогообложению фирм, занимающихся изготовлением и продажей отечественных товаров. Одновременно стали жестче правила получения лицензий на право заниматься различными видами деятельности.

15.2. Общее представление о действующей налоговой системе

Налогом называется обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в денежной форме для финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований, т.е. наполнения бюджетов определенного уровня или внебюджетных фондов.

Сбором называется обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за юридически значимые действия, включая предоставление государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами определенных прав плательщикам сборов или выдачу им различных разрешений (лицензий). Он тоже является элементом наполнения бюджетов определенного уровня или внебюджетных фондов.

В настоящее время в России существуют три уровня бюджетов: государственный, региональный (республиканский) и местный. Они соответствуют административному делению страны.

Как определено в ст. 11 НК РФ, под *бюджетом* понимается централизованный фонд государства, края области, города и т.п. Он формируется сроком на один год в виде финансового плана, в котором расписаны доходы и расходы государства или соответствующего субъекта. Важнейшим источником доходов бюджета является совокупные поступления в виде налогов, сборов, пошлин и т.п. Контроль исполнения бюджета России осуществляет Государственная Дума. Ответственность за исполнение бюджетов других уровней несут местные органы власти. Учет расчетов с бюджетом ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

К *внебюджетным фондам* относятся экономические и социальные фонды федеральных и местных органов власти: дорожные, экологические, социального страхования и обеспечения. Расчеты с дорожными и экологическими фондами тоже осуществляются с применением счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Фонды социальной поддержки населения включают следующие фонды:

1) социального страхования;

2) пенсионного обеспечения;

3) обязательного медицинского страхования.

Кроме того, в стране действует система негосударственного пенсионного страхования и обязательного страхования работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

Отчисления в фонды социальной поддержки объединены в единый социальный налог. Расчеты по данному налогу и взаимодействие со службой страхования от несчастных случаев ведутся с использованием счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Налоги выполняют пять следующих функций:

1) регулируют товарно-денежные отношения;

2) стимулируют экономическое развитие;

3) усиливают научно-технический прогресс;

4) распределяют доходы;

5) обеспечивают содержание государственного аппарата (фискальная функция).

По налогам могут устанавливаться следующие виды льгот:

- ☑ необлагаемый минимум;
- ☑ изъятие из обложения отдельных элементов объекта налога;
- ☑ освобождение от уплаты отдельных лиц или категорий плательщиков;
- ☑ понижение налоговых ставок;
- ☑ вычеты из налогового оклада;
- ☑ отсрочки платежей;
- ☑ целевые налоговые льготы.

Для правильного начисления налога бухгалтеру необходимо знать как минимум три его основные характеристики:

1) источник платежа, т.е. статью, на которую списываются затраты на данный налог и которая определяет бухгалтерскую проводку;

2) базу платежа, т.е. количественную величину объекта налогообложения;

3) ставку налога, т.е. долю изъятия объекта налогообложения.

Как видно из табл. 15.1, в настоящее время в НК РФ объем взимаемых налогов и сборов зафиксирован. Однако следует обратить внимание на

определение специальных режимов налогообложения, в котором допускается возможность введения дополнительных налоговых платежей.

Ниже предоставлены краткие сведения об основных параметрах каждого конкретного налога и показаны бухгалтерские проводки, с помощью которых он может быть начислен для уплаты в бюджет (бюджеты) соответствующего уровня.

Действующие в настоящее время нормативные акты позволяют для некоторых типов организаций и видов налогов осуществлять по выбору самой организации один из двух видов их учета:

1) по методу начисления, т.е. определять суммы и осуществлять платеж по мере реализации товаров (работ, услуг);

2) по кассовому методу, т.е. начислять налоги по мере поступления выручки за реализованные товары (работы, услуги).

Для налогов, играющих ведущие роли в формировании доходной части бюджетов всех уровней, установлен особый режим взыскания, характеризующийся обязательными внесениями налогоплательщиками авансовых платежей. Это касается НДС, акцизов, налога на прибыль, единого социального налога, налога на добычу полезных ископаемых, земельного налога, налога на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей и граждан, занимающихся частной практикой) и единого налога в упрощенной системе налогообложения. При подведении итогов налогового периода авансовые платежи идут в зачет налогоплательщикам.

15.3. Налог на добавленную стоимость

Условия применения налога на добавленную стоимость (НДС) определены главой 21 НК РФ. Некоторые важные аспекты по учету данного налога изложены в предыдущих главах, например 5 и 14.

Налогоплательщиками НДС являются:

- ☑ предприятия и организации;
- ☑ индивидуальные предприниматели;
- ☑ лица, признаваемые налогоплательщиками (согласно Таможенному кодексу РФ) в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Право на освобождение от уплаты налога имеют организации и индивидуальные предприниматели при условии, что за три предшествующих месяца работы сумма их выручки (без НДС) от реализации товаров (работ, услуг) не превысила два миллиона рублей.

Объектом налогообложения по НДС служат следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе предметов залога;

2) передача товаров (работ и услуг) по соглашениям о предоставлении отступного или новации. Под отступным в данном случае понимается прекращение обязательств должника по соответствующему договору путем передачи товаров (работ, услуг), а под новацией – их замена на передачу товаров (работ, услуг);

3) передача имущественных прав;

4) передача продукции, выполнение работ или оказание услуг для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при определении налогооблагаемой базы по прибыли предприятия;

5) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

6) ввоз товаров на таможенную территорию России;

7) передача товаров, результатов выполненных работ и оказанных услуг на безвозмездной основе.

Так как НДС взимается по законодательству РФ, то место реализации товаров, работ и услуг должно быть точно определено в соответствии с требованиями статей 147 и 148 НК РФ.

Освобождается от обложения НДС реализация целого ряда социально значимых товаров, работ и услуг, в том числе:

- ☑ некоторых медицинских товаров и услуг;
- ☑ услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми;
- ☑ услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях и обучению детей и подростков в кружках, секциях и т.п.;
- ☑ профессиональных услуг архивных учреждений и организаций;
- ☑ продуктов питания, производимых и реализуемых столовыми непосредственно студентам, школьникам и другим учащимся;
- ☑ профессиональных услуг учреждений и организаций культуры и искусства;
- ☑ ритуальных услуг;
- ☑ отдельных предметов культового назначения, производимых религиозными организациями;
- ☑ услуг по страхованию и перестрахованию;
- ☑ услуг по перевозке пассажиров городским и пригородным транспортом (кроме такси);
- ☑ почтовых марок, конвертов, лотерейных билетов;
- ☑ услуг по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности;
- ☑ передача и возврат долей уставного капитала, паев в паевых фондах и ценных бумаг;
- ☑ услуг в сфере образования в некоммерческих образовательных учреждениях (исключая консультации);

- ☑ работ и услуг по ремонту, консервации и реставрации памятников истории и культуры, а также культовых зданий;
- ☑ услуг по строительству некоторых социальных объектов;
- ☑ услуг, за которые взимается государственная пошлина;
- ☑ банковских операций (в том числе по реализации ценных бумаг);
- ☑ реализация руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, лом и отходы драгоценных металлов, для производства из них драгоценных металлов;
- ☑ необработанных алмазов обрабатывающим предприятиям;
- ☑ научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет бюджетных средств;
- ☑ финансовых услуг по предоставлению займов;
- ☑ услуг санаторно-курортных и оздоровительных организаций, а также учреждений отдыха, оформленных путевками или курсовками, которые являются бланками строгой отчетности;
- ☑ работ по тушению лесных пожаров;
- ☑ сельскохозяйственной продукции собственного производства на предприятиях, удельный вес доходов которых на 70% состоит из доходов от продажи этой продукции;
- ☑ предоставление в аренду помещений иностранным гражданами организациям, аккредитованным в России;
- ☑ реализация жилых домов, жилых помещений и долей в них;
- ☑ передача доли в праве на общее имущество в многоквартирном доме при реализации квартир.

Согласно ст. 39 НК РФ не считаются реализацией следующие операции:

1) обращение валюты (российской и иностранной);

2) передача основных средств и нематериальных активов в качестве взносов в уставный капитал других организаций;

3) передача основных средств, нематериальных активов и другого имущества в общее пользование по договору о совместной деятельности или организации-правопреемнику;

4) передача имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности;

5) передача имущества в пределах взноса участнику хозяйственного общества или товарищества в случае выделения их доли.

Налогооблагаемой базой по НДС является стоимость реализуемых товаров (работ, услуг) с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и за вычетом налога. Если предприятие продает товары в многооборотной таре, имеющей залоговую цену, цена тары, указываемая отдельно в расчетных документах, в состав базы по НДС не включается.

Для ввозимых товаров базой исчисления НДС является таможенная стоимость товаров, увеличенная на сумму таможенной пошлины и сумму акцизов (для подакцизных товаров). (Суммы таможенных сборов в налогооблагаемую базу по НДС не входят.)

Налогооблагаемая база при реализации услуг по изготовлению продукции из давальческого сырья определяется как стоимость услуг по переработке (без стоимости сырья) без включения в нее НДС с учетом акцизов (для подакцизной продукции).

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления налоговой базой по НДС является стоимость выполненных работ.

За налоговую базу по НДС при оказании предприятием услуг по договорам поручения, комиссии и другим подобным договорам принимается сумма дохода, полученная в виде вознаграждения.

При реализации имущества, в балансовую стоимость которого включена сумма НДС, налоговая база определяется как разница между ценой имущества с учетом налога и акцизов (для подакцизной продукции) и остаточной стоимостью реализуемого имущества.

При реализации продукции сельского хозяйства и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся плательщиками НДС), в качестве налоговой базы принимается разница между ценой продажи с включенной суммой НДС и ценой приобретения.

Стоимость реализуемых товаров (работ, услуг) должна быть согласована с рыночными ценами, так как в случаях отклонений от них более чем на 20% налоговые органы имеют право проверки обоснованности исчисления НДС и наложения соответствующих штрафов.

Налоговым периодом по НДС считается календарный месяц. Для предприятий, у которых выручка (без НДС) за три месяца не превышает двух миллионов рублей, налоговым периодом является квартал.

Согласно ст. 167 НК РФ *моментом определения налоговой базы* является наиболее ранняя из двух дат:

1) день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг), имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, то такая передача приравнивается к его отгрузке.

Моментом определения налоговой базы при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления является последний день месяца каждого налогового периода, моменты определения налого-

вой базы при передаче товаров (выполнения работ, оказания услуг) для собственных нужд – день совершения указанной передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

В настоящее время действуют три следующие величины налоговой ставки по НДС:

1) 0% – для ряда товаров, работ и услуг, ввозимых на территорию России, в том числе для официального пользования дипломатических и приравненных к ним представительств. Нулевая ставка определена также для взаимодействия по экспорту товаров (работ, услуг) в те страны, у которых такие товары (работы и услуги) не облагаются НДС. Кроме того, нулевая ставка установлена применительно к работам по добыче и производству драгоценных металлов и драгоценных камней для реализации Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и Центральному банку РФ. По этой ставке осуществляются вывоз с территории России припасов для осуществления нормальной эксплуатации воздушных и морских судов, а также судов смешанного плавания.

Обложение по нулевой ставке отличается от случая освобождения от уплаты данного налога тем, что дает возможность осуществлять зачет с бюджетом по оплаченным суммам НДС при приобретении товаров, работ и услуг, облагаемых данным налогом;

2) 10% – для некоторых продуктов и товаров социальной направленности и повседневного спроса при исчислении налогооблагаемой базы в виде выручки без НДС. Перечень таких продуктов, товаров и услуг приведен в табл. 5.2 главы 5.

Если предприятием, реализующим такие продукты и товары, приходится исчислять сумму НДС с выручки (аванса), включающей НДС, то применяется ставка 9,09%;

3) 18% – для всех товаров (работ, услуг), кроме упомянутых выше продуктов и товаров социальной направленности и повседневного спроса, при исчислении налогооблагаемой базы в виде выручки без НДС.

Если предприятием, реализующим эти продукты и товары, приходится исчислять сумму НДС с выручки (аванса), включающей НДС, то применяется ставка 15,25%.

Величина платежа определяется как процентная доля налоговой базы или сумма соответствующих долей налоговых баз (если осуществляемые организацией операции облагаются по разным ставкам).

При реализации товаров (работ, услуг) продавец обязан предъявить к оплате покупателю точную сумму НДС, которая фиксируется в специальном документе, носящем наименование *счета-фактуры*. Этот документ учитывается продавцом в книге продаж, а покупателем – в книге покупок

и служит основанием для взаимодействия с налоговыми органами по учету НДС.

Источником платежа НДС может быть выручка, ее доля в виде авансового платежа, различные доходы (от реализации имущества, проценты по векселям, от сдачи имущества в аренду и т.п.). Начисление НДС в бухгалтерском учете отражается с помощью одной из следующих проводок:

Д 19, 62, 76, 90, 91 – К 68,

где счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму начисленного налога при оформлении хозяйственных операций по реализации продукции (работ, услуг) и товаров, закупленных для перепродажи, на величину уплаченного налога поставщикам и подрядчикам за материалы, товары, работы и услуги, а также удержанного в таможне при ввозе товаров.

Вычету подлежат также суммы налога, предъявленные налогоплательщику подрядными организациями при проведении капитального строительства, и суммы налога, оплаченного при выполнении капитальных работ для собственного потребления, стоимость которых включается в расходы, учитываемые при определении базы по налогу на прибыль.

При расчете суммы платежей в бюджет по НДС организация-налогоплательщик может вычесть сумму налога, уплаченную по расходам на командировки и представительским расходам в пределах установленных норм, а также исчисленную с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ и услуг).

Если в налоговом периоде сумма вычетов превышает общую сумму начисленного налога, разница подлежит возмещению из бюджета: она может быть определенным образом засчитана в качестве уплаты по другим налогам или возвращена на расчетный счет по заявлению предприятия.

Механизм вычета в случае полученного аванса может быть описан следующими бухгалтерскими проводками:

Д 51 – К 76 12 000 - получен аванс под поставку продукции;

Д 76 – К 68-2 1 830 - начислен НДС по ставке 15,25% с полученного аванса;

Д 68-2 – К 51 1 830 - перечислена в бюджет сумма НДС с полученного аванса;

Д 90 – К 43 35 000 - отгружена продукция покупателю;

Д 90 – К 44 11 000 - списаны коммерческие расходы;

Д 62 – К 90 60 000 - предъявлен счет покупателю;

Д 90 – К 68-2 9 150 - начислен НДС по ставке 18% от полной суммы договора без НДС;

Д 90 – К 99 4 850 - определен финансовый результат от реализации;

Д 76 – К 68-2 -1 830 - сторнирована сумма НДС, начисленная с полученного аванса;

Д 76 – К 62 12 000 - произведен зачет аванса, полученного от покупателя;

Д 68-2 – К 51 7 320 - перечислена в бюджет дополнительная сумма НДС,

где счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 68-2 «Расчеты с бюджетом по НДС», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

15.4. Акцизы

Под *акцизами* понимают налоги, которыми облагаются специальные виды товаров. Согласно главе 22 НК РФ к подакцизным товарам относятся:

1) спирт этиловый из всех видов сырья за исключением спирта коньячного;

2) спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и т.п.) с объемной долей этилового спирта более 9%;

3) алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);

4) пиво;

5) табачная продукция;

6) легковые автомобили и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);

7) автомобильный бензин;

8) дизельное топливо;

9) моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

10) прямогонный бензин, под которым понимаются бензиновые фракции, полученные в результате переработки нефти, газового конденсата, попутного нефтяного газа, природного газа, горючих сланцев, угля и другого сырья, а также продуктов их переработки, за исключением бензина автомобильного.

Налогоплательщиками акцизов на специальные виды товаров являются:

☑ организации;

☑ индивидуальные предприниматели;

лица, признаваемые налогоплательщиками согласно ТК РФ в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Объектом налогообложения акцизами считаются следующие операции:

1) реализация на территории РФ налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров, в том числе в качестве предметов залога. При этом к процессу производства приравниваются розлив подакцизной продукции и любые виды смешения, в результате которых получается подакцизная продукция. К реализации приравнивается также передача изготовленных подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации.

Исключение составляют нефтепродукты (автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла и прямогонный бензин), для которых установлен особый режим обложения (см. ниже);

2) возврат организациями, перерабатывающими подакцизное сырье, собственнику давальческого сырья или передача другим лицам продукции, произведенной из него, а также получение в собственность части этой продукции в качестве платы за услуги по переработке сырья.

Под *давальческим сырьем* понимается сырье, принадлежащее другому предприятию, которое предоставляет его на переработку с последующим возвратом в составе готовой продукции. В учете передача давальческого сырья оформляется проводкой:

Д 10-7 – **К** 10-1 - передано сырье на переработку,

где субсчет 10-1 «Сырье и материалы», субсчет 10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»;

3) передача внутри предприятия из подразделения в подразделение произведенных подакцизных товаров (продукции) для дальнейшего производства неподакцизных товаров или для собственных нужд;

4) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;

5) передача произведенных подакцизных товаров в качестве вклада в уставный капитал организации, паевой фонд кооператива или взноса в совместную деятельность;

6) выдача участнику договора совместной деятельности или участнику организации (его правопреемнику или наследнику) произведенной подакцизной продукции при выделе его доли или при разделе имущества;

7) первичная реализация конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, а также подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства;

8) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;

9) некоторые другие операции.

При учете таможенных операций следует иметь в виду следующие главные особенности налогообложения акцизами:

- ☑ при помещении подакцизных товаров под таможенный режим выпуска для свободного обращения акциз уплачивается в полном объеме;
- ☑ при помещении подакцизных товаров под таможенный режим реимпорта уплачиваются суммы акциза, от уплаты которых налогоплательщик был освобожден либо которые были ему возвращены в связи с экспортом товаров;
- ☑ при помещении подакцизных товаров под таможенные режимы транзита, таможенного склада, реэкспорта, магазина беспошлинной торговли, переработки под таможенным контролем, свободной таможенной зоны, свободного склада, уничтожения и отказа в пользу государства акциз не уплачивается.

Иной порядок налогообложения установлен для налогоплательщиков, осуществляющих хозяйственные операции с нефтепродуктами.

Для лиц, имеющих специальное свидетельство, объектами налогообложения служат такие операции:

- ☑ приобретение нефтепродуктов в собственность;
- ☑ получение в счет оплаты услуг по производству нефтепродуктов из давальческого сырья и материалов;
- ☑ оприходование нефтепродуктов, произведенных из собственного сырья и материалов;
- ☑ получение собственником сырья и материалов нефтепродуктов, произведенных из данного сырья и материалов по договору переработки;
- ☑ передача организацией или индивидуальным предпринимателем нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья, его собственнику, не имеющему свидетельства или по его поручению другому лицу.

Для предприятий и индивидуальных предпринимателей, не имеющих специального свидетельства как субъектов, совершающих операции с нефтепродуктами, объектом налогообложения является:

- ☑ передача организацией или индивидуальным предпринимателем нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья, его собственнику, не имеющему свидетельства, или по его поручению другому лицу.
- ☑ оприходование нефтепродуктов, самостоятельно произведенных из собственного сырья и материалов;
- ☑ получение в счет оплаты услуг по производству нефтепродуктов из давальческого сырья и материалов.

Свидетельство выдается лицам, осуществляющим производство, оптовую и оптово-розничную продажу нефтепродуктов при условии,

что они имеют в собственности необходимые мощности. У крупнейших налогоплательщиков налоговые инспекции, выдававшие свидетельства, имеют право создавать постоянно действующие налоговые посты.

Не подлежат налогообложению следующие операции:

- по реализации денатурированного спирта и спиртосодержащей денатурированной продукции, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции»;
- передача подакцизной продукции одним структурным подразделением предприятия другому;
- реализация подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов), помещенных под таможенный режим экспорта, за пределы территории РФ с учетом потерь в пределах норм естественной убыли;
- реализация нефтепродуктов налогоплательщиком;
- первичная реализация конфискованных или бесхозяйных подакцизных товаров. *Налогооблагаемая база* определяется отдельно по каждому виду подакцизной продукции одним из следующих способов:

1) в виде объема реализованной (переданной) подакцизной продукции (товаров) в натуральном выражении, если для данной продукции установлены твердые (специфические) ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) в виде стоимости реализованной (переданной) подакцизной продукции, вычисленной исходя из цен без включения акциза и НДС, если для данной продукции установлены адвалорные (в процентах) ставки;

3) в виде стоимости переданной подакцизной продукции, вычисленной по средним ценам реализации за предыдущий налоговый период без включения акциза и НДС, если для данной продукции установлены адвалорные (в процентах) ставки.

При ввозе подакцизной продукции на территорию России налогооблагаемая база определяется следующим образом:

1) в виде объема ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении, если на данные товары установлены твердые (специфические) ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) в виде суммы, которая включает в себя таможенную стоимость товара, таможенную пошлину и таможенные сборы, если установлены процентные ставки, представленные в формуле 14.1).

Налоговым периодом признается календарный месяц.

В настоящее время действуют ставки акцизов, представленные в таблице 15.2.

Таблица 15.2

Ставки акцизов на 01.01.2006 г.

Виды подакцизных товаров	*Ставка в процентах или рублях и копейках за единицу измерения*
1	*2*
Этиловый спирт из всех видов сырья (в том числе этиловый спиртсырец из всех видов сырья)	21 руб. 50 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 25% (за исклбчением вин) и спиртосодержащая продукция	159 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта от 9 до 25% включительно (за исключением вин)	118 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта до 9% включительно (за исключением вин)	83 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Вина (за исключением натуральных, в том числе шампанских, газированных, шипучих)	112 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Вина шампанские, игристые, газированные, шипучие	10 руб. 50 коп. за 1 литр
Вина натуральные (за исключением шампанских, игристых, газированных, шипучих)	2 руб. 20 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 0,5 включительно	0 руб. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта от 0,5 до 8,6% включительно	1 руб. 91 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6%	6 руб. 85 коп. за 1 литр
Табачные изделия: Табак трубочный	676 руб. за 1 кг
Табак курительный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции	277 руб. за 1 кг
Сигары	16 руб. 35 коп. за 1 штуку
Сигариллы	200 руб. за 1000 штук

Окончание табл. 15.2

1	2
Сигареты с фильтром	78 руб. за 1000 штук + 8%, но не менее 25% от отпускной цены
Сигареты без фильтра, папиросы	35 руб. за 1000 штук + 8%, но не менее 20% от отпускной цены
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно	0 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 кВт (150 л.с.) включительно	16 руб. 50 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.)	167 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно	2 657 руб. за 1 тонну
Бензин автомобильный с иными октановыми числами	3 629 руб. за 1 тонну
Дизельное топливо	1 080 руб. за 1 тонну
Масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	2 951 руб. за 1 тонну
Прямогонный бензин	2 657 руб. за 1 тонну

До 01.01.2006 г. алкогольная продукция с содержанием этилового спирта более 9 % объема подлежала обязательной маркировке марками акцизного сбора или специальными марками. Федеральным законом от 21.07.2005 г. № 107-ФЗ этот порядок был отменен.

Порядок расчета сумм акцизов состоит в следующем:

1) по подакцизным товарам (в том числе при ввозе на территорию РФ), в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки, сумма акциза определяется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы;

2) по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, сумма акциза принимается как процентная доля налоговой базы;

3) по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки (твердая и процентная), сумма акциза получается в результате сложения сумм акциза, определенных раздельно по двум ставкам.

Даты совершения операций с подакцизными товарами определяются таким образом:

- ☑ датой операций по реализации (передачи) подакцизных товаров считается день их отгрузки (передачи);
- ☑ датой оприходования налогоплательщиком, не имеющим свидетельства, самостоятельно произведенных из собственного сырья нефтепродуктов или полученных в счет оплаты за услуги по переработке давальческого сырья считается день их постановки на учет;
- ☑ датой получения нефтепродуктов налогоплательщиком, имеющим свидетельство, признается день совершения соответствующей операции;
- ☑ датой передачи нефтепродуктов, изготовленных из давальческого сырья, его собственнику или уполномоченным лицам считается день подписания акта приема-передачи нефтепродуктов.

При обнаружении недостачи подакцизных товаров датой их реализации (передачи) считается день обнаружения недостачи (за исключением случаев недостачи в пределах норм естественной убыли, утвержденных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти).

Для налогового учета операций с подакцизными товарами важной характеристикой является конкретное значение суммы акциза, предъявляемой продавцом покупателю. Организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющие операции с подакцизными товарами, обязаны предъявить к оплате покупателю подакцизных товаров и (или) собственнику давальческого сырья (материалов) соответствующую сумму акциза. Исключение составляют: операции по постановке на учет поступивших нефтепродуктов налогоплательщиками, имеющими свидетельства, а также налогоплательщиками, не имеющими свидетельства, по оприходованию самостоятельно произведенных из собственного сырья нефтепродуктов или полученных в счет оплаты за услуги по переработке давальческого сырья.

В расчетных документах, первичных документах и счетах-фактурах соответствующая сумма акциза выделяется отдельной строкой, за исключением случаев реализации подакцизных товаров за пределы РФ и продажи нефтепродуктов.

Если операции по реализации подакцизных товаров освобождены от налогообложения, расчетные документы, первичные учетные документы и счета-фактуры выписываются без выделения соответствующих сумм акциза. При этом на документах делается надпись или ставится штамп «Без акциза».

При реализации (передаче) подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) в розницу соответствующая сумма акциза включается в цену указанного товара. На ярлыках товаров и ценниках, выставляемых продавцом, а также на чеках и других выдаваемых покупателю документах соответствующая сумма акциза не выделяется.

В ходе отражения операций с подакцизными нефтепродуктами необходимо иметь в виду следующее:

1) при оприходовании нефтепродуктов налогоплательщиками, имеющими и не имеющими свидетельства, вычисленная сумма акциза в расчетных документах и счетах-фактурах не выделяется;

2) при передаче нефтепродуктов лицам, не имеющим свидетельства, сумма акциза, рассчитанная налогоплательщиком, предъявляется к оплате собственнику давальческого сырья и материалов. В расчетных документах и счетах-фактурах соответствующая сумма акциза выделяется отдельной строкой.

Пример учета акцизов по операциям с различной подакцизной продукцией, за исключением нефтепродуктов

При продаже на возмездной основе подакцизной продукции налогоплательщик включает сумму акциза в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, что может быть отражено следующими проводками:

Д 90 – К 43 - списана стоимость подакцизной продукции;

Д 90 – К 26, 44 - списаны на реализацию соответствующие доли общехозяйственных и коммерческих расходов;

Д 90 – К 68 - начислен НДС от реализации подакцизной продукции;

Д 90 – К 68 - начислена сумма акциза от реализации подакцизной продукции;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет покупателю на договорную цену;

Д 90 – К 99 - определена сумма прибыли от реализации подакцизной продукции,

где счет 43 «Готовая продукция», счет 44 «Расходы на продажу», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи», счет 99 «Прибыли и убытки».

Сумма акцизов, предъявленных налогоплательщиком покупателю, учитывается у него в стоимости приобретенных товаров:

Д 60 – К 51 - перечислено поставщику подакцизных товаров;

Д 10, 41 – К 60 - отражена учетная стоимость приобретенных ценностей без суммы НДС, но с суммой акцизов;

Д 19 – К 60 - учтена сумма НДС.

При определении величины акцизного платежа в бюджет налогоплательщик имеет право из начисленной суммы вычесть:

- суммы акцизов, уплаченные при приобретении (или ввозе на таможенную территорию РФ) подакцизной продукции или сырья;
- авансовые платежи по акцизным маркам;
- суммы акцизов, уплаченные с авансов, полученных в счет поставок подакцизной продукции.

Пример учета акцизов по операциям с нефтепродуктами

При оприходовании налогоплательщиком, не имеющим свидетельства, нефтепродуктов собственного производства и полученных в качестве оплаты за услуги, предоставленные по переработке давальческого сырья, сумма акциза включается в стоимость подакцизных нефтепродуктов.

Например, процесс получения подакцизного сырья в качестве платы за оказанные услуги по переработки на давальческой основе у налогоплательщика, не имеющего свидетельства на право осуществления операций с нефтепродуктами, может быть оформлено в бухгалтерском учете с помощью проводок:

Д 20 – К 02, 69, 70 - отражены расходы по переработке;

Д 25 – К 02, 05, 10, 68, 69, 70, 76 - учтена доля общехозяйственных расходов по переработке;

Д 90 – К 20 - списаны на реализацию давальцу затраты по переработке сырья;

Д 90 – К 25 - списана на реализацию давальцу доля общехозяйственных расходов;

Д 62 – К 90 - предъявлен счет давальцу за услуги по переработке давальческого сырья;

Д 90 – К 68 - начислен НДС на услуги по переработке давальческого сырья;

Д 10 – К 62 - оприходовано подакцизное сырье в качестве оплаты услуг по переработке:

Д 10 – К 68 - начислен акциз на стоимость полученного в собственность сырья,

где счет 10 «Материалы», счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 90 «Продажи».

При учете операций с нефтепродуктами используются следующие вычеты.

Вычетам подлежат суммы акциза, начисленные при получении нефтепродуктов налогоплательщиком, имеющим свидетельство на производство, оптовую продажу или на оптово-розничную продажу, при их продаже (передаче) налогоплательщику, имеющему свидетельство.

Не вычитаются суммы акциза, начисленные налогоплательщиком, имеющим свидетельство на розничную реализацию нефтепродуктов, и части сумм акциза, начисленных при получении нефтепродуктов, направляемых на реализацию в розницу. *Под реализацией нефтепродуктов в розницу подразумевается отпуск нефтепродуктов посредством топливораздаточных колонок.*

Вычетам подлежат суммы акциза, уплаченные лицами, имеющими свидетельство, при ввозе подакцизных нефтепродуктов на таможенную территорию РФ.

Вычетам подлежат суммы акциза, начисленные налогоплательщиками как имеющими, так и не имеющими свидетельства, осуществляющими все иные операции с нефтепродуктами, если в дальнейшем они используются в производстве других подакцизных нефтепродуктов, в том числе при розливе и (или) смешении.

15.5. Налог на доходы физических лиц

Условия исчисления налога на доходы физических лиц представлены в главе 23 НК РФ.

Налогоплательщиками данного налога являются физические лица – налоговые резиденты РФ и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы от источников в России.

Объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц считается доход, полученный налогоплательщиком в налоговом периоде от источников в РФ и (или) за ее пределами (для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ) либо только от источников в РФ (для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ).

Понятие дохода включает в себя следующие разновидности поступлений, увеличивающих экономические выгоды физического лица:

1) дивиденды и проценты, полученные от российских организаций и индивидуальных предпринимателей;

2) страховые выплаты при наступлении страховых случаев;

3) доходы от использования авторских и иных смежных прав на объекты интеллектуальной собственности;

4) доходы от аренды или другого использования имущества;

5) доходы от реализации недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, а также прав требования к российской или иностранной организации;

6) вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные в соответствии с законодательством России или иностранных государств;

8) доходы от использования любых транспортных средств;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи, линий оптово-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети на территории России;

10) прочие доходы, в том числе в виде различных видов материальной выгоды.

Налоговая база определяется как доход налогоплательщика, уменьшенный на соответствующие налоговые вычеты и скидки. Если сумма налоговых вычетов и (или) скидок в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению за этот же период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю.

При расчете налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные как в денежной, так и в натуральной форме. Налоговая база исчисляется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Для доходов со ставками, отличающимися от стандартной ставки (равной 13%), налоговые вычеты не применяются. Кроме этого, есть особенности исчисления налогооблагаемой базы при получении доходов в натуральной форме, от долевого участия в организации, в виде материальной выгоды, по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

В главе 23 НК РФ отражена специфика исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой.

Налоговым периодом по данному налогу признается календарный год.

Не подлежат налогообложению (не включаются в состав доходов) следующие виды доходов, заработанные налогоплательщиками:

1) государственные пособия, получаемые в соответствии с законодательством РФ, субъектов РФ или решениями органов местного самоуправления, кроме пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые и выплачиваемые в порядке, установленном законодательством РФ;

3) все виды установленных законодательством РФ, субъектов РФ или решениями органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных законодательством) с целью возмещения дополнительных расходов, связанных с:

- ✓ выполнением налогоплательщиками трудовых обязанностей, включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов;
- ✓ возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- ✓ бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;

✓ оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия и сумм, выплачиваемых взамен этого довольствия;

✓ оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

✓ увольнением работников, за исключением компенсаций за неиспользованный отпуск;

✓ гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении своих служебных обязанностей;

✓ возмещением иных подобных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

4) вознаграждение донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиком;

6) суммы грантов (безвозмездной помощи), полученной на развитие науки, образования, культуры и искусства;

7) суммы российских, иностранных и международных премий за выдающиеся достижения в области науки, образования, культуры и искусства;

8) суммы единовременной материальной помощи:

✓ в связи со стихийным бедствием;

✓ родственникам в связи со смертью работника или работнику в связи со смертью членов его семьи;

✓ в виде гуманитарной и благотворительной помощи;

✓ малоимущим и социально нуждающимся категориям граждан;

✓ гражданам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

9) суммы частичной или полной компенсации стоимости путевок (кроме туристических);

10) суммы, выплачиваемые за счет чистой прибыли работникам на их лечение и лечение членов их семей;

11) стипендии учащихся, студентов, аспирантов и других категорий обучающихся граждан;

12) суммы оплаты труда и иные суммы в иностранной валюте, полученные от учреждений, финансируемых из государственного бюджета, или организаций, направивших их на работу за границу;

13) доходы отдельных категорий граждан, деятельность которых связана с личными подсобными и фермерскими хозяйствами, а также сбором дикорастущей продукции;

14) доходы охотников-любителей, добывающих животных по соответствующим лицензиям;

15) доходы, получаемые от физических лиц в порядке наследования и дарения. В связи с недавней отменой налога на наследование и дарение данные доходы могут перейти в разряд налогооблагаемых доходов;

16) призы в денежной и натуральной форме, полученные спортсменами на официальных соревнованиях (по специальному перечню);

17) вознаграждения за передачу государству найденных кладов;

18) доходы в виде подарков, призов, выигрышей на конкурсах и соревнованиях, материальной помощи на сумму, не превышающую 4000 руб.

19) доходы, заработанные индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход;

20) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия и других сумм, получаемых по месту службы или прохождения сборов;

21) прочие доходы.

Доходы налогоплательщика уменьшаются на следующие налоговые вычеты:

1) стандартные;

2) социальные;

3) имущественные;

4) профессиональные.

Стандартные налоговые вычеты гарантируют некоторый прожиточный минимум всем гражданам и их отдельным категориям. Они определяются в конкретных суммах:

- ☑ для обыкновенных граждан – 400 руб. в месяц (вычет действует до месяца, в котором доход, вычисленный нарастающим итогом, превысил сумму 20 000 руб.);
- ☑ для иждивенцев (детей) – 600 руб. в месяц (вычет действует до месяца, в котором доход, вычисленный нарастающим итогом, превысил сумму 40 000 руб.);
- ☑ для лиц, получивших инвалидность в связи с радиоактивным воздействием, а также законодательно приравненных к ним лиц – 3 000 руб. в месяц;
- ☑ для героев СССР и России, инвалидов войн и конфликтов, а также законодательно приравненных к ним лиц – 500 руб. в месяц.

Социальные налоговые вычеты гарантируют реализацию прав граждан на осуществление ими благотворительной деятельности, на их профессиональное обучение и обучение их детей, а также на услуги по лечению самих граждан и членов их семей.

Размер вычета на благотворительные цели не должен превышать 25% от доходов, полученных в налоговом периоде.

Сумма вычета за профессиональное обучение – не более 38 000 руб. на налоговый период; на обучение детей – не более 38 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Сумма вычета за услуги по лечению налогоплательщика и членов его семьи – не более 38 000 руб.

Общая сумма социального налогового вычета не может превышать 38 000 руб.

Имущественные налоговые вычеты расширяют социально-экономические возможности граждан, связанные с жилищными проблемами. Их суть состоит в следующем.

Налогоплательщик имеет право исключить из налогооблагаемой базы по налогу на доходы суммы, полученные им от продажи имущества, находившегося в его собственности.

1. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков, которые были его собственностью менее трех лет, он может вычесть из базы по налогу на доходы сумму выручки в пределах до 1 000 000 руб.

Если он был собственником данного имущества три и более лет, то имеет право исключить всю полученную сумму.

2. При продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, он имеет право исключить из налогооблагаемой базы сумму выручки в размере до 125 000 руб.

Если он был собственником этого имущества три года и более, то может вычесть всю полученную сумму.

Эти вычеты не применяются по отношению к доходам индивидуальных предпринимателей, которые занимаются продажами имущества.

3. При строительстве нового жилья или приобретении жилого дома и (или) квартиры налогоплательщик имеет право вычесть из полученных им в налоговом периоде доходов израсходованную сумму денежных средств, в том числе на погашение процентов по целевым займам (кредитам).

Общий размер разрешенного вычета без процентов по целевым займам (кредитам) ограничен суммой 1 000 000 руб. Он может быть применен только для одного строительства или покупки. Если в одном налоговом периоде вычет не может быть использован, он переносится на последующие налоговые периоды до полного исчерпания.

Профессиональные налоговые вычеты позволяют некоторым категориям физических лиц при определении налогооблагаемой базы вычитать из полученных доходов понесенные ими расходы, имеющие прямое отношение к данным доходам: К ним относятся: лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; частные нотариусы и другие граждане, занимающиеся частной практикой;

лица, получающие доходы от выполнения работ и оказания услуг по договорам гражданско-правового характера, и люди творческих профессий. Осуществление расходов должно быть подтверждено документально.

В случаях, когда налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить понесенные расходы, то для индивидуальных предпринимателей профессиональный вычет установлен в размере 20% от общей суммы полученных доходов. Для лиц творческих профессий профессиональные вычеты определены в процентах к сумме полученного дохода в пределах 20–40% по шкале, приведенной в табл. 15.3.

Таблица 15.3

Нормативы затрат для лиц творческих профессий

Вид творчества	*Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода)*
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: ☑ музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), ☑ симфонических, хоровых, камерных произведений, ☑ произведений для духового оркестра, ☑ оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
Создание других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Дата фактического получения дохода определяется следующим образом:

☑ для заработной платы – последний день месяца, за который начислен доход;

- для доходов в виде материальной выгоды – день уплаты налогоплательщиком процентов;
- для других доходов – день выплаты денежных сумм (в том числе перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке) или передачи имущества в качестве натуральной оплаты.

Действующие ставки налога на доходы физических лиц:

- для большинства видов доходов – 13% (стандартная ставка);
- для доходов в виде выигрышей и призов – 35% с сумм, превышающих 4000 руб.;
- для страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров, – 35%;
- для процентных доходов по рублевым вкладам в банках в части превышения суммы, определенной на основе действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, – 35%;
- для процентных доходов по валютным вкладам в банках в части превышения ставки 9% годовых, – 35%;
- для сумм экономии по процентам в части превышения установленных размеров – 35%;
- для дивидендов (доходов от долевого участия в деятельности организаций) – 9%;
- для доходов граждан, не являющихся резидентами России, – 30%;
- в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г., – 9%.

Начисление налога на доходы физических лиц в налоговом учете организаций, выступающих в качестве налоговых агентов, осуществляется с помощью следующих проводок:

Д 70 – **К** 68 - удержан налог на доходы физических лиц с суммы оплаты труда работников;

Д 70 – **К** 68 - удержан налог на доходы физических лиц с сумм начисленных дивидендов учредителям, являющимся работниками предприятия;

Д 75 – **К** 68 - удержан налог на доходы физических лиц с сумм начисленных дивидендов учредителям, не являющимся работниками предприятия,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 75 «Расчеты с учредителями».

Налоговым агентом признаются индивидуальные предприниматели, российские организации и постоянные представительства иностранных

предприятий в России, от которых или в результате взаимодействия с которыми налогоплательщик получил доход.

Удерживаемая налоговыми агентами у налогоплательщика сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма копеек менее 50 отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой, обязаны вносить авансовые платежи.

Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают базу по налогу на доходы физических лиц.

Согласно НК РФ налоговые декларации предоставляют следующие налогоплательщики – физические лица:

1) зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица – по суммам доходов от этой деятельности;

2) занимающиеся частной практикой – по суммам доходов от этой деятельности;

3) от продажи имущества, принадлежащего им на правах собственности;

4) получающие доходы на основе договоров гражданско-правового характера от других физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, – по суммам полученных вознаграждений;

5) налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами России;

6) получающие другие доходы, с которых не был удержан налог соответствующим налоговым агентом.

Конечным сроком предоставления налоговой декларации является 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

15.6. Единый социальный налог

Единый социальный налог (ЕСН) установлен главой 24 НК РФ.

Налогоплательщиками единого социального налога признаются две категории юридических и физических лиц, одна из которых нанимает рабочую силу в той или иной форме, а другая обходится без нее.

1. Работодатели (юридические и физические лица):

- ✓ организации;
- ✓ индивидуальные предприниматели;
- ✓ физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

2. Предприниматели, ведущие хозяйство без привлечения наемной рабочей силы:

- ✓ индивидуальные предприниматели;
- ✓ адвокаты.

Индивидуальные предприниматели, в состав которых НК РФ включает членов крестьянских (фермерских) хозяйств, фигурируют в двух категориях плательщиков, что соответствует их экономическому статусу в обществе.

Если налогоплательщик относится одновременно к нескольким категориям, он таковым признается по каждому отдельно взятому основанию.

Объектом налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей, выступающих в качестве работодателей, являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым контрактам (договорам) и договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам. Исключение составляют вознаграждения, выплачиваемые работодателями индивидуальным предпринимателям.

Объектом налогообложения для физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, служат выплаты и иные вознаграждения, осуществляемые в пользу физических лиц по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг.

Выплаты и вознаграждения, осуществляемые организациями, не входят в состав объекта обложения ЕСН, если они в текущем налоговом периоде не включаются в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по прибыли. У индивидуальных предпринимателей и физических лиц не считаются объектом обложения ЕСН выплаты, не уменьшающие в текущем налоговом периоде налоговую базу по налогу на доходы физических лиц.

Объектом налогообложения для индивидуальных предпринимателей и адвокатов признаются доходы от предпринимательской или иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением. Если индивидуальный предприниматель применяет упрощенную систему налогообложения, то у него объектом налогообложения является валовая выручка. Если в качестве индивидуального предпринимателя выступают члены крестьянских (фермерских) хозяйств, то у них объектом обложения ЕСН служат доходы за минусом расходов, осуществленных в целях развития своего хозяйства.

Налоговой базой у организаций и индивидуальных предпринимателей, выступающих в качестве работодателей, служит сумма всех выплат, начисленных работникам в его пользу и в интересах членов его семьи в течение налогового периода. Исключение составляют выплаты, не включаемые в состав расходов, уменьшающих базу по налогу на прибыль, и те, перечень которых представлен ниже.

В состав доходов работников не включаются:

1) государственные пособия, в том числе по временной нетрудоспособности, по уходу за больными детьми, по безработице, по беременности и родам;

2) все виды компенсационных выплат в пределах норм, установленных законодательством;

3) суммы единовременной материальной помощи в связи с чрезвычайными обстоятельствами и событиями, в том числе со смертью работника или членов его семьи и с террористическими актами;

4) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые работникам, направляемым на работу (службу) за границу, в пределах установленных норм;

5) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые от производства, переработки и реализации продукции в течение 5 лет, начиная с года регистрации;

6) доходы членов родовых семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции традиционных видов промысла, за исключение сумм оплаты труда наемных работников;

7) суммы страховых платежей по обязательному страхованию и по договорам добровольного страхования в порядке, определенном законодательством;

8) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним (согласно законодательству, трудовым и коллективным договорам);

9) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;

10) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, учащимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

11) стоимость льгот по проезду, предоставляемых согласно законодательству РФ, отдельным категориям работников, учащимся и воспитанникам;

12) суммы материальной помощи физическим лицам, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников, если они не превышают величину 3000 руб. на одно лицо за налоговый период.

13) любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам в части суммы налога, начисляемой в Фонд социального страхования РФ.

Физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями, принимают в качестве налогооблагаемой базы совокупность всех выплат в пользу физических лиц, исключая те, которые не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц.

Все налогоплательщики, которые исполняют функции работодателей, исчисляют налогооблагаемую базу отдельно по каждому работнику с начала календарного года по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Налоговая база у предпринимателей, выступающих в качестве исполнителей работ, и адвокатов вычисляется исходя из суммы всех доходов, полученных от предпринимательской и профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с получением этих доходов. Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется в том же порядке, как он устанавливается при формировании базы по налогу на прибыль. Если индивидуальный предприниматель применяет упрощенную систему налогообложения, то его налоговая база рассчитывается как произведение валовой выручки на коэффициент 0,1.

Доходы, получаемые физическими лицами в натуральной форме, учитываются в налогооблагаемой базе по ЕСН по рыночным ценам (включающим акцизы и НДС) на день выплаты.

По авторским договорам налоговая база по ЕСН определяется так же, как база по налогу на доходы физических лиц с учетом профессиональных вычетов.

От уплаты единого социального налога освобождаются:

1) организации любых форм с сумм доходов, не превышающих 100 000 руб., начисленных в налоговом периоде работникам – инвалидам I, II и III групп;

2) общественные организации инвалидов и организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов организаций инвалидов, с сумм доходов, не превышающих 100 000 руб. в год на каждого отдельного работника (при условии определенного процента наличия инвалидов в их составе);

3) учреждения, созданные для оказания образовательной, культурной, оздоровительной и иной подобной помощи инвалидам, – с сумм доходов, не превышающих 100 000 руб. в календарный год на каждого отдельного работника;

4) индивидуальные предприниматели – инвалиды I, II и III групп в части доходов от предпринимательской и иной трудовой деятельности, не превышающих 100 000 руб. в календарный год.

Дата осуществления выплат определяется как:

- ☑ день начисления работникам организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (не признаваемыми индивидуальными предпринимателями) причитающихся им сумм;
- ☑ день выплаты вознаграждения физическому лицу от физического лица, не признаваемого индивидуальным предпринимателем;
- ☑ день фактического получения дохода от предпринимательской или иной профессиональной деятельности.

Налоговый период по ЕСН определяется как календарный год, а *отчетными периодами* признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев.

Хотя налог называется единым, суммы рассчитываются для каждого фонда отдельно. Пенсионный фонд находится под особым патронатом МНС РФ в связи с большой долей отчислений и введением обязательного пенсионного страхования. Для облегчения работы Пенсионного фонда налоговые органы обязаны предоставлять ему копии платежных поручений налогоплательщиков об уплате налога, а также иные сведения, необходимые для осуществления деятельности, включая сведения, составляющие налоговую тайну.

Органы Пенсионного фонда, в свою очередь, должны представлять в налоговые службы информацию о доходах физических лиц из индивидуальных лицевых счетов, открытых для ведения индивидуального (персонифицированного) учета.

Для Фонда социального страхования сохраняется условие использования части начисляемых сумм платежа на социальные цели организации с последующим перечислением остатка в данный фонд.

Ставки единого социального налога различны для различных категорий плательщиков. Они также дифференцированы по суммам налогооблагаемой базы (табл. 15.4 – 15.7).

Таблица 15.4

Ставки ЕСН для работодателей всех категорий, кроме занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, и родовых, семейных общин малочисленных народов Севера

Налоговая база на каждого работника нарастающим итогом (руб.)	*Федеральный бюджет*	*Фонд социального страхования*	*Фонды обязательного медицинского страхования*		*Итого*
			Федеральный	*Территориальный*	
До 280 000	20,0%	3,2%	0,8%	2,0%	26,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	56 000 руб. + + 7,9% от превышения над 280 000	8 960 руб. + + 1,1% от превышения над 280 000	2 240 руб. + + 0,5% от превышения над 280 000	5 600 руб. + 0,5% от превышения над 280 000	72 800 руб. + + 10,0 % от превышения над 280 000
Свыше 600 000 руб.	81 280 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000	12 480 руб.	3 840 руб.	7 200 руб.	104 800 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000

Таблица 15.5

Ставки ЕСН для работодателей, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, и родовых, семейных общин малочисленных народов Севера

Налоговая база на каждого работника нарастающим итогом (руб.)	*Федеральный бюджет*	*Фонд социального страхования*	*Фонды обязательного медицинского страхования*		*Итого*
			Федеральный	*Территориальный*	
До 280 000	15,8%	2,2%	0,8%	1,2%	20,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	44 240 руб. + + 7,9% от превышения над 280 000	6 160 руб. + + 1,1% от превышения над 280 000	2 240 руб. + + 0,4% от превышения над 280 000	3 360 руб. + 0,6% от превышения над 280 000	56 100 руб. + + 10,0 % от превышения над 280 000
Свыше 600 000 руб.	69 520 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000	9 680 руб.	3 520 руб.	5 280 руб.	88 000 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000

Налогоплательщики-работодатели уплачивают ежемесячные авансовые платежи в срок, установленный предприятием для получения средств на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Банк не вправе выдавать клиенту средства на оплату труда, если тот не представит платежные поручения на перечисления налога.

Налогоплательщики-работодатели ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, обязаны представлять в региональные отделения Фонда социального страхования сведения о суммах:

- ☑ начисленного налога в Фонд социального страхования;
- ☑ использованных на выплату различных пособий;
- ☑ направленных ими в установленном порядке на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- ☑ расходов, подлежащих зачету;
- ☑ уплачиваемых в Фонд социального страхования.

Налогоплательщикам-предпринимателям, кроме адвокатов, налоговые органы начисляют авансовые налоговые платежи, исходя из предполагаемого дохода, определенного из соответствующей налоговой декларации предыдущего года и ставок табл. 15.6.

Таблица 15.6

Ставки ЕСН для всех предпринимателей, кроме адвокатов

Налоговая база на каждого работника, нарастающим итогом, руб.	*Федеральный бюджет Пенсионный фонд РФ*	*Фонды обязательного медицинского страхования*		*Итого*
		Федеральный	*Территориальный*	
До 280 000	7,3%	0,8%	1,9%	10,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	20 440 руб. + + 2,7% от превышения над 280 000	2 240 руб. + + 0,5% от превышения над 280 000	5 320 руб. + 0,4% от превышения над 280 000	28 000 руб. + 3,6 % от превышения над 280 000
Свыше 600 000 руб.	29 080 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000	3 840 руб.	6 600 руб.	39 520 руб. + 2,0% от превышения над 600 000

Исчисление и уплата налога с доходов адвокатов производятся коллегиями адвокатов (их учреждениями) в порядке, предусмотренном главой 24 НК РФ. Ставки приведены в табл. 15.7.

Таблица 15.7

Ставки ЕСН для адвокатов

Налоговая база на каждого работника, нарастающим итогом, руб.	*Федеральный бюджет Пенсионный фонд РФ*	*Фонды обязательного медицинского страхования*		*Итого*
		Федеральный	*Территориальный*	
До 280 000	5,3%	0,8%	1,9%	8,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	14 840 руб. + + 2,7% от превышения над 280 000	2 240 руб. + + 0,5% от превышения над 280 00	5 320 руб. + 0,4% от превышения над 280 000	22 400 руб. + 3,6 % от превышения над 280 000
Свыше 600 000 руб.	23 480 руб. + + 2,0% от превышения над 600 000	3 840 руб.	6 600 руб.	33 920 руб. + 2,0% от превышения над 600 000

В бухгалтерском учете начисление единого социального налога будет фиксироваться с помощью одной из проводок:

Д 08, 20, 23, 25, 26, 44, 91, 96 – К 68 (69) - начислен ЕСН,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы». А также: счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Распределение налога по фондам осуществляется налогоплательщиком самостоятельно, что отражается в бухгалтерском учете с помощью одной из следующих проводок:

Д 68 – К 69-1, 69-2, 69-3 - отражено распределение налога по фондам при использовании счета 68,

где субсчет 69-1 «Расчеты по социальному страхованию», субсчет 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению», субсчет 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Чаще всего применяется вариант учета без использования транзитного счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», когда начисление осуществляется с применением субсчетов счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Порядок определения сумм отчислений и их перевода в бюджет состоит в следующем. Суммы отчислений рассчитываются в виде процентной доли налоговой базы. Величина платежа в Фонд социального страхования

подлежит уменьшению на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели страхования, предусмотренные законодательством.

По итогам каждого календарного месяца налогоплательщики вычисляют суммы авансовых платежей на следующий месяц.

Сумма налога или авансового платежа по нему, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается на сумму начисленных за этот период взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование в пределах тарифов страховых взносов. Эти тарифы отражены в Федеральном законе от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в ред. от 28.12.2004 г.). Такое требование обусловлено тем, что в настоящее время осуществляется постепенный переход к новому принципу формирования пенсионных накоплений. В этот период на пенсионное обеспечение средства в Пенсионный фонд РФ поступают из бюджета в качестве доли единого социального налога и непосредственно в соответствии с упомянутым Законом № 167-ФЗ.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2004 г. № 173-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2005 год» из государственного бюджета в Пенсионный фонд РФ запланировано передать из средств ЕСН сумму 266 500 000 тыс. руб.

Доходы самого Пенсионного фонда, связанные со всеми страховыми поступлениями, в том числе за счет ЕСН, должны были составить сумму 643 971 500 тыс. руб., что отражено в Федеральном законе от 28.12.2004 г. № 184-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год».

Платежи по обязательному страхованию работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний

В состав единого социального налога не входят платежи по обязательному страхованию работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Они регламентируются Федеральным законом от 24.07.98 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (в ред. от 29.12.2004 г.). Данный Закон определяет требования по отдельным дополнительным взносам в Фонд социального страхования средств, предназначенных в качестве компенсации сотрудникам при возникновении несчастных случаев и профессиональных заболеваний. Расходы по страховым взносам включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) по нормативам (тарифам расходов) в зависимости от установленного для предприятия класса профессионального риска. Класс профессионального риска может быть определен по Постановлению Правительства РФ от 31.08.1999 г. № 975 «Правила отнесения отраслей (подотраслей) экономики к классу профессионального риска» (в ред. от 08.08.2003 г.). Тариф расходов устанавливается в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходам)

застрахованных. В 2005 г. Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 207-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2005 год» определены тарифы, представленные в табл. 15.8.

Таблица 15.8

Тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Класс риска	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Тариф, %	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,9	1,0	1,1	1,2	1,5

Класс риска	XIII	XIV	XV	XVI	XVII	XVIII	XIX	XX	XXI	XXII
Тариф, %	1,7	2,1	2,5	3,0	3,4	4,2	5,0	6,0	7,0	8,5

Начисление платежей по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний фиксируется в учете с помощью следующих проводок:

Д 08, 20, 23, 25, 26, 44, 91, 96 – К 69-1 - начислены взносы по обязательному страхованию персонала от несчастных случаев и профессиональных заболеваний,

где счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», субсчет 69-1 «Расчеты по социальному страхованию», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

15.7. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций определен в главе 25 НК РФ.

В соответствии со ст. 246 НК РФ его *плательщиками* являются:

1) российские организации;

2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

В настоящее время нет предприятий, которые были бы полностью избавлены от уплаты налога на прибыль. Налоговый кодекс предусматривает освобождение от его уплаты некоторых видов деятельности, учет доходов и расходов по которым должен быть обособлен. Такими видами являются:

- ☑ уставная деятельность некоммерческих организаций за счет целевых поступлений и бюджетных средств;
- ☑ деятельность предприятий в сфере извлечения прибыли от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции;
- ☑ деятельность организаций, по которой используется упрощенная система налогообложения или уплачивается единый налог на вмененный доход;
- ☑ работа предприятий в области игорного бизнеса, которая облагается налогом на игорный бизнес.

Объектом обложения налогом на прибыль является валовая прибыль, т.е. суммарная прибыль от всех видов деятельности, исчисленная на основе налогового учета. Если различные виды деятельности предприятия облагаются налогом по разным ставкам, то сумма прибыли рассчитывается по каждому направлению отдельно. Прибыль формируется в виде разницы между доходами и расходами организации, признаваемыми по правилам, изложенным в главе 25 НК РФ.

Рассмотрим механизм расчета базы по налогу на прибыль, представленный в главе 25 НК РФ. Он выглядит как набор определенных правил, по которым выявляются и сопоставляются доходы и расходы текущего налогового периода. При этом, в отличие от бухгалтерского учета, где с позиций международных стандартов введены четыре категории, характеризующие доходы и расходы, в НК РФ выделены только две из них:

1) доходы и расходы, связанные с производством и реализацией продукции, товаров, работ и услуг;

2) внереализационные доходы и расходы.

В свою очередь, расходы, обусловленные производством и продажей продукции, товаров, работ и услуг, в отличие от бухгалтерского учета специфическим образом подразделяются на две категории: прямые и косвенные затраты. Их трактовка в общем совпадает с идеологией метода калькуляции продукции ***direct-costing,*** *распространенного в государствах, получивших первоначальный капитал для развития многоукладной экономики за счет многолетнего неэквивалентного обмена с колониями и зависимыми странами.*

Доходы от реализации включают в себя выручку в виде денежных и имущественных поступлений, связанных с расчетами за проданную продукцию и товары, реализованные работы и услуги.

Расходы, связанные с производством и реализацией продукции, товаров, работ и услуг, подразделяются на четыре категории (в бухгалтерском учете на пять):

1) материальные;

2) на оплату труда;

3) суммы начисленной амортизации на основные средства и нематериальные активы;

4) прочие расходы.

Материальные расходы в налоговом учете объединяют следующие затраты:

1) на приобретение сырья, материалов, тары и упаковки;

2) на покупку инструмента, приспособлений, инвентаря, приборов, спецодежды;

3) на приобретение комплектующих изделий;

4) на оказание или приобретение услуг производственного характера;

5) на содержание и эксплуатацию основных средств и оборудования природоохранного назначения;

6) прочие материальные расходы.

Расходы на оплату труда содержат в себе:

1) суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки;

2) начисления стимулирующего характера, связанные с повышением производительности труда (премии, надбавки и т.п.);

3) начисления стимулирующего и компенсационного характера, обусловленные режимом работы и условиями труда (надбавки);

4) стоимость бесплатно выдаваемых работникам предметов или предоставляемых им услуг в соответствии с действующим законодательством;

5) суммы начисленного среднего заработка в случаях, предусмотренных нормативными актами;

6) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска;

7) денежные компенсации за неиспользованный отпуск;

8) единовременное пособие за выслугу лет;

9) расходы на оплату труда за время вынужденного простоя;

10) суммы платежей на добровольное страхование работников;

11) другие расходы, надбавки и компенсации по перечню, представленному в ст. 255 НК РФ.

Амортизационные отчисления на восстановление основных средств и нематериальных активов отражают суммы амортизации данного имущества, рассчитанные по методикам налогового учета, которые значительно отличаются от приемов, принятых в бухгалтерском учете (см. главу 7).

Прочие расходы, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением товаров и их реализацией объединяют такие затраты:

1) налоги и сборы, включаемые в себестоимость продукции, работ и услуг;

2) расходы на сертификацию продукции и услуг;

3) суммы вознаграждения посредническим организациям, оказывающим содействие в производстве (выполнении) и продаже продукции, товаров, работ и услуг;

4) расходы на обеспечение пожарной безопасности и нормальных условий труда;

5) расходы по гарантийному ремонту выпускаемой продукции;

6) платежи за аренду имущества производственно-коммерческого назначения;

7) расходы на командировки и содержание служебного транспорта;

8) затраты на информационные, консультационные, аудиторские и юридические услуги;

9) расходы на управление организацией;

10) затраты на подготовку и переподготовку кадров в порядке, установленном в НК РФ;

11) расходы на рекламу в пределах установленных норм;

12) расходы на канцелярские товары, услуги телефонной, телеграфной и других видов связи;

13) затраты по программному обеспечению ПК и ЭВМ;

14) потери от брака;

15) представительские расходы в пределах установленных нормативов;

16) другие затраты по перечню, представленному в ст. 264 НК РФ.

Внереализационные доходы включают в себя следующие виды поступлений:

1) доходы от участия в других организациях;

2) положительные курсовые валютные разницы;

3) суммы штрафов, которые признаны должниками или по которым есть положительное решение суда;

4) сумма арендной платы, поступившая от арендатора;

5) проценты по выданным займам;

6) безвозмездно полученные средства;

7) другие аналогичные доходы.

Внереализационные расходы объединяют следующие типы затрат:

1) расходы на содержание имущества, переданного в аренду;

2) проценты по долговым обязательствам;

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг и приобретение ценных бумаг других предприятий;

4) отрицательные курсовые валютные разницы;

5) расходы на ликвидацию основных средств, выводимых из эксплуатации;

6) судебные издержки и арбитражные сборы;

7) затраты по аннулированным заказам;

8) расходы по операциям с тарой;

9) штрафы по невыполненным долговым обязательствам;

10) расходы на услуги банков;

11) убытки прошлых налоговых периодов;

12) потери от простоев;

13) суммы безнадежных дебиторских задолженностей;

14) некомпенсируемые недостачи материальных ценностей;

15) потери от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций;

16) прочие внереализационные расходы и убытки.

В главе 25 НК РФ установлено, что некоторые поступления денежных средств и имущества не относятся к категории доходов организации, равно как некоторые выплаты, убытки, перечисления денежных средств и передач имущества не идентифицируются в качестве расходов. Это должно быть учтено при анализе первичных бухгалтерских документов и внесено в соответствующие налоговые регистры.

Доходы, не учитываемые при определении базы по налогу на прибыль, включают в себя:

1) поступления имущества и имущественных прав в качестве предварительной оплаты продукции, товаров, работ и услуг или в виде задатка;

2) взносы участников в уставный капитал организации;

3) средства поступившей безвозмездной помощи;

4) сумма выручки комитента, поступившая комиссионеру от покупателей комиссионных товаров (при участии комиссионера в расчетах);

5) средства полученных кредитов и займов;

6) средства целевого назначения, направленные из бюджетов разных уровней;

7) прочие поступления.

Расходы, не учитываемые при определении базы по налогу на прибыль, объединяют следующие выплаты и убытки:

1) дивиденды, начисленные участникам;

2) суммы взносов в уставные капиталы других предприятий;

3) платежи за сверхнормативные выбросы и загрязнения окружающей среды;

4) расходы на приобретение (создание) амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов);

5) убытки обслуживающих производств и хозяйств сверх установленных норм;

6) стоимость имущества, переданного другим организациям безвозмездно;

7) суммы налогов, которые предъявляются к оплате покупателям (НДС, акцизы и т.п.);

8) суммы вознаграждений и премий работникам, не связанные с их трудовой деятельностью;

9) не предусмотренная законодательством оплата надбавок, компенсаций, ценовых разниц, товаров и услуг социального характера в пользу работников;

10) стоимость имущества, переданного другой организации в качестве задатка для гарантии выполнения обязательств;

11) прочие расходы и убытки по перечню, представленному в ст. 270 НК РФ.

Существенной особенностью учета доходов и расходов для определения базы по налогу на прибыль является то, что их выявление связано с датами признания их доходами и расходами в зависимости от метода ведения налогового учета (по начислению или по получению средств). Метод начисления предполагает определять налоговые платежи в момент передачи прав собственности потребителю на продукцию, товары, работы и услуги, а метод получения денежных средств (кассовый метод) – в момент поступления оплаты.

Таким образом, в целях правильного расчета налогооблагаемой базы по прибыли бухгалтерия обязана выделять доходы и расходы по различным видам деятельности, имея в виду упомянутые выше льготы и особенности. Например, если наряду с другими формами хозяйствования в организации ведется игорный бизнес, то доходы и расходы, с ним связанные, не подлежат включению в общую налогооблагаемую базу. Эта форма бизнеса не облагается налогом на прибыль: для нее установлен налог на игорный бизнес со ставками, определенными для отдельных применяемых агрегатов (игровых столов, автоматов и касс). Кроме того, бухгалтерия должна выделять доходы и расходы по операциям производства продукции, выполнения работ, оказания услуг и их реализации, а также внереализационные доходы и расходы. Бухгалтерии следует также помечать доходы и расходы, которые согласно главе 25 НК РФ не идентифицируются в качестве доходов и расходов организации. Но и этого недостаточно.

В составе внереализационных доходов следует пометить также еще два вида доходов, которые получают отечественные предприятия от иностранных и российских организаций в виде дивидендов от участия в этих организациях и процентов по ценным бумагам. Они, во-первых, облагаются по другим ставкам, а во-вторых, налог с них удерживается этими организациями. Такой принцип носит название *удержания у источника выплаты*.

Далее необходимо учесть наличие у предприятия налоговых льгот и предусмотреть возможность погашения части убытков прошлых лет, установленных главой 25 НК РФ.

Если такой учет налажен, то определение базы по налогу на прибыль не представляет большой сложности [143]. Упорядоченный способ расчета базы по налогу на прибыль в соответствии с главой 25 НК РФ приведен в п.11.5.

К налогооблагаемой базе затем необходимо применить соответствующие налоговые ставки.

В настоящее время в соответствии со ст. 284 НК РФ действуют следующие *ставки налога на прибыль.*

1. Общая ставка – 24 %, она подразделяться по бюджетам разных уровней таким образом:

- ✓ для перечисления в федеральный бюджет – 6,5%;
- ✓ для направления в бюджет субъекта РФ – 17,5 %;
- ✓ для зачисления в местный бюджет – ставка не регламентирована.

Законами конкретных субъектов РФ для отдельных категорий налогоплательщиков размеры ставок в собственные бюджеты могут быть уменьшены, но не ниже 13,5%.

2. Ставки для доходов отечественных предприятий и физических лиц, полученных от отечественных организаций:

- ✓ 9% – по доходам в виде дивидендов предприятий и физических лиц;
- ✓ 15% – по доходам предприятий в виде процентов по государственным и ценным муниципальным бумагам;
- ✓ 0% – по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.1997 г. включительно, а также по доходам в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным в целях урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга РФ.

3. Ставка для доходов отечественных предприятий от иностранных организаций – 15%.

4. Ставка для доходов иностранных организаций от отечественных предприятий – 15%.

5. Ставки на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство:

- ✓ 10% – от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов и других транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок;
- ✓ 20% – со всех других доходов.

Если итоговый результат или налоговая база по выделенным направлениям учета (см. ниже) имеют отрицательное значение (убыток), то в данном отчетном периоде их величина принимается равной нулю.

В бухгалтерском учете процесс начисления налога на прибыль отражается следующей проводкой:

Д 99 – К 68 - начислен налог на прибыль,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Важной особенностью налога на прибыль является его начисление нарастающим итогом. Налогооблагаемая база определяется за первый квартал, за полугодие, за девять месяцев и за год, при этом учитываются предыдущие платежи. Например, если за первый квартал предприятием была получена прибыль и налог на прибыль был уплачен, а по результатам работы за полугодие получен убыток, то у предприятия за полугодие произошла переплата по данному налогу. Эта переплата может быть зачтена в дальнейшем при подведении итогов деятельности за девять месяцев и за год.

Как отмечено выше, для налога на прибыль установлен особый режим взыскания, при котором предприятия обязаны вносить авансовые платежи, засчитываемые при подведении итогов взаимодействия с бюджетом в налоговом периоде.

Так как налогооблагаемые базы по налогу на прибыль в бухгалтерском и налоговом учете отличаются, в настоящее время для отражения этих различий существует два способа:

- ☑ официальный способ, базирующийся на отечественном стандарте ПБУ 18/02 (см. главы 12 и 21), в котором предлагается ведение учета поправок по всем операциям, трактуемым неодинаково в бухгалтерском и налоговом учете;
- ☑ способ, предложенный нами в работе [143], базирующийся на специальном полномасштабном налоговом учете.

Первый вариант состоит в следующем (см. п. 12.1). Различие налогооблагаемых баз налога на прибыль в бухгалтерском и налоговом учете переводится на уровень несовпадения налогов на прибыль. В этом случае оно отражается двумя главными компонентами: постоянными разницами и временными разницами.

Суммы постоянных разниц (положительные и отрицательные) не изменяются от периода к периоду. Они (разницы) начисляются проводками: Д 99 – К 68 или Д 68 – К 99, где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Временные разницы изменяются от периода к периоду. В зависимости от того, в каком учете те или иные расходы признаются раньше, они могут иметь:

1) характер отложенного налогового актива, который начисляется в текущем периоде проводкой Д 09 – К 68, где счет 09 «Отложенные налоговые активы», засчитываются в последующих периодах с помощью проводки Д 68 – К 09;

2) характер отложенного налогового обязательства, который начисляется в текущем периоде проводкой Д 68 – К 77, где счет 77 «Отложенные налоговые обязательства», засчитываются в последующих периодах с помощью проводки Д 77 – К 68.

Как показывает практический опыт, данный способ учета не только очень затратный по времени и по денежным средствам, но и практически мало контролируемый.

Второй вариант состоит в следующем. Наряду с бухгалтерским учетом осуществляется полномасштабный налоговый учет [143] с применением бухгалтерского Плана счетов и проводок, составляемых исключительно в соответствии с нормами главы 25 НК РФ. При этом в налоговом учете не только рассчитывается база по налогу на прибыль, но и составляется налоговый баланс. Этот способ, на наш взгляд, менее сложен, а самое главное, он легко контролируем с помощью налогового баланса. В любой момент выявляется только одна разница между бухгалтерским и налоговым значением прибыли, которую нет никакого смысла отслеживать по текущим, прошлым и будущим периодам. Методика расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль данным способом изложена в главе 11 (см. п 11.5).

15.8. Налог на добычу полезных ископаемых

Налог на добычу полезных ископаемых определен в главе 26 НК РФ. Его *налогоплательщиками* признаются организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся пользователями недр в соответствии с законодательством РФ. Они подлежат постановке на учет в качестве плательщиков данного налога в течение 30-ти дней с момента государственной регистрации лицензии на пользование участком недр.

Полезным ископаемым считается продукция горнодобывающей промышленности и разработки карьеров, содержащаяся в минеральном сырье (породе, жидкости или иной смеси), которая по стандарту определяется как первая, т.е. не подвергшаяся переработке. Любая ее переработка относится к обрабатывающей продукции. Исключение составляют такие изменения продукции, которые являются неотъемлемыми элементами технологии работ по ее добыче.

Объектом налогообложения являются:

1) полезные ископаемые, добытые из недр на территории России на полученном в пользование участке недр;

2) полезные ископаемые, извлеченные из отходов (потерь) добывающих производств, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию;

3) полезные ископаемые, добытые за пределами территории России, если добыча осуществляется на участке недр, полученном в пользование на территориях, на которые распространяются полномочия России, а также территориях, арендуемых ею или используемых на основе международных договоров.

Не относятся к объектам налогообложения:

1) общедоступные полезные ископаемые, не числящиеся на государственном балансе полезных ископаемых, извлеченные индивидуальным предпринимателем для личных целей;

2) добытые (собранные) минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;

3) полезные ископаемые, извлеченные из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение. Порядок признания объектов таковыми устанавливается Правительством РФ;

4) полезные ископаемые, извлеченные из собственных отвалов или отходов (потерь) горнодобывающего производства и связанных с ним перерабатывающих производств, если при их добыче из недр они подлежали налогообложению в общеустановленном порядке;

5) дренажные подземные воды, не учитываемые на государственном балансе запасов полезных ископаемых, извлекаемых при разработке месторождений полезных ископаемых или при строительстве и эксплуатации подземных сооружений.

Видами добытого полезного ископаемого считаются:

1) антрацит, уголь каменный, уголь бурый и горючие сланцы;

2) торф;

3) углеводородное сырье:

✓ нефть обезвоженная, обессоленная и стабилизированная, газовый конденсат из нефтегазоконденсатных месторождений;

✓ газовый конденсат из газоконденсатных месторождений, прошедший операции по сепарации, обезвоживанию, отделению легких фракций и прочих примесей;

✓ газ горючий природный из газовых и газоконденсатных месторождений;

✓ газ горючий природный (растворенный газ или смесь растворенного газа и газа газовой шапки) из нефтяных, газонефтяных, газоконденсатнонефтяных, нефтегазовых, нефтегазоконденсатных месторождений, добываемый через нефтяные скважины;

4) товарные руды:

✓ черных металлов (железо, марганец, хром);

✓ цветных металлов (алюминий, медь, никель, кобальт, свинец, цинк, олово, вольфрам, молибден, сурьма, ртуть, магний и другие цветные металлы);

✓ редких металлов, образующих собственные месторождения (титан, цирконий, ниобий, редкие земли, стронций, литий, бериллий, ванадий, германий, цезий, скандий, селен, тантал, висмут, рений, рубидий);

✓ многокомпонентные комплексные руды;

5) полезные компоненты многокомпонентной комплексной руды, извлекаемые из нее, при их направлении внутри организации на дальнейшую переработку (обогащение, технологический передел);

6) горно-химическое неметаллическое сырье (апатитонефелиновые и фосфоритовые руды, калийные, магниевые и каменные соли, борные руды, сульфат натрия, сера природная и сера в газовых, серно-колчеданных и комплексных рудных месторождениях, бариты, асбест, йод, бром, плавиковый шпат, краски земляные (минеральные пигменты), карбонатные породы и другие виды неметаллических полезных ископаемых для химической промышленности и производства минеральных удобрений);

7) горно-рудное неметаллическое сырье (абразивные породы, жильный кварц (за исключением особо чистого кварцевого и пьезооптического сырья), кварциты, карбонатные породы для металлургии, кварц-полевошпатовое и кремнистое сырье, стекольные пески, графит природный, тальк (стеатит), магнезит, тальк-магнезит, пирофиллит, слюда-московит, слюда флогопит, вермикулит, глины огнеупорные для производства буровых растворов и сорбенты, другие полезные ископаемые, не включенные в другие группы);

8) битуминозные породы;

9) сырье редких металлов (рассеянных элементов) (в частности, индий, кадмий, теллур, таллий, галлий), а также другие извлекаемые полезные компоненты, являющиеся попутными компонентами в рудах других полезных ископаемых;

10) неметаллическое сырье, используемое в основном в строительной индустрии (гипс, ангидрид, мел природный, доломит, флюс известняковый, известняк и известковый камень для изготовления извести и цемента, песок природный строительный, галька, гравий, песчано-гравийные смеси, камень строительный, облицовочные камни, мергели, глины, другие неметаллические ископаемые, используемые в строительной индустрии);

11) кондиционный продукт пьезооптического сырья, особо чистого кварцевого сырья и камнесамоцветного сырья (топаз, нефрит, жадеит, родонит, лазурит, аметист, бирюза, агаты, яшма и др.);

12) природные алмазы, другие драгоценные камни из коренных, россыпных и техногенных месторождений, включая необработанные, отсо-

ртированные и классифицированные камни (природные алмазы, изумруд, рубин, сапфир, александрит, янтарь);

13) концентраты и другие полупродукты, содержащие драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий, иридий, родий, рутений, осмий), получаемые при добыче драгоценных металлов, т. е. извлечение драгоценных металлов из коренных (рудных), россыпных и техногенных месторождений;

14) соль природная и чистый хлористый натрий;

15) подземные воды, содержащие полезные ископаемые (промышленные воды) и (или) природные лечебные ресурсы (минеральные воды), а также термальные воды;

16) сырье радиоактивных металлов (в частности, уран и торий);

17) продукция, являющаяся результатом разработки месторождения, получаемая из минерального сырья с применением перерабатывающих технологий, принадлежащих к специальным видам добычных работ (в частности, подземная газификация и выщелачивание, дражная и гидравлическая разработка россыпных месторождений, скважинная гидродобыча), а также с использованием перерабатывающих технологий, отнесенных в соответствии с лицензией на пользование недрами к специальным видам добычных работ (в частности, добыча полезных ископаемых из пород вскрыши или хвостов обогащения, сбор нефти с нефтеразливов при помощи специальных установок).

Налоговая база определяется отдельно по каждому полезному ископаемому как стоимость добытого количества в единицах массы или объема. Количество извлеченного полезного ископаемого выявляется либо способом непосредственного измерения с учетом потерь, либо расчетным путем. Порядок определения должен быть отражен в учетной политике предприятия. Исключение составляет процесс-выявления количества добытых драгоценных металлов, драгоценных камней и самородков. Для них законодательством установлен особый порядок.

Стоимость извлеченного количества полезных ископаемых определяется:

1) исходя из сложившихся у предприятия цен реализации без учета государственных субвенций (государственной финансовой поддержки);

2) исходя из сложившихся у предприятия цен реализации;

3) исходя из расчетных цен на основе калькуляции профилирующих затрат.

В первом случае в качестве налоговой базы принимается стоимость добытого количества за вычетом сумм субвенций, налога на добавленную стоимость, акциза и расходов на оплату услуг по доставке продукции до

покупателя; во втором – стоимость добытого количества без налога на добавленную стоимость, акциза и расходов на доставку продукции покупателю; в третьем – расчетная стоимость добытого количества на основе калькуляции следующих затрат:

- материальных (без расходов на хранение, транспортировку, упаковку и подработку сырья);
- трудовых (исключая оплату труда работников, не занятых добычей);
- амортизационных отчислений только для имущества, применяемого для процесса добычи;
- на ремонт основных средств, применяемых для извлечения полезных ископаемых;
- на освоение природных ресурсов;
- на ликвидацию и консервацию основных средств непосредственной добычи;
- прочие расходы, связанные с извлечением полезных ископаемых.

Оценка стоимости добытых драгоценных металлов производится исходя из цен их реализации без НДС, расходов по аффинажу (очистке) и затрат на доставку потребителю. При этом применяется показатель доли содержания чистой продукции в единице излеченного сырья.

Определение стоимости драгоценных камней производится исходя из их первичной оценки, на основании специальных актов о драгоценных металлах и драгоценных камнях.

Оценка стоимости уникальных самородков драгоценных металлов и драгоценных камней, не подлежащих переработке, производится по ценам их реализации без НДС и расходов на доставку покупателям.

Для исчисления суммы налога к полученной налоговой базе применяются установленные ставки, зависящие от вида и группы полезных ископаемых (табл.15.9).

Таблица 15.9

Ставки налога на добычу полезных ископаемых

№ п/п	*Вид и группа добытого полезного ископаемого*	*Ставка, %*
1	*2*	*3*
1	Калийные соли	3,8
2	Торф	4,0
3	Каменный и бурый уголь, антрацит, горючие сланцы	4,0
4	Апатит-нефелиновые и фосфоритовые руды	4,0
5	Кондиционные руды черных металлов	4,8
6	Сырье радиоактивных металлов	5,5

Окончание табл. 15.9

1	2	3
7	Горно-химическое неметаллическое сырье (за исключением калийных солей, апатит-нефелиновых, апатитовых и фосфоритовых руд)	5,5
8	Неметаллическое сырье для строительной индустрии	5,5
9	Соль природная и чистый хлористый натрий	5,5
10	Подземные промышленные и термальные воды	5,5
11	Нефелины, бокситы	5,5
12	Горнорудное неметаллическое сырье	6,0
13	Битуминозные породы	6,0
14	Концентраты и другие полупродукты, содержащие золото	6,0
15	Иные полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	6,0
16	Концентраты и другие полупродукты, содержащие драгоценные металлы (за исключением золота)	6,5
17	Драгоценные металлы, являющиеся полезными компонентами многокомпонентной комплексной руды (за исключением золота)	6,5
18	Кондиционный продукт пьезооптического сырья, особо чистого кварцевого сырья и камнесамоцветного сырья	6,5
19	Минеральные воды	7,5
20	Кондиционные руды цветных металлов (за исключением нефелинов и бокситов)	8,0
21	Редкие металлы, как образующие собственные месторождения, так и являющиеся попутными компонентами в рудах других полезных ископаемых	8,0
22	Многокомпонентные комплексные руды, а также полезные компоненты многокомпонентной комплексной руды, за исключением драгоценных металлов	8,0
23	Природные алмазы и другие драгоценные и полудрагоценные камни	8,0
24	Углеводородное сырье	16,5
25	Газовый конденсат из месторождений углеводородного сырья	17,5

Для природного горючего газа, добываемого из всех видов месторождений углеводородного сырья, установлена налоговая ставка в размере 147 руб. за 1000 м^3.

Налогоплательщики, осуществившие за счет собственных средств поиск и разведку разрабатываемых ими месторождений полезных ископаемых или полностью возместившие все расходы государства на поиск и разведку соответствующего количества запасов этих полезных ископаемых, уплачивают налог в отношении полезных ископаемых, добытых на соответствующем лицензионном участке, с коэффициентом 0,7.

Сумма налога на добычу полезных ископаемых включается в прочие затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг):

Д 20, 25, 26, 44 – К 68 - начислен налог на добычу полезных ископаемых, где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Налоговым периодом является календарный месяц. Сумма налога уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Если добыча производится на территории России, то налог уплачивается по месту нахождения участка недр, если за территорией России – по месту нахождения предприятия или жительства индивидуального предпринимателя.

Налог на добычу полезных ископаемых относится к категории налогов, по которым установлены обязательные авансовые платежи, засчитываемые налогоплательщику при подведении итогов налогового периода.

15.9. Водный налог

Параметры водного налога отражены в главе 25.2 НК РФ.

Его *плательщиками* являются предприятия и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством РФ.

Объектом налогообложения считается следующие виды водопользования:

1) забор воды из водных объектов;

2) использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотах и кошелях;

3) использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;

4) использование водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях.

Не является объектом налогообложения такие виды пользования водными объектами, как:

1) забор из подземных водных объектов воды, содержащей полезные ископаемые и (или) природные лечебные ресурсы (минеральные воды), а также забор термальных вод;

2) забор воды для обеспечения пожарной безопасности и ликвидации последствий стихийных бедствий и аварий;

3) забор воды из водных объектов для санитарных, экологических и судоходных пропусков;

4) забор воды из водных объектов различными судами для обеспечения работы технологического оборудования;

5) использование акватории водных объектов для плавания судов и разовых посадок (взлетов) воздушных судов;

6) использование акватории водных объектов для размещения и стоянок плавательных средств, зданий, сооружений и установок, предназначенных для водоохранной деятельности или защиты окружающей природной среды от вредного воздействия вод;

7) использование акватории для наблюдения за водными объектами в рамках государственного мониторинга;

8) использование акватории водных объектов для размещения и строительства сооружений гидротехнического, гидроэнергетического и мелиоративного характера, а также для создания строений рыбного хозяйства, водно-транспортного, водопроводного и канализационного назначения;

9) использование акватории водных объектов предприятиями для организации отдыха инвалидов, ветеранов и детей;

10) использование водных объектов для проведения работ по углублению дна и других работ, связанных с эксплуатацией судоходных путей и гидротехнических сооружений;

11) особое пользование для нужд безопасности и обороны страны;

12) забор воды для сельскохозяйственного товарного производства, орошения угодий и снабжения животноводческих и птицеферм, садоводческих и огороднических объединений граждан;

13) забор из подземных водных объектов шахтно-рудничных и коллекторно-дренажных вод;

14) использование акватории водных объектов для нужд рыболовства и охоты.

Налоговая база в зависимости от вида пользования водными объектами определяется таким образом:

1) при заборе воды – как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период;

2) при использовании акватории (за исключением лесосплава в плотах и кошелях) – как площадь предоставленного водного пространства за налоговый период;

3) при использовании водных объектов без забора воды для нужд гидроэнергетики – как количество выработанной за налоговый период электроэнергии;

4) при использовании водных объектов для лесосплава в плотах и кошелях – как объем сплавляемой древесины в тысячах кубических метров на каждые 100 километров сплава.

Налоговый период установлен в виде квартала.

Налоговые ставки представлены в ст. 333.12 НК РФ. Они установлены по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам.

1. При заборе воды из рек и озер в пределах лимитов, установленных законодательством:

✓ из поверхностных водных объектов в пределах 246–576 рублей за 1 тысячу кубометров;

✓ из подземных водных объектов – в пределах 300–678 рублей за 1 тысячу кубометров.

2. При заборе воды из морей в пределах лимитов, установленных законодательством – 4,32–14,88 рубля за 1 тысячу кубометров морской воды.

При заборе воды (по пп. 1 и 2) сверх установленных лимитов налоговые ставки устанавливаются в пятикратном размере в части превышения лимитов.

При заборе воды для водоснабжения населения ставка устанавливается в размере 70 рублей за тысячу кубических метров забранной воды.

3. При использовании акватории водных объектов без лесосплава в плотах и кошелях:

✓ в различных экономических районах – в пределах 28,20–34,44 тысяч рублей в год за 1 кв. км используемой акватории;

✓ в морях – в пределах 14,04–44,88 тысяч рублей в год за 1 кв. км используемой акватории.

4. При использовании водных объектов в бассейнах рек, озер и морей без забора воды для целей гидроэнергетики – в пределах 4,80–13,70 рублей за 1 000 кВт×ч электроэнергии.

5. При использовании водных объектов для лесосплава в плотах и кошелях – в пределах 1183,2–1705,2 рублей за 1 тысячу кубометров древесины на каждые 100 км сплава.

Начисление платежей за пользование водными объектами оформляется в бухгалтерском учете с помощью следующих проводок:

Д 20, 25, 26 – К 68 – при лимитном использовании воды (включаются в себестоимость работ);

Д 91 (84) – К 68 – при сверхлимитном использовании воды (относятся на чистую прибыль),

где: счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 91 «Прочие доходы и расходы».

При применении счета 91 «Прочие доходы и расходы» необходимо иметь в виду, что сумма платы за сверхлимитное потребление воды не уменьшает базу по налогу на прибыль.

Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

15.10. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Условия исчисления и уплаты сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов установлены главой 25.1 НК РФ.

Плательщиками сборов являются:

- ☑ за пользование объектами животного мира (исключая объекты водных биологических ресурсов) – организации и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), получившие соответствующую лицензию на добычу животных на территории РФ;
- ☑ за пользование объектами водных биологических ресурсов – организации и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), получившие лицензию на добычу соответствующих объектов во внутренних водах, в территориальных морях, на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген.

Объектами животного мира признаются животные, являющиеся объектами охоты, которые представлены в табл. 15.10, а *объектами водных биологических ресурсов* – обитатели морских вод (объекты рыболовства), поименованные в табл. 15.12 и 15.13.

Не признаются объектами обложения объекты охоты и рыболовства, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока и лицами, постоянно проживающими в упомянутых местах, для которых охота и рыболовство являются основой существования. При этом объем их пользования ограничен лимитами, устанавливаемыми органами исполнительной власти субъектов РФ по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.

Пользователями объектов животного мира могут быть и граждане, которым выдана краткосрочная именная разовая лицензия.

Система платежей хозяйствующего субъекта состоит из следующих взносов:

1) государственной пошлины за рассмотрение заявления и выдачу лицензии на долгосрочное пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов;

2) сборов за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов;

3) штрафов за сверхлимитное и нерациональное использование объектов охоты и рыболовства.

Размер государственной пошлины составляет:

- ☑ для организаций – 200 руб.;
- ☑ для физических лиц – 100 руб.

Ставки сбора за каждый объект животного мира представлены в табл. 15.10.

Таблица 15.10

Ставки сбора за пользование объектами животного мира

Наименование объекта животного мира	*Ставка сбора в рублях за одно животное*
Овцебык, гибрид зубра с бизоном или домашним скотом	15 000
Медведь (за исключением камчатских популяций и медведя белогрудого)	3 000
Медведь бурый (камчатские популяции), медведь белогрудый	6 000
Благородный олень, лось	1 500
Пятнистый олень, лань, снежный баран, сибирский горный козел, серна, тур, муфлон	600
Косуля, кабан, кабарга, рысь, росомаха	450
Дикий северный олень, сайгак	300
Соболь, выдра	120
Барсук, куница, сурок, бобр	60
Харза	100
Енот-полоскун	30
Степной кот, камышовый кот	100
Европейская норка	30
Глухарь, глухарь каменный	100
Улар кавказский	100
Саджа	30
Фазан, тетерев, водяной пастушок, малый погоныш, погоныш-крошка, погоныш, большой погоныш, камышница	20

При изъятии молодняка диких копытных животных (возраст до одного года) ставка сбора уплачивается в размере 50% от ставки, приведенной в табл. 15.10.

Если пользование объектами животного мира осуществляется в целях:

- ☑ охраны здоровья и безопасности населения, сельскохозяйственных и домашних животных,

☑ воспроизводства объектов животного мира,
☑ изучения запасов и промышленной экспертизы,
☑ научных исследований,

то ставка сбора признается равной нулю.

Внесение платы за пользование животным миром не освобождает юридических лиц и граждан от выполнения мероприятий по охране объектов животного мира, среды их обитания и возмещения причиненного им вреда. Пользователи, причинившие вред, обязаны возместить нанесенный ущерб добровольно, на основании решения суда общей юрисдикции или арбитражного суда. Сумма ущерба определяется в соответствии с имеющимися таксами и методиками, а при их отсутствии – по фактическим затратам на компенсацию убытков с учетом упущенной выгоды.

Незаконно добытые объекты животного мира, их части и выработанная из них продукция, а также орудия незаконного добывания объектов животного мира, в том числе транспортные средства, подлежат безвозмездному изъятию или конфискации в порядке, установленном законодательством. При невозможности изъятия незаконно добытой продукции с виновных лиц взыскивается ее стоимость.

Приказом Минсехозпрода РФ от 25.05.1999 г. № 399 «Об утверждении такс для исчисления размера взыскания за ущерб, причиненный юридическими и физическими лицами незаконным добыванием или уничтожением объектов животного мира, отнесенных к объектам охоты» установлены размеры иска к субъектам хозяйственных правоотношений, представленные в табл. 15.11.

Таблица 15.11

Таксы для исчисления размеров взыскания за незаконное добывание или уничтожение объектов животного мира

Вид охотничьих животных	*Размер иска в кратности к минимальному размеру оплаты труда*
1	*2*
Млекопитающие	
Лось, благородный олень, овцебык, гибрид зубра с бизоном и домашним скотом, медведи	50
Пятнистый олень, лань, кабан, кабарга, дикий северный олень, косуля, муфлон, сайгак, серна, сибирский горный козел, тур, снежный баран	30
Соболь, рысь, выдра, росомаха	20
Лисица, енотовидная собака, енот полоскун, барсук, харза, норка, бобр, куница, песец	10

Окончание табл. 15.11

1	*2*
Корсак, дикие кошки, ласка, горностай, солонгой, колонок, хори, сурки	5
Зайцы, дикий кролик, ондатра, белка	2
Суслики, кроты, бурундуки, водяная полевка, летяга, хомяки, волк, шакал	0,1
Птицы	
Гуси, казарки, глухари, улары	3
Тетерев, фазан	2
Куропатки, перепела, кеклик, пастушок, обыкновенные погоныш, коростель, камышница, чибис, тулес, хрустан, камнешарка, турухтан, травник, улиты, мородунка, веретенники, кроншнепы, бекасы, дупеля, гаршнеп, вальдшнеп, саджа, голуби, горлицы, утки, лысуха, рябчик	1

В табл. 15.11 указаны суммы причиненного ущерба за незаконный отстрел или умерщвление другими способами одной особи независимо от пола и возраста. В случае причинения ущерба объектам животного мира, отнесенным к объектам охоты, на территории государственных заповедников и государственных заказников ущерб исчисляется в двойном размере.

За незаконную раскопку выводковых нор барсука, лисицы, енотовидной собаки, сурка, выдры, дикого кролика, а также незаконное разрушение одного жилища ондатры или бобра или одной плотины бобра ущерб исчисляется в трехкратном размере суммы иска за особь соответствующего вида.

В бухгалтерском учете, начисление платежей может осуществляться следующим образом:

Д 20, 26, 44, 97 – К 68 - начислен сбор за пользование объектами животного мира в пределах установленного лимита;

Д 91 (84) – К 68 - отражены штрафы и платежи за сверхлимитное использование,

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Если платежи за сверхлимитное использование объектов животного мира начисляются с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», сумму платежа не следует исключать из налогооблагаемой базы по прибыли.

Сумма сбора уплачивается при получении лицензии на пользование объектами животного мира.

Ставки сбора за каждый объект водных биологических ресурсов (за исключением морских млекопитающих) представлены в табл. 15.12.

Таблица 15.12

Размеры сбора за использование водных биоресурсов (исключая морских млекопитающих)

Наименование объекта водных биоресурсов	*Ставки сбора в рублях (за одну тонну)*
1	*2*
Дальневосточный бассейн	
Минтай Охотского моря	3 500
Минтай других районов промысла	2 000
Треска	3 000
Сельдь	500
Палтус	3 500
Терпуг	750
Камбала	200
Навага	200
Крабы камчатские (в зависимости от вида)	40 000 – 100 000
Краб синий	100 000
Краб равношипный	40 000
Крабы-стригуны (в зависимости от вида)	13 000 – 60 000
Крабы колючие (в зависимости от вида)	13 000 – 25 000
Крабы волосатые (в зависимости от вида)	9 000 – 40 000
Креветки (в зависимости от вида)	1 000 – 5 500
Горбуша	3 500
Кета, кижуч и чавыча	4 000
Нерка	20 000
Сайра	200
Морские ежи (в зависимости от вида)	1 300 – 6 000
Кальмар	1 000
Трубач	12 000
Гребешок	5 000
Трепанг	30 000
Осетровые	5 500
Прочие объекты водных биоресурсов	200
Северный бассейн	
Треска	5 000
Пикша	3 500
Гребешок	7 000
Сельдь	400
Камбала	300
Палтус	7 000
Морской окунь	1 500

Окончание табл. 15.12

1	2
Мойва	50
Креветка	1 000
Краб камчатский	100 000
Прочие объекты водных биоресурсов	200
Балтийский бассейн	
Салака (сельдь), шпрот (килька)	20
Треска	3 000
Камбала (в зависимости от вида)	50 – 400
Прочие объекты водных биоресурсов	20
Каспийский бассейн	
Килька каспийская, сельдь	20
Крупный частик (за исключением судака)	150
Судак	1 000
Вобла	200
Осетровые	5 500
Прочие объекты водных биоресурсов	20
Азово-Черноморский бассейн	
Судак	1 000
Камбала-калкан	2 000
Кефаль всех видов	1 000
Лещ, тарань	150
Хамса, тюлька	50
Шпрот (килька)	20
Осетровые	5 500
Прочие объекты водных биоресурсов	20
Внутренние водные объекты (реки, водохранилища, озера)	20
Осетровые	5 500
Семга, чавыча, кета осенняя амурская, кижуч, нельма, таймень, нерка, балтийский лосось	5 000
Кета, сима, кумжа	3 000
Байкальский белый хариус, угорь, чир, муксун	2 100
Кунджа, голец, палия, форель всех видов, ленок, сиг, омуль, пыжьян, пелядь, мальма, усач, черноспинка, рыбец (сырть), жерех, хариус, шемая, белый амур, толстолобик, кутум, сом, минога	1 200
Крупный частик (за исключением судака)	150
Судак	1 000
Рипус, тарань, вобла, ряпушка	80
Прочие объекты водных биоресурсов	20

Ставки сбора за каждый объект водных биологических ресурсов в виде морского млекопитающего установлены в следующих размерах (табл. 15.13).

Таблица 15.13

Размеры сбора за добычу морских млекопитающих

Наименование морского млекопитающего	*Ставки сбора в рублях (за одно млекопитающее)*
Касатка и другие китообразные (исключая белуху)	30 000
Белуха	3 000
Тихоокеанский морж	1 500
Морской котик	800
Серый тюлень	600
Гренландский тюлень, морской заяц, хохлач	350
Гренландский тюлень в возрасте до одного года (белек, хохлуша, серка)	140
Крылатка, ларга	200
Кольчатая нерпа, каспийский тюлень, байкальский тюлень, тюлень обыкновенный	150

Ставки сборов за пользование объектами водных биологических ресурсов, упомянутых в таблицах 15.12 и 15.13, принимаются равными нулю, если пользование осуществляется в целях:

- ☑ охраны здоровья и безопасности населения, сельскохозяйственных и домашних животных;
- ☑ воспроизводства объектов животного мира;
- ☑ изучения запасов и промышленной экспертизы;
- ☑ научных исследований.

Для градо- и поселкообразующих российских рыбохозяйственных организаций, включенных в специальный правительственный перечень, ставки сборов за пользование объектами водных биологических ресурсов устанавливаются в размере 15% от приведенных в таблицах 15.12 и 15.13.

Платежи за биоресурсы относятся на себестоимость продукции:

Д 20, 26, 44, 97 – К 68 - начислен сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов,

где счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается в виде разового и регулярного сборов:

- ☑ разовый сбор уплачивается в момент получения лицензии в размере 10%;
- ☑ оставшаяся сумма сбора уплачивается равными долями в виде регулярных ежемесячных взносов в течение всего срока действия лицензии (не позднее 20-го числа).

15.11. Государственная пошлина

Согласно главе 25.3 НК РФ под *государственной пошлиной* понимается сбор, взимаемый за совершение юридически значимых действий или выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами, исключая действия, совершаемые консульскими учреждениями РФ.

Налогоплательщиками государственной пошлины являются предприятия (организации) и физические лица, обращающиеся за совершением юридически значимых действий и выдачей документов:

- в суды общей юрисдикции;
- арбитражные суды, Конституционный Суд Российской Федерации или конституционные (уставные) суды субъектов РФ;
- к мировым судьям;
- к нотариусам государственных нотариальных контор или уполномоченным на то должностным лицам органов исполнительной власти, органов местного самоуправления;
- в органы записи актов гражданского состояния.

Кроме того, плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица, выступающие ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по сделкам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины.

Государственная пошлина уплачивается:

1) за обращение с исковыми или иными заявлениями либо жалобами в суды общей юрисдикции, к мировым судьям, в арбитражные суды, Конституционный Суд Российской Федерации или конституционные (уставные) суды субъектов РФ;

2) за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и консульских учреждений России;

3) за государственную регистрацию актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния;

4) за выдачу документов судами, учреждениями и органами;

5) за рассмотрение и выдачу документов, связанных с приобретением гражданства РФ или выходом из гражданства РФ;

6) за совершение действий уполномоченными органами по официальной регистрации программы для электронных вычислительных машин, базы данных и топологии интегральной микросхемы;

7) за совершение действий уполномоченными учреждениями при осуществлении федерального Пробирного надзора (Пробирный надзор – госу-

дарственный контроль соответствия ювелирно-бытовых изделий из драго ценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) узаконенным пробам (количественному содержанию драгоценных металлов));

8) за государственную регистрацию юридических лиц, в том числе за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные до кументы юридических лиц;

9) за рассмотрение и выдачу других документов и за совершение про чих юридических действий.

Размеры государственных пошлин за конкретные действия (услуги) за висят от вида услуги (действия), а для исковых заявлений, удостоверения договоров, выдачи свидетельств о праве наследования, совершения про теста по векселям, принятия сумм на депозит и иных действий, связанных с оценкой имущества и денежных средств – от суммы иска, цены и оценки. Базой для их исчисления служит сумма в рублях. Размеры государствен ных пошлин устанавливаются следующим образом:

1) в рублях за заявление, ходатайство, действие и т.п.;

2) в процентах от суммы иска, цены, оценки (в пределах определенных норм);

3) в комбинации «рубли и проценты» от суммы иска.

Оплата производится или до момента совершения действия (ока зания услуги) или во время его совершения, но до выдачи заключения. Ответчики оплачивают пошлину в течение 10 дней со дня вступления в законную силу решения суда. Источником платежа являются издержки производства и обращения.

Например, за государственную регистрацию юридических лиц, в том числе за государственную регистрацию изменений, вносимых в учреди тельные документы юридических лиц, государственная пошлина взимает ся в размере 2000 руб. Пошлина уплачивается до подачи соответствующего заявления.

В настоящее время в составе государственной пошлины числятся сле дующие платежи, которые до недавнего времени были самостоятельными налогами и сборами:

- ☑ за регистрацию граждан в качестве индивидуальных предпринимате лей – пошлина в размере 400 руб.;
- ☑ за действия уполномоченных органов, связанные с регистрацией вы пусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, размещаемых пу тем подписки, – пошлина в размере 0,2% от номинальной стоимости выпуска (дополнительного выпуска), но не более 100 000 руб.;
- ☑ за лицензирование организаций, содержащих тотализаторы и игорные заведения, – пошлина в размере 3000 руб.;

- за право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний – пошлина в размере 10 000 руб.;
- за выдачу разрешения на распространение наружной рекламы – пошлина в размере 1 500 руб.;
- за государственную регистрацию основного технологического оборудования для производства этилового спирта и (или) алкогольной продукции – пошлина в размере 5 000 руб.;
- за выдачу ордера на квартиру – 75 руб.

Льготы по уплате государственной пошлины установлены различным категориям организаций и граждан (см. статьи 333.35–333.39 НК РФ).

К основным льготным категориям относятся:

1) органы государственной власти и местного самоуправления;

2) суды разных видов;

3) Центральный банк РФ;

4) физические лица, имеющие статус героев СССР, России, а также участники и инвалиды Великой отечественной войны.

Бухгалтерский учет государственной пошлины осуществляется с помощью одной из следующих проводок:

Д 20, 25, 26, 44 – К 50, 51, 68, 71 – отражена сумма государственной пошлины,

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

15.12. Налог на имущество организаций

Данный налог определен в главе 30 НК РФ. *Налогоплательщиками налога на имущество организаций* являются:

1) отечественные организации и предприятия;

2) иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на ее территории, континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне.

Объекты налогообложения:

- для российских организаций – это движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета;

☑ для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в России через постоянные представительства, – это движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств;

☑ для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в России через постоянные представительства, – это находящееся на территории России недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

Не относятся к объектам налогообложения:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба; в части объектов, применяемых этими органами для целей обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в России.

Основные средства включаются в налогооблагаемую базу по остаточной стоимости. Базой для исчисления служит среднегодовая стоимость имущества предприятия, определенная по специальному расчету.

Для тех объектов, на которые амортизация не начисляется, остаточная стоимость рассчитывается в виде разницы между их первоначальной стоимостью и величиной износа, определяемой по установленным нормам амортизационных отчислений, применяемым в бухгалтерском учете, в конце каждого налогового (отчетного) периода.

В частности, это касается объектов, переданных в общее имущество товарищей по договору о совместной деятельности. На наш взгляд, их целесообразно учитывать за балансом, применяя дополнительные субсчета:

☑ для счета 011 «Основные средства, сданные в аренду» – «Балансовая стоимость объектов, переданных в общее имущество товарищей»;

☑ для счета 010 «Износ основных средств» – «Амортизация объектов, переданных в общее имущество товарищей».

В качестве налоговой базы для предметов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства, а также для предметов недвижимого имущества иностранных организаций, не имеющих отношения к деятельности данных организаций в РФ через постоянные представительства, принимается их инвентаризационная стоимость по сведениям органов технической инвентаризации.

Не облагается имущество, используемое для реализации основных целей или выполнения основных функций:

1) организаций и учреждений уголовно-исполнительной системы Минюста РФ;

2) религиозных организаций;

3) общероссийских общественных организаций инвалидов (в том числе созданных как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, и иных общественных организаций инвалидов, созданных на условиях, установленных законодательством;

4) организаций, производящих фармацевтическую продукцию, – в части ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организаций, имеющих объекты, относящиеся к памятникам истории и культуры федерального значения, – в части данного имущества;

6) организаций, содержащих ядерные установки, используемые для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилища радиоактивных отходов, – в объеме данного имущества;

7) организаций, имеющих ледоколы, суда с ядерными энергетическими установками и суда атомно-технологического обслуживания, – в объеме данного имущества;

8) организаций, обладающих железнодорожными путями общего пользования, федеральными автомобильными дорогами общего пользования, магистральными трубопроводами, линиями энергопередачи и другими сооружениями, являющимися неотъемлемой технологической частью указанных объектов, – в части данного имущества;

9) организаций, обладающих космическими объектами, – в объеме данного имущества;

10) специализированных протезно-ортопедических предприятий;

11) коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;

12) государственных научных центров;

13) организаций в отношении имущества, учитываемого на балансе организации-резидента особой экономической зоны, в течение 5 лет с момента постановки имущества на учет.

Налоговая база определяется отдельно:

- по имуществу, подлежащему налогообложению по местонахождению предприятия (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);
- по имуществу каждого обособленного подразделения предприятия, имеющего отдельный баланс;
- по каждому объекту недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организа-

ции, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации;

☑ по имуществу, облагаемому по разным налоговым ставкам.

Перечень счетов, суммы по которым входят в базу по налогу на имущество организаций, выглядит следующим образом:

☑ 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом сумм начисленной амортизации на счете 02 «Амортизация основных средств»);

☑ 011 «Основные средства, сданные в аренду» (субсчет «Балансовая стоимость объектов, переданных в общее имущество товарищей») за минусом сумм начисленной амортизации (износа) на счете 010 «Износ основных средств» (субсчет «Амортизация объектов, переданных в общее имущество товарищей»).

Согласно НК РФ *налоговым периодом* считается календарный год, а *отчетными периодами* – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Органы власти субъекта РФ имеют право не устанавливать отчетные периоды.

Налогооблагаемая база по налогу на имущество определяется ежеквартально нарастающим итогом исходя из сумм остатков по указанным счетам и с учетом сумм предыдущих кварталов.

В соответствии со ст. 376 НК РФ среднегодовая стоимость имущества, принимаемого в качестве объекта налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется по следующей формуле:

$$Б_N = \frac{\sum_{i=1}^{N+1} И_i}{N+1}, \qquad (15.1)$$

где $Б_N$ – налогооблагаемая база за 3, 6, 9 и 12 месяцев;

$И_i$ – сумма имущества на число текущего месяца с 1 января текущего года по 1 января следующего года ($i = 1 \div 13$).

Для каждого конкретного отчетного периода эти базы могут быть определены по следующим формулам:

$$Б_N = \frac{\sum_{i=1}^{4} И_i}{4}, \quad Б_N = \frac{\sum_{i=1}^{7} И_i}{7}, \quad Б_N = \frac{\sum_{i=1}^{10} И_i}{10}, \quad Б_N = \frac{\sum_{i=1}^{13} И_i}{13}. \qquad (15.2)$$

То есть налоговая база – это частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1 с

число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Налоговая база в рамках договора простого товарищества определяется исходя из остаточной стоимости имущества, внесенного налогоплательщиком в общее имущество товарищей и исходя из остаточной стоимости имущества, приобретенного и (или) созданного в процессе совместной деятельности, учитываемого на отдельном балансе простого товарищества у участника, ведущего общие дела. Каждый участник договора начисляет и уплачивает налог на переданное им имущество и на долю общего имущества, исчерпывающие сведения о котором он получает не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Предельная налоговая ставка определена в НК РФ – 2,2% от налоговой базы. Законами субъектов РФ могут устанавливаться дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Источник платежа – прочие расходы на производство и реализацию продукции (работ, услуг). В учете при начислении делается одна из следующих проводок:

Д 20, 25, 26, 44 – К 68 - начислен налог на имущество,

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма налога исчисляется поквартально. Квартальные платежи квалифицируются в НК РФ в качестве авансовых платежей. Сумма каждого авансового платежа рассчитывается по итогам каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, 9 месяцев) в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной по формулам (15.2). Предприятия обязаны представлять в налоговые инспекции по месту регистрации (в том числе регистрации подразделений, выделенных на отдельные балансы) расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Годовая сумма налога определяется по итогам налогового периода (финансового года) как произведение налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период (финансовый год). Сведения по итогам налогового периода представляются в налоговую инспекцию не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

15.13. Налог на игорный бизнес

Характеристики налога на игорный бизнес приведены в главе 29 НК РФ. Для ориентировки финансовых специалистов в НК РФ определены основные понятия этого вида бизнеса.

Налогоплательщиками налога на игорный бизнес признаются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в области игорного бизнеса.

Объектами налогообложения считаются:

1) игровой стол;

2) игровой автомат;

3) касса тотализатора;

4) касса букмекерской конторы (букмекер – лицо, принимающее денежные ставки).

Налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Налогоплательщик обязан поставить на учет в налоговом органе по месту своей регистрации каждый объект налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты его установки. Любое изменение количества объектов налогообложения (установка или выбытие объекта) также должно быть зарегистрировано в налоговом органе не позднее чем за два рабочих дня до даты налогообложения. Объект считается зарегистрированным или выбывшим с момента (даты) представления в налоговую инспекцию заявления налогоплательщика.

Нарушение налогоплательщиком этих требований влечет взыскание с него штрафа в трехкратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения. Повторное нарушение (и каждое последующие) влечет взыскание штрафа в шестикратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Налоговые органы обязаны в течение пяти рабочих дней с момента (даты) получения заявления от налогоплательщика об изменении количества объектов налогообложения выдать свидетельство о регистрации или внести изменения, связанные с изменением количества объектов налогообложения, в ранее выданное свидетельство.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в следующих пределах:

1) за один игровой стол – от 25 000 до 125 000 руб.;

2) за один игровой автомат – от 1500 до 7500 руб.;

3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы – от 25 000 до 125 000 руб.

В случае, если законами субъектов РФ ставки налогов не определены, они устанавливаются в следующих размерах:

1) за один игровой стол – 25 000 руб.;

2) за один игровой автомат – 1500 руб.;

3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы 25 000 руб.

Сумма налога рассчитывается налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения. Если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога по нему увеличивается кратно количеству игровых полей.

Налог на игорный бизнес – это эквивалент налога на прибыль или вмененный доход, поэтому расходы по нему относятся на прибыль предприятия. Начисление налога производится в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Д 99 – **К** 68 - начислен налог на игорный бизнес,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Налоговая декларация за истекший налоговый период представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Она заполняется с учетом изменения количества объектов налогообложения за истекший налоговый период.

При установке нового объекта налогообложения до 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется, включая установленный новый объект налогообложения. При установке нового объекта после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога рассчитывается, включая установленный новый объект налогообложения, но по половинной (для него) налоговой ставке.

При выбытии объекта до 15-го числа текущего налогового периода сумма налога вычисляется, включая выбывший объект по половинной ставке налога, установленной для такого объекта налогообложения. При выбытии объекта налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога определяется, включая выбывший объект по полной ставке налога.

Налог уплачивается налогоплательщиком не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период.

Если игорное заведение осуществляет также другие виды деятельности, оно обязано вести раздельный учет доходов.

15.14. Транспортный налог

Транспортный налог определен в главе 28 НК РФ. Его *плательщиками* являются организации и физические лица, на имя которых зарегистрированы транспортные средства.

Объектами налогообложения считаются зарегистрированные в установленном порядке:

- ☑ автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
- ☑ снегоходы и мотосани;
- ☑ самолеты, вертолеты и другие воздушные суда;
- ☑ теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы и несамоходные (буксируемые) суда.

Не относятся к объектам налогообложения:

1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил (л.с.);

2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с. (до 73,55 кВт), полученные или приобретенные через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, являющиеся собственностью организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок, или используемые ими на правах хозяйственного ведения или оперативного управления;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и применяемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6) транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Для точной идентификации объекта налогообложения целесообразно воспользоваться информацией, представленной в Общероссийском классификаторе основных фондов (ОКОФ) ОК 013-94, утвержденном Постановлением Госстандарта от 26.12.1994 г. № 359.

Подтверждением освобождения от уплаты налога для организаций, основным видом деятельности которых являются грузовые и пассажирские перевозки, согласно Методическим рекомендациям по применению главы 28 «Транспортный налог» части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом МНС РФ от 09.04.2003 г. № БГ-3-21/177, могут служить:

1) учредительные документы, устанавливающие, что одна из главных целей создания предприятия – осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

2) наличие действующей лицензии на осуществление перевозок.

Кроме того, подтверждением заявленных целей являются:

- получение выручки от пассажирских и грузовых перевозок;
- систематическое выполнение пассажирских и (или) грузовых перевозок в течение навигации (для водных транспортных средств);
- наличие установленной законодательством отчетности (в том числе статистической) по выполненным перевозкам пассажиров и (или) грузов.

Налоговая база определяется следующим образом. Для транспортных средств, имеющих двигатели, в качестве налоговой базы принимается мощность двигателя в лошадиных силах. Для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, у которых существует понятие валовой вместимости, за налоговую базу выбирается занесенная в регистр (список) валовая вместимость в тоннах. Для других водных и воздушных транспортных средств налоговой базой служит единица транспортного средства. Для самолетов с реактивными двигателями в качестве налоговой базы принимается величина силы тяги в килограммах.

У транспортных средств, имеющих двигатели, и у водных несамоходных транспортных средств налоговая база фиксируется отдельно по каждому транспортному средству. У других водных транспортных средств и воздушных судов налоговая база определяется отдельно.

Налоговым периодом по транспортному налогу является календарный год. Налог с владельцев транспортных средств исчислялся по годовым ставкам, приходящимся на единицу (одну лошадиную силу) мощности двигателя транспортного средства, или один килограмм силы тяги реактивного двигателя, или на одну регистровую тонну транспортного средства, или на одну счетную единицу.

Ставки налога приведены в табл. 15.14. Законами субъектов РФ они могут быть увеличены или уменьшены, но не более чем в пять раз.

Субъектам РФ разрешено установление дифференцированных налоговых ставок для разных видов транспортных средств с учетом срока их полезного использования.

Налогоплательщики – юридические лица самостоятельно исчисляют сумму транспортного налога как произведение налоговой базы и ставки.

Таблица 15.14

Ставки транспортного налога

Наименование объектов обложения	*Размер годового налога, руб.*
1	*2*
Автомобили легковые с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно;	5
свыше 100 до 150 л.с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт);	7
свыше 150 до 200 л.с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт);	10
свыше 200 до 250 л.с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт);	15
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	30
Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно;	2
свыше 20 до 35 л.с. (свыше 14,7 до 25,74 кВт);	4
свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	10
Автобусы с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно;	10
свыше 200 л.с. (свыше 147,1кВт)	20
Грузовые автомобили с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно;	5
свыше 100 до 150 л.с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт);	8
свыше 150 до 200 л.с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт);	10
свыше 200 до 250 л.с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт);	13
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	17
Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу	С каждой л.с. 5
Снегоходы и мотосани с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно;	5
свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт)	10
Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно;	10
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	20
Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно;	20
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	40
Гидроциклы с мощностью двигателя:	С каждой л.с.
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно;	25
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	50

Окончание табл. 15.14

1	*2*
Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость	С каждой тонны 20
Самолеты, вертолеты и воздушные транспортные средства, имеющие двигатели	С каждой л.с. 25
Самолеты, имеющие реактивные двигатели	С каждого кг силы тяги 20
Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей	С каждой единицы 200

Источником платежа транспортного налога признаются прочие расходы на производство и реализацию продукции (работ, услуг):

Д 20, 25, 26, 44 – К 68 - начислен налог с владельцев транспортных средств,

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Физические лица уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Налог с владельцев транспортных средств полностью зачислялся в территориальные дорожные фонды.

15.15. Земельный налог

В соответствии с главой 31 НК РФ земельный налог устанавливается НК РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований.

Его *плательщиками* признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Не считаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на правах безвозмездного бессрочного пользования или полученных по договору аренды.

Объектом налогообложения являются земельные участки, расположенные в пределах муниципальных образований (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территориях которых введен данный налог.

Не учитываются в составе объектов налогообложения:

- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ;

- ☑ земельные участки, ограниченные в обороте, которые заняты особо ценными культурно-историческими и археологическими объектами;
- ☑ земельные участки, ограниченные в обороте, предоставленные для нужд обороны и безопасности государства, а также для использования таможенными органами РФ;
- ☑ земельные участки, ограниченные в обороте, находящиеся в составе лесного фонда;
- ☑ земельные участки, ограниченные в обороте, находящиеся в составе водного фонда (кроме участков, занятых обособленными водными объектами).

Налоговой базой считается кадастровая стоимость конкретного земельного участка, установленная на основе земельного законодательства РФ.

Налогоплательщики организации и индивидуальные предприниматели устанавливают налоговую базу самостоятельно для земельных участков, используемых в предпринимательской деятельности. Физическим лицам налоговая база рассчитывается налоговыми органами, которым поступают сведения из учреждений, осуществляющих регистрацию прав на недвижимость.

Для ряда категорий граждан налоговая база уменьшается на необлагаемую налогом сумму в размере 10 000 руб. на одного налогоплательщика. К ним относятся Герои СССР, полные кавалеры ордена Славы, инвалиды разных типов, лица, пострадавшие от всевозможных аварий, в первую очередь связанных с ядерными объектами, и другие граждане, упомянутые в ст. 391 НК РФ.

Если земельный участок находится в общей долевой или совместной собственности нескольких лиц, налогоплательщиком признается каждое из этих лиц. Для каждого из долевых участников налогооблагаемая база исчисляется пропорционально его доле. Для каждого из совместных собственников налогооблагаемая база определяется в равной доле.

Налоговым периодом считается календарный год. Отчетными периодами для организаций и индивидуальных предпринимателей считаются первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). Они не могут превышать:

- ☑ 0,3% для земельных участков сельскохозяйственного назначения, занятых инженерной инфраструктурой ЖКХ и предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества и животноводства;
- ☑ 1,5% для прочих земельных участков.

От уплаты освобождаются различные организации и физические лица (см. ст. 395 НК РФ), среди которых:

1) учреждения уголовно-исполнительной системы;

2) организации в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования;

3) религиозные организации в отношении участков, на которых размещены культовые здания и сооружения;

4) организации инвалидов;

5) организации художественных народных промыслов;

6) физические лица, относимые к малым народам Севера;

7) организации-резиденты особой экономической зоны сроком на 5 лет с момента возникновения права собственности на земельный участок, предоставленный резиденту особой экономической зоны.

Организации и индивидуальные предприниматели по истечении каждого квартала вносят авансовые платежи (не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом), которые засчитываются при подведении годового итога. Налоговая декларация предоставляется ими в налоговые органы не позднее 1 февраля года, следующего за налоговым периодом.

Расходы по земельному налогу включаются предприятиями в прочие затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), что отражается в налоговом учете следующими проводками:

Д 20, 25, 26, 29, 44 – К 68 - начислен земельный налог,

где счет 20 «Основное производство», счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», счет 44 «Расходы на продажу», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

15.16. Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц взимается, согласно Закону РФ от 09.12.1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» (в ред. от 22.08.2004 г.), который определяет основные параметры налогов на строения, помещения и сооружения.

Налогоплательщиками налога на имущество физических лиц являются физические лица – собственники имущества независимо от их места пребывания и от того, каким образом эти физические лица осуществляют владение, пользование и распоряжение этим имуществом.

Если имущество находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом

имуществе. Если имущество находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком признается одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними. При этом все собственники этого имущества несут солидарную ответственность по исполнению налогового обязательства.

Не является налогоплательщиком в отношении арендуемого имущества его арендатор.

Объектами налогообложения признаются имеющие место нахождения на территории города либо территории района следующие виды имущества: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные здания, строения, помещения и сооружения.

Налоговая база по налогу на строения, помещения и сооружения определяется в отношении каждого объекта налогообложения как суммарная инвентаризационная стоимость этого объекта. Порядок и правила определения стоимости объектов налогообложения, а также ответственные службы, осуществляющие оценку стоимости этих объектов, устанавливаются представительным органом местного самоуправления. Налоговые ставки (в процентах) дифференцируются в зависимости от оценочной стоимости имущества (табл. 15.15).

От уплаты налогов освобождается целый ряд льготных категорий граждан. Кроме того, из объектов налогообложения исключаются некоторые типы строений. Местные органы самоуправления могут устанавливать дополнительные льготы по налогам на имущество физических лиц и уменьшать размеры ставок.

Таблица 15.15

Ставки налога на строения, помещения и сооружения

Стоимость облагаемого имущества	*Ставка*
До 300 тыс. руб.	0,1%
От 300 тыс. руб.	От 0,1 до 0,3%
Свыше 500 тыс. руб.	От 0,3 до 2%

Исчисление налога производится налоговыми органами. Извещение о начисленной сумме должно быть вручено налогоплательщику не позднее 1 августа текущего года. Начисление по новым строениям начинается на следующий год после введения в действие или приобретения объекта. Лица, имеющие льготы, обязаны сами представить сведения о них в распоряжение налогового органа. Оплата налогов производится двумя долями и два срока: не позднее 15 сентября и 15 ноября.

15.17. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

Система налогообложения единым сельскохозяйственным налогом определена главой 26.1 НК РФ. Она применяется одновременно с общим режимом налогообложения.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога и возврат к общему режиму налогообложения происходит на добровольной основе.

Налогоплательщиками данного налога являются организации и индивидуальные предприниматели, относящиеся к категории сельскохозяйственных товаропроизводителей, перешедшие на данную систему налогообложения.

Сельскохозяйственными товаропроизводителями считаются юридические и физические лица, которые изготавливают продукцию сельского хозяйства и (или) выращивают рыбу, а также осуществляют ее первичную переработку и реализацию на сторону. При этом в совокупном доходе от продаж товаров (работ, услуг) этих хозяйствующих субъектов доля дохода от реализации упомянутой продукции составляет не менее 70%.

Порядок отнесения продукции к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной рыбы, устанавливается Правительством РФ.

Для товаропроизводителей, которые осуществляют последующую (промышленную) переработку продукции (вслед за первичной переработкой), произведенной ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, и затем реализуют ее на сторону, доля дохода рассчитывается как отношение суммарных расходов на производство упомянутой продукции (сырья) и её первичную переработку к общей сумме расходов, которая включает дополнительные затраты на промышленную переработку.

Организации, применяющие режим единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от уплаты следующих налогов:

- ☑ налога на прибыль организаций;
- ☑ налога на добавленную стоимость (за исключением операций по ввозу товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налога на имущество организаций;
- ☑ единого социального налога.

Они уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ. Кроме того, эти организации осуществляют платежи по другим налогам и сборам, установленные НК РФ для общего режима налогообложения.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, уплачивают его взамен следующих налогов:

- ☑ налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- ☑ налога на добавленную стоимость (за исключением операций по ввозу товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
- ☑ единого социального налога с полученных доходов;
- ☑ единого социального налога с сумм, выплачиваемых своим работникам в связи с ведением деятельности, облагаемой единым налогом.

Они уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ, а также – иные налоги и сборы, которые установлены НК РФ для общего режима налогообложения.

Юридические и физические лица – налогоплательщики единого сельскохозяйственного налога не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов.

Все приведенные выше условия относятся и к крестьянским (фермерским) хозяйствам.

Право на переход к уплате единого сельскохозяйственного налога приобретают сельскохозяйственные товаропроизводители при условии, что по итогам работы за календарный год, предшествующий году, в котором они подают заявление о переходе на данный режим, в их совокупном доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от продаж произведенного ими сельскохозяйственного сырья и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию их первичной переработки, составляет не менее 70 %.

Не могут перейти на режим уплаты единого сельскохозяйственного налога:

1) предприятия и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;

2) предприятия, имеющие филиалы и (или) представительства.

Объектом налогообложения единым сельскохозяйственным налогом признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Совокупные доходы предприятия-налогоплательщика, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы, включают доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, а также внереализационные доходы, как это принято в общей системе налогообложения. При этом (так же как в общей системе налогообложения) не учитываются доходы, отраженные в ст. 251 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели при формировании объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

Для выявления налогооблагаемой базы налогоплательщики уменьшают полученные ими доходы на следующие расходы:

1) расходы на приобретение основных средств в порядке, рассмотренном ниже;

2) затраты на покупку нематериальных активов;

3) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

4) арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;

5) материальные расходы;

6) расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством РФ;

7) затраты на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, согласно законодательству РФ;

8) суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам);

9) суммы процентов, уплачиваемые за полученные во временное пользование денежные средства (в виде кредитов, займов), а также затраты, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности в соответствии с законодательством, затраты на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и других услуг охранной деятельности;

11) суммы таможенных платежей, уплачиваемые при ввозе товаров на таможенную территорию РФ и не подлежащие возврату налогоплательщикам;

12) затраты на содержание служебного транспорта плюс расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах установленных норм;

13) расходы на командировки, в том числе на:

- ✓ проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- ✓ наем жилого помещения, включая расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- ✓ суточные или полевое довольствие в пределах утвержденных норм;

✓ оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

✓ консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и другого транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

14) плату нотариусу за нотариальное оформление документов в пределах установленных тарифов;

15) расходы на аудиторские услуги;

16) расходы на публикацию (раскрытие) бухгалтерской отчетности и другой информации, в соответствии с требованиями законодательства РФ;

17) расходы на канцелярские товары;

18) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;

19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по лицензионным соглашениям, а также затраты на обновление программ для ЭВМ и баз данных;

20) затраты на рекламу производимых (приобретаемых) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;

21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;

22) расходы на питание работников, занятых на сельскохозяйственных работах;

23) суммы налогов и сборов, уплачиваемые в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

24) расходы на оплату стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей перепродажи за вычетом сумм НДС;

25) расходы на информационно-консультативные услуги;

26) затраты на повышение квалификации кадров;

27) судебные расходы и арбитражные сборы;

28) расходы в виде уплаченных сумм пеней и штрафов за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств и сумм, уплаченных в возмещение причиненного ущерба;

29) расходы на подготовку в образовательных учреждениях среднего профессионального и высшего профессионального образования специалистов для налогоплательщиков. Указанные расходы учитываются для целей налогообложения при условии, что с обучающимися в указанных образовательных учреждениях физическими лицами заключены договоры (контракты) на обучение, предусматривающие их работу у налогоплательщика в течение не менее трех лет по специальности после окончания соответствующего образовательного учреждения.

Условия формирования и признания расходов определены главой 25 НК РФ для общего режима налогообложения прибыли.

Затраты на приобретение основных средств погашаются следующим образом:

1) по объектам, приобретенным после перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога, – одномоментно при их вводе в эксплуатацию;

2) по объектам, приобретенным до перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога, постепенно, в зависимости от срока полезного использования:

- по имуществу со сроком полезного использования до трех лет включительно – в течение первого года уплаты единого сельскохозяйственного налога;
- по имуществу со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно в течение трех лет в пропорции 50, 30 и 20% стоимости;
- по имуществу со сроком полезного использования свыше 15 лет – в течение 10 лет после перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога равными долями от стоимости основных средств.

Стоимость объектов устанавливается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода налогоплательщика на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Сроки полезного использования определяются в соответствии со статьей 258 НК РФ.

Если приобретенный после перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога объект продан или передан на сторону:

1) для имущества со сроком полезного использования до 15 лет – до истечения трех лет с момента покупки;

2) для имущества со сроком полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет с момента покупки,

налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования таким имуществом с момента его приобретения до даты продажи или передачи с учетом положений главы 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

Расходы на приобретение нематериальных активов учитываются так же, как и затраты по основным средствам.

Датой получения доходов считается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав – кассовый метод. Датой осуществления расходов считается день фактической наличной или безналичной их оплаты. Затраты на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату признания и учитываются совместно с доходами и расходами, выраженными в рублях. Величина доходов, полученных в натуральной форме, определяется исходя из рыночных цен за вычетом НДС.

При определении базы налогообложения доходы и расходы учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода. В качестве расходов налогового периода разрешено учитывать сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов. Компенсация убытка прошлых периодов не может уменьшать налоговую базу более чем на 30%. Сумма убытка, превышающая данное ограничение, может быть включена в расходы последующих налоговые периоды, но не более чем на 10 периодов. Для подтверждения правомочности списания сумм полученного убытка налогоплательщики обязаны хранить документы, подтверждающие его размер и последующие суммы компенсаций, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы.

Налоговым периодом для исчисления и уплаты единого сельскохозяйственного налога признан календарный год, а *отчетным периодом* – полугодие. *Налоговая ставка* установлена в размере 6% от налогооблагаемой базы.

Предприятиям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим бухгалтерский учет с применением Плана счетов и двойной записи (что гарантирует точность и надежный контроль хозяйственных операций), расходы по единому налогу следует списывать на прибыль:

Д 99 – К 68 - начислен единый сельскохозяйственный налог,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

По итогам отчетного периода предприятия и индивидуальные предприниматели определяют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, на основе налоговой ставки и разницы между фактически полученными доходами и расходами, рассчитанными нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода. А по окончании налогового (отчетного) периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по своему местонахождению (месту жительства). Платежи осуществляются с учетом внесенных авансов.

Предприятия представляют налоговые декларации:

☑ по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня его окончания;

☑ по итогам налогового периода – не позднее 31 марта следующего года.

Индивидуальные предприниматели представляют налоговые декларации:

☑ по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня его окончания;

- по итогам налогового периода – не позднее 30 апреля следующего года.

Суммы единого сельскохозяйственного налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

Порядок и условия перехода налогоплательщиков с общей системы налогообложения на уплату единого сельскохозяйственного налога и обратно приведен в ст. 346.3 НК РФ. Для тех сельскохозяйственных товаропроизводителей, которые по тем или иным соображениям или причинам будут функционировать в рамках общей налоговой системы, Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 147-ФЗ установлена динамика увеличения ставки налога на прибыль по деятельности, связанной производством и переработкой собственного сельскохозяйственного сырья:

в 2004 - 2005 годах – 0%;
в 2006 - 2008 годах – 6%;
в 2009 - 2011 годах – 12%;
в 2012 - 2014 годах – 18%;
начиная с 2015 года – 24% (в соответствии со ст. 284 НК РФ).

15.18. Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения описана в главе 26.2 НК РФ.

Применять упрощенную систему налогообложения могут юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Условия перехода на данную систему и возврата на обычную налоговую систему приведены в ст. 346.13 НК РФ; они требуют некоторой подготовки и перестройки бухгалтерского учета. Вновь созданные предприятия и индивидуальные предприниматели вправе использовать данный режим налогообложения с момента своей регистрации.

Упрощенная система налогообложения отражает специальный налоговый режим, при котором уплачивается единый налог, заменяющий организациям и индивидуальным предприятиям уплату части действующих налогов.

Организации, применяющие режим единого налога, освобождаются от уплаты следующих налогов:

- ☑ налога на прибыль организаций;
- ☑ налога на добавленную стоимость (за исключением операций по ввозу товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налога на имущество организаций;
- ☑ единого социального налога.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим, уплачивают единый налог взамен следующих налогов:

- ☑ налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- ☑ налога на добавленную стоимость (за исключением операций по ввозу товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
- ☑ единого социального налога с полученных доходов;
- ☑ единого социального налога с сумм, выплачиваемых своим работникам в связи с ведением деятельности, облагаемой единым налогом.

При этом организации и индивидуальные предприниматели, которые являются налогоплательщиками единого налога, должны уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с действующим законодательством. Данные платежи уменьшают базу исчисления единого налога.

Другие налоги уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность в рамках упрощенной системы налогообложения, обязаны исполнять в полной мере все требования законодательства по кассовым операциям и безналичным расчетам с контрагентами.

Юридическое лицо может перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором оно подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации продукции (работ, услуг) не превысил 15 млн руб.

Указанная величина предельного размера дохода организации, ограничивающая право организации перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации за предыдущий календарный год, а также на коэффициенты-дефляторы, которые применялись ранее. Коэффициент-дефлятор определяется и подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Не могут использовать упрощенную систему налогообложения:

1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
2) банки;
3) страховщики;
4) негосударственные пенсионные фонды;
5) инвестиционные фонды;
6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
7) ломбарды;

8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой;

11) организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

12) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

13) организации, в которых доля непосредственного участия других фирм составляет более 25%. Это ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25%;

14) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек;

15) организации, у которых стоимость амортизируемого имущества, находящегося в их собственности, превышает 100 млн руб.;

16) бюджетные учреждения;

17) иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации.

Федеральным законом от 07.07. 2003 г. № 117-ФЗ (в ред. от 21.07.2005 г.) определено, что организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательства, имеют право использовать упрощенную систему налогообложения по отношению к другим видам предпринимательства. При этом ограничения численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов, установленные режимом упрощенной системы налогообложения, по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности.

Объектом налогообложения в упрощенной системе являются:

☑ доходы;

☑ доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения производится самим налогоплательщиком. Выбранный объект налогообложения не может меняться в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения.

При формировании объекта налогообложения организации обязаны учитывать следующие доходы:

☑ доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ;

☑ внереализационные доходы.

Если в качестве объекта налогообложения предприятие или индивидуальный предприниматель выбрали доходы, уменьшенные на величину расходов, то они могут вычесть из полученных доходов следующие расходы:

1) расходы на приобретение основных средств в порядке, изложенном ниже;

2) расходы на приобретение нематериальных активов;

3) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

4) арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

5) материальные расходы;

6) расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособностью в соответствии с действующим законодательством;

7) расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

8) суммы налога на добавленную стоимость по приобретаемым товарам (работам и услугам);

9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности, на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;

11) суммы таможенных платежей, осуществленных при ввозе товаров на таможенную территорию РФ и не подлежащие возврату в соответствии с законодательством;

12) расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах установленных норм;

13) расходы на командировки, в частности на:

✓ проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

✓ наем жилого помещения;

✓ суточные или полевое довольствие в пределах установленных норм;

✓ оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

✓ консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

14) плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. При этом такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;

15) расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;

16) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, если законодательство требует этого от налогоплательщика;

17) расходы на канцелярские товары;

18) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;

19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем, а также расходы на их обновление;

20) расходы на рекламу производимых и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;

21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;

22) суммы налогов и сборов, уплачиваемых в соответствии с законодательством;

23) расходы по оплате стоимости товаров (без НДС), приобретенных для перепродажи;

24) расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;

25) расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту обслуживанию;

26) расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договором;

27) расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;

28) плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;

29) расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе переустанавливающих документов на земельные участки документов о межевании земельных участков);

30) расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдачи заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;

31) судебные расходы и арбитражные сборы;

32) периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной деятельности);

33) расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщиков на договорной основе в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 264 НК РФ;

34) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Условия определения упомянутых выше расходов принимаются аналогично тем, которые используются в общей системе налогообложения при исчислении налога на прибыль организаций.

Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов списываются следующим образом.

Если основное средство и нематериальные активы приобретены после перехода на упрощенную систему налогообложения, то их стоимость одномоментно переводится в состав затрат. Если они куплены до перехода, то их стоимость включается в текущие расходы тремя способами в зависимости от срока полезного использования:

1) для объектов со сроком полезного использования до трех лет – в течение одного года равными долями по отчетным периодам;

2) для объектов со сроком полезного использования до 15 лет – в течение трех лет в пропорции: 50, 30 и 20% от стоимости (равными долями по отчетным периодам);

3) для объектов со сроком полезного использования свыше 15 лет – в течение десяти лет равными долями стоимости по отчетным периодам.

Если основные средства и нематериальные активы, приобретенные после перехода предприятия на упрощенную систему налогообложения, реализованы или переданы на сторону:

1) для основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования до 15 лет – до истечения трех лет с момента их приобретения,

2) для основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет с момента их приобретения,

то налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами и нематериальными активами с момента их приобретения до даты реализации (передачи) с учетом положений главы 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

Моментом признания доходов считается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод), моментом признания расходов – день их фактической оплаты. Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Налоговым периодом считается календарный год, а *отчетными периодами* – первый квартал, полугодие и девать месяцев календарного года.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов соответственно.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

При определении налоговой базы доходы и расходы исчисляются нарастающим итогом с начала налогового периода.

В случае, если в качестве налогооблагаемой базы налогоплательщик принимает денежное выражение валовых доходов, то он к ним вправе применять ставку 6%.

Если в качестве налогооблагаемой базы налогоплательщик применяет денежное выражение доходов, уменьшенное на денежное выражение упомянутых выше расходов, то он должен использовать ставку 15%.

Во втором случае налогоплательщик обязан контролировать сумму налога, которая не может быть ниже законодательно установленного минимума (1% от денежного выражения доходов). Если полученная сумма налога меньше, величина налога принимается в размере 1% от суммы до-

ходов. Разницу между начисленной величиной и фактической налогоплательщик вправе зачесть в следующие периоды.

Налогоплательщик, применяющий в качестве базы налогообложения разницу между доходами и расходами, имеет право уменьшать налоговую базу на сумму убытка, полученного в предыдущие налоговые периоды. Перенос убытков разрешен не более чем на 10 налоговых периодов. При этом компенсация убытков прошлых периодов не должна уменьшать текущую налогооблагаемую базу более чем на 30%.

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны до 25-го числа первого месяца текущего налогового периода вносить в бюджет авансовые налоговые платежи на основе данных предыдущих периодов. Окончательный расчет с бюджетом осуществляется с учетом этих платежей.

Налогоплательщики, применяющие в качестве налогооблагаемой базы доходы, рассчитывают авансовые платежи на базе налоговой ставки 6% и фактических доходов, определенных нарастающим итогом с начала года до конца соответствующего отчетного периода с учетом исчисленных авансовых платежей. Сумма налога (квартальных авансовых платежей) за отчетный период уменьшается данными налогоплательщиками на величину перечисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за этот период и суммы пособий по временной нетрудоспособности, выплаченной работникам. Но платежи по страховым взносам не должны уменьшать сумму налога более чем на 50%.

Налогоплательщики, применяющие в качестве налогооблагаемой базы доходы, уменьшенные на величину расходов, рассчитывают авансовые платежи на базе налоговой ставки 15%. Ставка применяется к фактическим доходам, уменьшенным на сумму расходов, определенных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода с учетом исчисленных авансовых платежей.

Суммы налога перечисляются на счета органов Федерального казначейства (по месту нахождения организации или жительства индивидуального предпринимателя), которые распределяют их по бюджетам разных уровней и внебюджетных фондов. Налог уплачивается не позднее срока, установленного для подачи соответствующей декларации.

В соответствии с НК РФ предприятиями декларация по итогам налогового периода (календарного года) представляется не позднее 31 марта следующего года, а по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня его окончания.

Индивидуальными предпринимателями декларация по итогам налогового периода (календарного года) представляется не позднее 30 апреля следующего года, а по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня его окончания.

Учет ведется на основании книги доходов и расходов, форма и порядок заполнения которой утверждается налоговым подразделением Минфина РФ.

Если организация ведет налоговый учет с применением Плана счетов и двойной записи, то расходы по единому налогу она может относить на прибыль:

Д 99 – К 68 - начислен единый налог упрощенной системы налогообложения,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

15.19. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее – единый налог) определяется главой 26.3 НК РФ.

Плательщиками налога на вмененный доход являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в виде:

1) оказания бытовых услуг, в том числе:

2) оказания ветеринарных услуг;

3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;

5) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими или владеющими числом автомобилей не более 20-ти;

6) розничной торговли, проводимой в магазинах с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров, по каждому объекту торговли;

7) розничной торговли, осуществляемой через киоски, палатки, лотки и другие объекты стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;

8) оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты, имеющие залы обслуживания площадью не более 150 квадратных метров;

9) оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты обслуживания посетителей, не имеющие залов;

10) распространение и (или) размещение наружной рекламы;

11) распространение и (или) размещение рекламы на автобусах, трамваях, троллейбусах, легковых и грузовых автомобилях, прицепах, полуприцепах, полуприцепах-роспусках и речных судах;

12) оказание услуг по временному размещению и проживанию граждан в помещениях со спальной площадью не более 500 квадратных метров;

13) оказание услуг по передаче во временное владение или пользование стационарных торговых мест, расположенных на рынках и в других местах торговли, не имеющих залов обслуживания посетителей.

Для точного позиционирования вида деятельности, подпадающего под действие единого налога на вмененный доход, следует руководствоваться Общероссийским классификатором услуг населению ОК 002-93, и Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2001.

Налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности характеризует специальный налоговый режим, действующий на территории и заменяющий организациям и индивидуальным предприятиям уплату части имевших место налогов.

Для организаций применение данного налога исключает исчисление и уплату следующих налогов:

- ☑ налога на прибыль организаций;
- ☑ налога на добавленную стоимость (исключая налог, уплаченный при ввозе товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налога на имущество организаций;
- ☑ единого социального налога.

Индивидуальным предпринимателям единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности заменяет следующие налоги:

- ☑ налог на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- ☑ налог на добавленную стоимость (исключая налог, уплаченный при ввозе товаров на таможенную территорию РФ);
- ☑ налог на имущество физических лиц (в части имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
- ☑ единый социальный налог с полученных доходов;
- ☑ единый социальный налог с сумм, выплачиваемых своим работникам в связи с ведением деятельности, облагаемой единым налогом.

При этом организации и индивидуальные предприниматели, которые являются налогоплательщиками единого налога, должны уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с действующим законодательством. Данные платежи уменьшают базу исчисления единого налога.

Расчеты по иным налогам и сборам, не указанным в представленных перечнях, налогоплательщики осуществляют в общем порядке.

Если налогоплательщики ведут различные виды деятельности, в том числе не включенные в перечень видов, подпадающих под действие законодательства о едином налоге, в целях предоставление возможности налогового контроля они обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных действий. Таким образом, сфера их хозяйствования может подпадать не только под режим налогообложения единым налогом, но и иные режимы.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика. *Налоговой базой* является величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый год, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

В качестве *налогового периода* принимается квартал.

Под *базовой доходностью* понимается условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях. Физические показатели, присущие определенному виду предпринимательской деятельности, и их ежемесячная базовая доходность приведены в табл. 15.16.

Таблица 15.16

Базовая доходность видов предпринимательской деятельности

Вид предпринимательской деятельности	*Физический показатель*	*Базовая доходность в месяц, руб.*
1	*2*	*3*
Оказание бытовых услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7 500
Оказание ветеринарных услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7 500
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	12 000
Оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках	Площадь стоянки (в квадратных метрах)	50
Оказание транспортных услуг	Количество автотранспортных средств, используемых для перевозок пассажиров и грузов	6 000

Продолжение табл. 15.16

1	2	3
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала в квадратных метрах	1 800
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, и розничная торговля, осуществляемая через объекты нестационарной торговой сети	Торговое место	9 000
Развозная (разносная) торговля (за исключением торговли подакцизными товарами, лекарственными препаратами, изделиями из драгоценных камней, оружием и патронами к нему, меховыми изделиями и технически сложными товарами бытового назначения)	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4500
Оказание услуг общественного питания через объекты организации общественного питания, имеющие залы обслуживания посетителей	Площадь зала обслуживания посетителей (в квадратных метрах)	1000
Оказание услуг общественного питания через объекты организации общественного питания, не имеющие залы обслуживания посетителей	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4500
Распространение и (или) размещение наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, за исключением наружной рекламы с автоматической сменой изображения	Площадь информационного поля наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, кроме наружной рекламы с автоматической сменой изображения (в квадратных метрах)	3000
Распространение и (или) размещение наружной рекламы с автоматической сменой изображения	Площадь информационного поля экспонирующей поверхности (в квадратных метрах)	4000
Распространение и (или) размещение наружной рекламы с посредством электронных табло	Площадь информационного поля электронного табло наружной рекламы (в квадратных метрах)	5000
Распространение и (или) размещение наружной рекламы на автобусах любых типов, трамваях, троллейбусах, легковых и грузовых автомобилях, прицепах, полуприцепах и прицепах-роспусках, речных судах	Количество автобусов любых типов, трамваев, троллейбусов, легковых и грузовых автомобилей, прицепов, полуприцепов и прицепов-роспусков, речных судов, используемых для распространения и (или) размещения рекламы	10 000

Окончание табл. 15.16

1	2	3
Оказание услуг по временному размещению и проживанию	Площадь спального помещения (в квадратных метрах)	1000
Оказание услуг по передаче во временное владение и (или) пользование стационарных торговых мест, расположенных на рынках и в других местах торговли, не имеющих залов обслуживания посетителей	Количество торговых мест, переданных во временное владение или пользование другим хозяйствующим субъектам	6000

В табл. 15.16 имеется в виду следующее:

1) под «количеством работников» следует понимать среднесписочную численность работающих (с учетом всех работников, в том числе работающих по совместительству) в тех сферах предпринимательской деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход;

2) под «количеством работников, включая индивидуального предпринимателя» следует понимать: среднесписочную (среднюю) численность работников, включающую долю административно-управленческого аппарата и вспомогательного персонала, участвующих одновременно в нескольких видах деятельности налогоплательщика. Их количество распределяется пропорционально среднесписочной (средней) численности работников, рассчитанной налогоплательщиком за налоговый период по каждому осуществляемому им виду деятельности;

3) под количеством автотранспортных средств, используемых для перевозок пассажиров и грузов, следует понимать число транспортных средств, находящихся на балансе налогоплательщика или арендованных им в целях осуществления предпринимательской деятельности в сфере оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов. К ним не относятся прицепы, полуприцепы и прицепы-роспуски.

Квартальная сумма вмененного дохода определяется по формуле:

$$ВД=БД\times(П_1+П_2+П_3)\times К_1\times К_2, \qquad (15.3)$$

где $ВД$ - вмененный доход;

$БД$ - базовая доходность на единицу показателя (одного работника, единицу площади торгового зала и т.п.);

$П_1$, $П_2$, $П_3$ - величина физического показателя в первый, второй и третий месяц текущего квартала;

$К_1$ – коэффициент-дефлятор (коэффициент изменения индекса потребительских цен). Согласно Приказу Минэкономразвития РФ от 09.11.2004 г. № 298 на 2005 г. он был установлен равным 1,104;

K_2 - коэффициент особенностей ведения предпринимательской деятельности. Устанавливается законами субъектов РФ в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Налоговая ставка для единого налога определена в размере 15% величины вмененного дохода.

Сумма налога, определенная налогоплательщиками за налоговый период (им является квартал), уменьшается:

- ☑ на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за этот же период времени при выплате вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог;
- ☑ на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование;
- ☑ на сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов за счет перечисленных страховых взносов.

Уплата налога производится налогоплательщиком по итогам квартала не позднее 25-го числа первого месяца следующего квартала. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Так как единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности является, по существу, эквивалентом налога на прибыль, то его начисление в налоговом учете можно оформить проводкой:

Д 99 – К 68 - начислен единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности,

где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Суммы единого налога направляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов. Пропорции устанавливаются специальными федеральными законами.

Передача функции распределения сумм единого налога органам Федерального казначейства облегчит ведение налогового учета организациям и индивидуальным предпринимателям.

Федеральным законом от 07.07. 2003 г. № 117-ФЗ (в ред. от 20.08.2004 г.) установлено следующее.

Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные в соответствии с главой 26.3 НК РФ на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную

истему налогообложения в отношении других осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности. При этом ограничения по размеру дохода от реализации, численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов, установленные режимом упрощенной системы налогообложения, по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности.

15.20. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Специальный налоговый режим при выполнении соглашения о разделе продукции устанавливается главой 26.4 НК РФ. Смысл соглашения о разделе продукции определен в Федеральном законе от 30.12.1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» (в ред. от 29.12.2004 г.). Оно заключается между государством (в лице Правительства РФ или уполномоченных им лиц) и инвестором, вкладывающим средства в добычу полезных ископаемых при условии, что обычный режим пользования недрами не может быть применен из-за отсутствия заинтересованных лиц.

Обычный режим пользования недрами устанавливается Законом РФ от 21.02.1992 г. № 2395-1 «О недрах» (в ред. от 22.08.2004 г.). Он предусматривает проведение аукционов, организуемых Правительством РФ, для выявления наиболее благоприятных (для страны) условий добычи полезных ископаемых. При отсутствии участников аукциона у Правительства РФ есть основания на заключение соглашений о разделе продукции, по которым осуществляется раздел добываемых полезных ископаемых между государством и объявившемся инвестором в определенных пропорциях. Обычно государственная доля составляет от 10 до 30%, в исключительных случаях она увеличивается до 32% и более. Цифра 32% государственной доли в соглашении о разделе продукции определяет две схемы системы налогообложения:

1) схема № 1 для инвесторов, претендующих на долю 70–90% добываемой продукции;

2) схема № 2 для инвесторов, претендующих на долю 68% добываемой продукции и менее.

Налогоплательщиками рассматриваемой системы налогообложения признаются организации-инвесторы, с которыми заключены соответствующие соглашения.

При реализации схемы № 1 инвесторы уплачивают следующие налоги, сборы и платежи:

1) налог на добавленную стоимость;
2) налог на прибыль организаций;
3) единый социальный налог;
4) налог на добычу полезных ископаемых;
5) платежи за пользование природными ресурсами;
6) плату за негативное воздействие на окружающую среду;
7) плату (в том числе сбор) за пользование водными объектами;
8) государственную пошлину;
9) таможенные сборы;
10) земельный налог;
11) акцизы.

Они не уплачивают региональные и местные налоги. Исключение составляют налог на имущество и транспортный налог, которые начисляются только на имущество и транспортные средства, непосредственно используемые в целях выполнения соглашения о разделе продукции.

При использовании схемы № 2 инвесторы уплачивают следующие налоги, сборы и платежи:

1) единый социальный налог;
2) государственную пошлину;
3) таможенные сборы;
4) налог на добавленную стоимость;
5) плату за негативное воздействие на окружающую среду.

Они освобождается от уплаты региональных и местных сборов.

Кроме того, инвесторы, ввозящие на территорию РФ товары, предназначенные для выполнения соглашения о разделе продукции, освобождены от уплаты таможенных пошлин, связанных с ввозом этих товаров.

В специальном налоговом режиме существенно корректируются условия определения параметров следующих налогов: на добычу полезных ископаемых, на прибыль организаций, на добавленную стоимость. Анализ показывает, что эти корректировки весьма благоприятны для инвесторов. Так, по налогу на добычу полезных ископаемых применяемые ставки на 50% меньше представленных в табл. 15.9.

С одной стороны, благоприятные условия должны стимулировать инвесторов вкладывать средства в добычу полезных ископаемых на территории РФ, с другой – если большинству инвесторов одновременно придет в голову мысль не принимать участие в аукционах, они могут поодиночке заключать с Правительством РФ (или уполномоченными им лицами) весьма выгодные взаимные соглашения. В предыдущие годы такие налогообло-

емые схемы были весьма популярны, реализовались часто, существенно умножая долю российских миллионеров и миллиардеров.

15.21. Отличие бухгалтерской прибыли от налоговой прибыли

Перед современным бухгалтером в последние годы возникла дополнительная проблема, обусловленная несовпадением нормативных документов, регламентирующих бухгалтерские и налоговые условия деятельности организации.

В результате на практике формируются два независимых вида учета. В них применяются различные методы калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг) и используются неодинаковые приемы признания доходов и расходов.

Самым серьезным различием бухгалтерского и налогового учетов является несовпадение способов описания и трактовки доходов и расходов, а следовательно, и финансового результата – главного критерия эффективности деятельности предприятия в рыночных обстоятельствах. Поэтому оба вида учета постепенно утрачивают практический смысл.

Корректировки с помощью методики, представленной в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, весьма громоздки и не имеют экономического смысла. Как было отмечено выше, более простым и более надежным способом было бы ведение двух раздельных полномасштабных учетов с использованием бухгалтерского Плана счетов.

Рассмотрим только один простой факт – несовпадение учета расходов на рекламу.

В бухгалтерском учете все расходы на рекламу включаются в себестоимость продукции, а в налоговом – не все. В соответствии со ст. 244 НК РФ затраты на приобретение призов, предназначенных для награждения победителей во время массовых рекламных кампаний, включаются в себестоимость продукции в размере 1%:

- от выручки (без НДС) для промышленных предприятий;
- от разницы между покупными и продажными ценами (без НДС) для предприятий торговли.

Накладываемые ограничения могут существенно сказаться на финансовом результате хозяйственной деятельности предприятий, использующих нетрадиционные формы рекламных операций.

Пример. Розничная торговая организация в целях увеличения товарооборота организует в торговом зале выставку-продажу товаров с розыгрышем призов для участников. Бесплатные призы для некоторых посе-

тителей одновременно являются затратами организации на рекламу. Эти затраты в налоговом учете включаются в издержки обращения в размере 1% от величины торговой наценки-нетто (разницы между покупными и продажными ценами без НДС). Перед бухгалтерией поставлена задача: определить связь между чистой прибылью и объемами продаж в бухгалтерском и налоговом учете.

Для ее решения построены обобщенные системы учетных (бухгалтерских и налоговых) проводок, описывающих хозяйственную ситуацию, и выбраны типовые параметры для проведения расчетов. Блоки операций, характеризующие финансовое положение организации при выполнении упомянутых экономических действий в течение текущего квартала, представлены следующим образом (см. табл. 15.17 и 15.18).

Таблица 15.17

Бухгалтерская схема анализа прибыльности хозяйственных действий

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	44	41	Включена в издержки обращения стоимость товаров призового фонда
2	44	02, 10, 69, 70	Учтены материальные и трудовые затраты, а также суммы амортизации основных средств и отчислений в социальные фонды
3	44	05, 76	Отражены прочие издержки обращения
4	90	41	Списана на реализацию продажная стоимость товаров
5	90	44	Списаны на реализацию издержки обращения
6	90	68	Начислен НДС от реализации товаров
7	[90]	[42]	Сторнирована величина торговой наценки
8	50	90	Получена выручка от покупателей
9	90	99	Определена сумма прибыли от реализации товаров
10	99	68	Начислен налог на прибыль организаций

Среднеквартальные экономические параметры предприятия, принятые для проведения расчетов, характеризуются следующими цифрами:

- ☑ объем продаж – 20 000 единиц;
- ☑ покупная стоимость товаров – 1 240 000 руб.;
- ☑ сумма торговой наценки – 372 000 руб.;
- ☑ издержки обращения – 320 000 руб.;
- ☑ количество разыгрываемых призов – 46.

Структура торговой наценки (без НДС) представлена в табл. 15.19.

Таблица 15.18

Налоговая схема анализа прибыльности хозяйственных действий

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит	
1	44-К	41	Включена в состав косвенных издержек обращения стоимость товаров призового фонда (в пределах установленных норм)
2	84	41	Списана за счет чистой прибыли сумма сверхнормативных затрат
3	44-К	02, 05, 10, 69, 70	Учтены как косвенные издержки обращения материальные и трудовые затраты, а также суммы амортизации основных средств, нематериальных активов и отчислений в социальные фонды
4	44-П	76	Отражены транспортные расходы в качестве прямых затрат
5	90	41	Списана на реализацию продажная стоимость товаров
6	90	44-П	Списаны на реализацию прямые издержки обращения
7	90	44-К	Списаны на реализацию все косвенные издержки обращения
8	90	68	Начислен НДС от реализации товаров
9	90	42	Сторнирована величина торговой наценки
10	50	90	Получена выручка от покупателей
11	90	99	Определена сумма прибыли от реализации товаров
12	99	68	Начислен налог на прибыль организаций

Таблица 15.19

Компоненты торговой наценки (без НДС)

№ п/п	Наименование компоненты	Сумма, руб.	Доля, %
1	Материальные затраты	51 700	13,9
2	Трудовые затраты	112 000	30,1
3	Отчисления в социальные фонды	30 200	8,1
4	Амортизация основных средств	54 300	14,6
5	Прочие расходы	71 800	19,3
6	Прибыль до налогообложения	52 000	14,0
	Итого	372 000	100

Представленные в таблицах 15.17 и 15.18 проводки вместе с экономическими (стоимостными) характеристиками позволяют вычислить вели-

чину чистой прибыли. Для получения необходимой информации были рассмотрены шесть вариантов рекламных расходов в процентах от величины торговой наценки (0, 1, 2, 3, 4, 5%).

Результаты расчетов приведены в табл. 15.20 и на рис. 15.1.

Таблица 15.20

Результаты расчетов чистой прибыли

Размер рекламных расходов, %	*0*	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*
Чистая прибыль в бухгалтерском учете, руб.	39520	36551	33955	31172	28291	25607
Чистая прибыль в налоговом учете, руб.	39520	36551	36551	36551	36551	36551
Отношение ЧП (б/у) к ЧП (н/у) – ЧП (б/н)	1,0	1,0	0,93	0,85	0,77	0,7

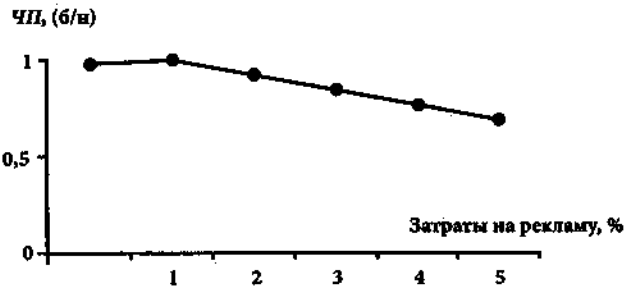


Рис. 15.1. Зависимость отношения чистой прибыли, полученной в бухгалтерском и налоговом учёте, от роста рекламных расходов

Представленные материалы показывают, что сумма чистой прибыли в бухгалтерском учете ниже и налоговое ограничение на рекламные расходы в данном случае ухудшает финансовое положение предприятия. Из результатов расчетов можно сделать практический вывод о том, что при проведении выставок-продаж с выдачей призов, по-видимому, не следует выходить за рамки ограничений, установленных статьей 244 НК РФ.

Контрольные вопросы по теме

1) Дайте понятие налога.

2) Вспомните функции, которые выполняют налоги в государстве.

3) Охарактеризуйте перечень основных налогов, входящих в налоговую систему России.

4) Назовите главные характеристики, которые необходимо знать бухгалтеру для определения сумм налоговых платежей.

5) Напишите проводки по начислению налогов: на прибыль, на добавленную стоимость, транспортного, земельного и на имущество.

6) Какова цель введения Налогового кодекса РФ и какие основные принципы положены в его основу?

7) Перечислите права и обязанности налогоплательщика.

8) Назовите основные права и обязанности налоговых органов.

9) Назовите ставку НДС по продуктовым товарам повседневного спроса.

10) Чем отличаются условия льготного налогообложения по НДС: освобождение от его уплаты и применение ставки 0%?

11) Дайте определение подакцизных товаров.

12) Какие существуют виды ставок для определения сумм акцизных платежей?

13) Перечислите виды вычетов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на доходы физических лиц, и назовите общую ставку.

14) Назовите ставку, по которой облагаются дивиденды учредителей предприятия. Напишите проводки.

15) Какие платежи включены в понятие единого социального налога?

16) Работники предприятия участвуют в возведении объекта основных средств. Какой проводкой (или проводками) следует отразить начисление единого социального налога?

17) Если объекты животного мира добываются предприятием в пределах или сверх установленного лимита, то куда включаются суммы платежей за их использование?

18) Определите понятие «прибыль организации» и раскройте механизм формирования налогооблагаемой базы по прибыли.

19) Укажите ставки налога на прибыль организации: общую и по доходам в виде дивидендов.

20) Установите связь между налогом на доходы физических лиц в виде дивидендов и налогом на прибыль в виде дивидендов. Раскройте понятие «удержание налогов у источника выплаты».

21) Для каких целей введены государственные пошлины? Напишите проводки по их уплате.

22) Перечислите объекты налогообложения налогом на игорный бизнес и поясните, как данный налог соотносится с налогом на прибыль организаций.

23) Что подразумевается под понятием «водный налог»? Какими проводками он начисляется?

24) Перечислите основные виды полезных ископаемых, добыча которых облагается соответствующим налогом, и определите, куда списываются суммы платежей.

25) Определите объект обложения, базу и ставку налога на имущество предприятий.

26) Что такое вмененный доход? Кратко опишите способ исчисления единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и назовите его ставку.

27) Перечислите объекты обложения транспортным налогом и установите источник, на который списываются платежи по нему.

28) При каких условиях организация может перейти на упрощенную систему налогообложения? Назовите два варианта налогообложения и их ставки.

29) Определите, какие хозяйствующие субъекты являются плательщиками единого сельскохозяйственного налога. Кратко опишите процедуру его исчисления.

30) Перечислите объекты, с которых уплачивается налог на имущество физических лиц.

31) Назовите ставки земельного налога и определите, куда относятся расходы по нему? Напишите проводку.

32) Чему равна государственная пошлина за выдачу ордера на квартиру?

33) Какова величина государственной пошлины за право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний?

34) Кратко опишите упрощенную систему налогообложения.

35) В чем смысл системы налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции?

Глава 16

БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ ЗА НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Хозяйственная деятельность предприятий должна проводится в рамках строгого соблюдения существующего законодательства. Реализуя свои гражданские, административные, финансовые и другие права, предприятия не могут посягать на подобные права других юридических лиц и граждан, а также государства в целом. Они должны выполнять свои договорные обязательства перед другими хозяйствующими субъектами, а также перед своим персоналом в установленные сроки и в полном объеме. Они обязаны своевременно и в соответствии с нормативными актами вносить налоговые платежи в бюджеты разных уровней, во внебюджетные фонды и таможенные органы. Неисполнение обязательств или исполнение их не в полном объеме влекут за собой ответственность как для предприятий в целом, так и для отдельных должностных лиц, в том числе для главного бухгалтера.

16.1. Основные виды ответственности за нарушение законодательства

Степень ответственности определяется Гражданским кодексом РФ (ГК РФ), Налоговым кодексом РФ (НК РФ), Трудовым кодексом РФ (ТК РФ), Кодексом РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) и Уголовным кодексом РФ (УК РФ).

Важнейшим финансово-правовым органом предприятия как хозяйствующего субъекта на сегодняшний день является его бухгалтерия, которая сосредотачивает в себе всю важнейшую документацию и информацию, имеет в своем составе высокопрофессиональные кадры и несет практическую ответственность за принятие важных решений или выдачу рекомендаций для их принятия.

На большинстве современных предприятий бухгалтерия играет дополнительную роль по проведению анализа хозяйственной деятельности, осуществлению налогового планирования и выполняет работы по прогнозированию финансового результата. Ей руководство и учредители вменяют в обязанность также контроль исполнения законодательства. В целом ряде случаев главный бухгалтер предприятия несет равную с руководителем ответственность перед законом.

В соответствии с упомянутыми законодательными актами для предприятий и должностных лиц предусматривается шесть видов ответственности (в порядке возрастания тяжести) [76]:

1) финансовая;
2) гражданская;
3) материальная;
4) дисциплинарная;
5) административная;
6) уголовная.

Финансовая ответственность возникает тогда, когда нарушаются правила обращения с денежными ресурсами и документами. Обычно она удовлетворяется путем взыскания штрафов или арестом банковских счетов.

Гражданская ответственность возникает тогда, когда наносится имущественный вред участникам гражданско-правовых отношений. Она удовлетворяется возмещением причиненного имущественного вреда.

Материальная ответственность возникает тогда, когда ущерб предприятию наносится его работником. Чаще всего работник возмещает ущерб из своей заработной платы и не в полном объеме при условии, что ущерб причинен по неосторожности.

Дисциплинарная ответственность возникает тогда, когда предприятию наносится вред из-за пренебрежения работником своими служебными обязанностями. Возмещение вреда осуществляется путем воспитательных мер: лишением премии, понижением в должности, объявлением выговора.

Административная ответственность возникает тогда, когда грубо нарушаются законы и правила, следствием чего могут быть значительные убытки, нанесенные государственной казне. Возмещение вреда государству производится путем наложения штрафа, ареста, исправительных работ.

Уголовная ответственность возникает тогда, когда имеет место грубое нарушение законов, имеющее характер преступлений. Уголовная ответственность устанавливается только законом, санкции применяются только по решению суда.

Работники бухгалтерии, отстаивая интересы своего предприятия во внешней предпринимательской среде, чаще всего имеют дело с финансовой, гражданской, административной и уголовной ответственностью.

При решении внутренних проблем хозяйственной деятельности им приходится участвовать в применении мер материальной и дисциплинарной ответственности или подвергаться им.

В сфере гражданско-правовых отношений наибольшие усилия бухгалтерия прикладывает для ликвидации дебиторских и кредиторских задолженностей или сглаживания их негативного влияния на ход деятельности предприятия. Вопросы расчетов с дебиторами и кредиторами рассматривались в главе 10 (см. п. 10.1). Возмещение имущественного вреда предприятию по конкретным договорам происходит в связи с решениями арбитражного суда.

Более определенными являются формы возмещения вреда государству со стороны предприятия; к ним относятся компенсации вреда, связанные с финансовой, административной и уголовной ответственностью. Они – важный объект контроля со стороны бухгалтерской службы предприятия.

Из бухгалтерской практики известно, что чаще всего ответственность юридических и физических лиц наступает в связи с налоговыми претензиями государства по отношению к предприятию. Они во многом обусловлены чрезмерной фискальной функцией нынешней налоговой системы России. Международный предпринимательский опыт свидетельствует, что налоговая система должна способствовать развитию рыночных отношений, а не только изымать из оборота организаций крайне необходимые им денежные средства. Например, главный принцип американской налоговой системы гласит: «Налоговая система должна оставаться на заднем плане, а решения о хозяйственной деятельности, инвестировании и потреблении должны приниматься по причинам, не связанным с налогообложением» [58].

Степень ответственности российских юридических и физических лиц при несоблюдении установленных правил и законодательных норм нередко устанавливается кратной минимальному размеру оплаты труда (МРОТ). Во избежание путаницы напомним условия применения данного понятия.

Федеральным законом от 19.06. 2000 г. № 82-ФЗ (в ред. от 29.12. 2004 г.) введены два разных значения МРОТ, используемых в различных целях:

1) исключительно для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности и выплат возмещения вреда, причиненного увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей (с 01.09. 2005 г. МРОТ= = 800 руб.);

2) в качестве базовой суммы, применяемой при исчислении стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, исчисления налогов, сборов, штрафов и иных платежей по гражданско-правовым обязательствам, размер которых установлен в МРОТ (МРОТ = 100 руб.).

16.2. Финансовая ответственность предприятия

1. Несвоевременное внесение платы по налогам и сборам

Согласно ст. 75 НК РФ при нарушении установленных сроков уплаты налогов и сборов начисляются пени (обязательные штрафы). Их процентная ставка принимается равной 1/300 от действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки. Ставка рефинансирования это ставка, по которой ЦБ РФ выделяет кредиты коммерческим банкам. В настоящее время действует ставка рефинансирования – 13% годовых. Это значит, что пеня за просрочку платежей по налогам и сборам составляет 0,0433% от суммы платежа за каждый день просрочки.

2. Нарушение срока представления налоговой декларации

В соответствии со ст. 119 НК РФ это нарушение наказывается штрафом в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате, за каждый полный и неполный месяц со дня, установленного для представления декларации. Штраф не может превышать 30% суммы налога, но не может быть меньше 100 руб.

Если подача налоговой декларации задержана на срок, превышающий 180 дней, то размер штрафа – 30% от суммы платежа плюс 10% за каждый полный и неполный месяц начиная со 181-го дня просрочки.

3. Грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения

Согласно ст. 120 НК РФ грубым нарушением учета считается отсутствие первичных документов, счетов-фактур, регистров бухгалтерского учета, а также систематическое (два раза и более в год) несвоевременное или неправильное отражение на счетах учета и отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

Грубое нарушение наказывается штрафом в 5 000 руб. Если оно совершается повторно, то штраф – 15 000 руб. Если нарушение повлекло занижение налоговой базы, то начисляется штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 000 руб.

4. Неуплата или неполная уплата суммы налога, в том числе в связи с перемещением товаров через таможенную границу

В соответствии со ст. 122 НК РФ такое нарушение влечет за собой штраф в размере 20% от неуплаченной суммы. Если неуплата признана умышленной, то начисляется штраф в размере 40% от неуплаченной суммы.

5. Невыполнение функций налогового агента

Согласно ст. 123 НК РФ предприятие, не исполняющее обязанности налогового агента, т.е. юридического лица, которое должно удерживать у налогоплательщика и перечислять в бюджет налоги, наказывается штрафом в размере 20% от суммы, подлежащей уплате.

6. Непредставление налоговым органам сведений, необходимых для осуществления налогового контроля

Согласно ст. 126 НК РФ такое нарушение приводит к штрафу в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ. Если налоговый орган делает запрос на предприятие и по данному требованию оно не предоставляет нужные документы или предоставляет заведомо неверные сведения, то с предприятия взыскивается штраф в размере 5000 руб.

7. Нарушение порядка работы с денежной наличностью

Согласно ст. 15.1 КоАП РФ:

- ☑ осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими организациями сверх установленных предельных сумм;
- ☑ неоприходование (неполное приходование) в кассу наличности;
- ☑ несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств и накопление их сверх установленных лимитов влекут наложение штрафа на предприятие в размере от 400 до 500 МРОТ.

8. Выпуск или продажа подлежащих маркировке товаров и продукции без маркировки

В соответствии со ст. 15.12 КоАП РФ:

- ☑ выпуск организацией – производителем товаров и продукции без маркировки, в случае если такая маркировка обязательна, влечет наложение на юридических лиц штрафа в размере от 300 до 500 МРОТ с конфискацией предметов административного правонарушения;
- ☑ продажа организацией – производителем товаров и продукции без маркировки, в случае если такая маркировка обязательна, влечет наложение на юридических лиц штрафа в размере от 400 до 500 МРОТ с конфискацией предметов административного правонарушения.

9. Нецелевое использование бюджетных средств и нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе

В соответствии со ст. 15.14 и 15.15 КоАП РФ:

- ☑ использование бюджетных средств их получателем не на цели, определенные документом, на основании которого они получены, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 400 до 500 МРОТ;
- ☑ нарушение получателем бюджетных средств срока их возврата, если это оговорено документом, на основании которого они получены, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 400 до 1000 МРОТ.

10. Нарушение валютного законодательства

Согласно ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях:

- ☑ осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о ре-

зервировании влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 75 до 100% суммы валютной операции;

- ☑ нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории России, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 500 до 1000 МРОТ;
- ☑ невыполнение условий по обязательной продаже части валютной выручки влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 75 до 100% суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке;
- ☑ не законченная в установленный срок операция по ввозу в страну оплаченных товаров или возврату денежных средств, ранее уплаченных за них, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 75 до 100% суммы незаконченной валютной операции;
- ☑ несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 400 до 500 МРОТ;
- ☑ нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Россию и вывоза и пересылки из России отечественной валюты влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 50 до 100 МРОТ.

11. Нарушение сроков представления таможенной декларации

В соответствии со ст. 16.12 КоАП РФ нарушение установленных сроков представления в таможенный орган таможенной декларации, документов или дополнительных сведений, необходимых для таможенных целей, влечет предупреждение или наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 100 до 500 МРОТ.

12. Проведение грузовых и (или) иных операций без разрешения таможенного органа

Согласно ст. 16.13 КоАП РФ транспортировка, погрузка, выгрузка, перегрузка, исправление повреждений упаковки и другие подобные действия без разрешения таможенного органа влекут наложение штрафа на юридических лиц от 100 до 200 МРОТ.

13. Непредставление в таможенный орган отчетности и несоблюдение порядка ведения учета

В соответствии со ст. 16.15 КоАП РФ непредставление, несвоевременное представление в таможенный орган отчетности в случаях, предусмотренных таможенным законодательством, или несоблюдение уста

новленного порядка ведения учета, а равно представление недостоверной отчетности влечет наложение штрафа на юридических лиц от 200 до 500 МРОТ.

14. Нарушение сроков уплаты таможенных платежей

Согласно ст. 16.22 КоАП РФ неуплата в установленные сроки налогов и сборов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу России, влечет наложение штрафа на юридических лиц от 500 до 3000 МРОТ.

16.3. Материальная ответственность сторон трудовых отношений

Рыночная экономика предполагает наличие трех типов субъектов производственных отношений:

1) собственников предприятия;

2) административно-хозяйственного аппарата;

3) рядовых наемных работников.

Типичным видом взаимодействия этих субъектов в государствах с развитыми рыночными отношениями является такая форма, при которой собственники – учредители предприятия нанимают на работу по контрактам соответствующий управленческий аппарат высшего звена. Они поручают ему все функции управления, вмешиваясь лишь при чрезвычайных обстоятельствах. Аппарат управления формирует трудовой коллектив, набирая кадры по контрактам и трудовым договорам, вступая с ними в тесные трудовые отношения.

В России довольно часто собственники предприятия выступают одновременно в качестве менеджеров высшего уровня, поэтому наемные работники могут иметь к ним доступ и взаимодействовать с ними.

Трудовые взаимоотношения регулируются Трудовым кодексом РФ. В нем предусматриваются основные гарантии по оплате труда, главной из которых является установление минимального размера оплаты труда, и определяется степень материальной ответственности сторон.

Величина минимальной оплаты труда характеризует назначенный государством реальный прожиточный минимум наемного работника и его семьи, а также отражает существующий уровень социальной поддержки в виде пособий по временной нетрудоспособности и выплат в счет возмещения вреда, причиненного увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, связанным с исполнением работником своих трудовых обязанностей.

16.3.1. Материальная ответственность работодателя

Согласно ст. 236 ТК РФ материальная ответственность работодателя установлена за задержку выплаты заработной платы.

При нарушении установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и других выплат, причитающихся работнику, работодатель обязан предусмотреть их оплату вместе с уплатой процентов. Сумма процентов начисляется в размере не ниже одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ от невыплаченных в срок сумм за каждый день задержки. Количество дней задержки определяется со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно. Конкретный размер выплачиваемой работнику денежной компенсации определяется коллективным или трудовым договором.

16.3.2. Материальная ответственность работника

В соответствии со ст. 238 – 243 ТК РФ материальная ответственность работника установлена за ущерб, причиненный работодателю. Кодексом предусмотрена частичная и полная материальная ответственность.

1. При *частичной материальной ответственности* работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб. Неполученные доходы (упущенная выгода) взысканию с работника не подлежат. Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества работодателя или ухудшение состояния указанного имущества и затраты работодателя на приобретение или восстановление этого имущества.

За причиненный ущерб при частичной материальной ответственности работник отвечает материально в пределах своего среднего месячного заработка.

2. При *полной материальной ответственности* работник должен возместить работодателю причиненный ущерб в полном размере.

Материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника в следующих случаях:

1) когда в соответствии с действующим законодательством он занимает должность или выполняет работы, входящие в Перечень должностей и работ, предусматривающих полную индивидуальную или бригадную материальную ответственность;

2) недостачи ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;

3) умышленного причинения ущерба;

4) причинения ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

5) причинения ущерба в результате преступных действий, установленных приговором суда;

6) причинения ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

7) разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну (служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;

8) причинения ущерба не при исполнении трудовых обязанностей.

Материальная ответственность в полном размере причиненного работодателю ущерба может быть установлена трудовым договором, заключаемым с руководителем организации, заместителями руководителя, главным бухгалтером.

На работника в возрасте до восемнадцати лет полная материальная ответственность может возлагаться лишь за умышленное причинение ущерба, за ущерб, причиненный в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также за ущерб, причиненный в результате совершения преступления или административного проступка.

16.4. Административная ответственность должностных лиц предприятия

1. Нарушение порядка работы с денежной наличностью

В соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ:

- за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими организациями сверх установленных предельных сумм,
- за неоприходование (неполное приходование) в кассу наличности,
- за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств и накопление их сверх установленных лимитов – с должностного лица предприятия взыскивается штраф в размере от 40 до 50 МРОТ.

2. Нарушение сроков представления налоговой декларации

Согласно ст. 15.5 КоАП РФ нарушение установленных законодательством о налогах и сборах сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 3 до 5 МРОТ.

3. Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля

В соответствии со ст. 15.6 КоАП РФ:

- ☑ непредставление в срок, установленный законодательством о налогах и сборах;
- ☑ отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- ☑ представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде;
- ☑ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 3 до 5 МРОТ.

4. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности

За грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, порядка и сроков хранения учетных документов, согласно ст. 15.11 КоАП РФ должностные лица организации наказываются штрафом в размере от 20 до 30 МРОТ.

Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается:

- ☑ искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10%;
- ☑ искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%.

5. Выпуск или продажа подлежащих маркировке товаров и продукции без маркировки

В соответствии со ст. 15.12 Кодекса РФ об административных правонарушениях:

- ☑ выпуск организацией – производителем товаров и продукции без маркировки, в случае если такая маркировка обязательна, влечет наложение на должностных лиц штрафа в размере от 30 до 50 МРОТ;
- ☑ продажа организацией – производителем товаров и продукции без маркировки, в случае если такая маркировка обязательна, влечет наложение на должностных лиц штрафа в размере от 40 до 50 МРОТ.

6. Нецелевое использование бюджетных средств и нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе

В соответствии со ст. 15.14 и 15.15 КоАП РФ:

- ☑ использование бюджетных средств их получателем не на цели, определенные документом, на основании которого они получены, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ;
- ☑ нарушение получателем бюджетных средств срока их возврата, если это оговорено документом, на основании которого они получены, вле

чет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ.

7. Нарушение валютного законодательства

Согласно ст. 15.25 КоАП РФ:

- нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории России, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 50 до 100 МРОТ;
- несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ;
- нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Россию и вывоза и пересылки из России отечественной валюты влечет наложение административного штрафа на должностных лиц от 10 до 20 МРОТ.

8. Нарушение сроков представления таможенной декларации

В соответствии со ст. 16.12 КоАП РФ, нарушение установленных сроков представления в таможенный орган таможенной декларации, документов или дополнительных сведений, необходимых для таможенных целей, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 до 50 МРОТ.

9. Проведение грузовых и (или) иных операций без разрешения таможенного органа

Согласно ст. 16.13 КоАП РФ транспортировка, погрузка, выгрузка, перегрузка, исправление повреждений упаковки и другие подобные действия без разрешения таможенного органа влекут наложение штрафа на должностных лиц от 10 до 20 МРОТ.

10. Непредставление в таможенный орган отчетности и несоблюдение порядка ведения учета

В соответствии со ст. 16.15 КоАП РФ непредставление, несвоевременное представление в таможенный орган отчетности в случаях, предусмотренных таможенным законодательством, или несоблюдение установленного порядка ведения учета, а равно представление недостоверной отчетности предупреждение или наложение штрафа на должностных лиц от 10 до 20 МРОТ.

11. Нарушение сроков уплаты таможенных платежей

Согласно ст. 16.22 КоАП РФ неуплата в установленные сроки налогов и сборов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу России, влечет наложение штрафа на должностных лиц от 50 до 100 МРОТ.

16.5. Уголовная ответственность должностных лиц предприятия

1. Незаконное получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений

В соответствии со ст. 176 УК РФ получение руководителем организации кредита на основе предоставления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном и финансовом положении предприятия, если это деяние причинило крупный ущерб, вызывает следующие санкции:

- ☑ штраф в размере до 200 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период 18 месяцев;
- ☑ арест на срок от 4 до 6 месяцев;
- ☑ лишение свободы на срок до пяти лет.

Незаконное получение государственного целевого кредита или его использование не по назначению, если это деяние принесло крупный ущерб организациям или государству, вызывает следующие санкции:

- ☑ штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
- ☑ лишение свободы на срок от двух до пяти лет.

2. Злостное уклонение руководителя предприятия от оплаты кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в силу судебного акта

Согласно ст. 177 УК РФ такие деяния приводят к следующим санкциям:

- ☑ штраф в размере до 200 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период 18 месяцев;
- ☑ обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;
- ☑ арест на срок от 4 до 6 месяцев;
- ☑ лишение свободы на срок до двух лет.

3. Недопущение, ограничение или устранение конкуренции

В соответствии со ст. 178 УК РФ недопущение, ограничение или устранение конкуренции, путем установления или поддержания монопольно высоких или монопольно низких цен, раздела рынка, ограничения доступа на рынок, устранения с него других субъектов экономической деятельности, установления или поддержания единых цен, если эти деяния повлекли причинение крупного ущерба, влекут за собой следующие санкции:

- ☑ штраф в размере до 200 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев;

- арест на срок от 4 до 6 месяцев;
- лишение свободы на срок до двух лет.

Те же деяния, совершенные лицом с использованием своего служебного положения либо группой лиц по предварительному сговору, влекут:

- штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
- штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
- лишение свободы на срок до пяти лет.

Те же деяния, совершенные с применением насилия или с угрозой его применения, а равно с уничтожением или повреждением чужого имущества либо с угрозой его уничтожения или повреждения, влекут за собой следующую ответственность:

- лишение свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

(Крупным ущербом признается ущерб, сумма которого превышает один миллион рублей.)

4. Злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством о ценных бумагах

В соответствии со ст. 185.1 УК РФ такое деяние либо предоставление заведомо неполной или ложной информации, если это причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, приводит к следующим мерам ответственности виновного:

- ☑ штраф в размере до 300 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до двух лет;
- ☑ обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;
- ☑ исправительные работы на срок от одного года до двух лет.

5. Невозвращение руководителем предприятия из-за границы крупных сумм в иностранной валюте

В соответствии со ст. 193 УК РФ такое нарушение влечет лишение свободы на срок до трех лет. Крупным считается размер суммы в рублевом эквиваленте, превышающей 5 млн руб.

6. Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации

Согласно ст. 194 УК РФ неуплата таможенных платежей в крупных размерах (свыше 500 000 руб.) влечет за собой следующую ответственность:

- ☑ штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет;

☑ обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;
☑ лишение свободы на срок до двух лет.

Если нарушение совершается неоднократно или группой лиц по сговору или речь идет о суммах платежей в особо крупных размерах (свыше 1 500 000 руб.), то наступает следующая ответственность:

☑ штраф в размере от 100 000 до 500 000 руб.;
☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до трех лет;
☑ лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать должности на срок до трех лет или без такового.

7. Преднамеренное или фиктивное банкротство

В соответствии со статьями 196 и 197 УК РФ умышленное создание руководителем или собственником коммерческого предприятия условий для банкротства или увеличение неплатежеспособности предприятия, причинившие крупный ущерб кредиторам, влекут за собой:

☑ штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
☑ штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
☑ лишение свободы на срок до шести лет плюс штраф (или без него) в размере 80 000 руб. (или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев).

8. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов

Согласно ст. 199 УК РФ уклонение от уплаты налогов и сборов путем непредставления налоговых деклараций или включения в них заведомо искаженных данных в крупных размерах приводит к следующим видам ответственности:

☑ штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
☑ штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
☑ арест на срок от 4 до 6 месяцев;
☑ лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов:

1) составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 500 000 руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов;

2) превышающая величину 1 500 000 руб.

То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору или в особо крупном размере влечет за собой следующие санкции:

☑ штраф в размере от 200 000 до 500 000 руб.;

- штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет;
- лишение свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Особо крупным размером считается сумма:

1) составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 2 500 000 руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов;

2) превышающая величину 7 500 000 руб.

9. Неисполнение обязанностей налогового агента

В соответствии со ст. 199.1УК РФ неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, совершенное в крупном размере, влечет следующие санкции:

- штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
- штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
- арест на срок от 4 до 6 месяцев;
- лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов:

1) составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 500 000 руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов;

2) превышающая величину 1 500 000 руб.

То же деяние, совершенное в особо крупном размере, влечет за собой одну из следующих мер ответственности:

- ☑ штраф в размере от 200 000 до 500 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет;
- ☑ лишение свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Особо крупным размером считается сумма:

1) составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 2 500 000 руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов;

2) превышающая величину 7 500 000 руб.

10. Сокрытие денежных средств или имущества организации, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов.

Согласно ст. 199.2 УК РФ за сокрытие денежных средств либо имущества организации, за счет которых должно быть произведено взыскание недоимки по налогам и (или) сборам, совершенное собственником или руководителем организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации, полагаются следующие меры наказания:

- ☑ штраф в размере от 200 000 до 500 000 руб.;
- ☑ штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до трех лет;
- ☑ лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

16.6. Сроки исковой давности

В условиях динамичных рыночных отношений взаимодействие хозяйствующих субъектов друг с другом, а также с налоговыми, таможенными и другими государственными органами предполагает постоянное возникновение и погашение взаимных обязательств. В этой связи руководство конкретного предприятия и его бухгалтерия должны постоянно отслеживать два важных момента:

1) сроки, устанавливаемые нормативными актами для предъявления сторонами правоотношений претензий друг к другу;

2) способность вновь принимаемых законов распространять свое действие на прошлые периоды хозяйствования.

Первый момент в практической бухгалтерской деятельности трансформируется в понятие «срок исковой (или просто срок) давности», а второй – в условие обратимости действия законов, устанавливающих степень ответственности взаимодействующих сторон.

Согласно статьям 195 и 196 ГК РФ, 113 НК РФ и 78 УК РФ, определить понятие «срок давности (исковой давности)» можно следующим образом.

Исковой давностью называется срок, в течение которого пострадавшее лицо (юридическое или физическое), право которого было нарушено, может обращаться с иском о восстановлении этого права.

ГК РФ устанавливает общий срок исковой давности в три года. НК РФ определяет тот же срок: лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения (или со дня окончания налогового периода, в котором оно имело место) истекли три года. УК РФ констатирует, что лицо освобождается от уголовной ответственности, если со дня совершения преступления истекли следующие сроки:

- 2 года после совершения преступления небольшой тяжести;
- 6 лет после совершения преступления средней тяжести;
- 10 лет после совершения тяжкого преступления;
- 15 лет после совершения особо тяжкого преступления.

Срок давности исчисляется с момента совершения преступления до момента вступления приговора суда в силу. Преступление небольшой тяжести – это умышленное и неосторожное деяние, за совершение которого максимальное наказание не превышает двух лет лишения свободы. Преступление средней тяжести – это умышленное и неосторожное деяние, за совершение которого максимальное наказание не превышает пяти лет лишения свободы. Тяжкое преступление – это умышленное и неосторожное деяние, за совершение которого максимальное наказание не превышает 10 лет лишения свободы. Особо тяжкое преступление – это умышленное деяние, за совершение которого предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок свыше 10 лет или более строгое наказание.

Так как российское законодательство обладает очень высокой степенью подвижности, то для оценки степени ответственности взаимодействующих сторон большое значение имеет установление факта, может ли каждый вновь принимаемый законодательный акт влиять на предысторию хозяйствования и в какой степени. Самые жесткие в отношении применения наказаний за правонарушения документы из рассмотренных выше (НК РФ и УК РФ) устанавливают следующее. Закон, смягчающий наказание, имеет обратную силу, а закон, усиливающий наказание или ухудшающий положение лица, совершившего правонарушение, обратной силы не имеет.

Оба эти обстоятельства должны быть учтены при осуществлении бухгалтерией своих контрольных функций в отношении исполнения предприятием законов, регулирующих правоотношения хозяйствующих субъектов между собой и с налоговыми, таможенными и другими государственными органами.

Контрольные вопросы по теме

1) Какие виды ответственности предприятий и должностных лиц вы знаете?

2) Каково принципиальное отличие финансовой ответственности от административной и уголовной?

3) Перечислите основные нарушения налогового законодательства.

4) Охарактеризуйте наименьшую и наибольшую степень ответственности за нарушение налогового законодательства.

5) Изложите суть материальной ответственности сторон трудовых отношений.

6) Для чего введено понятие минимального размера оплаты труда (МРОТ)? Какова его величина?

7) Раскройте понятие «срок давности (исковой давности)».

8) Могут ли вновь принимаемые российские законы, регулирующие правоотношения в хозяйственной, налоговой, таможенной и других сферах, иметь обратную силу?

Глава 17

БАЛАНС И ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

17. 1. Понятие баланса и отчетности предприятия

Под *бухгалтерской отчетностью* предприятия понимают единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Отчетность включает в себя бухгалтерский баланс, несколько отчетов о наиболее важных сторонах хозяйственной деятельности предприятия, ряд налоговых деклараций, пояснительную записку и (в ряде случаев) аудиторское заключение о достоверности представляемых данных.

Бухгалтерский баланс – это способ экономической группировки имущества предприятия на определенную дату. В соответствии с ГК РФ *имуществом* называются вещи, являющиеся объектами гражданских прав: основные и оборотные средства, нематериальные и прочие активы, денежные средства, валютные ценности, ценные бумаги, права требования к третьим лицам (дебиторские задолженности), иные вещи и вещные права, имеющие денежную оценку. Баланс удостоверяет равновесие двух свойств имущества. Одно свойство – это его описание по составу и размещению, другое – его отражение по источникам возникновения и целевому назначению. Поскольку речь идет об одном и том же имуществе, то при правильном кодировании хозяйственных операций баланс должен сойтись. По внешнему виду баланс представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая сторона таблицы носит название «Актив», в ней имущество группируется по перечню и расстановке. Правая сторона носит название «Пассив», в ней оно классифицируется по способам приобретения (поступления) и предназначению. Например, статья «Уставный капитал» в «Пассиве» баланса (счет 80) – это источник средств, которые внесли учредители предприя-

ия в момент его организации. По сумме внесенных средств этой статье в «Активе» могут соответствовать разные статьи, например «Денежные средства» (счета 50, 51, 52), «Основные средства» (счет 01) и т.п.

Для удобства отражения сведений и проведения анализа актив и пассив баланса подразделяются на разделы и отдельные статьи. Согласно приказу Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации» баланс организации в обобщенном виде может быть представлен следующим образом:

БАЛАНС

АКТИВ	ПАССИВ
I. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы
Нематериальные активы	Уставный капитал
Основные средства	Собственные акции, выкупленные у акционеров
Незавершенное строительство	Добавочный капитал
Доходные вложения в материальные ценности	Резервный капитал
Долгосрочные финансовые вложения	
Отложенные налоговые активы	Целевое финансирование
Прочие внеоборотные активы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
	IV. Долгосрочные обязательства
II. Оборотные активы	Займы и кредиты
Запасы	Отложенные налоговые обязательства
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Прочие долгосрочные обязательства
Дебиторская задолженность (ожидаемые платежи более чем через 12 месяцев)	V. Краткосрочные обязательства
	Займы и кредиты
Дебиторская задолженность (ожидаемые платежи в течение 12 месяцев)	Кредиторская задолженность
	Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов
Краткосрочные финансовые вложения	
Денежные средства	Доходы будущих периодов
Прочие оборотные активы	Резервы предстоящих расходов
	Прочие краткосрочные обязательства
БАЛАНС	**БАЛАНС**

В отличие от бухгалтерской формы баланса, утвержденной Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н, в бухгалтерский баланс нами намеренно включена дополнительная статья «Целевое финансирование», которая, на наш взгляд, может быть источником финансирования не только некоммерческих организаций.

Итоги по активу и по пассиву баланса часто называют *валютой баланса.*

Внимательное рассмотрение баланса по его разделам позволяет дать более тонкое его толкование, заключающееся в следующем. Как определено в ГК РФ, в составе активов предприятия есть имущество, на которое оно имеет права собственности, и есть имущество, по поводу которого у него заключены различные договоры с другими субъектами имущественных взаимоотношений. С юридической точки зрения налицо две группы отношений: вещные и обязательственные. Обязательства предприятия носят двоякий характер: одна их часть является обязательствами перед собственниками (участниками) предприятия и называется капиталом, а другая – является обязательствами перед другими юридическими и физическими лицами. Таким образом, более точным уравнением бухгалтерского баланса является следующее: *Активы = Капитал + Обязательства.*

Данному уравнению соответствует и форма представления разделов баланса. Вместе с тем ГК РФ при расчетах предприятия с кредиторами устанавливает для собственников последнюю очередь. Приоритет отдается погашению обязательств перед персоналом, бюджетом, а затем перед прочими физическими и юридическими лицами, и лишь из оставшихся после этого средств осуществляются выплаты учредителям. Поэтому капитал целесообразно трактовать как сумму, которая останется у предприятия после расчетов по обязательствам перед всеми кредиторами, кроме учредителей.

Очевидно, что представленное уравнение можно усложнить, если включить в него взаимосвязи отдельных статей актива и пассива баланса.

С позиций бухгалтерского учёта приведенное уравнение означает, что в активе баланса может отражаться и имущество предприятия, и дебиторские задолженности, из которых можно извлечь экономические выгоды. При этом каждый вид имущества и конкретная дебиторская задолженность должны быть оценены индивидуально. Самым сложным моментом в такой оценке является определение стоимости нематериальных активов, так как их отчуждение ограничено рамками патентного законодательства и авторского права.

Обязательства и резервы (которые могут быть отнесены к специфическому виду обязательств) с точки зрения учета тоже должны быть оценены индивидуально. Например, резервы на выплату вознаграждений за выслугу лет или отчисления в социальные фонды должны быть включены в состав обязательств, а резервы на проведение текущего ремонта основных средств скорее всего нет.

Таким образом, капитал в бухгалтерском учете отражает разницу между индивидуально оцененными активами и обязательствами.

Балансы бывают внутренними и внешними. Внутренние составляются по распоряжениям руководства и учредителей предприятия и используются для внутренних целей. Они могут быть рассчитаны на любую дату. Внешние балансы регламентируются законодательством и формируются на первый квартал, полугодие, 9 месяцев и на год. Они предоставляются в налоговую инспекцию, во внебюджетные фонды, в банки и кредитные организации, в органы статистики, в налоговую полицию (по требованию).

В качестве приложения к балансу оформляется сопутствующая отчетность, которая дает расширенное представление о финансово-экономическом положении предприятия и о выполнении им своих обязательств перед бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами и перед кредиторами.

В состав обязательной годовой отчетности входят следующие документы:

1) бухгалтерский баланс, включающий справку о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, – форма № 1;

2) отчет о прибылях и убытках – форма № 2;

3) отчет об изменениях капитала – форма № 3;

4) отчет о движении денежных средств – форма № 4;

5) приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5;

6) отчет о целевом использовании полученных средств – форма № 6;

7) пояснительная записка;

8) аудиторское заключение о достоверности отчетности (в случаях, определенных законом);

9) прочие отчеты;

10) налоговые декларации (отчеты по начислению и уплате налогов, сборов и т.п.) и расчеты по конкретным налогам и сборам.

Издательства, специализирующиеся на выпусках сборников бланков бухгалтерской отчетности, обычно включают в них следующие наиболее распространенные формы налоговых деклараций:

- по НДС;
- по акцизам;
- по налогу на прибыль организаций;
- по налогу на доходы физических лиц;
- по единому социальному налогу;
- по транспортному налогу;
- по налогу на имущество;
- по земельному налогу;

- ☑ по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения;
- ☑ по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Некоторые фирмы, разрабатывающие бухгалтерские программы для использования на персональных компьютерах, создают одновременно отдельные подсистемы или особые подпрограммы, предназначенные для формирования электронной (и бумажной) отчетности предприятия, в которых обычно представлены все формы бланков. Эти подпрограммы имеют блоки проверки данных, вписанных в формы и бланки бухгалтерских и налоговых отчетов, поэтому часто применяются в налоговых инспекциях в качестве средств контроля финансовой отчетности предприятий.

К отчетности промежуточных периодов предъявляются менее строгие требования по количеству включаемых форм. Субъекты малого предпринимательства, которые не используют упрощенную систему налогообложения и не обязаны иметь аудиторское заключение, имеют право представлять отчетность только по формам № 1 и 2.

Поскольку балансы и отчеты организаций являются объектом статистических исследований, которые используются при составлении финансово-экономических планов государства, они должны содержать некоторые обязательные реквизиты: название формы, наименование организации, идентификационный номер налогоплательщика, адрес организации, форму собственности и другие данные. Суммы, отражаемые в отчетах, могут быть представлены в тыс. или млн руб., что должно быть четко оговорено и подтверждено специальным кодом.

В настоящее время органы налоговой инспекции имеют рабочие алгоритмы и программные средства для оперативного проведения анализа балансов и отчетности предприятий. Результаты такого анализа могут дать повод органам налоговой инспекции и полиции для проведения проверки конкретного предприятия с выездом на место его деятельности.

17.2. Практическая работа по расчету баланса предприятия

Рассмотрим практическую учебную задачу. Пусть на 1 августа 2005 г. баланс малого предприятия, занимающегося пошивом одежды, выглядел так, как показано в табл. 17.1.

Таблица 17.1

Баланс предприятия на 1 августа 2005 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	295 200	02 «Амортизация основных средств»	36 000
10 «Материалы»	17 200	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000
19 (19-3) «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»	1 878		
20 «Основное производство»	6 200	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	58 000
50 «Касса»	7 422	80 «Уставный капитал»	302 400
51 «Расчетные счета»	60 791	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	7 000
58 «Финансовые вложения»	13 000	99 «Прибыли и убытки»	31 291
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	45 000		
Баланс:	*446 691*	*Баланс:*	*446 691*

Вид этого баланса отличается от формы, приведенной в п. 17.1. Здесь для удобства рассмотрения основные средства приведены не по остаточной стоимости и все счета расположены в порядке возрастания, а не по разделам. Если преобразовать его к уравнению бухгалтерского баланса, то он будет выглядеть так, как показано в табл. 17.2.

Таблица 17.2

Уравнение бухгалтерского баланса на 1 августа 2005 г.

Актив		*Пассив*	
Активы:		*Капитал:*	
01 «Основные средства»	259 000	80 «Уставный капитал»	302 400
10 «Материалы»	17 200	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	7 000
19 (19-3) «НДС по приобретенным материалам»	1 878	99 «Прибыли и убытки»	31 291
20 «Основное производство»	6 200	*Обязательства:*	
50 «Касса»	7 422	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000
51 «Расчетные счета»	60 791	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	58 000
58 «Финансовые вложения»	13 000		
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	45 000		
Баланс:	*410 691*	*Баланс: 410 691*	*410 691*

Предположим, что бухгалтерский учет на данном предприятии ведется по мемориально-ордерной форме. В течение августа 2005 г. были про-

ведены операции, которые нашли отражение в журнале хозяйственных операций (табл. 17.3).

Учебная задача представлена для случая ручного ведения бухгалтерского учета. Смысл ее состоит в закреплении понимания процесса составления баланса. В настоящее время на практике ручной бухгалтерский учет встречается довольно редко, однако в ряде практических случаев для некоторых прикидок он имеет неоценимое значение. Молодым специалистам не следует пренебрегать опытом предыдущих поколений.

Таблица 17.3

Журнал хозяйственных операций за август 2005 г.

№ п/п	*Содержание хозяйственной операции*	*Сумма*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Оплачена поставка ткани	35 400	60	51
2	Отражена стоимость закупленной ткани без НДС	30 000	10	60
3	Учтена сумма НДС по закупленной ткани	5 400	19-3	60
4	Оплачена доставка ткани	2 950	76	51
5	Отражена сумма транспортных расходов без НДС	2 500	10	76
6	Учтен НДС по транспортным расходам	450	19-4	76
7	НДС по оплаченной ткани предъявлен к зачету с бюджетом	5 400	68-2	19-3
8	НДС по транспортным расходам предъявлен к зачету	450	68-2	19-4
9	Выданы деньги подотчетному лицу на нитки и пуговицы	2 000	71	50
10	Закуплены нитки и пуговицы на сумму 1 700 руб.	1 700	10	71
11	Неиспользованный подотчетным лицом остаток внесен в кассу	300	50	71
12	Ткань, нитки и пуговицы переданы в производство	34 200	20	10
13	Начислена амортизация основных средств	3 600	20	02
14	Начислена зарплата сотрудникам	34 000	20	70
15	Удержан налог на доходы физических лиц (11,8% с вычетами)	4 012	70	68-1
16	Начислена доля ЕСН в Фонд социального страхования – 3,2%	1 088	20	69-1
17	Учтен взнос по страхованию от несчастных случаев – 0,5%	170	20	69-1
18	Отражена сумма ЕСН в Пенсионный фонд – 20%	6 800	20	69-2

Продолжение табл. 17.3

1	2	3	4	5
19	Учтена доля ЕСН в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,8%	272	20	69-3
20	Отражена доля ЕСН в местный фонд обязательного медицинского страхования – 2,0%	680	20	69-3
21	Определена ежемесячная доля земельного налога (условно)	2 280	20	68-4
22	Отражена ежемесячная доля налога на имущество организаций (условно)	475	20	68-5
23	Сшито и отправлено на склад 150 рубашек себестоимостью по 557 руб. за 1 шт.	83 565	43	20
24	Продано оптом 140 рубашек по цене 800 руб. за 1 шт.	112 000	62	90-1
25	Продано в розницу 10 рубашек по цене 840 руб. за 1 шт.	8 400	50	90-1
26	Списана на реализацию себестоимость 150 рубашек	83 565	90-2	43
27	Начислен НДС от общей реализации 150 рубашек	18 366	90-3	68-2
28	Оплачены коммерческие расходы	2 360	76	51
29	Отражена учетная стоимость коммерческих расходов без НДС	2 000	44	76
30	Учтена сумма НДС по коммерческим расходам	360	19-5	76
31	НДС по коммерческим расходам предъявлен к зачету	360	68-2	19-5
32	Списаны на реализацию коммерческие расходы	2 000	90-2	44
33	Определен финансовый результат от реализации рубашек	16 469	90-9	99
34	Начислен налог на прибыль организаций (24% от прибыли)	3 953	99	68-3
35	Поступила выручка от продажи рубашек на расчетный счет	112 000	51	62
36	Получено по чеку из банка на выдачу заработной платы	29 988	50	51
37	Выдана заработная плата	29 988	70	50
38	Перечислены страховые взносы от несчастных случаев	170	69-1	51
39	Переведены взносы в Фонд социального страхования	1 088	69-1	51
40	Перечислены взносы в Пенсионный фонд	6 800	69-2	51
41	Направлены суммы взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	272	69-3	51

Окончание табл. 17.1

1	2	3	4	5
42	Переведены взносы в местный фонд обязательного медицинского страхования	680	69-3	51
43	Поступили средства в погашение части долга покупателей	10 000	51	62
44	Перечислен налог на доходы физических лиц	4 012	68-1	51
45	Погашена задолженность поставщику материалов	12 000	60	51
46	Предъявлен к зачету НДС по оплаченным материалам	1 878	68-2	19-3
47	Уплачен НДС	10 278	68-2	51
	Итого	726 679		

При исчислении налога на прибыль в табл.17.3 (см. проводку № 33) использовано значение прибыли, полученной по данным бухгалтерского учета без внесения корректировок, согласно главе 25 НК РФ. В данном случае нас интересует только механизм формирования баланса и отчета о прибылях и убытках, а точное значение налогооблагаемой базы по прибыли можно получить, опираясь на сведения предыдущих глав.

Согласно используемой форме ведения учета все операции из журнала хозяйственных операций были разнесены в мемориальные ордера. При включении данных в мемориальные ордера за каждой операцией сохранялся ее порядковый номер в журнале хозяйственных операций. (Это облегчает проведение оперативной проверки.) В мемориальных ордерах были определены обороты и сальдо конечные по всем счетам (табл. 17.4), а затем сведения из них были сгруппированы в оборотно-сальдовой ведомости (табл. 17.5).

Таблица 17.4

Мемориальные ордера за август 2005 г.

01 «Основные средства»

Дебет	Кредит
Сн =295 200	
Од = 0	Ок = 0
Ск =295 200	

02 «Амортизация основных средств»

Дебет	Кредит
	Сн = 36 000
	13) 3 600
Од = 0	Ок = 3 600
	Ск = 39 600

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
Сн = 17 200	
2) 30 000	12) 34 200
5) 2 500	
10) 1 700	
Од = 34 200	Ок = 34 200
Ск = 17 200	

19-3 «НДС по приобретенным материалам»

Дебет	Кредит
Сн = 1 878	
6) 5 400	7) 5 400
	46) 1 878
Од = 5 400	Ок = 7 278
Ск = 0	

19-4 «НДС по транспортным расходам»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
6) 450	8) 450
Од = 450	Ок = 450
Ск = 0	

19-5 «НДС по коммерческим расходам»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
30) 360	31) 360
Од = 380	Ок = 360
Ск = 0	

20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
Сн = 6 200	
12) 34 200	23) 83 565
13) 3 600	
14) 34 000	
16) 1 088	
17) 170	
18) 6 800	
19) 272	
20) 680	
21) 2 280	
22) 475	
Од = 83 565	Ок = 83 565
Ск = 6 200	

43 «Готовая продукция»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
23) 83 565	26) 83 565
Од = 83 565	Ок = 83 565
Ск = 0	

44 «Расходы на продажу»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
29) 2 000	32) 2 000
Од = 2 000	Ок = 2 000
Ск = 0	

50 «Касса»

Дебет	Кредит
Сн = 7 422	
11) 300	9) 2 000
25) 8 400	37) 29 988
36) 29 988	
Од = 38 688	Ок = 31 988
Ск = 14 122	

51 «Расчетные счета»

Дебет	Кредит
Сн = 29 500	
35) 112 000	1) 35 400
43) 10 000	4) 2 950
	28) 2 360
	36) 29 988
	38) 170
	39) 1 088
	40) 6 800
	41) 272
	42) 680
	44) 4 012
	45) 12 000
	47) 10 278
Од = 122 000	Ок = 105 998
Ск = 45 502	

58 «Финансовые вложения»

Дебет	Кредит
Сн = 13 000	
Од = 0	Ок = 0
Ск = 13 000	

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	Сн = 12 000
1) 35 400	2) 30 000
45) 12 000	3) 5 400
Од = 47 400	Ок = 35 400
	Ск = 0

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Сн = 45 000	
24) 112 000	35) 112 000
	43) 10 000
Од =112 000	Ок =122 000
Ск = 35 000	

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Дебет	Кредит
	Сн = 58 000
Од = 0	Ок = 0
	Ск = 58 000

68-1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
44) 4 012	15) 4 012
Од = 4 012	Ок = 4 012
	Ск = 0

68-2 «Расчеты по НДС»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
7) 5 400	28) 18 366
8) 450	
31) 360	
46) 1 878	
47) 10 278	
Од = 18 366	Ок = 18 366
	Ск = 0

68-3 «Расчеты по налогу на прибыль»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
	34) 3 953
Од = 0	Ок = 3 953
	Ск = 3 953

68-4 «Расчеты по земельному налогу»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
	21) 2 280
Од=0	
	Ок=2 280
	Ск=2 280

68-5 «Расчеты по налогу на имущество»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
	22) 475
Од=0	
	Ок=475
	Ск=475

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
38) 170	16) 1 088
39) 1 088	17) 170
Од=1 258	Ок=1 258
	Ск=0

69-1 «Расчеты по пенсионному обеспечению»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
40) 6 800	18) 6 800
Од = 6 800	Ок = 6 800
	Ск = 0

69-3 «Расчеты по медицинскому страхованию»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
41) 272	19) 272
42) 680	20) 680
Од = 952	Ок = 952
	Ск =0

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
15) 4 012	14) 34 000
37) 29 988	
Од = 34 000	Ок =34 000
	Ск =0

Окончание табл. 17.4

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
9) 2 000	10) 1 700
	11) 300
Од = 2 000	Ок = 2 000
	Ск = 0

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
4) 2 950	5) 2 500
28) 2 360	6) 450
	29) 2 000
	30) 3600
Од = 5 310	Ок = 5 310
	Ск = 0

80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	Сн = 302 400
Од = 0	Ок = 0
	Ск = 302 400

84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Дебет	Кредит
	Сн = 7 000
Од = 0	Ок = 0
	Ск = 7 000

90-1 «Выручка»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
	24) 112 000
	25) 8 400
Од = 0	Ок =120 400
	Ск =120 400

90-2 «Себестоимость продаж»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
26) 83 565	
32) 2 000	
Од = 85 565	Ок = 0
Ск = 85 565	

90-3 «Налог на добавленную стоимость»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
28) 18 366	
Од = 18 366	Ок = 0
Ск = 18 366	

90-9 «Прибыль/убыток от продаж»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
33) 16 469	
Од = 16 469	Ок = 0
Ск = 16 469	

99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
	Сн = 0
35) 3 953	34) 16 469
Од = 3 953	Ок = 16 469
	Ск = 12 516

Таблица 17.5

Оборотно-сальдовая ведомость за август 2005 г.

№ Счета	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
01	295 200	-	-	-	295 200	-
02	-	36 000	-	3 600	-	39 600
10	17 200	-	34 200	34 200	17 200	-
19	1 878	-	6 210	8 088	-	-
19-3	*1 878*	-	*5 400*	*7 278*	-	-
19-4	-	-	*450*	*450*	-	-
19-5	-	-	*360*	*360*	-	-
20	6 200	-	83 565	83 565	6 200	-

Окончание табл. 17.5

1	2	3	4	5	6	7
43	-	-	83 565	83 565	-	-
44	-	-	2 000	2 000	-	-
50	7 422	-	38 688	31 988	14 122	-
51	60 791	-	122 000	105 998	76 793	-
58	13 000	-	-	-	13 000	-
60	-	12 000	47 400	35 400	-	-
62	45 000	-	112 000	122 000	35	-
66	-	58 000	-	-	-	58 000
68			22 378	29 086		6 708
68-1	-	-	*4 012*	*4 012*	-	-
68-2	-	-	*18 366*	*18 366*	-	-
68-3	-	-	-	*3 953*	-	*3 953*
68-4	-	-	-	*2 280*	-	*2 280*
68-5	-	-	-	*475*	-	*475*
69	-	-	9 010	9 010	-	-
69-1	-	-	*1 258*	*1 258*	-	-
69-2	-	-	*6 800*	*6 800*	-	-
69-3	-	-	*952*	*952*	-	-
70	-	-	34 000	34 000	-	-
71	-	-	2 000	2 000	-	-
76	-	-	5 310	5 310	-	-
80	-	302 400	-	-	-	302 400
84	-	7 000	-	-	-	7 000
90			120 400	120 400	-	-
90-1	-	*301 000*	-	*120 400*	-	*421 400*
90-2	*213 913*	-	*85 565*	-	*299 478*	-
90-3	*45 916*	-	*18 366*	-	*64 281*	-
90-9	*41 172*	-	*16 469*	-	*57 641*	-
99	-	31 291	3 953	16 469	-	43 807
Итого:	446 691	446 691	726 679	726 679	457 515	457 515

В табл. 17.5 курсивным шрифтом выделены цифры субсчетов, т.е. сведения аналитического учета, которые не учитываются в итоговых суммах.

На основе оборотно-сальдовой ведомости составлен баланс на 1 сентября 2005 г. (табл. 17.6).

Таблица 17.6

Баланс предприятия на 1 сентября 2005 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	295 200	02 «Амортизация основных средств»	39 600
10 «Материалы»	17 200	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	58 000
20 «Основное производство»	6 200	68 «Расчеты по налогам и сборам»	6 708
50 «Касса»	14 122	80 «Уставный капитал»	302 400
51 «Расчетные счета»	76 793	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	7 000
58 «Финансовые вложения»	13 000	99 «Прибыли и убытки»	43 807
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	35 000		
Баланс:	*457 515*	*Баланс:*	*457 515*

Если преобразовать его к уравнению бухгалтерского баланса, то он будет выглядеть так, как показано в табл. 17.7.

Таблица 17.7

Уравнение бухгалтерского баланса на 1 сентября 2005 г.

Актив		Пассив	
Активы:		***Капитал:***	
01 «Основные средства»	255 600	80 «Уставный капитал»	302 400
10 «Материалы»	17 200	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	7 000
20 «Основное производство»	6 200	99 «Прибыли и убытки»	43 807
50 «Касса»	14 122	***Обязательства:***	
51 «Расчетные счета»	76 793	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	58 000
58 «Финансовые-вложения»	13 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	6 708
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	35 000		
Баланс:	**417 915**	**Баланс:**	**417 915**

Сопоставление уравнений баланса предприятия на 1 августа и на 1 сентября показывает, что сумма активов за прошедший месяц выросла при увеличении капитала и уменьшении обязательств предприятия, что является благоприятным признаком.

Реальный баланс, т.е. тот, который предприятия представляют контролирующим органам, несколько отличается от баланса, изображенного в практической задаче. Отличия заключаются в следующем.

1. Текущий учет ведется в рублях с копейками, а баланс оформляется в тысячах или миллионах рублей, и все цифры соответственно округляются.

2. В активе баланса материальные ценности показываются по остаточной стоимости.

Основные средства в виде разницы сумм на счетах 01 «Основные средства» (или 03 «Доходные вложения в материальные ценности») и 02 «Амортизация основных средств». Нематериальные активы в виде разницы сумм на счетах 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов».

3. Предприятия розничной торговли в активе показывают товары по покупной стоимости. Если они ведут учет с применением счета 42, предназначенного для учета торговой наценки, то в балансе стоимость товаров отражается в виде разницы сумм на счетах 41 «Товары» и 42 «Торговая наценка».

4. Материалы (счет 10), незавершенное производство (счет 20), готовая продукция (счет 43) и товары для перепродажи (счет 41) в случае их физического и морального устаревания на конец года показываются за минусом сумм начисленного резерва на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения в активе баланса отражаются с учетом их возможного обесценения. В соответствующие статьи записываются суммы по счетам 58 «Финансовые вложения» за минусом сумм резервов на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

6. Дебиторские задолженности в активе показываются с учетом вероятности неполного выполнения покупателями или заказчиками своих обязательств перед данной организацией, т.е. в виде разницы сумм на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») и 63 «Резервы по сомнительным долгам».

7. В разделе «Капитал и резервы» пассива баланса на отдельных субсчетах счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» фиксируются нераспределенная прибыль или непокрытый убыток текущего и прошлого годов. При этом нераспределенная прибыль учитывается в итоге раздела «Капитал и резервы» со знаком плюс, а непокрытый убыток – со знаком минус (показывается в скобках).

9. В разделе «Капитал и резервы» пассива баланса у акционерных обществ на счете 81 «Собственные акции (доли)» отражается стоимость акций, выкупленных у акционеров. Акции относятся к имуществу акционерного общества. Так как, не будучи распределены между потенциальными акционерами, они уменьшают размер уставного капитала, их стоимость показывается в пассиве баланса со знаком минус, уменьшая величину итога данного раздела.

Такой баланс иногда называют «баланс-нетто», т.е. чистый баланс.

В качестве примера в приложении приведены распечатки баланса (и отчета о прибылях и убытках) за первый квартал 2006 г. предприятия под названием ООО «Русское мороженое».

17.3. Формирование отчета о прибылях и убытках

Применение соответствующих субсчетов на счетах 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» позволяет накапливать в течение года данные для составления отчета о прибылях и убытках. Форма отчета представлена в приложении.

В качестве примера воспользуемся условиями практической задачи, рассмотренной в п. 17.2. Если из нее выбрать сведения по счету 90 «Продажи», то элемент отчета о прибылях и убытках за январь, связанный с реализацией готовой продукции, будет отражаться так, как показано в табл. 17.8.

Таблица 17.8

Элемент отчета о прибылях и убытках предприятия за январь – август 2005 г.

Актив		*Пассив*	
90-2 «Себестоимость продаж»	299 478		
90-3 «НДС»	64 281	90-1 «Выручка»	421 400
90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	57 641		
Баланс:	*421 400*	*Баланс:*	*421 400*

Таким же образом можно добавить элемент оборотно-сальдовой ведомости, связанный с внереализационными операциями, учитываемыми на субсчетах счета 91 «Прочие доходы и расходы». В данном случае он не приводится, так как в конкретном примере нет сведений о такой деятельности предприятия.

Контрольные вопросы по теме

1) Объясните смысл понятия «баланс».

2) Напишите уравнение бухгалтерского баланса и объясните входящие в него составляющие.

3) В чем суть составляющей «капитал» уравнения бухгалтерского баланса?

4) Каким контролирующим органам необходимо представлять баланс предприятия и отчетность?

5) Кратко опишите структуру баланса.

6) Почему баланс должен сходиться всегда?

7) Что входит в понятие «отчетность»?

8) Каким преобразованиям необходимо подвергнуть оборотно-сальдовую ведомость для получения реального баланса?

9) Объясните, почему дебиторские задолженности помещаются в активе баланса.

10) Раскройте понятие «баланс-нетто».

11) Поясните, как из оборотно-сальдовой ведомости выбрать сведения для формирования отчета о прибылях и убытках.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Эффективность работы предприятия может быть установлена путем анализа его финансово-экономического положения за ряд периодов хозяйственной деятельности. Основой для подобного анализа могут быть баланс и отчетность предприятия. В настоящее время есть несколько подходов для проведения такого анализа. Чаще всего используется подход, связанный с расчетами относительных показателей (коэффициентов).

Рассмотрим пять важнейших коэффициентов, которые достаточно легко получить из бухгалтерского баланса и отчетности.

1. ***Коэффициент рентабельности***, определяющий прибыльность работы предприятия. Данный коэффициент иногда рассматривается как отношение прибыли предприятия к себестоимости продукции, работ и услуг [см. главу 7, формулу (7.5)]. В этом случае он характеризует рентабельность основной деятельности предприятия. Для проведения анализа удобнее использовать отношение чистой прибыли к сумме всех доходов, полученных в исследуемом периоде. Под *чистой (нераспределенной) прибылью* понимается прибыль, полученная предприятием от всех видов деятельности, уменьшенная на величину налога на прибыль.

Иногда коэффициент рентабельности вычисляется в виде отношения прибыли (или нераспределенной прибыли) к собственному или общему капиталу предприятия. Для стабильно работающего предприятия существует устойчивая взаимосвязь между всеми этими соотношениями и в качестве критерия можно выбирать любой из них. Используя принцип денежных потоков, будем определять коэффициент рентабельности деятельности предприятия в виде отношения чистой (нераспределенной) прибыли к совокупности полученных доходов:

$$K_р = \frac{ЧП}{\sum Д} \times 100\%, \quad (18.1)$$

где $K_р$ – коэффициент рентабельности деятельности предприятия по чистой прибыли;

ЧП – чистая (нераспределенная) прибыль предприятия, определяемая по строке 470 пассива баланса с названием «Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток» и являющаяся в течение года накапливаемой суммой на счете 99 «Прибыли и убытки» (±), а в конце года на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

$\sum Д$ – суммарный доход в виде выручки от реализации продукции (работ, услуг), определяемой по обороту на субсчете 90-1 «Выручка», плюс доходы от внереализационных операций, выявляемые на субсчете 91-1 «Прочие доходы».

По оценкам зарубежных специалистов, этот коэффициент считается приемлемым, если он находится в пределах 8–15%.

2. *Коэффициент абсолютной ликвидности*, определяющий способность предприятия быстро выполнить свои краткосрочные обязательства:

$$K_{а.л} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (18.2)$$

где $K_{а.л}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Денежные средства в формуле, приведенной выше, отражают сумму по строке 260 «Денежные средства» актива баланса, которая обобщает цифры на счетах: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Краткосрочные финансовые вложения включают суммы средств на счете 58 «Финансовые вложения» за вычетом сумм на счете 59 «Резервы под обесценение ценных бумаг», обобщенные в строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» актива баланса.

Краткосрочные обязательства включают в себя суммы в разделе V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса по строкам 610 «Займы и кредиты» (счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»), 620 «Кредиторская задолженность» и 660 «Прочие краткосрочные обязательства». Строки 610 и 660 включают суммы по следующим счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (расчеты по полученным авансам), а также по счетам: 68

«Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности 0,2–0,5.

3. *Коэффициент промежуточного покрытия*, показывающий, сможет ли предприятие в заданные сроки рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам:

$$К_{п.п} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ_к}{КО}, \quad (18.3)$$

где $К_{п.п}$ – коэффициент промежуточного покрытия;

$ДЗ_к$ – краткосрочная дебиторская задолженность, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Краткосрочная дебиторская задолженность отражает сумму строки 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» актива баланса. В этой строке содержатся сведения о следующих счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (расчеты по выданным авансам), 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также по счетам: 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При этом суммы на счетах 62 и 76 уменьшаются на суммы соответствующих резервов, если они создаются для уменьшения эффекта предпринимательского риска и числятся на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Нормативное значение коэффициента промежуточного покрытия 0,7–0,8.

4. *Коэффициент покрытия*, определяющий достаточность ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств:

$$К_п = \frac{ДС + КФВ + ДЗ_к + ДЗ_д + ЗЗ}{КО}, \quad (18.4)$$

где $К_п$ – коэффициент покрытия;

$ДЗ_д$ – долгосрочная дебиторская задолженность, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

ЗЗ – запасы и затраты.

Долгосрочная дебиторская задолженность отражает сумму строки 230 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем

через 12 месяцев после отчетной даты» актива баланса. Она включает в себя такие же счета, что и краткосрочная дебиторская задолженность.

Запасы и затраты включают в себя суммы строк 210 «Запасы» и 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» актива баланса. В строке 210 содержатся сведения о следующих счетах: 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», а также о счетах: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 44 «Расходы на продажу», 45 «Товары отгруженные», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 97 «Расходы будущих периодов». При этом суммы материальных запасов, кроме тех, которые числятся на счетах 11, 45, 97, используются за вычетом сумм резервов, представленных на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Стоимость товаров, принимаемая в расчет, в активе баланса отражается по покупным ценам (т.е. без учета торговых наценок, надбавок и т.п., зафиксированных на счете 42 «Торговая наценка»).

В строке 220 содержится сумма на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Нормативное значение коэффициента покрытия 2–2,5.

5. *Коэффициент финансовой независимости*, характеризующий обеспеченность предприятия собственными средствами:

$$K_{ф.н} = \frac{СС}{ИБ} \times 100\%, \qquad (18.5)$$

где $K_{ф.н}$ – коэффициент финансовой независимости;

СС – собственные средства;

ИБ – итог (валюта) баланса.

Собственные средства отражают итоговую сумму раздела III «Капитал и резервы» пассива баланса. Она обобщает суммы по счетам: 80 «Уставный капитал» (у акционерных обществ за вычетом суммы на счете 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»), 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (с учетом знаков ±), 86 «Целевое финансирование», 99 «Прибыли и убытки».

Нормативное значение коэффициента финансовой независимости 50–60%.

Указанные нормативные значения коэффициентов могут служить ориентирами для оценки работы предприятия.

Чаще всего используют очень простую систему оценки финансово-экономического состояния предприятия, представленную в табл. 18.1.

К сожалению, нормативы в табл. 18.1 не являются общими для предприятий всех отраслей экономики и видов деятельности. Наиболее целесообразным следует считать ориентацию на нормативные коэффициенты своей отрасли. Но на сегодняшний день устанавливать такие нормативы некому, а самой фирме собрать и статистически обработать данные балансов и отчетностей предприятий своей отрасли невозможно, так как предприятия их не публикуют. Другой подход, который можно порекомендовать бухгалтеру, это оценка изменений указанных коэффициентов во времени. Систематический их рост – явное свидетельство успешной работы фирмы.

Таблица 18.1

Критерии оценки финансово-экономического состояния предприятия

$К_р$	$К_{а.л}$	$К_{в.л}$	$К_з$	$К_{ф.л}$	Оценка
Более 15%	Более 0,5	Более 0,8	Более 2,5	Более 60%	Хорошая
8–15%	0,2–0,5	0,7–0,8	2,0–2,5	50–60%	Удовлетворительная
Менее 8%	Менее 0,2	Менее 0,7	Менее 2,0	Менее 50%	Неудовлетворительная

Рассмотрим в качестве примера анализ деятельности предприятия, сведения о котором по состоянию на 1 августа и 1 сентября 2005 г. приведены в главе 17 (см. пп. 17.2 и 17.3). Все расчеты сведем в табл. 18.2.

Для определения коэффициента рентабельности необходимо привлечь сведения из оборотно-сальдовой ведомости, а именно кредит субсчета 90-1, который характеризует выручку. Данное обстоятельство помечено в таблице результатов. Иных доходов у предприятия в рассматриваемом периоде не было.

Таблица 18.2

Анализ финансового состояния предприятия

Показатель	*На 1 августа 2005 г.*		*На 1 сентября 2005 г.*		*Норматив*
	Номер счета	*Значение*	*Номер счета*	*Значение*	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
ЧП	99	31 292	99	43 807	
ΣД	Кредит 90-1	301 000	Кредит 90-1	421 400	
ДС	50 + 51	68 231	50 + 51	90 915	
КФВ	58	13 000	58	13 000	
$ДЗ_к$	-	-	-	-	
$ДЗ_д$	62	45 000	62	35 000	

Окончание табл. 18.2

1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
ЗЗ	10 + 19 + 20	25 278	10 + 20	23 400	
КО	60 + 66	70 000	66 + 68	64 708	
СС	80 + 84 + 99	340 691	80 + 84 + 99	353 207	
ИБ		410 691		417 915	
$K_р$		10,4%		10,4%	8–15%
$K_{а.л}$		1,16		1,61	0,2–0,5
$K_{п.л}$		1,16		1,61	0,7–0,8
$K_н$		2,16		2,51	2,0–2,5
$K_{ф.н}$		82,96 %		84,52 %	50–60%

Как следует из табл. 18.2, контролируемые характеристики предприятия находятся в пределах нормативов, а коэффициенты абсолютной ликвидности, промежуточного покрытия и финансовой независимости существенно выше нормы. (Мы сознательно использовали пример с хорошими показателями, хотя на практике они встречаются не так часто.) За отчетный август предприятие отработало успешно, а покупатели вовремя расплатились за реализованную продукцию, поэтому удалось погасить кредиторскую задолженность по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», что позволило принять к зачету с бюджетом сумму НДС по ранее приобретенным материалам.

Контрольные вопросы по теме

1) Для чего нужен анализ финансово-экономического состояния предприятия?

2) Какие относительные показатели финансовой устойчивости работы предприятия вы знаете?

3) Раскройте понятие «ликвидность активов».

4) Что такое абсолютная ликвидность?

5) Приведите нормативные значения основных коэффициентов, характеризующих финансово-экономическое состояние предприятия.

6) Можно ли из баланса получить расчетным путем все относительные показатели финансовой устойчивости работы предприятия?

Глава 19

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ – ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

19.1. Общие положения

В обстановке экономической и правовой нестабильности в России хозяйствующим субъектам постоянно приходится искать возможные пути для страхования производственных и предпринимательских рисков. Поэтому при планировании текущей и предстоящей хозяйственной деятельности им необходимо иметь надежный инструмент анализа, налогового планирования и управления прибылью. Сегодня существует несколько подходов для решения данной проблемы. К сожалению, все они страдают принципиальными недостатками: большими временными затратами и сложным методическим и программным обеспечением.

Перспективные разработки в этом направлении связаны с кардинальными изменениями, происходящими в бухгалтерском учете, который из распространенной формы счетоводства постепенно превращается в важный элемент экономической кибернетики – науки об управлении хозяйственной деятельностью предприятия в целях оптимизации налоговых платежей и достижения максимально возможной прибыли.

Бухгалтерский учет вызван к жизни настоятельной экономической потребностью человечества, имеет многовековую практику и большие научные достижения. В нем заложены значительные явные и скрытые резервы, позволяющие ставить и решать многообразные экономические задачи. Он является универсальным языком, способным выражать творческие мысли и побуждать деловых людей продвигать общество по пути экономического и социального прогресса. Эта важная особенность бухгалтерского учета позволяет специалистам в данной области активно участвовать в форми

рования и осуществлении договорной, финансовой, налоговой и учетной политики.

Современный бухгалтерский учет опирается на фундаментальные разработки отечественных и зарубежных ученых. Он органически включает в себя все используемые сегодня виды учета: бухгалтерский, налоговый, управленческий, финансовый, инвестиционный.

Назрела необходимость формирования всех категорий учета на базе первичных бухгалтерских документов, подтверждающих юридическую обоснованность хозяйственных операций, их взаимосвязанность и контролируемость.

Бухгалтерия создает глобальный информационный документ предприятия – журнал хозяйственных операций. При небольших преобразованиях он может быть превращен в бухгалтерскую и (или) налоговую модель его хозяйственной деятельности. На базе такой модели можно с достаточной точностью осуществлять налоговое планирование и управлять прибылью, используя в качестве рычагов воздействия важные производственные факторы и личностные характеристики административного аппарата.

Одним из важных приемов, на который опирается вся научно-практическая база составления бухгалтерской модели, является метод микробалансов, который заключается в выделении и анализе существенных фрагментов журнала хозяйственных операций. Их значимость оценивается с точки зрения вклада в сумму налоговых платежей и конечного финансового результата. Эти фрагменты на практике отражают важные экономические и юридические действия, которые могут реализовываться в различных вариантах. Выбор лучшего из них иногда может быть осуществлен путем простого сопоставления совокупности бухгалтерских проводок. Если результаты сравнения не очевидны, то для каждого варианта рассчитывается индивидуальный баланс – микробаланс. Балансы (микробалансы) фрагментов затем сопоставляются по размеру прибыли или убытка.

Бухгалтерская модель хозяйственной деятельности предприятия по существу представляет собой максимальный набор фрагментов хозяйственной деятельности, охватывающих все ее существенные параметры, признаки и элементы. Она формируется таким образом, что вычисленный на ее основе баланс в явном виде выделяет размер чистой прибыли (прибыли после налогообложения), полученной в результате типичной ежемесячной работы предприятия. Выбор этого единственного критерия для анализа и оценки деятельности фирмы имеет принципиальное значение для оперативного контроля и принятия необходимых мер.

19.2. Сопоставление вариантов договорных отношений

При формировании бухгалтерской модели важным этапом является выбор основных элементов хозяйственной деятельности, которые в нее должны быть включены. Особое место среди них занимают формы договорных отношений с контрагентами. Грамотное бухгалтерское оформление юридических тонкостей контрактов может заметным образом сказаться на финансовом результате взаимодействия субъектов правоотношений. Кроме того, бухгалтерская трактовка различных соглашений с партнерами по бизнесу имеет также самостоятельное значение: у главного бухгалтера и у руководства фирмы должны накапливаться сведения о преимуществах и недостатках использования тех или иных видов договоров в целях оперативного принятия обоснованных решений.

В качестве примера сопоставления элементов хозяйственных действий рассмотрим задачу определения предпочтительного варианта использования предприятием основного средства, полученного на основе договора купли-продажи и договора аренды. Предположим, что речь идет об основном средстве стоимостью 70,8 тыс. руб., срок полезного использования которого составляет пять лет.

19.2.1. Договор купли-продажи

Юридические основы хозяйственных взаимоотношений между участниками договора купли-продажи определяются статьями 454–491 Гражданского кодекса России. Краткое изложение их состоит в следующем. По данному договору организация-продавец обязуется передать вещь в собственность организации-покупателю, а та должна уплатить за нее определенную денежную сумму. Продавец обязан одновременно с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности и относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.). Если иное не указано в договоре, то продавец обязан передать такой экземпляр вещи, на который не распространяются права третьих лиц.

В бухгалтерском учете покупателя приобретение и использование упомянутого основного средства можно оформить с помощью следующих проводок:

Д 60 – К 51 70 800 - оплачено поставщику основного средства;

Д 08 – К 60 60 000 - отражена стоимость основного средства без НДС;

Д 19 – К 60 10 800 - учтена сумма НДС;

Д 01 – К 08 60 000 - подписан акт приемки основного средства в эксплуатацию;

Д 68 – К 19 10 800 - предъявлена к зачету с бюджетом сумма оплаченного НДС;

Д 20 – К 02 1 000 - отражен процесс ежемесячного начисления амортизации объекта;

Д 91 – К 68 107 - учтена эквивалентная ежемесячная сумма налога на имущество.

Принятое на учет основное средство автоматически вносит свой вклад в общую сумму налога на имущество предприятия. Этот вклад постепенно сокращается в связи с уменьшением остаточной стоимости основного средств. Например, если применяется линейный способ амортизации, для первого года полезного использования он распределяется по кварталам следующим образом: в первом квартале 321,75 руб., во втором – 313,5 руб., в третьем – 305,25 руб., в четвертом – 297 руб. (В проводке условно проставлена округленная средняя месячная сумма за первый квартал.) Общая сумма начисленного налога за весь срок полезного использования основного средства, амортизируемого линейным способом, может быть вычислена с хорошей степенью точности (до 2%) по следующей приближенной формуле:

$$H_{и} = \frac{C_{н.и}}{100\%} \times 2^{\frac{1}{2T}} \times 2T \times БС, \qquad (19.1)$$

где $H_{и}$ – вклад в сумму налога на имущество за весь срок полезного использования объекта;

$C_{н.и}$ – ставка налога на имущество в процентах (2,2%);

$БС$ – балансовая стоимость объекта;

T – срок полезного использования объекта.

Если работа предприятия прибыльна, то вся сумма вклада в налог на имущество уменьшает базу по налогу на прибыль.

19.2.2. Договор аренды

Условия, определяющие характер взаимоотношений между сторонами – участниками договора аренды, изложены в статьях 606–625 Гражданского кодекса России. В соответствии с договором аренды организация-арендодатель обязуется предоставить организации-арендатору имущество за плату во временное владение или пользование. Продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества, являются его собственностью. Арендодатель обязан производить

за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, если иное не предусмотрено законом или договором.

В бухгалтерском учете у арендатора процесс использования арендованного объекта основных средств будет отражаться следующим образом:

Д 001 70 800 - принято на забалансовый учет арендованное основное средство;

Д 20 – К 76 1 000 - начислена ежемесячная арендная плата без НДС;

Д 19 – К 76 180 - учтена сумма НДС по арендной плате;

Д 76 – К 51 1 180 - перечислена арендная плата;

Д 68 – К 19 180 - предъявлена к зачету с бюджетом оплаченная сумма НДС;

К 001 70 800 - списан с забалансового учета объект по истечении договора аренды.

19.2.3. Результаты сопоставления

Сопоставление проводок показывает, что договор аренды предпочтительнее из-за рассрочки платежей и меньшей общей суммы платы, так как арендованное имущество находится на забалансовом учете и его стоимость (по договору аренды) не входит в базу по расчету налога на имущество. Если предприятие, купившее объект, работает прибыльно, а его амортизацию начисляет линейным способом, то общий дополнительный платеж по сравнению с перечислениями по договору аренды составит величину, рассчитываемую по формуле:

$$ДП = \frac{100\% - C \times Н_и}{100\%}, \qquad (19.2)$$

где $ДП$ – общий дополнительный платеж за весь срок полезного использования объекта;

$Н_и$ – вклад в сумму налога на имущество за весь срок полезного использования объекта;

$С_{н.п}$ – ставка налога на прибыль организации в процентах (24%).

Наличие в формуле (19.2) ставки налога на прибыль обусловлено тем, что сумма налога на имущество уменьшает базу по налогу на прибыль.

В данном примере при прибыльной работе за 5 лет полезного использования объекта дополнительный платеж составит 10 784,4 руб., или приблизительно 18% от его балансовой стоимости. Как следует из формулы (19.1), процентная доля растет прямо пропорционально увеличению срока полезного использования объекта. Если бы объект амортизировался

один год, эта сумма составила бы 2 758,8 руб., т.е. 4,6% от балансовой стоимости.

В реальной жизни договорные отношения между сторонами хозяйственных отношений часто сопровождаются дополнительными условиями, поэтому при сопоставлении различных вариантов целесообразно не только включать в рассмотрение суммы проводок, но и рассчитывать микробаланс каждого из них.

Если простейшие приемы не приносят результата, формируется модель хозяйственной деятельности на базе типичных бухгалтерских проводок, в состав которых включается каждый из исследуемых блоков договорных отношений (см. рис. 19.1).

19.3. Балансовый метод анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования финансового результата

В бухгалтерском учете накоплен солидный отечественный и зарубежный опыт по описанию реальных хозяйственных процессов, осуществляемых на конкретных предприятиях. Первичные учетные документы скрупулезно фиксируют все факты хозяйственных операций и действий. Они включают в себя следующие составные информационные элементы:

- ☑ особенности форм собственности;
- ☑ специфику договорных отношений предприятия с контрагентами;
- ☑ своеобразие технологии производственных процессов;
- ☑ нормативные основы налогообложения;
- ☑ вероятностные факторы;
- ☑ деловые качества руководящего состава.

Необходимость уверенной ориентировки во всех указанных направлениях обусловлена, во-первых, спецификой профессии бухгалтера, во-вторых, его должностными обязанностями, в-третьих, его финансовой, административной и уголовной ответственностью. Хотя согласно Федеральному закону от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003 г.) вся ответственность за ведение бухгалтерского учета возлагается на руководителя предприятия, на практике дело обстоит совершенно иначе.

Учредители предприятия и его руководители теоретически и практически финансово-экономические функции возлагают на бухгалтера и стараются нанимать на работу именно такого специалиста, который уверенно осуществлял бы работу по всем указанным направлениям. Такова реальная жизнь. Если бухгалтер сегодня не готов решать эти проблемы, то ему трудно найти хорошо оплачиваемую работу.

Поэтому нынешний бухгалтерский учет все больше уходит от традиционной формы, охватывающей исключительно проблемы делопроизводства, документооборота, численной обработки и анализа результатов. Важнейшими элементами современного бухгалтерского учета становятся элементы налогового планирования и прогнозирования финансового результата деятельности предприятия.

Учет следует проводить в два этапа. На первом этапе осуществлять поисковые исследования с оценкой важнейших экономических параметров, существенно влияющих на суммарные налоговые платежи и величину валовой прибыли предприятия, а также проводить прогнозирование оптимальной величины прибыли. На втором этапе вести традиционный бухгалтерский учет с постоянным контролем отклонений параметров от планируемых величин и одновременной их корректировкой.

Первый этап бухгалтерского учета включает следующие действия:

- ☑ выбор форм договорных отношений с поставщиками и покупателями;
- ☑ определение основных элементов налогового поля предприятия;
- ☑ оценку состава затрат и величины себестоимости продукции (работ, услуг);
- ☑ калькуляцию цен на продукцию (работы, услуги) и определение коэффициентов рентабельности;
- ☑ приближенный расчет сумм налоговых платежей;
- ☑ прогнозирование финансового результата;
- ☑ разработку дивидендной политики предприятия.

Этот этап начинается с построения бухгалтерской модели (схемы) хозяйственной деятельности предприятия и ее отработки. Затем на базе данной модели проверяется возможность достижения планируемого размера прибыли при различных вариациях экономических параметров с учетом случайных и вероятностных факторов. Исходя их финансового результата на модели отрабатываются формы различных договорных отношений с поставщиками и покупателями, а также виды налоговых обязательств и хозяйственных ситуаций. Условно говоря, решается обратная задача бухгалтерского учета.

Второй этап бухгалтерского учета является традиционным учетом, который дополняется контролем отклонений значений различных параметров от величин, выбранных на первом этапе.

Сочетание двух этапов требует некоторых дополнительных затрат времени и средств, но позволит избежать существенных предпринимательских рисков. Чтобы указанные затраты были минимальными, целесообразно для первого этапа учета разработать простую, удобную, но до-

статочно точную методику построения модели хозяйственной деятельности предприятия, на базе которой легко осуществлять прогнозирование финансового результата. Такая модель должна хорошо вписываться в профессиональное бухгалтерское отображение хозяйственной деятельности и использовать обычное программное обеспечение на персональном компьютере.

Эти требования отнюдь не являются преувеличенными, поскольку в настоящее время объем бухгалтерских обязанностей и функций существенно возрос. Многочисленные нормативные установки со стороны финансовых и налоговых органов, подчас противоречивые, отнимают значительное рабочее время бухгалтера. Предлагаемые в помощь программы на персональных компьютерах, как правило, страдают одним очень большим недостатком: они рассчитаны не на бухгалтера-пользователя, а на бухгалтера-программиста.

Дополнительные трудности вносит преувеличенное внимание к психологическим факторам в проблеме ценообразования в ущерб калькуляции себестоимости, скрупулезному учету и анализу затрат. Конечно, психологический фактор является важным элементом для установления цены продукции (работ, услуг), однако в географических и климатических условиях России, на наш взгляд, себестоимость была и остается определяющим элементом.

На протяжении нескольких последних лет нами разработан и внедрен в практику специальный численный матрично-балансовый метод, который на базе первичных учетных документов формирует на основе систем проводок бухгалтерскую, налоговую или аналогичную им матричную модель хозяйственной деятельности предприятия. С помощью любой из этих моделей можно осуществлять выбор различных экономических параметров, а также проводить налоговое планирование и управление прибылью предприятия [92, 93].

Алгоритм метода и главного его звена – прикладной бухгалтерской и (или) налоговой модели предприятия как хозяйствующего субъекта описывается блок-схемой, представленной на рис. 19.1.

На основе данных, сосредоточенных в уставе предприятия, формируются три главных начальных блока бухгалтерской (или налоговой) модели: система договоров, налоговое поле и типичные хозяйственные операции. В блоке договоров сосредоточены юридические нормы и правила, кодируемые с помощью проводок. Совокупность договоров увязывается с налоговой системой и блоком хозяйственных операций. Налоговая система отображается комплексом проводок, характеризующих юридические и экономические принципы налогообложения. Блок хозяйственных

операций содержит в себе ряд приемов отражения разнообразных хозяйственных действий.

За ними идет блок хозяйственных ситуаций в виде совокупности проводок, характеризующих набор хозяйственных типовых действий, связанных определенной целью. На основе четырех описанных блоков формируется журнал хозяйственных операций, представляющий собой базовую часть модели экономической деятельности предприятия. Базовая часть модели либо изначально формируется в виде специальной независимой (изолированной) денежной системы, либо приводится к ней, если она создается на основе реальных журналов хозяйственных операций конкретной фирмы. Приведение к форме независимой денежной системы осуществляется с помощью совокупности трансформационных проводок. Этот блок может использоваться в дальнейшем в двух видах: в качестве совокупности проводок для расчетов балансов или в виде матрицы коэффициентов хозяйственной деятельности для поисков необходимых решений в форме графо-аналитических и других зависимостей в режиме традиционных экономико-математических моделей.

Построение модели хозяйственной деятельности коммерческой фирмы в виде независимой денежной системы для удобства бухгалтерского восприятия может трактоваться также как отображение свойств ликвидного предприятия, такого, которое в любой момент может прекратить свою деятельность, продав свои активы и расплатившись по своим обязательствам.

После блока хозяйственных операций, отражающего свойства ликвидного предприятия, в расчетной схеме алгоритма следует блок финансового результата, в котором рассчитывается баланс независимой денежной системы. За блоком финансового результата стоит блок анализа и прогноза, в алгоритм которого заложена система принятия решения. Для проверки степени оптимальности решения и учета случайных и статистических воздействий в схему метода включены статистический блок и блок случайных величин (например, система анализа надежности банков или страховых компаний или формулы вероятности наступления того или иного события).

Работа алгоритма формирования бухгалтерской (или налоговой) модели и осуществления налогового планирования и прогнозирования финансового результата строится следующим образом. Вариант системы договорных отношений с помощью блока хозяйственных операций и блока проводок налоговой системы, а также численных или аналитических зависимостей сводится к форме ликвидного предприятия.

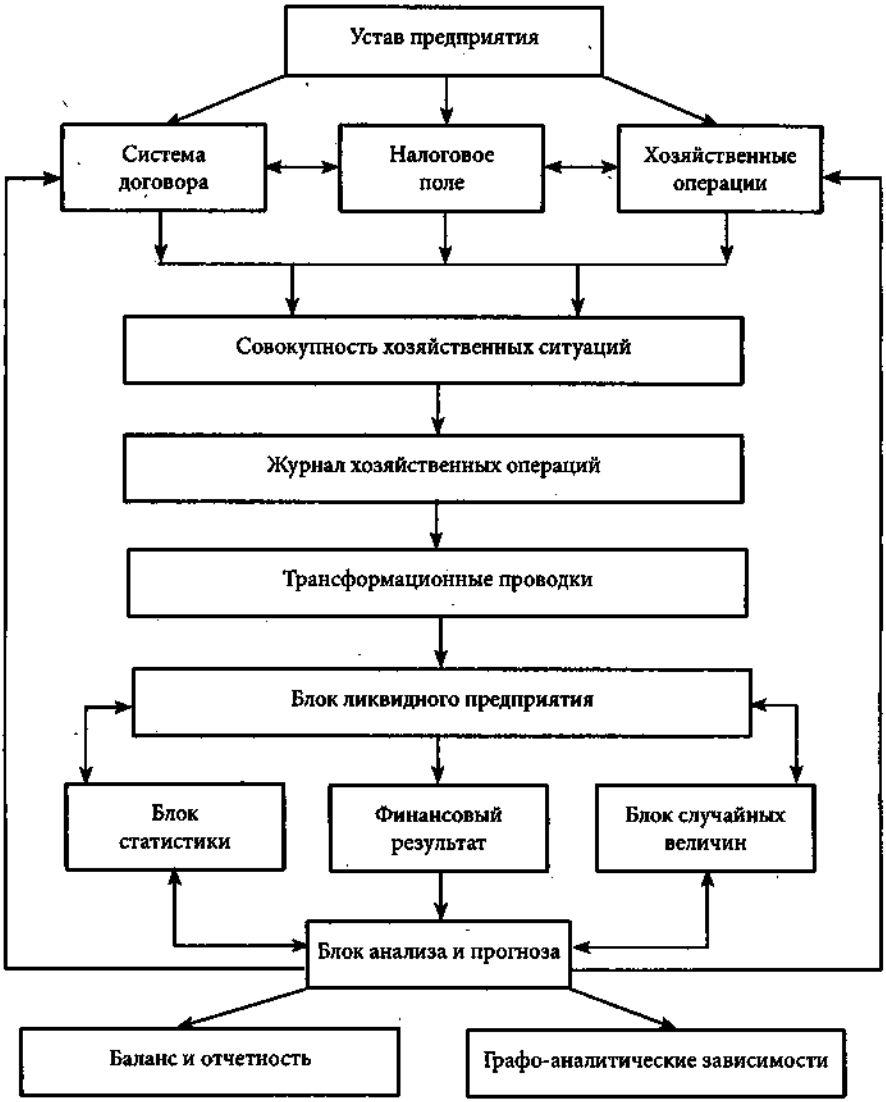


Рис. 19.1. Блок-схема алгоритма численного метода

Далее исследователь может выбрать:

1) работать ли в традиционной бухгалтерской манере, т.е. в режиме составления балансов;

2) транслировать ли журнал хозяйственных операций в матричную форму и осуществлять поиски необходимых решений в форме графо-

аналитических и других зависимостей, т.е. работать в режиме традиционных экономико-математических моделей.

В бухгалтерском (или налоговом) режиме рассчитывается баланс ликвидного предприятия при выбранных условиях хозяйствования. Баланс анализируется по размеру чистой прибыли. В режиме традиционных прикладных экономико-математических моделей определяются численные и аналитические зависимости чистой прибыли от различных параметров.

Если результаты анализа удовлетворяют исследователя, то в бухгалтерском (налоговом) подходе возможны следующие варианты:

☑ расчеты прекращаются и формируются данные для реального баланса и отчетности;

☑ расчеты дополнительно проверяются на воздействия случайных или статистических величин и параметров.

В традиционном экономическом подходе (в сфере управленческого учета) необходимость составления баланса не возникает.

При неудовлетворительных результатах принимается решение об изменении условий хозяйствования или договорных отношений и цикл исследований продолжается.

19.4. Модель хозяйственной деятельности

Модель хозяйственной деятельности предприятия формируется на базе трех упрощающих предположений:

1) предприятие работает устойчиво, т.е. итоги деятельности предыдущего периода не сказываются на финансовом результате работы последующего периода;

2) предприятие функционирует равномерно, оперируя только текущими доходами и текущими расходами;

3) у предприятия в наличии только ликвидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени по рыночной цене, балансовой стоимости или балансовой стоимости с некоторой известной скидкой.

Это значит, что ежемесячная (ежеквартальная) работа промышленного предприятия описывается в журнале хозяйственных операций усредненными показателями:

☑ отражается закупка только потребного количества сырья и материалов, без остатка, перерабатываемого в производстве;

☑ отсутствует незавершенное производство;

☑ вся готовая продукция реализуется, и за нее без всяких задержек поступает выручка;

☑ доходы и расходы будущих периодов фигурируют только в виде долей текущего момента времени.

Такая работа напоминает известную в строительстве «работу с колес».

В торговой организации ежемесячная (ежеквартальная) деятельность предполагает:

- закупку только планово-необходимого количества товаров, которое полностью приобретается покупателями в течение отчетного периода, так что на складах не остается никаких остатков;
- в учете не числятся транспортные расходы, приходящиеся на остатки товаров из-за их отсутствия.

Такая деятельность напоминает известную в торговле методику продаж «под заказ».

Модель отображает деятельность фирмы, у которой настолько отлажен хозяйственный механизм, что она не подвержена внешним неблагоприятным воздействиям. Фирма функционирует как изолированная (независимая) денежная (финансовая) система, что предопределяет стабильность и предсказуемость финансового результата ее работы.

Бухгалтерский баланс (микробаланс) модели сводится к нескольким итоговым счетам, позволяющим непосредственно выявлять конечный финансовый результат – прибыль или убыток (табл. 19.1).

Таблица 19.1

Баланс (микробаланс) бухгалтерской модели хозяйственной деятельности

Актив	*Пассив*
50 «Касса»	02 «Амортизация основных средств»
51 «Расчетные счета»	05 «Амортизация нематериальных активов»
52 «Валютные счета»	
55 «Специальные счета в банках»	99 «Прибыли и убытки»
Баланс	*Баланс*

В активе микробаланса отражается реальная величина денежных средств, оставшихся в результате проведения отраженных хозяйственных действий. Она соответствует величине чистой прибыли, а также суммам амортизации основных средств и нематериальных активов, начисленным за текущий период.

В зависимости от целей и сроков проведения исследований на практике могут плодотворно использоваться два типа моделей:

1) логическая;

2) статистическая.

Логическая модель характеризуется тем, что описывает деятельность организации с помощью традиционных хозяйственных операций и действий при типовых налоговых и договорных отношениях. Она изначально может формироваться по принципам независимой денежной системы

(ликвидного предприятия). При этом недостаток предположения об отсутствии влияния предшествующих периодов в ней компенсируется за счет усреднения сумм в сводных бухгалтерских (налоговых) проводках, отражающих типичный хозяйственный процесс.

Статистическая модель характеризуется тем, что отображает конкретную многообразную деятельность фирмы, включающую всю палитру хозяйственных, налоговых и договорных отношений, усредненных за несколько отчетных периодов. В такой модели в результате принятого способа ее формирования заведомо присутствует некоторая предыстория экономической деятельности, что делает ее более точной. Однако полученная прямой обработкой первичных учетных документов статистическая модель может не соответствовать критериям независимой денежной системы (ликвидного предприятия). В этом случае она принимается за базовую модель, которая дорабатывается путем дополнительных экономически обоснованных проводок, превращающих базовую модель в независимую финансовую систему. Дополнительные трансформационные проводки выполняются из условий ликвидности предприятия. В обоих типах моделей основным критерием, по которому оценивается практическая пригодность того или иного варианта хозяйственных действий предприятия, является чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль.

Важным свойством модели, позволяющим упорядочить результаты проводимых расчетов, является способ их обработки при помощи метода денежных потоков, суть которого состоит в следующем.

Входом любой независимой денежной системы является выручка или доход от реализации продукции (работ, услуг), продажи прочих активов, внереализационных операций и поступление заемных средств.

При этом заемные средства можно рассматривать в качестве своеобразного элемента выручки (дохода), расходы по которому включают в себя возвратный платеж с суммой процентов. Потому нет необходимости уделять специальное внимание данной категории денежных средств.

Поступление выручки (извлечение дохода) всегда сопряжено с определенными денежными (или эквивалентными им) расходами. После вычета данных расходов из общей массы выручки в кассе, на расчетном, валютном или специальном счете предприятия остаются денежные средства, которые включают в себя сумму начисленной амортизации и величину чистой прибыли.

Таким образом, в независимой денежной системе фиксируется входной денежный поток в виде выручки (дохода) и его элементы: средства для осуществления текущих расходов, суммы для будущей замены долгосрочных активов и величина чистой прибыли. Расходную компоненту выручки

(дохода) целесообразно разделить на две составляющие: на расходы, непосредственно связанные с производством, и обязательные платежи в бюджеты разных уровней и во внебюджетные фонды.

Следовательно, методом денежных потоков в составе выручки (дохода) бухгалтерской (налоговой) модели контролируются четыре следующих компоненты:

1) чистая прибыль, которая может быть использована на развитие производства и выплату дивидендов учредителям (после удержания с них налога на доходы);

2) обязательные платежи в бюджеты разных уровней и внебюджетные фонды, которые можно определить как суммарные налоговые выплаты (или суммарные налоги);

3) производственные расходы, в состав которых входят материальные и трудовые затраты предприятия на изготовление продукции (выполнение работ, оказание услуг), а также на управление хозяйственным процессом (эту компоненту можно назвать просто расходами);

4) текущие амортизационные отчисления, которые предназначены для инвестирования в долгосрочные активы предприятия, исчерпывающие срок своего полезного использования (эту компоненту можно назвать просто амортизацией).

Эти денежные потоки удобно рассматривать в относительном виде, а именно в процентах к суммарной выручке (доходу). По ним легко производить сопоставление различных вариантов деятельности, т.е. оценивать, планировать и прогнозировать хозяйственные процессы и следовательно, управлять прибылью.

19.5. Налоговое планирование

Задача прогнозирования финансового результата и управления прибылью предприятия тесным образом связана с проблемой налогового планирования. Планирование сумм налоговых платежей может рассматриваться как отдельно, так и в связи с оценками финансового результата хозяйствования. Алгоритм, приведенный на рис. 19.1, позволяет это делать.

Самостоятельную задачу налогового планирования можно представить как состоящую из нескольких следующих этапов:

1. *Формирование налогового поля предприятия.* Под налоговым полем понимают спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать предприятию, их конкретные ставки и льготы.

Параметры налогового поля устанавливаются по статусу предприятия, на основе его устава и в соответствии с НК РФ, законами РФ и ее субъек-

тов, а также федеральных и местных инструкций налоговых подразделений Минфина РФ.

2. *Образование системы договорных отношений.* Согласно уставу предприятия и на основе ГК РФ определяется совокупность видов договоров, на базе которых происходит взаимодействие предприятия с покупателями и поставщиками, с дебиторами и кредиторами. Система договорных отношений фирмы составляется с учетом сформированного ранее налогового поля.

3. *Подбор типичных хозяйственных операций.* На основе предварительного анализа хозяйственной деятельности и планируемых результатов работы выбираются типичные хозяйственные операции и действия, которые предстоит выполнять предприятию в своей повседневной практике или совершать эпизодически.

4. *Выделение и очерчивание различных ситуаций.* С учетом выполненных налоговых, договорных и хозяйственных наработок определяются реальные хозяйственные ситуации, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни и реализуемые в нескольких сравнительных вариантах.

5. *Предварительный выбор оптимального варианта хозяйственных ситуаций.* По итогам всестороннего исследования ситуаций производится предварительный отбор оптимальных по финансовому результату и суммарным налоговым платежам вариантов, которые оформляются в виде блоков проводок (см. п. 19.1).

6. *Составление журнала хозяйственных операций.* Из оптимальных ситуационных блоков хозяйственных операций составляется конкретный журнал хозяйственных операций, который и служит реальной основой бухгалтерского или налогового учета.

7. *Сравнительный анализ ситуаций и принятие решений.* Проводятся расчетные исследования хозяйственных ситуаций, и осуществляется их уточненный сравнительный анализ. При этом различные ситуации сопоставляются по полученным финансовым результатам, налоговым платежам и возможным потерям, обусловленным штрафными и другими санкциями. Этой стадии следует уделить особое внимание. Во-первых, из-за серьезности санкций и возможных существенных потерь, которые необходимо исключить. Во-вторых, из-за готовности пойти на некоторые утраты, но получить определенный (существенный) выигрыш в чем-то другом, например в оборачиваемости средств, во временных затратах на принятие решений и т.п.

В настоящее время бытует ошибочное мнение, что, если налоговое планирование дает даже минимальный финансовый выигрыш, его сле

дует использовать. Практикующие бухгалтеры прекрасно знают, что в условиях дефицита времени целесообразно пойти на некоторые налоговые утраты, чтобы обеспечить себе возможность и время для необходимого маневра.

Кроме того, следует иметь в виду, что налоговое планирование не является самоцелью предприятия. Так, в странах с развитыми рыночными отношениями проблеме налогообложения уделяется весьма скромное внимание: главная цель – получение максимальной прибыли. Поэтому рекомендуется сочетать решение проблемы налогового планирования с задачей поиска варианта хозяйствования с максимально возможной чистой прибылью. Расчетные примеры (один из них приведен в п. 19.7) показывают, что суммарные налоговые платежи получаются в качестве сведений, сопутствующих результатам исследований по управлению прибылью организации.

19.6. Реформация баланса модели хозяйственной деятельности

В связи с применением в бухгалтерских моделях хозяйственной деятельности организаций проводок, отражающих расходы, не признаваемые таковыми при налогообложении прибыли, согласно главе 25 НК РФ, целесообразно дополнять в конце журнала операций следующую запись по реформации баланса (микробаланса):

Д 99 – К 84 - проведена реформация баланса,

где счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счет 99 «Прибыли и убытки».

В результате реформации баланс (микробаланс) модели изменит форму, представленную в табл. 19.1, и приобретет вид табл. 19.2.

Таблица 19.2

Реформированный баланс (микробаланс) бухгалтерской модели хозяйственной деятельности

Актив	*Пассив*
50 «Касса»	02 «Амортизация основных средств»
51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета»	05 «Амортизация нематериальных активов»
55 «Специальные счета в банках»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
Баланс	*Баланс*

19.7. Современный бухгалтерский учет на примере периферийного магазина «Стройматериалы»

19.7.1. Общие положения

Совокупность розничных торговых предприятий – важная составляющая экономики малых городов и поселков Российской Федерации. Они обеспечивают потребителей необходимыми товарами, предоставляют работу значительному количеству трудоспособного населения и позволяют собственникам накапливать достаточный капитал для инвестирования в производственный сектор региональной экономики.

Среди различных типов периферийных торговых предприятий одними из самых распространенных являются магазины, торгующие строительными материалами и хозяйственными принадлежностями.

Ширина и глубина ассортимента товаров, реализуемых населению через данные торговые точки, зависят от целого ряда факторов, среди которых наиболее значимы:

- ☑ размер предприятия;
- ☑ величина свободного капитала у его хозяина;
- ☑ профессиональные качества и опыт аппарата управления;
- ☑ скрупулезный учет сезонности спроса товаров.

Прибыльность данных магазинов во многом определяется действующей налоговой системой и платежеспособностью местного населения. Оба этих компонента всецело зависят от государственной политики. К сожалению, последние 15 лет главным направлением руководства страны было максимальное изъятие в свою пользу денежных средств у населения и представителей среднего и малого бизнеса. 2005-й год не стал исключением.

По прошествии первого полугодия 2005 г. стало ясно, что на результаты деятельности региональных магазинов, торгующих строительными материалами и хозяйственным инвентарем, окажут существенное влияние два следующих нормативных акта:

1) Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 95-ФЗ, согласно которому в 2005 г. на 50% увеличена базовая доходность 1 м^2 торговой площади магазинов, работающих в системе единого налога на вмененный доход (ЕНВД);

2) Федеральный закон от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ, в соответствии с которым в 2005 г. существенно (по оценкам специалистов на 30–50%) уменьшатся доходы большого количества граждан, относящихся к льготным категориям и составляющих большой процент населения малых городов и поселков.

Рассмотрим типичный магазин, работающий в системе налогообложения с единым налогом на вмененный доход, у которого в 2004 г. базовая доходность рассчитывалась по ставке 1200 руб. за 1 м^2 торговой площади, а в 2005 г. – по ставке 1800 руб.

Выручка магазина в 2004 г. определялась диапазоном 600–1200 тыс. руб., а в 2005 г. она снизилась приблизительно на 10%, так как примерно у трети населения доходы снизились приблизительно на 30%.

При оценке прибыльности магазина учитываются три его важные особенности:

1) магазин принадлежит индивидуальному предпринимателю;

2) выручка от реализации товаров и издержки обращения зависят от времени года;

3) предприниматель накапливает в своем амортизационном фонде капитал для воспроизводства основных средств магазина и одновременно использует чистую прибыль и для удовлетворения своих нужд, и для инвестирования в другие виды деятельности.

Сезонность продаж накладывает определенные ограничения на инвестиционные возможности индивидуального предпринимателя и величину оборотного капитала магазина.

Поэтому при использовании чистой прибыли и сумм амортизационных отчислений на основные средства предприниматель должен взвешивать свои инвестиционные возможности и четко ориентироваться в вопросе срока окупаемости своего магазина.

Провести комплексные исследования удобнее всего на конкретном торговом предприятии, основные показатели которого соответствуют типовому магазину, снабжающему покупателей строительными материалами и хозяйственными принадлежностями.

В качестве образца выбран гипотетический магазин под условным названием «Стройматериалы», обеспечивающий строительными материалами и хозяйственными принадлежностями население города Малоярославца Калужской области.

19.7.2. Основные характеристики магазина «Стройматериалы»

Площадь торгового зала, определяемая согласно ст. 346.17 НК РФ, т.е. за вычетом подсобных, административно-бытовых помещений и мест для приемки и хранения товаров, их подработки и подготовки к продаже, составляет 110 м^2.

Балансовая стоимость основных средств – 1700 тыс. руб.

Количество сотрудников – 17 человек, из которых один управляющий.

Оплата труда осуществляется по повременно-комиссионному принципу: сотрудникам назначаются небольшие оклады и одновременно выплачиваются средние комиссионные в процентах от выручки, а управляющему – от валовой прибыли:

- ☑ рядовой работник получает 1,5 тыс. руб. в месяц плюс 0,45% от выручки;
- ☑ управляющий магазином – 5 тыс. руб. плюс 10% от прибыли.

Под валовой прибылью понимается разница между суммой торговой наценки и величиной издержек обращения.

Величина торговой наценки составляет в среднем 39,5% от покупной стоимости товаров.

В составе усредненной торговой наценки 13 или 14 основных статей расходов и величина планируемой прибыли в 2004 и 2005 гг. (табл. 19.3).

Таблица 19.3

Усредненная структура торговой наценки магазина «Стройматериалы»

№ п/п	Наименование компонента	2004 г.		2005 г.	
		Количество тыс. руб.	Процентная доля	Количество тыс. руб.	Процентная доля
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на автомобильное топливо	8,1	3,0	7,3	3,0
2	Затраты на запасные части к автомобилям	1,0	0,4	1,0	0,4
3	Расходы на хозяйственные нужды, включая затраты на ремонт основных средств	10,0	3,7	10,0	4,1
4	Расходы на коммунальные услуги	2,8	1,0	2,8	1,2
5	Затраты на телефонные переговоры	2,5	0,9	2,5	1,0
6	Расходы на вневедомственную охрану	8,4	3,1	8,4	3,5

Окончание табл. 18.2

1	2	3	4	5	6
7	Затраты на оплату труда, исключая доплату управляющему из прибыли	97,7	36,2	90,8	37,4
8	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование, исключая суммы доплаты управляющему из прибыли	13,9	5,2	12,9	5,3
9	Затраты на страхование автотранспорта	0,8	0,3	0,8	0,3
10	Эквивалентная месячная величина транспортного налога	1,0	0,4	1,0	0,4
11	ЕНВД	10,9	4,0	19,0	7,8
12	Амортизация основных средств	7,1	2,6	7,1	2,9
13	Расходы на рекламу	0,4	0,2	0,4	0,2
14	Налог на рекламу (сумма в расчетах не используется)	0,02	-	Отменен	-
15	Валовая прибыль	105,4	39,0	79,0	32,5
Итого		270	100	243	100

Выручка за 2004 г. изменяется в пределах 600–1200 руб., а в 2005 г. она планировалась в диапазоне 540–1125 тыс. руб. (см. рис. 19.2). Анализ продаж 2005 г. подтверждает это.

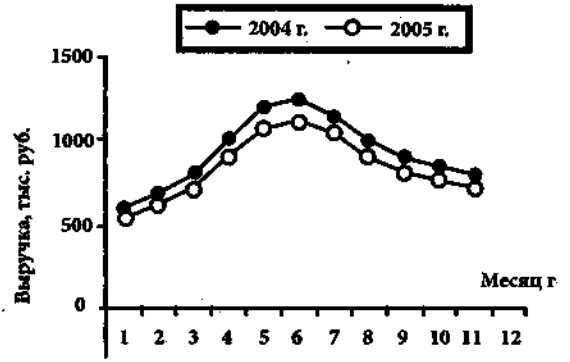


Рис. 19.2. Сезонное изменение выручки магазина «Стройматериалы»

Система налогообложения характеризуется единым налогом на вмененный доход. Согласно ст. 346.26 НК РФ индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в рамках данной системы, уплачивают единый налог взамен:

- ☑ налога на доходы предпринимателя;
- ☑ налога на имущество физических лиц;
- ☑ единого социального налога на доходы предпринимателя и оплату труда наемных работников;
- ☑ налога на добавленную стоимость (НДС), исключая операции по ввозу товаров на таможенную территорию России.

Речь идет о доходах, имуществе и заработной плате, касающихся только деятельности, облагаемой ЕНВД.

При этом уплачиваются взносы на обязательное пенсионное страхование и иные налоги, входящие в состав общей налоговой системы РФ.

В целом, перечень налогов, которые выплачивает магазин «Стройматериалы», включает следующие наименования:

1. *ЕНВД* по ставке 15% от величины вмененного дохода. Квартальная сумма вмененного дохода в 2005 г. определялась по формуле:

$$ВД = БД \times (П_1 + П_2 + П_3) \times К_1 \times К_2 \times К_3, \qquad (19.3)$$

где $ВД$ - вмененный доход;

$БД$ - базовая доходность на 1 м^2 торговой площади;

$П_1$, $П_2$, $П_3$, - величина площади торгового зала в первый, второй и третий месяц текущего квартала;

$К_1$ - коэффициент кадастровой стоимости земли по месту предпринимательской деятельности. На основании Федерального закона от 24.07.2004 г. № 104-ФЗ в 2004 и 2005 гг. принимается равным 1;

K_2 - коэффициент особенностей ведения предпринимательской деятельности. В соответствии с законом Калужской области от 26.11.2002 г. № 155-ОЗ (ред. от 27.02.2003 г.) для магазинов, торгующих в одну смену, каковым является магазин «Стройматериалы», этот коэффициент равен 1;

K_3 - коэффициент изменения индекса потребительских цен. Согласно Приказу Минэкономразвития РФ от 09.11.2004 г. № 298 на 2005 г. он установлен равным 1,104 (в 2004 г. он был равен 1,133). В 2005 г. изменена сама формула (см. п. 15.19).

2. *Взносы на обязательное пенсионное страхование* в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (в ред. от 28.12.2004 г.) по ставке 14% от начисленной оплаты труда.

3. *Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний* на основании Федеральных законов от 24.07.98 г. № 125-ФЗ (с изм. от 29.12.2004 г.), от 12.02. 2001 г. № 17-ФЗ (в ред. от 08.12.2003 г.) и Постановления Правительства РФ от 31.08.99 г. № 975 (ред. от 08.08.2003 г.) по ставке 0,2% от начисленной оплаты труда.

4. *Налог на доходы физических лиц (подоходный налог)* согласно ст. 224 НК РФ по ставке 13% от начисленной оплаты труда с учетом положенных вычетов.

5. *Транспортный налог* в соответствии с Законом Калужской области от 26.11.2002 г. № 156-ОЗ (в ред. от 26.08.2004 г. № 341-ОЗ) по ставке 31 руб. за 1 л.с. в год для двух грузовых автомобилей с мощностью двигателя по 203 л.с.

6. *Налог на рекламу* (только в 2004 г.) согласно Постановлению Городской Думы МО «Город Малоярославец» от 02.12.1997 г. № 149 по ставке 5% от затрат на рекламу. Отменен с 01.01.2005 г. (см. Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 95-ФЗ).

Земельный участок, на котором построен магазин «Стройматериалы», не принадлежит индивидуальному предпринимателю. Он находится у него на правах срочного безвозмездного пользования. Поэтому согласно ст. 388 НК РФ земельный налог не уплачивается.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 13.08.2002 г. № 86н для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в рамках налоговой системы с единым налогом на вмененный доход, не предусмотрены специальные формы и методы учета доходов и расходов и представления бухгалтерской отчетности. Поэтому они проводят анализ хозяйственной деятельности своих предприятий по-разному, в зависимости от используемых приемов учета. Чаще всего на базе приходно-расходного учета, который осуществляется обычно без применения двойной

записи и Плана счетов бухгалтерского учета. Такой учет значительно проще и дешевле. Однако если при этом не составляется баланс активов и пассивов, индивидуальный предприниматель может упустить из своего поля зрения некоторые важные моменты.

Рассмотрим как типичный приходно-расходный учет, так и учет на основе двойной записи, который легко можно завершить составлением баланса.

19.7.3. Приходно-расходный учет и анализ хозяйственной деятельности магазина «Стройматериалы»

Приходно-расходный учет в магазинах, перешедших на систему налогообложения с ЕНВД, обычно сопровождается хронологическими записями поступлений и расходования денежных средств и имущества. При этом доходы и расходы будущих периодов не выделяются. Для небольших магазинов с высокой оборачиваемостью товаров этот факт не имеет большого значения, так как общая картина финансового положения искажается незначительно.

Примеры анализа хозяйственной деятельности для магазина «Стройматериалы» за 2004 и 2005 гг. с учетом отмеченных выше изменений, введенных упомянутыми Федеральными законами от 29.07.2004 г. № 95–ФЗ и от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ, приведены в таблицах 19.4 и 19.5 соответственно.

В этих таблицах введена специальная графа средних показателей за год.

Для наглядности на рис. 19.3 приведено сопоставление чистой прибыли по месяцам прошлого и текущего года, из которого следует, что условия 2005 г. существенно хуже. Среднегодовая величина прибыли магазина «Стройматериалы» в 2005 г. на 25% меньше.

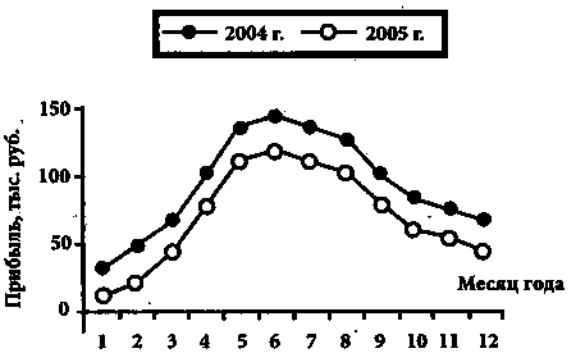


Рис. 19.3. Зависимость чистой прибыли магазина «Стройматериалы» от месяца года

Приходно-расходный учет в 2004 г.

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
1	Выручка	600	700	800	1000	1200	1250	1200	1150	1000	900	850	800	954
2	Покупная стоимость товаров	430	502	573	717	860	896	860	824	717	645	609	573	684
3	Торговая наценка	170	198	227	283	340	354	340	326	283	255	241	227	270
4	Расходы на автомобильное топливо	5,9	6,0	6,7	8,4	10,1	10,5	10,1	9,7	8,4	7,6	7,2	6,7	8,1
5	Затраты на запасные части для автомобилей	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
6	Расходы на хозяйственные нужды	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
7	Затраты на коммунальные услуги	3,0	3,0	3,0	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	3,0	3,0	3,0	2,8
8	Оплата телефонных переговоров	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Расходы на вневедомственную охрану	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4
10	Затраты на оплату труда, исключая доплаты из прибыли	72,2	79,4	86,6	101,0	115,4	119,0	115,4	111,8	101,0	93,8	90,2	86,6	97,7
11*	Доплата управляющему из прибыли	3,7	5,6	7,7	11,5	15,4	16,3	15,4	14,4	11,5	9,5	8,6	7,7	10,6
12	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование, исключая доплаты из прибыли	10,2 0,1	11,1 0,2	12,1 0,2	14,1 0,2	16,2 0,2	16,7 0,2	16,2 0,2	15,7 0,2	14,1 0,2	13,1 0,2	12,6 0,2	12,1 0,2	13,7 0,2

Окончание табл. 19.4

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
13*	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование с суммы доплаты из прибыли	0,5	0,8	1,1	1,6	2,2	2,3	2,2	2,0	1,6	1,3	1,2	1,1	1,5
14	Затраты на страхование автотранспорта	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
15	Транспортный налог (месячный эквивалент)	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
16	Амортизация основных средств	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
17	Расходы на рекламу	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
18*	Налог на рекламу (не включен в издержки обращения из-за малой суммы)	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
19	ЕНВД	11,3	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2	11,2
20	Общая сумма издержек обращения (сумма строк 4–19 без строк 11, 13 и 18)	133,9	142,1	151,0	168,7	186,9	191,4	186,9	182,4	168,7	160,1	155,6	151,0	164,9
21	Валовая прибыль	36,1	55,9	76,0	114,3	153,1	162,6	153,1	143,6	114,3	94,9	85,4	76,0	105,1
22	Чистая прибыль (строка 21 минус строки 11 и 13)	31,9	49,5	67,2	101,2	135,5	144,0	135,5	127,2	101,2	84,1	75,6	67,2	93,0

* Эти статьи не включены в состав учитываемых расходов.

Таблица 19.5

Приходно-расходный учет в 2005 г.

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
1	Выручка	540	630	720	900	1080	1125	1080	1035	900	810	765	720	859
2	Покупная стоимость товаров	387	452	516	645	774	806	774	742	645	581	548	516	616
3	Торговая наценка	153	178	204	255	306	319	306	293	255	229	217	204	243
4	Расходы на автомобильное топливо	5,3	5,4	6,0	7,6	9,1	9,5	9,1	8,7	7,6	6,8	6,5	6,0	7,3
5	Затраты на запасные части для автомобилей	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
6	Расходы на хозяйственные нужды	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
7	Затраты на коммунальные услуги	3,0	3,0	3,0	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	3,0	3,0	3,0	2,8
8	Оплата телефонных переговоров	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Расходы на вневедомственную охрану	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4
10	Затраты на оплату труда, исключая доплаты из прибыли	67,9	74,4	80,8	93,8	106,8	110,0	106,8	103,5	93,8	87,3	84,1	80,8	90,8
11*	Доплата управляющему из прибыли	1,4	2,5	5,1	8,9	12,5	13,4	12,5	11,6	8,9	6,9	6,1	5,1	7,9
12	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование, исключая доплаты из прибыли	9,5 0,1	10,5 0,1	11,3 0,2	13,1 0,2	15,0 0,2	15,4 0,2	15,0 0,2	14,5 0,2	13,1 0,2	12,2 0,2	11,7 0,2	11,3 0,2	12,7 0,2

Окончание табл. 19.5

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
13*	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование с суммы доплаты из прибыли	0,2	0,4	0,7	1,3	1,8	1,9	1,8	1,6	1,3	1,0	0,9	0,7	1,1
14	Затраты на страхование автотранспорта	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
15	Транспортный налог (месячный эквивалент)	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
16	Амортизация основных средств	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
17	Расходы на рекламу	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
18	ЕНВД	22,8	21,6	20,5	18,2	16,3	16,3	16,3	16,3	18,2	19,4	20,0	20,5	19,0
19	Общая сумма издержек обращения (сумма строк 4–18 без строк 11 и 13)	139,8	146,7	153,0	166,7	181,2	185,2	181,2	177,0	166,7	160,1	156,7	153,0	164,0
20	Валовая прибыль	13,2	24,8	51,0	88,3	124,8	133,8	124,8	116,0	88,3	68,9	60,3	51,0	79,0
21	Чистая прибыль (строка 21 минус строки 11 и 13)	11,6	21,9	45,2	78,1	110,5	118,5	110,5	102,8	78,1	61,0	53,3	45,2	70,0

* Эти статьи не включены в состав учитываемых расходов.

Как отмечалось выше, приходно-расходный метод учета и анализа хозяйственной деятельности не в полной мере отражает финансовое состояние предприятия. Необходимо более четкое сопоставление доходов и расходов текущего периода и обособление доходов и расходов будущих периодов, что удобнее проводить на основе двойной записи. Кроме того, целесообразно формировать баланс предприятия. Переход от приходно-расходного учета к методу двойной записи продемонстрирован на примере деятельности магазина за 2005 г., по осредненным показателям из крайней правой графы табл. 19.5.

19.7.4. Метод двойной записи и построение модели хозяйственной деятельности магазина «Стройматериалы»

Используя План счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 07.05.2003 г.), можно на основе приходно-расходного учета сформировать текущий журнал хозяйственных операций. Рассмотрим такой среднемесячный журнал за 2005 г. (табл. 19.6).

Таблица 19.6

Типовой журнал хозяйственных операций магазина «Стройматериалы» за 2005 год

№ п/п	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Содержание хозяйственной операции
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
1	60	51	616,0	Оплачено поставщикам товаров
2	41	60	616,0	Оприходованы товары по учетной стоимости с НДС
3	41	42	243,0	Отражена торговая наценка на товары
4	76	51	7,3	Перечислено АЗС за автомобильное топливо
5	10	76	7,3	Оприходовано автомобильное топливо с учетом НДС
6	44	10	7,3	Отражен расход автомобильного топлива
7	60	51	1,0	Перечислено поставщикам запчастей к автомобилям
8	10	60	1,0	Приняты на учет запчасти к автомобилям (с НДС)
9	44	10	1,0	Включена в издержки обращения стоимость запчастей
10	76	51	10,0	Оплачены услуги по ремонту магазина и другим хозяйственным нуждам

Продолжение табл. 19.6

1	2	3	4	5
11	44	76	10,0	Включена в издержки обращения стоимость услуг по хозяйственным нуждам магазина (с НДС)
12	76	51	2,8	Перечислено за коммунальные услуги
13	44	76	2,8	Отражены затраты на коммунальные услуги
14	76	51	2,5	Переведено АТС за телефонные переговоры
15	44	76	2,5	Включена в издержки обращения стоимость телефонных переговоров
16	76	51	8,4	Перечислена с расчетного счета плата за охрану
17	44	76	8,4	Учтена в издержках обращения плата за охрану
18	44	70	90,8	Начислена оплата труда персоналу магазина
19	84	70	7,9	Отражена доплата управляющему из валовой прибыли
20	44	69	12,7	Начислены взносы на обязательное пенсионное страхование
21	44	69	0,2	Учтены взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний
22	84	69	1,1	Отражены взносы по обязательному пенсионному страхованию, начисленные с доплаты управляющему
23	76	51	0,8	Перечислены взносы за страхование автотранспорта
24	44	76	0,8	Учтены взносы за страхование автомобилей
25	44	68	1,0	Начислена эквивалентная доля транспортного налога
26	44	02	7,1	Отражена сумма амортизации основных средств
27	71	50	0,4	Выдана из кассы подотчетному лицу сумма на оплату рекламы
28	44	71	0,4	Списаны в издержки обращения затраты на рекламу
29	44	68	19,0	Начислен ЕНВД
30	50	90	859,0	Поступила в кассу выручка за проданные товары
31	90	41	859,0	Списана на реализацию покупная стоимость товаров
32	90	44	164,0	Списаны на реализацию издержки обращения
33	90	42	-243	Сторнирована величина торговой наценки
34	90	99	79,0	Определена валовая прибыль от реализации товаров

Окончание табл. 19.6

1	2	3	4	5
35	99	84	79,0	Отражена сумма чистой прибыли от продаж товаров
36	70	68	12,8	Удержан налог на доходы физических лиц
37	51	50	859,0	Сдана наличная денежная выручка в банк
38	68	51	32,8	Перечислены налоги в бюджет
39	69	51	14,0	Перечислены взносы на обязательное пенсионное и социальное страхование
40	50	51	85,9	Получены по чеку из банка суммы на оплату труда
41	70	50	85,9	Выдана заработная плата персоналу

Журнал хозяйственных операций магазина, представленный в табл. 19.6, может использоваться в качестве модели его хозяйственной деятельности.

Баланс (микробаланс) модели, приведенной в табл. 19.6, выглядит так, как показано в табл. 19.7.

Таблица 19.7

Баланс бухгалтерской модели магазина «Стройматериалы» за 2005 г. (тыс. руб.)

Актив		*Пассив*	
		02 «Амортизация основных средств»	7,1
51 «Расчетные счета»	77,1	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	70,0
Баланс: 77,1		*Баланс: 77,1*	

На счете 51 «Расчетные счета» отражена сумма, которая остается от среднемесячной выручки после уплаты всех необходимых расходов. Она соответствует сумме, которая резервируется для замены основных средств на счете 02 «Амортизация основных средств», и сумме чистой прибыли на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», которая может изыматься индивидуальным предпринимателем. При изъятии капитала в учете следует записать такие бухгалтерские проводки:

Д 84 – К 75 70,0 - начислена выплата индивидуальному предпринимателю;

Д 75 – К 51 70,0 - переведена прибыль на личный счет индивидуального предпринимателя,

где счет 75 «Расчеты с учредителями».

Исходя из полученной модели, можно выявить в денежном и процентном виде важные компоненты выручки магазина и (или) его торговой наценки, необходимые для проведения экспресс-анализа.

Ниже в таблицах 19.8 и 19.9 представлены такие сравнительные данные для 2004 и 2005 гг.

Таблица 19.8

Компоненты среднемесячной выручки магазина «Стройматериалы»

Наименование статьи	*Сумма, тыс. руб.*		*Доля, %*	
	2004 г.	*2005 г.*	*2004 г.*	*2005 г.*
Выручка	954,0	859,0	100	100
Стоимость товаров	684,0	616,0	71,7	71,7
Чистая прибыль	93,0	70,0	9,7	8,1
Сумма налогов	41,6	46,8	4,4	5,5
Амортизация	7,1	7,1	0,8	0,8
Торговые расходы	128,3	119,1	13,4	13,9

Под торговыми расходами понимаются материальные, трудовые и прочие затраты, связанные с непосредственной торговой деятельностью.

Как видно из табл. 19.8, максимальную долю в выручке составляет стоимость покупных товаров. Более правильным следует признать анализ составляющих торговой наценки, компоненты которой приведены в табл. 19.9.

Таблица 19.9

Компоненты среднемесячной торговой наценки магазина «Стройматериалы»

Наименование статьи	*Сумма, тыс. руб.*		*Доля, %*	
	2004 г.	*2005 г.*	*2004 г.*	*2005 г.*
Торговая наценка	270,0	243,0	100	100
Чистая прибыль	93,0	70,0	34,5	28,9
Сумма налогов	41,6	46,8	15,4	19,2
Амортизация	7,1	7,1	2,6	2,9
Торговые расходы	128,3	119,1	47,5	49,0

Сопоставление показывает, что в 2005 г. доля налоговых платежей в торговой наценке существенно увеличилась по сравнению с 2004 г., в основном за счет снижения величины чистой прибыли.

При анализе таблиц 19.8 и 19.9 индивидуальному предпринимателю необходимо помнить, что для продолжения деятельности магазина целесообразно сохранять суммы амортизации, которые накапливаются для замены изнашивающихся основных средств. Способы такого сохранения могут быть разными, но тратить данные суммы в непроизводственных целях не следует.

В этой связи большое значение имеет оценка сроков окупаемости главных основных средств, в первую очередь здания магазина.

19.7.5. Оценка сроков окупаемости магазина «Стройматериалы»

В проводимых выше расчетах было определено, что сумма амортизации основных средств соответствует сроку их полезного использования, равному

20 годам. Данный срок в нынешней весьма динамичной и жесткой с позиций налогообложения трудовой жизни может оказаться избыточным. Поэтому желательно иметь зависимость срока окупаемости магазина от ежемесячных сумм изъятия прибыли (капитала) его владельцем. При полном расходовании чистой прибыли у индивидуального предпринимателя остается накапливаемый амортизационный фонд. Если часть этой прибыли не тратить на инвестиционные проекты и личное пользование, а резервировать в дополнение к амортизационному фонду, то можно сократить срок окупаемости магазина. Для принятия решения важно иметь конкретную зависимость этого срока от величины используемого капитала. Имея под рукой модель хозяйственной деятельности, легко провести нужные расчеты. Если разделить балансовую стоимость основных средств на величину ежемесячных (ежегодных) амортизационных отчислений плюс разницу между среднемесячным значением чистой прибыли и ее использованием (изъятием капитала), то легко установить количество месяцев (лет), по прошествии которых торговая точка окупится:

$$СО = \frac{БС}{А + (ЧП - К)}, \qquad (19.4)$$

где ***СО*** - срок окупаемости основных средств;

БС - балансовая стоимость основных средств;

А - ежемесячная (ежегодная) сумма амортизации основных средств;

ЧП - среднемесячная (годовая) величина чистой прибыли;

ИК - среднемесячная (годовая) сумма изъятия капитала предпринимателем.

Для рассматриваемого магазина «Стройматериалы» данная зависимость представлена на рис. 19.4.

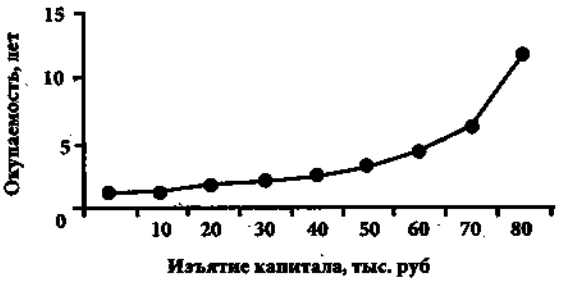


Рис. 19.4. Зависимость срока окупаемости основных средств магазина от объема изъятия капитала предпринимателем

Как видно из рис. 19.4, искомая зависимость имеет нелинейный характер. При ее использовании индивидуальный предприниматель достаточно легко может принять соответствующее решение.

Конечно, представленные рассуждения и расчеты носят упрощенный характер и не учитывают целый ряд важных факторов, связанных с изменениями в налоговой и финансовой системе государства и в структуре каждого отдельного предприятия. Но они дают обоснованную качественную и количественную картину, которая легко корректируется на основе модели хозяйственной деятельности. Поэтому мы ее и рекомендуем для проведения экспресс-анализа.

В таблицах 19.4 – 19.6 учтены затраты, превышающие сумму 0,1 тыс. руб. (исключение только для налога на рекламу). Для проводимого анализа такой точности вполне достаточно.

19.7.6. Перевод магазина «Стройматериалы» на упрощенную систему налогообложения

Анализ положений статей 346.13, – 346.15 НК РФ показывает, что одним из способов повышения суммы прибыли магазина «Стройматериалы» может быть его перевод на упрощенную систему налогообложения.

В соответствии с законодательством на тех территориях, на которых введена система ЕНВД, предприятия не имеют права выбирать иную систему налогообложения, поэтому в данном случае рассматривается вариант перевода магазина на другую территорию или некоторое изменение его характеристик, при которых он не будет подпадать под режим ЕНВД.

Упрощенная система предусматривает два варианта налогообложения:

1) по ставке 6% от суммы полученных доходов;

2) по ставке 15% от разницы между полученными доходами и признанными расходами.

Для торговых организаций первый вариант не оставляет никакой перспективы. К сожалению, НК РФ, пренебрегая экономической сущностью торговли, в качестве доходов этих посреднических предприятий признает сумму выручки от реализации товаров, а не величину торговой наценки. 6% от выручки магазинов очень большая величина (в нашем случае 32,4–67,5 тыс. руб.).

Поэтому будем рассматривать только второй вариант.

Сопоставление статей затрат магазина «Стройматериалы», работающего по системе ЕНВД, представленных в таблицах 19.4 и 19.5 с расходами, признаваемыми ст. 346.16 НК РФ, показывает следующее:

- ☑ почти все расходы магазина, учитываемые в системе ЕНВД, в полном объеме могут быть признаны таковыми в упрощенной системе налогообложения;
- ☑ не включаются в совокупность затрат упрощенной системы только сумма ЕНВД;
- ☑ отличаются суммы амортизационных отчислений на основные средства;
- ☑ не совпадают трактовки затрат, связанных с доплатой управляющему из прибыли.

Поясним некоторые из данных утверждений.

Сумма ЕНВД заменяются в упрощенной системе (УС) налогом на прибыль, который начисляется из прибыли.

Величины амортизации основных средств согласно ст. 346.16 НК РФ не идентичны из-за несовпадающих сроков полезного использования. В нашем случае остаточный срок полезного использования в системе ЕНВД составляет 13 лет, а в УС – 10 лет. Поэтому ежемесячные суммы амортизации в режиме ЕНВД 7,1 тыс. руб., а в УС они составят 9,2 тыс. руб.

Доля затрат на оплату труда управляющего магазином, зависящая от прибыли, в режиме УС должна получить иную трактовку, а именно быть доплатой не из прибыли, а доплатой, пропорциональной величине валовой прибыли. Тогда она включается в издержки обращения и снижает величину налогооблагаемой прибыли. В системе ЕНВД это не имело значения, так как величина налога там не зависит от состава затрат.

Принимая во внимание все упомянутые изменения, можно приходно-расходный учет в режиме УС представить в виде табл. 19.10.

Значения чистой прибыли для магазина «Стройматериалы», работающего в 2005 г. в режимах ЕНВД и УС, для сопоставления приведены на рис. 19.5.

Из них следует, что в режиме УС величина чистой прибыли магазина будет на 3,3% больше.

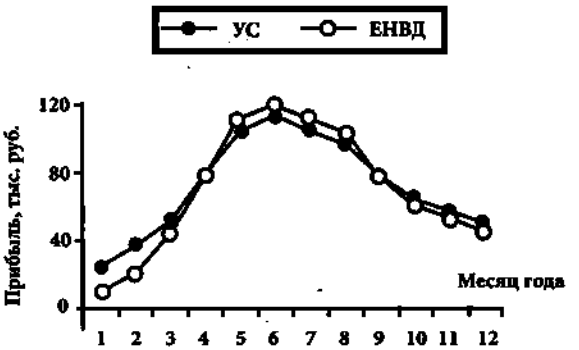


Рис. 19.5. Зависимость чистой прибыли магазина «Стройматериалы» от месяца года и режимов налогообложения

При этом надо иметь в виду два важных обстоятельства:

1) рентабельность хозяйственной деятельности магазина увеличивается в диапазонах малых и средних значений прибыли;

2) повышение прибыльности не очень значительное и может быть сопоставимо с затратами на переход к упрощенной системе налогообложения.

Из представленных материалов следует, что в 2005 г. периферийные магазины, торгующие строительными материалами и хозяйственными принадлежностями, функционировали в худших условиях, нежели в 2004 г., за счет:

1) увеличения (в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 г. № 95–ФЗ) на 50% ставки базовой доходности на 1 м² торговой площади, используемой для расчета единого налога на вмененный доход;

2) снижения на 10% выручки от реализации товаров из-за уменьшения уровня платежеспособности льготных категорий граждан (согласно Федеральному закону от 22.08.2004 г. № 122–ФЗ).

По обоснованным оценкам, эти изменения привели в 2005 г. к уменьшению прибыли рассматриваемых магазинов примерно на 25%.

Поэтому индивидуальным предпринимателям и управляющим необходимо изыскивать дополнительные резервы повышения эффективности своей деятельности.

Одним из способов повышения рентабельности может быть перевод магазина в дальнейшем на упрощенную систему налогообложения, что позволит увеличить его среднегодовую прибыль на 3,3%. Так как этот прирост не очень существенен, то необходимо сопоставить расходы на переход с ожидаемой выгодой.

Контрольные вопросы по теме

1) Дайте краткое описание бухгалтерских моделей хозяйственной деятельности предприятий.

2) Перечислите основные статьи баланса (микробаланса) модели хозяйственной деятельности предприятия.

3) Охарактеризуйте четыре главные компоненты входного денежного потока коммерческого предприятия.

4) Какие два типа бухгалтерских моделей используются для анализа хозяйственной деятельности организаций?

5) В чем состоит обратная задача бухгалтерского учета?

6) Как понять определение «ликвидное предприятие»?

7) Опишите принципы построения бухгалтерской модели хозяйственной деятельности современного предприятия.

8) Обратите внимание на структуру торговой наценки в периферийном магазине «Стройматериалы» (табл. 19.3), выделите в ней самые весомые элементы и попробуйте объяснить этот факт.

9) Как вы думаете, почему в периферийном магазине «Стройматериалы» значительная сезонная зависимость выручки?

10) Перечислите налоги, которые выплачивает периферийный магазин «Стройматериалы».

11) Сопоставьте два вида бухгалтерского учета (приходно-расходный и двойной записи) на примере магазина «Стройматериалы».

12) На основе табл. 19.9 проведите экспресс-анализ компонент торговой наценки магазина «Стройматериалы».

13) Согласны вы ли с тем, что бухгалтерская модель хозяйственной деятельности магазина «Стройматериалы» позволяет решать важные практические задачи, в том числе выявлять зависимость прибыли от различных параметров?

Таблица 19.10

Приходно-расходный учет в 2005 г. в режиме упрощенной системы налогообложения

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
1	Выручка	540	630	720	900	1080	1125	1080	1035	900	810	765	720	859
2	Покупная стоимость товаров	387	452	516	645	774	806	774	742	645	581	548	516	616
3	Торговая наценка	153	178	204	255	306	319	306	293	255	229	217	204	243
4	Расходы на автомобильное топливо	5,3	5,4	6,0	7,6	9,1	9,5	9,1	8,7	7,6	6,8	6,5	6,0	7,3
5	Затраты на запасные части для автомобилей	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
6	Расходы на хозяйственные нужды	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
7	Затраты на коммунальные услуги	3,0	3,0	3,0	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	3,0	3,0	3,0	2,8
8	Оплата телефонных переговоров	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Расходы на вневедомственную охрану	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4
10	Затраты на оплату труда, исключая доплаты	67,9	74,4	80,8	93,8	106,8	110,0	106,8	103,5	93,8	87,3	84,1	80,8	90,8
11*	Доплата управляющему	3,4	5,1	6,9	10,4	13,9	15,1	13,9	13,0	10,4	8,6	7,8	6,9	9,5
12	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование, исключая доплаты	9,5 0,1	10,5 0,1	11,3 0,2	13,1 0,2	15,0 0,2	15,4 0,2	15,0 0,2	14,5 0,2	13,1 0,2	12,2 0,2	11,7 0,2	11,3 0,2	12,7 0,2

Окончание табл. 19.10

№ п/п	Наименование учетной статьи	Ежемесячная сумма, тыс. руб.												
		1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*Ср.*
13*	Отчисления на обязательное пенсионное и социальное страхование с суммы доплаты	0,5	0,7	1,0	1,5	2,0	2,1	2,0	1,8	1,5	1,3	1,1	1,0	1,3
14	Затраты на страхование автотранспорта	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
15	Транспортный налог (месячный эквивалент)	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
16	Амортизация основных средств	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	9,2
17	Расходы на рекламу	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
18	Общая сумма издержек обращения (сумма строк 4–17)	123,0	133,0	142,5	162,5	182,9	185,5	182,9	177,6	162,5	152,7	147,7	142,5	157,9
19	Прибыль	30,0	45,0	61,5	92,5	123,1	133,5	123,1	115,4	92,5	76,3	69,3	61,5	85,1
20	Налог на прибыль	4,5	6,8	9,2	13,9	18,5	20,0	18,5	17,3	13,9	11,4	10,4	9,2	12,8
21	Чистая прибыль (строка 20 минус строка 21)	25,5	38,2	52,3	78,6	104,6	113,5	104,6	98,1	78,6	64,2	58,9	52,3	72,3

* Эти статьи не включены в состав учитываемых расходов.

Глава 20

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НА ПЕРСОНАЛЬНОМ КОМПЬЮТЕРЕ

Последние десятилетия ознаменовались повсеместным внедрением автоматизированных систем в бухгалтерский учет. Эти системы позволили значительно повысить точность бухгалтерского учета и снизить затраты времени на его проведение. По оценкам специалистов, автоматизированные системы с применением персональных компьютеров в бухгалтерском учете сегодня используют практически все коммерческие предприятия.

На малых и средних предприятиях системы бухгалтерского учета, как правило, базируются на одном персональном компьютере, на больших предприятиях они формируются в виде компьютерных сетей. Система бухгалтерского учета на одном персональном компьютере комплектуется системным блоком, монитором, клавиатурой, мышью и принтером; система бухгалтерского учета на базе компьютерной сети – главным управляющим компьютером большой мощности, называемым сервером, и некоторым числом рабочих станций, оснащенных менее мощными системными блоками. Каждая рабочая станция имеет также отдельный монитор, клавиатуру и мышь. Принтер в таких системах чаще всего общий.

При сетевой форме организации бухгалтерского учета диски сервера, называемые файл-серверами, доступны всем рабочим станциям, а диски отдельных рабочих станций обычно закрыты для доступа других станций. На файл-серверах устанавливается специальная сетевая управляющая операционная система, а на дисках рабочих станций – операционные системы для рабочих и прикладных программ.

Выбор аппаратных и программных средств компьютера для ведения бухгалтерского учета представляет некоторые трудности, поэтому уместно привести рекомендации специалистов [212, 315].

20.1. Аппаратные средства

Выбор аппаратных средств для целей бухгалтерского учета из имеющихся на рынке персональных компьютеров должен осуществляться на основе критерия «эффективность – стоимость». Под эффективностью следует понимать ведение бухгалтерского учета с заданной полнотой и точностью, а также сдачу бухгалтерской отчетности в заданные сроки.

Исходя из критерия «эффективность – стоимость» бухгалтерии предприятия следует приобретать IBM PC-совместимые компьютеры на базе процессоров не ниже четвертого поколения. Более дешевая старая техника не обеспечит необходимый объем и требуемое качество бухгалтерского учета. Суперсовременная техника по своей многофункциональности и стоимости может оказаться избыточной, тем более что вычислительная техника очень быстро морально устаревает.

Специалисты, занимающиеся внедрением персональных компьютеров в системы бухгалтерского учета, считают, что для бухгалтеров малых и средних предприятий, а также предпринимателей, занимающихся ведением бухгалтерского учета на базе собственного компьютера на дому, целесообразно выбирать следующие аппаратные средства [212].

Системный блок компьютера, который служит его главным управляющим центром, должен быть оснащен микропроцессорами фирм Intel (Celeron и Pentium) и AMD (Duron K7 и Athlon K7) с оперативной памятью не ниже 32 Мбайт. Это позволит установить на компьютере операционные системы типа Windows 95 или Windows 98 фирмы Microsoft и современные многопрофильные бухгалтерские программы. Более мощная операционная система Windows 2000 нуждается в оперативной памяти в 96 Мбайт. Кроме того, следует иметь в виду, что Windows 98 и Windows 2000 предоставляют возможность работы в Интернете. Наиболее популярной рабочей программой, которой оснащаются современные процессоры, является Microsoft Office, включающая в себя текстовый редактор Word, редактор электронных таблиц Excel и другие важные расчетно-оформительские программы. Версия Microsoft Office 2000 требует оперативной памяти объемом 32–64 Мбайт. Учитывая все эти обстоятельства, общий объем оперативной памяти целесообразно иметь в размере 128 Мбайт и более.

На крупных предприятиях с большими финансовыми возможностями в настоящее время получили распространение многопроцессорные системы, в которых функционируют процессоры Pentium Pro, Pentium Xeon и др. Их работу поддерживают операционные системы Windows NT и UNIX.

В качестве ориентировки можно использовать информацию об объемах оперативной памяти, необходимой для различных операционных систем, представленную в табл. 20.1.

Таблица 20.1

Объем оперативной памяти, необходимый для применения операционных систем

Тип операционной системы	*Минимальный объем оперативной памяти, Мбайт*	*Оптимальный объем оперативной памяти, Мбайт*
DOS	4-8	12
Windows 3.x	8-16	24
Windows 95/98	32-34	128-512
Windows 2000	64-128	128-512
Linux	48-112	112-512
Mac OS	32-64	128-512

В системном блоке кроме оперативной памяти для постоянного хранения информации используются жесткие диски – «винчестеры» (HDD). Главные характеристики, которые следует учитывать при выборе винчестера: емкость, быстродействие и время безотказной работы. В настоящее время наиболее подходящим типами винчестеров являются IDE и SCSI. Они выпускаются разными фирмами. Современные винчестеры обладают емкостью 40–200 Гбайт. Их быстродействие определяется скоростью вращения (7200–12000 об./мин) или средним временем поиска в миллисекундах (4–7 мс). Время безотказной работы составляет 300 000–500 000 ч.

Для ввода и вывода разного рода информации, а также для восстановления компьютера после всевозможных сбоев системный блок компьютера оснащается дисководом для дискет размером 3,5 дюйма. Они имеют объем памяти 1,44 Мбайт (HD-дискета) или 2,88 Мбайт (ED-дискета) и используются бухгалтерами для архивного хранения информации. Такое хранение является обязательным, потому что в работе компьютеров достаточно часто возникают сбои, обусловленные неожиданными перепадами или срывами напряжения в сети, а также внезапным появлением различных вирусов в программном обеспечении или в информационных файлах. При работе с ними следует придерживаться следующих простых и важных правил:

1) нельзя дискеты гнуть, переламывать и подвергать механическим нагрузкам;

2) нельзя касаться пальцами их рабочей поверхности;

3) нельзя подвергать воздействию электромагнитных полей;

4) хранить дискеты необходимо в специальных упаковках;

5) температурный режим, при котором можно использовать дискеты, должен находится в пределах от +10° до +53°С;

6) извлекать дискету из дисковода следует только после того, как погаснет индикатор его работы на передней панели накопителя, иначе может быть повреждена рабочая поверхность дискеты или головка дисковода.

Дискеты крайне ненадежны и малы по объему записываемой на них информации. Существуют более надежные и вместительные современные накопители информации, например дисковод LS-120 с дискетами по 120 Мбайт, дисковод Zip Iomega с дискетами по 100 Мбайт и 250 Мбайт, устройство Jaz Iomega с дискетами по 1 или 2 Гбайта. Они характеризуются максимальной скоростью передачи информации величиной 10–20 Мбайт/с.

Большую популярность в настоящее время приобрели миниатюрные накопители типа USB-driver («флэш диск»), не содержащие движущихся частей. Их емкость составляет от 16 Мбайт до 2 Гбайт, скорость чтения 900 Кбайт/с, а скорость записи – 600 Кбайт/с. Они легко подключаются к операционным системам Windows ME/XP/2000.

Более объемными, но менее скоростными являются накопители на магнитной ленте – стримеры. Наиболее популярный из них DLT4000 может хранить 20–40 Гбайт информации и обеспечивать скорость ее передачи 1,5–3,0 Мбайт/с.

В связи со значительным ростом объема бухгалтерской документации и программных средств в настоящее время все большее распространение приобрели также устройства для приема информации с компакт-дисков CD-ROM. Они используются для:

- ☑ установки и обновления программного обеспечения;
- ☑ поиска информации в базах данных, архивах, справочниках, энциклопедиях и т.п.;
- ☑ запуска и работы программных продуктов.

Компакт-диски имеют объем 500–700 Мбайт и практически не изнашиваются. Недостатком устройства является их односторонняя направленность – только считывание. Скорость считывания с таких дисков зависит от дисководов CD-ROM. Скорость передачи данных в них обычно кратна 150 Кбайт/с и маркируется следующим образом: 8x, 12x, 16x, 24x, 36x (до 60x), что, кстати, после 12x не совпадает с действительностью, а достигается на последних дорожках CD за счет предварительного чтения с них. Реально скорость считывания с CD приближается к скорости считывания с жесткого диска только после 12x.

В настоящее время приводы CD-ROM постепенно вытесняются приводами DVD, которые обладают более высокой емкостью и скоростью передачи информации. Они могут работать в одностороннем режиме, т.е. только считывать данные (DVD-ROM), или двустороннем – считывать и записывать информацию (DVD-RAM). Специалисты убеждены, что сведе-

ния на DVD-RAM могут быть перезаписаны до 100 000 раз, и записи могут сохраняться до 30-ти лет.

Системный блок компьютера устроен таким образом, что его достаточно легко модернизировать, наращивая оперативную память, добавляя или заменяя жесткий диск и другие компоненты. Модернизация может существенно повысить характеристики компьютера и обеспечить постановку более мощного программного обеспечения. При этом затраты могут оказаться незначительными по сравнению со стоимостью приобретения нового компьютера более высокого класса.

Для ввода информации в компьютер может быть применен *сканер* – специальное устройство, считывающее текстовые, графические и табличные данные с бумажного носителя. Они подразделяются на две группы: ручные и настольные. Для их связи с компьютером используются стандартные интерфейсы. Программное обеспечение сканеров очень сильно различается, что существенно влияет на цену их приобретения. Сканеры простых моделей характеризуются оптическим разрешением 300–600 dpi (число отсчетов на дюйм), возможностью передачи 256 оттенков серого цвета и 24-битным представлением цвета. (Более качественные имеют оптическое разрешение 1200–2400 dpi и 48-битное представление цвета.)

Монитор персонального компьютера предназначен для вывода на экран текстовой и графической информации. У его экрана бухгалтер проводит значительную часть своего рабочего времени: 5–7 ч. в день. Поэтому требования к ним должны быть особенно высокими с точки зрения комфортности и безопасности для здоровья. Как считают специалисты в области аппаратных средств, при выборе монитора следует иметь в виду, что его цена должна составлять от 50 до 70% стоимости всей компьютерной системы.

По принципу действия современные мониторы можно разделить на две группы:

1) мониторы на основе электронно-лучевой трубки (ЭЛТ);

2) плоскопанельные мониторы на основе жидких кристаллов (ЖК-мониторы).

Изображение на экране мониторов формируется из множества дискретных точек: зерен люминофора – для монитора на ЭЛТ или жидкокристаллических ячеек – для ЖК-монитора. Минимальный размер изображения зависит от размера экрана. При прочих равных условиях чем меньше размер, тем четче изображение. Общее количество точек определяет разрешительную способность монитора, оно равно произведению их числа по горизонтали на их число по вертикали. Для обоих типов мониторов важной характеристикой является также достаточно высокая частота вертикальной развертки, гарантирующая отсутствие мерцаний экрана. А для

ЖК-монитора дополнительно имеет большое значение яркость экрана, измеряемая в кандела (кд) на квадратный метр.

Исходя из сказанного желательно, чтобы монитор обладал следующими характеристиками:

- ☑ диагональ экрана, определяющая величину изображения, для монитора на ЭЛТ – не ниже 17 дюймов, для ЖК-монитора – не ниже 15 дюймов (у первых рабочая зона изображения меньше площади экрана, а у второго – равна ей);
- ☑ размер зерна или ЖК-ячейки, обуславливающий четкость изображения, не больше 0,28 мм (лучше 0,24–0,26 мм);
- ☑ максимальное разрешение изображения, характеризующее количество точек на поверхности экрана по горизонтали и вертикали, не меньше 1024 точки на каждой из 768 строк (1024×768), а лучше 1280×1024;
- ☑ частота вертикальной развертки Vertikal Frequency (VF) на максимальном разрешении не ниже 75–85 Гц;
- ☑ яркость экрана для ЖК-монитора в пределах 150-200 кд/кв. м.

Для обеспечения широкомасштабной продажи своих изделий разработчики мониторов на ЭЛТ доказывают, что в настоящее время вредное воздействие таких мониторов на пользователя снижено, а именно:

1) радиационное облучение практически отсутствует;

2) электромагнитное поле не превышает по своим параметрам поле бытовых приборов;

3) электростатическое поле резко убывает с увеличением расстояния от экрана и на дальности 50–60 см уже полностью отсутствует;

4) сильное световое воздействие может быть уменьшено выбором монитора с высокими качественными характеристиками и периодическими паузами в работе.

Тем не менее целесообразно перестраховаться и поставить дополнительный защитный экран. В настоящее время выпускаются защитные экраны трех видов: сеточные, пленочные и стеклянные. Лучше использовать стеклянный экран, причем из категории полной защиты. Такой экран изготавливается из специального стекла, легированного атомами тяжелых металлов, и имеет сложное многослойное покрытие.

Клавиатура компьютера предназначена для ввода данных и для работы с программами. Она используется очень интенсивно, поэтому следует выбирать такие экземпляры, у которых легкий ход клавишей, большие буквы и есть цветовое разделение отдельных их секторов. Буквы русского алфавита совпадают со стандартным их размещением на пишущей машинке. Цифры по сравнению с пишущей машинкой набираются на нижнем регистре, что существенно усложняет переход с одного из этих устройств на другое. На практике бухгалтеру целесообразно совсем отказаться от пишущей машинки.

Дешевая клавиатура производится из пластмассы и резины. Нажатие клавиши исключительно мягкое, но контакт фиксируется плохо, часто имеет место многократное замыкание-размыкание, поэтому набираемый символ может повториться несколько раз. Усилие нажатия таких клавиш составляет 70 ± 10 г.

Лучше использовать клавиатуру, у которой клавиши работают со щелчком. У нее клавиши обеспечивают однозначный контакт при меньшей силе нажатия (55 ± 10 г.).

Более высокое качество обеспечивают клавиатуры с микропереключателями или сенсорными клавишами.

На персональных компьютерах, применяемых в качестве кассовых аппаратов, клавиатура имеет устройство, считывающее штрихкоды, наносимые на продукцию и товары.

У каждого конкретного человека свое собственное восприятие удобства работы на клавиатуре, поэтому желательно, чтобы при ее приобретении потенциальный потребитель лично мог испробовать, как на ней можно печатать.

Мышь является манипулятором для ввода информации и управления работой компьютера. Некоторые бухгалтерские программы могут работать без мыши, но таких программ становится все меньше. Поэтому мышь следует приобрести. Необходим также специальный коврик (Mouse Pad) для обеспечения хорошего скольжения мыши. Управление компьютером осуществляется с помощью кнопок мыши и специальных устройств для быстрой прокрутки (скроллинга) изображения на экране. Имеется достаточно большое количество моделей мыши. Они могут подсоединяться к компьютеру с помощью кабеля или взаимодействовать с ним дистанционно через устройства радио- или инфракрасных сигналов. Качество мыши зависит от ее разрешения, которое измеряется в dpi (число отсчетов на дюйм). Нормальным считается разрешение в пределах 200–900 dpi.

Альтернативным по отношению к мыши устройством по принципу движения является трэкболл. У него значительно более тяжелый неподвижный корпус, в котором перемещается массивный шарик, поэтому данное устройство не нуждается в дополнительной площади для движения по столу (или коврику). Иногда его называют «мышью на спине».

Принтер предназначен для вывода информации на бумажный носитель. В настоящее время получили распространение три вида принтеров: матричные (игольчатые), струйные и лазерные. По отзывам специалистов, бухгалтерские программы хорошо совместимы с матричными и лазерными русифицированными принтерами. Не всегда стабильно ведут они себя в комплекте со струйными принтерами. Исключение составляют принте-

ры фирм Epson и Xewlett-Packard. Их и рекомендуют специалисты для применения в комплексе с бухгалтерскими системами.

Характеристики типовых черно-белых принтеров следующие.

Матричные принтеры обеспечивают скорость печати 4–8 страниц в минуту, стоимостью каждая 0,002–0,0032 долл. при достаточно высоком уровне шума – 55 дБ. У матричных принтеров, использующих принцип строчной печати, скорость – до 20 страниц в минуту.

Струйные принтеры позволяют печатать со скоростью 11–20 страниц в минуту, стоимостью 0,013–0,04 долл. при уровне шума около 40 дБ.

Лазерные принтеры обеспечивают скорость печати 14–20 страниц в минуту, стоимостью 0,012–0,031 долл. при уровне шума до 40 дБ.

Для обеспечения защиты компьютера от перепадов и сбоев напряжения целесообразно включить в комплект также *источник бесперебойного питания*. Его подбирают по суммарной мощности системного блока и монитора.

С удаленным компьютером возможна сетевая связь через специальное устройство – *модем*, который подсоединяется к компьютеру и телефонной сети. Специалисты считают, что для систем с бухгалтерскими программами следует выбирать модемы со скоростями передачи данных в пределах 14 400–36 000 бит в секунду.

20.2. Программные средства

Программы, используемые в бухгалтерском учете на компьютере, принято подразделять на четыре класса:

1) системные;
2) прикладные;
3) инструментальные;
4) комбинированные.

Системные программы носят универсальный характер и предназначены для использования многих вспомогательных и управленческих задач. Они обеспечивают гарантированную работу прикладных программ. Среди них особое место занимают операционные системы, которые осуществляют режим диалога с пользователями, управление компьютером и его ресурсами, а также подключают к работе прикладные программы. С бухгалтерскими программами в настоящее время работают операционные системы MS DOS, Windows 95, Windows NT, OS/2, UNIX, Windows 98 и Windows 2000.

Прикладные программы, в свою очередь, подразделяются на шесть классов:

1) мини-бухгалтерия;
2) интегрированная система бухгалтерского учета;

3) инструментальная система (конструктор);

4) комплекс автоматизированных рабочих мест (АРМ);

5) программы для ведения отдельных участков учета;

6) заказные системы.

Мини-бухгалтерия. Программы этого класса предназначаются для предприятий с малым количеством основных средств и небольшой товарной номенклатурой. Путем оформления и обработки бухгалтерских проводок они обеспечивают ведение аналитического и синтетического учетов, упрощенного натурального учета, главной книги, оборотной ведомости, некоторых журналов-ордеров и ведомостей.

Интегрированная система бухгалтерского учета. Программы этого класса гарантируют выполнение тех же функций, что и программы класса мини-бухгалтерия, но дополняют их множеством аналитических признаков натурально-стоимостного и инвентарного учетов за счет усложнения процедур обработки проводок и использования информации, необходимой для расширенного аналитического учета.

Инструментальная система (конструктор). Программы этого класса могут обеспечить выполнение всех функций, необходимых пользователю, при условии, что пользователь сам сможет конструировать требуемые функции. Для этого нужен квалифицированный персонал, способный осуществлять конструирование.

Комплекс автоматизированных рабочих мест. Программы этого класса предназначаются для предприятий с бухгалтерией, имеющей выделенные участки учета, такие, как учет основных средств, учет товарно-материальных ценностей, учет банковских и кассовых операций, учет готовой продукции, учет расчетов с дебиторами и кредиторами и т.д.

Программы для ведения отдельных участков учета. Программы этого класса составляют под множество программ класса «Комплекс автоматизированных рабочих мест», имеющих самостоятельную ценность в решении отдельных учетных задач.

Заказные системы. Заказные системы создают под требования заказчика, они не подлежат тиражированию. Могут принадлежать любому из перечисленных классов.

Приведенная выше классификация позволяет весьма полно описывать характеристики программных продуктов, присутствующих сегодня на российском рынке. Для анализа их возможностей можно обратиться к такому изданию, как журнал «Компьютер в бухгалтерском учете и аудите».

Для целей начального курса изучения бухгалтерских программ целесообразнее использовать упрощенную классификацию без детализации прикладных программ.

На основе этой упрощенной классификации рассмотрим прикладные программы бухгалтерского учета, присутствующие сегодня на нашем рынке и дадим их оценку.

В настоящее время, по опросам специалистов, наиболее распространенными в бухгалтерской среде программами являются следующие пакеты:

- ☑ «1С: бухгалтерия»;
- ☑ «Инфо-Бухгалтер»;
- ☑ «БЭСТ»;
- ☑ «Парус»;
- ☑ «Турбо Бухгалтер»;
- ☑ «Инфософт»;
- ☑ «Финансы без проблем»;
- ☑ «КомТех»;
- ☑ «Галактика»;
- ☑ «Русский стиль»;
- ☑ прочие программы, в том числе собственного производства.

Все имеющиеся компьютерные бухгалтерские программы работают с тем или иным видом журнала хозяйственных операций по традиционной схеме: первичные документы – журнал хозяйственных операций – промежуточные документы – баланс и отчетность. Формирование журнала хозяйственных операций у них осуществляется по-разному. Самый простой для программы вариант и самый сложный для бухгалтера – это вариант, когда его составление бухгалтер берет полностью на себя. Другие варианты формирования журнала хозяйственных операций предполагают использование целого ряда вспомогательных и справочных данных вплоть до автоматического написания отдельных блоков. Таким образом, реализуются способности пользователей разной квалификации и опыта.

Большинство прикладных бухгалтерских программ составляется на базе одного из двух следующих принципов:

1) как универсальная программа с механизмом настройки на конкретные особенности предприятия («1С», «Инфо-Бухгалтер», «Турбо Бухгалтер», «Финансы без проблем»);

2) как программа с фиксированным количеством готовых решений и ситуаций с механизмом параметрических настроек («Галактика», «Инфософт», «Парус»).

Универсальные программы значительно дешевле и проще в разработке, однако они требуют дополнительных усилий квалифицированных специалистов при их настройке на конкретном предприятии. По оценкам профессионалов, стоимость такой настройки соизмерима со стоимостью самой программы, т.е. составляет 100%.

Программы с фиксированным количеством готовых решений и ситуаций при разработке обходятся существенно дороже универсальных, но

лато затраты на их настройку на конкретном предприятии много ниже и составляют примерно 25% от их стоимости.

Имеющееся программное обеспечение в области бухгалтерского учета с точки зрения практического бухгалтера имеет один важный недостаток – сложность для освоения и последующего применения.

Причина этого, на наш взгляд, в том, что многие программные специалисты влились в сферу бухгалтерского учета из разных отраслей экономики, пришедших в упадок в результате проводимых в России реформ. Они почему-то решили, что приоритет в бухгалтерских программах должен принадлежать им, а не пользователям. Плохо представляя специфику финансовой деятельности, за которую отвечает современный бухгалтер, они подчас принуждают его уделять много времени программному обеспечению в ущерб своей основной работе.

Вместе с тем практическая работа бухгалтера чаще всего включает в себя большое количество мелких рутинных операций и действий. Их следует выполнять быстро и окончательно. Только в этом случае бухгалтер периодически может выделять время для крупных исследований и важного анализа. Регулярные переделки уже проделанной работы или накапливание простых нерешенных вопросов – бич многих даже вполне опытных специалистов. Поэтому любые ценные практические советы и чужой опыт для бухгалтера имеют большое значение. Простые инструкции, приемы и наработки стали бы огромным подспорьем. Анализ сложных и подчас заумных определений, специфических терминов, операций и манипуляций не только не приводит к быстрому успеху, но способен оказать негативное психологическое воздействие на пользователя бухгалтерских программ.

Рассмотрим проблему введения в компьютер начального баланса предприятия и самый простой способ ее решения.

Пусть предприятие переходит на новую автоматизированную систему бухгалтерского учета в первом квартале 2006 г. На начало квартала, т.е. на 1 января 2006 г., баланс предприятия, рассчитанный на калькуляторе или полученный на другой версии программы, выглядит так, как показано в табл. 20.2.

Таблица 20.2

Баланс предприятия на 1 января 2006 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	2 000	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	1 600
10 «Материалы»	1 000		
20 «Основное производство»	300	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1 500
50 «Касса»	600		
51 «Расчетные счета»	5 200	80 «Уставный капитал»	6 000
Баланс: 9100		*Баланс: 9100*	

Чтобы внести его в бухгалтерскую программу на персональном компьютере, используется простой искусственный прием. Программа настраивается на предыдущий квартал, т.е. на четвертый квартал 2005 г., и в нем набирается условный журнал хозяйственных операций (табл. 20.3). Проводки хозяйственных операций составляются с использованием одного базового счета (лучше всего – 50 «Касса»). Счета актива баланса записываются в проводках по дебету, а базовый счет – по кредиту. Счета пассива баланса записываются в проводках по кредиту, а базовый счет – по дебету. Дату хозяйственной операции целесообразно поставить как условный порядковый номер записи, а в качестве наименования операции пометить название актива или пассива.

Таблица 20.3

Условный журнал хозяйственных операций

Дата	*Наименование хозяйственной операции*	*Сумма*	*Дебет*	*Кредит*
01.12.05	01 «Основные средства»	2 000	01	50
02.12.05	10 «Материалы»	1 000	10	50
03.12.05	20 «Основное производство»	300	20	50
04.12.05	50 «Касса»	600	50	50
05.12.05	51 «Расчетные счета»	5 200	51	50
06.12.05	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	1 600	50	60
07.12.05	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	1 500	50	66
08.12.05	80 «Уставный капитал»	6 000	50	80
	Итого	17 900		

По набранному журналу хозяйственных операций следует выполнить расчет условной оборотно-сальдовой ведомости четвертого квартала 2005 г. (табл. 20.4).

Таблица 20.4

Условная оборотно-сальдовая ведомость

Счет	*Наименование счета*	*Сальдо начальное*		*Оборот*		*Сальдо конечное*	
		Дебет	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
01	«Основные средства»			2000		2000	
10	«Материалы»			1000		1000	
20	«Основное производство»			300		300	
50	«Касса»			9400	8800	600	

Окончание табл. 20.3

1	2	3	4	5	6	7	8
51	«Расчетные счета»			5200		5200	
60	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»				1600		1600
66	«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»				1500		1500
80	«Уставный капитал»				6000		6000
Итого				17900	17900	9100	9100

Оборот по счету 50 «Касса» в условной оборотно-сальдовой ведомости не должен смущать бухгалтера: он искусственный. Дальнейшие расчеты по программе уже будут реальными.

Среди прикладных программных продуктов в настоящее время большое место занимают специализированные программы, предназначенные для решения некоторых частных задач бухгалтерского учета, в том числе:

- ☑ расчетов заработной платы;
- ☑ учета материальных ценностей;
- ☑ ведения книг продаж и покупок;
- ☑ учета НДС;
- ☑ составления первичных бухгалтерских документов;
- ☑ оформления отчетности, анализа правильности ее составления;
- ☑ защиты отчетности в налоговой инспекции и др.

Эти программы достаточно многочисленны и строятся в основном по блочному принципу. Они охватывают самые разнообразные участки работы бухгалтерии.

Инструментальные программы предназначены для бухгалтеров высокой квалификации, владеющих техникой программирования. Они позволяют создать собственную программу бухгалтерского учета на своем предприятии.

Комбинированные программы включают в себя признаки всех трех предыдущих типов бухгалтерских программ. Практически большинство имеющихся прикладных программ в той или иной степени являются комбинированными. Поэтому представленное их деление следует считать достаточно условным.

Две очень крупные проблемы необходимо решить специалистам в области программирования для бухгалтеров:

1) на базе экономических принципов и в рамках бухгалтерского Плана счетов составить комплексную программу бухгалтерского и налогового учетов, позволяющую строить бухгалтерский и налоговый балансы;

2) на основе бухгалтерских моделей соединить в комбинированной программе бухгалтерский учет с анализом результатов хозяйственной деятельности.

Первая из данных проблем начала решаться интенсивно после введения в действие главы 25 НК РФ и Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н, но результаты пока не очень заметны. В настоящее время в работе [143] нами представлен образец полномасштабного налогового учета, который формируется на базе бухгалтерского Плана счетов и двойной записи. Он позволяет обеспечить полную взаимосвязь и контролируемость обоих видов учета.

Вторая задача в силу сложившихся традиций ранее не ставилась перед бухгалтерской службой предприятия. Бухгалтерский учет был прерогативой бухгалтерии, а финансово-экономический анализ был составной частью деятельности отдела экономики. На крупных государственных предприятиях такой подход был естественным и оправданным. На малых и средних коммерческих предприятиях совокупность указанных проблем в рыночных отношениях приходится решать бухгалтерии. В настоящее время чаще всего это осуществляется путем использования двух различных по стилю, принципам и подходам компьютерных программ. Это обстоятельство усложняет процесс планирования и прогнозирования финансового результата и налоговых платежей.

Гораздо удобнее решать проблему анализа результатов хозяйственной деятельности сопоставлением денежных потоков предприятия по отдельным периодам (см. главу 19).

Напомним, что согласно методу денежных потоков выручка предприятия и другие доходные поступления контролируются по четырем направлениям (потокам):

1) производственные расходы (независимо от того, включаются они или нет в себестоимость продукции, работ, услуг);

2) обязательные платежи, которые можно определить как суммарные налоговые выплаты (обязательства перед государственными бюджетными и внебюджетными органами);

3) суммы амортизационных отчислений на долгосрочные активы;

4) остаток денежных средств после осуществления всех расходов – чистая (нераспределенная) прибыль.

Если эти денежные составляющие представить в относительном виде, а именно: в процентах к выручке (доходам), по ним легко производить сопоставление различных вариантов деятельности, т.е. планировать и прогнозировать хозяйственные процессы и финансовые результаты.

Рассмотрим на примере работы коммерческой строительной организации ООО «ОФИССТРОЙ», как можно упрощенно осуществить совокупные исследования в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности предприятия.

Данное предприятие в 1993 г. заключило контракт с заказчиком из СНГ на поставку и монтаж специализированного и противопожарного офисного оборудования. Работы были рассчитаны на срок до конца 1997 г. Они состояли из четырех этапов, каждый из которых завершался в конце каждого года. Главные поставки оборудования и основные монтажные работы осуществляли субподрядчики. Указанные работы согласно действующему в то время законодательству налогом на добавленную стоимость не облагались. С начала 1996 г. предприятие стало проводить регулярный анализ хозяйственной деятельности, налоговое планирование и прогнозирование финансового результата.

Результаты работы компании в виде бухгалтерских балансов и потоков денежных средств на момент подписания заказчиком актов приемки этапов работ приведены в таблицах 20.5 и 20.6. Балансы для сравнимости представлены в ценах 1997 г., но с использованием действующего в настоящее время плана счетов и формы отчетности.

Таблица 20.5

Балансы компании ООО «ОФИССТРОЙ» на 31 декабря 1994 – 1997 гг. (тыс. руб.)

АКТИВ				
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	1994 г.	*1995 г.*	*1996 г.*	*1997 г.*
I. Внеоборотные активы				
«Основные средства» (01-02)	9 488	14 267	8 411	6 543
II. Оборотные активы				
«Материалы» (10)	3 480	-	-	-
«НДС по приобретенным материалам» (19)	696	-	-	-
«Затраты в незавершенном производстве» (20)	506 532	710 488	95 421	-
«Расходы будущих периодов» (97)	23 088	15 638	41 344	-
«Касса» (50)	2 138	346	463	-
«Расчетные счета» (51)	116 463	428 837	685 010	62 695
«Валютные счета» (52)	834 521	129 480	29 904	-
«Авансы выданные» (60)	156 285	22 408	138 126	-
Баланс	***1 652 691***	***1 321 464***	***998 679***	***69 238***

ПАССИВ				
	1994 г.	*1995 г.*	*1996 г.*	*1997 г.*
III. Капитал и резервы				
«Уставный капитал» (80)	10 010	10 010	10 010	10 010

Окончание табл. 20.6

1	*2*	*3*	*4*	*5*
«Резервный капитал» (82)	2 502	2 502	2 502	-
«Добавочный капитал» (83)	2 362	12 784	5 412	5 412
«Нераспределенная прибыль» (84)	94 838	40 530	31 485	32 975
IV. Долгосрочные пассивы				
V. Краткосрочные пассивы				
«Задолженность перед бюджетом» (68)	49 174	26 104	24 781	17 756
«Задолженность в социальные фонды» (69)	141	305	-	-
«Задолженность по оплате труда» (70)	-	-	-	3 085
«Задолженность перед заказчиком» (76)	1 454 315	1 191 083	872 249	-
«Доходы будущих периодов» (98)	39 349	38 146	52 240	-
Баланс	1 652 691	1 321 464	998 679	69 238

Таблица 20.6

Денежные потоки в строительной компании «ОФИССТРОЙ» в процентах к выручке

Показатель	*1994 г.*	*1995 г.*	*1996 г.*	*1997 г.*
Выручка (В)	100	100	100	100
Суммарные налоги (СН)	15,4	27,3	19,8	20,4
Чистая прибыль (ЧП)	22,2	12,7	16,0	26,0
Расходы (Р)	61,8	59,0	62,6	51,2
Амортизация основных средств (А)	0,6	1,0	1,6	2,4

Для наглядности результаты расчетов денежных потоков из табл. 20.6 перенесены на рис. 20.1, из которого вытекает следующее: проведение анализа финансовой деятельности и налоговое планирование в период 1996 – 1997 гг. позволили снизить расходы, стабилизировать налоговые платежи и увеличить чистую прибыль предприятия.

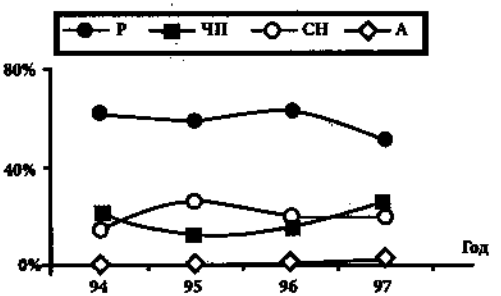


Рис. 20.1. Изменение показателей работы строительной компании «ОФИССТРОЙ» по годам

На основе данных балансов, приведенных в табл. 20.5, можно оценить финансово-экономическую устойчивость фирмы и традиционным методом, а именно: методом коэффициентов, который подробно рассматривался в главе 18. Результаты использования метода коэффициентов для фирмы «ОФИССТРОЙ» представлены в табл. 20.7.

Таблица 20.7

Коэффициенты финансово-экономической устойчивости ООО «ОФИССТРОЙ»

Показатель	*1994 г.*	*1995 г.*	*1996 г.*	*1997 г.*	*Норматив*
$K_р$	22,2%	12,7%	16,0%	26,0%	8–15%
$K_{а.л}$	0,63	0,47	0,80	3,00	0,2–0,5
$K_{б.л}$	0,74	0,48	0,95	3,00	0,7–0,8
$K_в$	1,08	1,06	1,06	3,00	2,0–2,5
$K_{ф.к}$	6,64%	5,53%	4,95%	69,60%	50–60%

Данные табл. 20.7 подтверждают выводы о том, что внедрение налогового планирования и прогнозирования финансового результата позволило повысить финансово-экономические показатели строительной организации ООО «ОФИССТРОЙ».

Аналогичная потребность стала возникать при стыковке материалов бухгалтерского и управленческого учетов, а также при разработке специализированных бухгалтерских программ, предназначенных для решения проблем внутреннего аудита предприятий.

Особое место в проблеме программного обеспечения бухгалтерского учета предприятия в настоящее время занимает необходимость тщательного анализа хозяйственных ситуаций с правовой точки зрения. Принятие финансово-экономических решений руководством предприятия и его учредителями сегодня невозможно без доскональной проработки различных правовых последствий. Поэтому бухгалтер должен быть хорошо знаком с законодательством в различных сферах производственно-коммерческой деятельности и обязан постоянно отслеживать происходящие изменения. В этом ему могут помочь имеющиеся правовые информационные базы данных. По статистическим данным, практически все бухгалтеры в той или иной мере используют такие базы данных. Опрос представителей бухгалтерского корпуса России показал, что наиболее употребляемые в практической деятельности следующие правовые базы данных:

☑ «Гарант»;

☑ «Консультант Плюс»;

☑ «Кодекс»;
☑ прочие.

Специализированные правовые информационные базы данных включают в себя не только законодательные акты, но и различные разъяснительные и консультационные материалы чисто бухгалтерского характера. Для удобства проведения анализа и принятия решений в бухгалтерском программном обеспечении осуществляется стыковка бухгалтерских программ с информационной базой, чтобы бухгалтеру можно было, не выходя из бухгалтерской программы, войти в правовую базу, получить консультацию и продолжить работу. В настоящее время появились и успешно применяются такие комбинированные правовые системы, как:

☑ «1С: Гарант правовая поддержка»;
☑ «Турбо Бухгалтер с правовой поддержкой Гарант»;
☑ «Инфо-Бухгалтер с правовой поддержкой Гарант».

Важное место в программном обеспечении занимают антивирусные программы.

Компьютерный вирус – это рукотворная законспирированная миниатюрная программа, которая самостоятельно внедряется в другие программы и выполняет вредные незапланированные пользователем действия на компьютере. Такие действия могут исказить и полностью разрушить хранимую бухгалтерскую информацию и программное обеспечение.

Согласно статистике в США среднее время простоев компьютеров из-за вирусных нападений составляет 2–3% от общего срока их использования, а средние убытки – 1,5–2% от себестоимости продукции (работ, услуг).

Поэтому бухгалтеру необходимо при работе соблюдать следующие меры предосторожности:

☑ стараться работать только с лицензионным программным обеспечением;
☑ составлять и сохранять резервные копии документов и программ;
☑ проверять чужие дискеты и диски в момент их введения в свой компьютер;
☑ начинать и заканчивать работу компьютера процедурой антивирусного тестирования.

Антивирусные программы в настоящее время имеют достаточно большую номенклатуру и постоянно совершенствуются. С другой стороны, идет постоянное увеличение числа и типов вирусов. Бухгалтеру необходимо регулярно обновлять имеющиеся у него в наличии антивирусные программы. В соответствии с оценками специалистов-пользователей и разработчиков наиболее предпочтительными на сегодняшний день являются программы Norton AntiVirus и Doctor Web.

20.3. Матричная алгебра в бухгалтерском учете на персональном компьютере

Персональный компьютер предоставляет современному бухгалтеру дополнительные возможности по самостоятельному составлению вспомогательных алгоритмов и вычислительных программ. Одним из перспективных направлений разработки бухгалтерских программ является использование матричной алгебры (см. [216]). Это обусловлено тем, что в основе бухгалтерского учета традиционно лежит совокупность разнообразных таблиц-матриц.

Матрицей называется прямоугольная таблица, состоящая из m строк и n столбцов. Если количество строк и столбцов в таблице одинаково, матрица является *квадратной*. Если в составе таблицы присутствуют столбец и строка, в которых помещены суммы членов строк и столбцов, такая матрица носит название *окаймленной*. Типичной квадратной окаймленной матрицей в бухгалтерском учете является шахматная ведомость (см. главу 3 п. 3.6). В общем виде она выглядит следующим образом:

$$A_{DK}=\left(\begin{array}{cccc|c} a_{11} & a_{11} & \cdot\ \cdot & a_{199} & \Sigma_{D1} \\ a_{21} & a_{21} & \cdot\ \cdot & a_{299} & \Sigma_{D2} \\ \cdot & \cdot & \cdot\ \cdot & \cdot & \cdot \\ & & & & \\ \cdot & \cdot & \cdot\ \cdot & \cdot & \cdot \\ a_{991} & a_{991} & \cdot\ \cdot & a_{999} & \Sigma_{D99} \\ \hline \Sigma_{K1} & \Sigma_{K1} & \cdot\ \cdot & \Sigma_{K99} & \Sigma\Sigma \end{array}\right), \qquad (20.1)$$

где a_{dk} – элемент матрицы A_{DK}, являющейся шахматной ведомостью, составленной на базе сводных проводок хозяйственных операций;

d – номер синтетического счета по дебету проводки (от 01 до 99);

k – номер синтетического счета по кредиту проводки (от 01 до 99);

Σ_D – оборот по дебету счета;

Σ_K – оборот по кредиту счета;

$\Sigma\Sigma$ - сумма всех хозяйственных операций.

Частным случаем матрицы является вектор. *Вектор* – это матрица, состоящая из одного столбца (вектор-столбец) или одной строки (вектор-строка). В проводимых нами рассуждениях предпочтение отдается вектору-столбцу, который в дальнейшем будет именоваться просто вектором.

Для того чтобы составить оборотно-сальдовую ведомость, необходимо выделить из матрицы журнала хозяйственных операций соответствующие обороты – по дебету и кредиту. Согласно теории матриц это можно осуществить путем умножения матрицы (справа) на следующий окаймленный вектор (вектор-столбец) перехода B:

$$B=\begin{pmatrix}0\\0\\\cdot\\\cdot\\0\\\hline 1\end{pmatrix}\cdots\begin{vmatrix}01\\02\\\cdot\\\cdot\\99\\\hline \Sigma\end{vmatrix}. \qquad (20.2)$$

Для удобства справа от вектора перехода приведены номера соответствующих счетов.

Обороты по дебету и кредиту счетов в матрично-векторной форме могут быть получены по формулам:

$$\Sigma_D=A_{DK}^T\times B,$$
$$\Sigma_K=A_{DK}\times B, \qquad (20.3)$$

где A_{DK}^T – транспонированная матрица по отношению к матрице A_{DK}. *Транспонированной* называется матрица, у которой изменены места столбцов и строк по сравнению с исходной матрицей.

Обратимся теперь к общему уравнению баланса, которое отражает равенство сумм актива и пассива:

$$A=P, \qquad (20.4)$$

где A – постатейный актив баланса;

P – постатейный пассив баланса.

Это уравнение может быть преобразовано в окаймленный вектор, который отображает сальдо (начальное и (или) конечное) оборотно-сальдовой ведомости:

$$S=\begin{pmatrix}A\\-P\\\hline 0\end{pmatrix}, \qquad (20.5)$$

где S – вектор сальдо по счетам бухгалтерского баланса на начало или на конец периода.

Сумма вектора, отображающего сальдо по бухгалтерским счетам, равна нулю, что естественным образом вытекает из уравнения (20.4).

Если присвоить начальному сальдо индекс 1, а конечному – индекс 2, то уравнение оборотно-сальдового баланса (или обротно-сальдовой ведомости) будет выглядеть следующим традиционным образом:

$$S_2=S_1+\Sigma_D-\Sigma_K. \qquad (20.6)$$

Таким образом, последовательность действий бухгалтера, который использует матричную алгебру при расчетах оборотно-сальдовой ведомости, такова:

1) путем умножения матрицы (и транспонированной матрицы) шахматной ведомости на вектор перехода по формулам (20.3) определяются векторы дебетовых и кредитовых оборотов по всем используемым счетам;

2) по формуле (20.5) рассчитывается вектор начального сальдо;

3) по уравнению (20.6) исходя из вектора начального сальдо и векторов дебетовых и кредитовых оборотов вычисляется вектор конечного сальдо.

Пример. Три учредителя открыли малое предприятие в январе 2006 г. При регистрации был утвержден их уставный капитал в размере 1200 условных единиц. Учредители внесли в уставный капитал свои равные доли в виде наличных денег в кассу, перечислений в банк и в виде основного средства. В бухгалтерском учете были оформлены следующие проводки:

Д 75 – К 80 1200 - зарегистрирован уставный капитал;

Д 08 – К 75 400 - отражен вклад учредителя в виде вложений в основное средство;

Д 01 – К 08 400 - составлен акт приемки основного средства;

Д 50 – К 75 400 - учтен вклад учредителя в кассу;

Д 51 – К 75 400 - отражен вклад учредителя на расчетный счет предприятия.

В конце января был составлен месячный баланс, который представлен в табл. 20.8.

Таблица 20.8

Баланс за январь 2006 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	400		
50 «Касса»	400	80 «Уставный капитал»	1 200
51 «Расчетные счета»	400		
Баланс: 1200		*Баланс: 1200*	

В феврале на предприятии были осуществлены хозяйственные операции, которые зафиксированы в бухгалтерском учете такими проводками:

Д 20 – К 02 20 - начислена амортизация на основные средства;

Д 20 – К 70 500 - начислена заработная плата;

Д 51 – К 50 350 - переведены на расчетный счет наличные средства из кассы;

Д 20 – К 69 178 - сделаны отчисления в социальные фонды;

Д 70 – К 68 65 - удержан налог на доходы физических лиц;

Д 69 – К 51 178 - перечислено в социальные фонды;

Д 50 – К 51 435 - получено с расчетного счета в кассу на выдачу заработной платы;

Д 70 – К 50 435 - выплачена заработная плата.

Для практической реализации предлагаемой идеи об использовании матричной алгебры рассмотрим шахматную ведомость хозяйственной деятельности предприятия за февраль. Она в виде окаймленной матрицы сводных проводок хозяйственных операций может быть представлена выражением (20.7). (В матрицу для удобства рассмотрения добавлены строка и столбец, содержащие перечень используемых счетов).

После этого по формулам (20.3) следует получить векторы-столбцы дебетовых и кредитовых оборотов по всем используемым счетам (01, 02, 20, 50, 51, 68, 70, 80). Одновременно баланс января необходимо преобразовать по формуле (20.5) в сальдовый вектор (вектор начального сальдо).

$A_{DK}=$

D\K	01	02	20	50	51	68	69	70	80	Σ_D
01										
02										
20		20						178	500	698
50						435				435
51				350						350
68										
69						178				178
70				435			65			500
80										
Σ_K		20		785		613	65	178		2161

. (20.7)

Если затем к вектору начального сальдо добавить вектор дебетовых оборотов и вычесть вектор кредитовых оборотов [см. формулу (20.6)], то получится вектор конечного сальдо. Действия по нахождению конечного сальдо отражены в уравнении (20.8), которое является уравнением оборотно-сальдовой ведомости.

$$S_2 = \begin{pmatrix} 400 \\ 0 \\ 0 \\ 400 \\ 400 \\ 0 \\ 0 \\ 0 \\ -1200 \\ 0 \end{pmatrix} + \begin{pmatrix} 0 \\ 0 \\ 698 \\ 435 \\ 350 \\ 0 \\ 178 \\ 500 \\ 0 \\ 2161 \end{pmatrix} - \begin{pmatrix} 0 \\ 20 \\ 0 \\ 785 \\ 613 \\ 65 \\ 178 \\ 500 \\ 0 \\ 2161 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} 400 \\ -20 \\ 698 \\ 50 \\ 137 \\ -65 \\ 0 \\ 0 \\ -1200 \\ 0 \end{pmatrix} \begin{matrix} \\ \\ \\ \\ \\ \cdots \\ \\ \\ \\ \end{matrix} \begin{matrix} 01 \\ 02 \\ 20 \\ 50 \\ 51 \\ 68 \\ 69 \\ 70 \\ 80 \\ \Sigma \end{matrix} . \quad (20.8)$$

Из оборотно-сальдовой ведомости легко получить баланс февраля, путем зачисления счетов с положительными суммами в актив, а счетов с отрицательными суммами – в пассив. Баланс февраля представлен в табл. 20.9.

Таблица 20.9

Баланс за февраль 2006 г.

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	400	02 «Амортизация основных средств»	20
20 «Основное производство»	698	68 «Расчеты по налогам и сборам»	65
50 «Касса»	50	80 «Уставный капитал»	1 200
51 «Расчетные счета»	137		
Баланс: 1285		*Баланс: 1285*	

Как следует из представленного примера, матрично-векторная алгебра может быть использована в практике бухгалтерских расчетов. Кроме того, она позволяет переводить (транслировать) бухгалтерские данные в сферу обычных экономико-математических моделей для решения разнообразных задач. Ниже это продемонстрировано на примере оценки качества управления строительным предприятием.

20.4. Использование матричной формы бухгалтерской модели для оценки качества управления предприятием

Сведения, накопленные в бухгалтерском учете, охватывают все аспекты хозяйственной деятельности предприятия за весь период его существования. Совместить полноту описания хозяйственных процессов конкретной

фирмы с возможностью подключения мощного аппарата исследований, разработанного в сфере общих экономико-математических моделей, является, на наш взгляд, очень важной задачей. Полученные в последние годы материалы дают основание утверждать о практической возможности ее решения.

Как отмечено выше, в формуле (20.1) матрица A_{DK} – это шахматная ведомость, составленная на базе сводных проводок журнала хозяйственных операций. Она легко может быть приспособлена для формирования бухгалтерской модели, отражающей деятельность предприятия в качестве независимой денежной системы. Остатки по счетам, описываемые формулой (20.6), в такой денежной системе характеризуют динамическую составляющую хозяйственной деятельности (т.е. усредненную текущую работу) и определяются следующим соотношением:

$$S_0=\Sigma_D-\Sigma_K, \tag{20.9}$$

где S_0 – вектор остатков по счетам динамической части хозяйственной деятельности предприятия, который можно назвать *вектором результатов*.

Вектор результатов деятельности независимой финансовой системы соответствует балансу бухгалтерской модели, приведенному в табл. 19.1 главы 19, и выглядит таким образом:

$$S_0=\begin{pmatrix} +s_{50} \\ +s_{51} \\ +s_{52} \\ +s_{55} \\ -s_{02} \\ -s_{05} \\ -s_{99} \\ \hline 0 \end{pmatrix}. \tag{20.10}$$

Его компоненты – суммы на соответствующих бухгалтерских счетах с соответствующими знаками: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 99 «Прибыли и убытки». Главный критерий, по которому оценивается результат деятельности, – чистая прибыль на счете 99.

Изменяя отдельные экономические характеристики, входящие составной частью в коэффициенты матрицы хозяйственных операций A_{DK}, можно получить зависимость величины чистой прибыли от этих характеристик и тем самым оценить вклад каждой из них в финансовые итоги деятельности предприятия.

В результате подобной трансляции вся важная информация бухгалтерского учета может быть выведена за его пределы и включена в состав общих экономических задач.

Пример. Строительная фирма ЗАО «Стройсервис» работает с иностранным заказчиком-инвестором, оплачивающим работы валютными средствами. Она реализует полученную валюту и расплачивается с поставщиками, подрядчиками и своим персоналом рублевыми денежными средствами. Очевидно, что при неблагоприятном валютном курсе рублевая масса фирмы будет уменьшаться. В результате рентабельность работы будет снижаться. Могут возникнуть затруднения при выполнении договорных отношений с поставщиками и подрядчиками. В такой ситуации руководству предприятия необходимо быстро принимать решение о реализации валюты (обязательной и инициативной).

В реальной экономической практике в договорах, которые заключаются с иностранным заказчиком-инвестором, обычно делаются валютные оговорки. Этот вариант в данном случае нами намеренно не рассматривается.

Учредителями фирмы поставлена задача найти существенный показатель эффективности действий руководителей при принятии ответственных решений и дать его количественное обоснование.

Для ее решения на базе совокупности журналов хозяйственных операций нескольких текущих периодов была сформирована статистическая модель хозяйственной деятельности фирмы, которая после проверки была приведена к форме независимой денежной системы (табл. 20.10).

Таблица 20.10

Перечень усредненных хозяйственных ежемесячных действий на фирме «Стройсервис»

№ п/п	*Коэффициент матрицы A_{DK}*	*Сумма, руб.*	*Хозяйственное действие*
1	*2*	*3*	*4*
1	$a_{10,60}$	89 375	Оприходованы материалы, полученные от поставщиков
2	$a_{10,71}$	8 508	Приняты на склад материалы, приобретенные при помощи подотчетных лиц
3	$a_{19,60}$	26 427	Отражен налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным материалам, работам и услугам
4	$a_{20,02}$	6 850	Начислена амортизация основных средств
5	$a_{20,10}$	97 883	Материалы направлены в производство
6	$a_{20,51}$	860	Оплачены с расчетного счета прямые затраты основного производства

Продолжение табл. 20.10

1	2	3	4
7	$a_{20,60}$	57 442	Приняты услуги субподрядчиков
8	$a_{20,68}$	4 904	Начислены налоги, относящиеся на себестоимость продукции
9	$a_{20,69}$	9 751	Определены суммы отчислений в фонды социального страхования, включая единый социальный налог
10	$a_{20,70}$	35 205	Начислена заработная плата персоналу
11	$a_{20,71}$	2 275	Списаны командировочные расходы
12	$a_{46,90}$	297 819	Составлен акт закрытия очередного этапа работ
13	$a_{50,51}$	48 890	Получено по чекам с расчетных счетов банков в кассу предприятия
14	$a_{50,62}$	6 016	Получена наличными выручка от заказчика
15	$a_{50,71}$	583	Оприходован в кассу неиспользованный остаток денежных средств
16	$a_{51,71}$	3 179	Принят на расчетный счет неиспользованный остаток денежных средств
17	$a_{51,91}$	285 758	Зачислена на расчетный счет выручка от продажи валюты
18	$a_{52,52}$	74 200	Зачислена на валютный счет часть поступившей валютной выручки
19	$a_{52,62}$	296 594	Поступила на транзитный валютный счет валютная выручка
20	$a_{52,91}$	5 099	Отражена в качестве дохода положительная курсовая разница
21	$a_{57,52}$	286 149	Часть валютной выручки направлена на продажу
22	$a_{60,51}$	171 547	Оплачены счета субподрядчиков и поставщиков
23	$a_{60,71}$	1 697	Оплачено поставщикам с помощью подотчетных лиц
24	$a_{62,46}$	297 819	Выставлен счет заказчику за выполненный объем работ
25	$a_{62,51}$	874	Произведена с расчетного счета корректировка обязательств перед заказчиком
26	$a_{62,91}$	7 181	Отражена положительная курсовая разница по валютным расчетам с заказчиком
27	$a_{68,19}$	26 427	Произведен зачет с бюджетом по оплаченным суммам НДС
28	$a_{68,51}$	40 297	Уплачены налоги и сборы
29	$a_{69,51}$	9 751	Уплачено в социальные фонды (единый социальный налог)
30	$a_{70,50}$	30 628	Выплачена заработная плата
31	$a_{70,68}$	4 577	Удержан налог на доходы физических лиц

Окончание табл. 20.10

1	2	3	4
32	$a_{71,50}$	16 242	Выданы из кассы деньги под отчет на командировочные и другие расходы
33	$a_{90,20}$	251 170	Списана себестоимость работ, закрытых актом заказчика
34	$a_{90,68}$	45 430	Начислен НДС от выручки
35	$a_{90,99}$	37 219	Определена валовая прибыль предприятия
36	$a_{91,52}$	2 125	Выделены убытки от продажи валюты
37	$a_{91,57}$	286 149	Отражен процесс реализации валюты
38	$a_{91,62}$	3 264	Списаны на убытки претензии заказчика
39	$a_{91,68}$	2 540	Начислены налоги от валовой прибыли
40	$a_{91,99}$	7 379	Определена прибыль от операций, не связанных с основным производством
41	$a_{99,68}$	11 886	Начислен налог на прибыль
42	$a_{99,91}$	3 419	Определены убытки от операций, не связанных с основным производством

Очевидно, что коэффициенты матрицы хозяйственных действий соответствуют традиционным бухгалтерским проводкам. При усреднении цифр, в них входящих, был проведен предварительный анализ журналов операций на предмет выявления в них действий, отображающих чрезвычайные доходы и расходы.

Вектор результатов хозяйственной деятельности строительной организации ЗАО «Стройсервис», полученный по формуле (20.9), выглядит следующим образом:

$$S_0 = \begin{pmatrix} +s_{50} = +8\,619 \\ +s_{51} = +11\,139 \\ +s_{52} = +13\,419 \\ +s_{02} = -6\,850 \\ -s_{99} - 26\,327 \\ \hline 0 \end{pmatrix}. \qquad (20.11)$$

В отличие от выражения (20.10), в нем представлена менее полная расшифровка состава средств (отсутствуют счета 55 «Специальные счета в банках» и 05 «Амортизация нематериальных активов»), что не имеет принципиального значения.

Соотношение (20.11) показывает, что в целом работа ЗАО «Стройсервис» рентабельна. После осуществления всех необходимых платежей на предприятии остаются денежные средства в размере чистой прибыли (26 327 руб.) и суммы амортизационных отчислений на основные средства (6850 руб.).

Этот остаток распределяется следующим образом: в кассе 8619 руб., на расчетных счетах – 11 139 руб., на валютных счетах – 13 419 руб.

Процентный состав выручки предприятия приведен в табл. 20.11.

Таблица 20.11

Компоненты выручки строительной организации ЗАО «Стройсервис»

Наименование статьи	*Сумма, руб.*	*Доля, %*
Выручка	297 819	100
Чистая прибыль	26 327	8,8
Сумма налогов	80 757	27,1
Амортизация	6 850	2,3
Расходы	183 855	61,8

Для решения поставленной задачи с применением матричной формы модели хозяйственных действий будем рассуждать следующим образом.

Если рассматривать человека в качестве элемента кибернетической системы, обладающего определенными свойствами, то одной из главных его характеристик следует считать быстроту реакции на изменяющиеся условия существования. Наличие такого качества у руководителя должно быть весомым аргументом для предоставления ему самых широких властных полномочий.

Анализ материалов работ в области информационных технологий позволяет утверждать: время естественной реакции на приходящее извне раздражение для разных людей, имеющих нормальное физическое и психическое развитие и состояние, колеблется в пределах от 1 до 2,7 единицы. А предпринимательская практика свидетельствует, что хорошим руководителем обычно считают тех лиц, которые способны принять ответственное решение в срок до трех дней.

Примем эту цифру за единицу отсчета быстроты реакции руководителя и распределим руководителей по классам в зависимости от времени, которое требуется им для принятия решений (табл. 20.12).

Таблица 20.12

Класс руководителя и время принятия решений

Класс руководителя	1-й	2-й	3-й	4-й
Время принятия решений в днях	До 3	3-6	6-9	Свыше 9

Теперь легко увязать способности руководителя по времени принятия решения с прибыльностью работы ЗАО «Стройсервис», отраженной матричной моделью.

Пусть курс валюты по отношению к рублю с определенного момента начал расти по определенному закону и за 9 дней увеличился на 25% (рис. 20.2). Обратно пропорционально графику роста курса иностранной валюты у рассматриваемого предприятия снижается объем рублевой массы. Если подставить в коэффициенты матрицы A_{DK} (см. табл. 20.10), отражающие хозяйственные действия под номерами 17, 21, 28, 37 и 41, цифры уменьшенных денежных поступлений и выполнить расчеты соответствующих вариантов вектора результата деятельности по формуле (20.9), то можно получить зависимость уменьшения чистой прибыли ЗАО «Стройсервис» по дням. Результаты расчетов в относительном виде приведены на рис. 20.2. Начальным значением чистой прибыли является то, которое обозначено на счете 99 «Прибыли и убытки» в выражении (20.11), –26 327 руб.



Рис. 20.2. Зависимости коэффициента изменения курса валюты ($K_в$) и коэффициента изменения чистой прибыли ($K_{чп}$) от времени принятия решений

Из сведений, представленных на рис 20.2, можно сделать простые выводы, важные для данного предприятия:

1) минимальные потери чистой прибыли в условиях роста курса валюты по отношению к рублю сможет обеспечить руководитель только 1-го класса;

2) при выбытии в командировку на срок более трех дней руководитель предприятия обязан оставить вместо себя ответственного заместителя или предоставить полномочия главному бухгалтеру на принятие ответственных решений.

Таким образом, получено практическое подтверждение того, что матричная форма бухгалтерской модели хозяйственной деятельности предприятия предоставляет большие возможности по проведению различного рода экономических исследований, необходимых для принятия ответственных решений и достижения планируемого финансового результата.

Контрольные вопросы по теме

1) Перечислите преимущества и недостатки ведения бухгалтерского учета на персональном компьютере.

2) Охарактеризуйте аппаратные средства, используемые для ведения бухгалтерского учета на персональном компьютере.

3) Какие программные средства для ведения бухгалтерского учета на персональном компьютере вы знаете?

4) Как перевести остатки по счетам в новую версию бухгалтерской программы?

5) Оцените необходимость использования бухгалтером компьютерной правовой базы.

6) Компьютерный вирус, что это такое? Как уберечься от него? Как защитить бухгалтерские сведения от вирусов и от различных аппаратных неполадок?

7) Как вы себе представляете возможности проведения финансово-экономических исследований с помощью программного обеспечения персонального компьютера?

8) Как записать уравнение бухгалтерского баланса в векторной форме?

9) К каким типам матриц принадлежит шахматная ведомость?

10) Опишите процесс перевода (трансляции) бухгалтерских данных в сферу решения традиционных экономико-математических задач.

11) Как можно учесть характеристики руководителя в бухгалтерской модели хозяйственной деятельности предприятия?

Глава 21

СТАНДАРТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

21.1. Понятие бухгалтерских стандартов

Успешное ведение бухгалтерского учета на предприятиях во многом зависит от квалификации главного бухгалтера и других работников бухгалтерии.

Одним из важнейших факторов повышения квалификации бухгалтерского корпуса РФ является практическое использование им российских и международных стандартов.

Под *стандартом* понимают нормативно-технический документ, устанавливающий комплекс норм и правил в определенной области деятельности человека.

Совокупность стандартов является сгустком научной мысли и практического опыта целого ряда поколений работников той или иной отрасли. Они включают в себя определения, термины, единицы измерения, краткие подходы и обобщенные методики.

Стандарты бухгалтерского учета позволяют обеспечивать следующие основные свойства финансово-хозяйственной информации:

- ☑ *полезность*, т.е. отражение реальных экономических параметров и характеристик;
- ☑ *проверяемость*, т.е. возможность независимых специалистов получить одинаковые результаты;
- ☑ *независимость*, т.е. отсутствие действий в пользу одной группы за счет других;
- ☑ *измеряемость*, т.е. возможность оценки даже при отсутствии денежного измерителя.

Следование стандартам позволяет работникам даже средней квалификации выполнять работу на высоком научно-практическом уровне и одновременно повышать уровень своего профессионального мастерства.

Стандарты бухгалтерского учета бывают двух уровней: национальные и международные. Национальные обобщают науку и практику одной страны, а международные – целого ряда стран. Следует иметь в виду, что национальные стандарты очень часто более точно и более полно охватывают специфику экономических отношений и традиции отдельных государств. Поэтому использование полного набора международных стандартов в настоящее время практически не наблюдается ни в одной стране мира. Вместе с тем развитие внешнеэкономических связей государств, широкая инвестиционная политика настоятельно требуют взаимопроникновения, взаимосвязи и взаимообогащения национальных и международных стандартов.

21.2. Российские стандарты бухгалтерского учета

В настоящее время в бухгалтерском учете России не так много документов, имеющих статус стандартов, однако их разработка и адаптация (подгонка) к международным стандартам идут полным ходом. Российские основополагающие нормативные документы, приравниваемые к стандартам, включают в себя следующий перечень:

Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 30.06.2003 г.);

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.03.2000 г. № 31н);

Положение по бухгалтерскому учету от 09.12.1998 г. № 60н «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное Приказом Минфина РФ (в ред. от 30.12.1999 г.);

Положение по бухгалтерскому учету от 20.12.1994 г. № 167 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 10.01.2000 г. № 2н «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 06.07.1999 г. № 43н «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина РФ с дополнением в виде «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» (утвержденных Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н);

Положение по бухгалтерскому учету от 09.06.2001 г. № 44н «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 30.03.2001 г. № 26н «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина РФ (в ред. от 18.05.2002 г.);

Положение по бухгалтерскому учету от 25.11.1998 г. № 56н «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 28.11.2001 г. № 96н «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 06.05.1999 г. № 32н «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина РФ (в ред. от 30.03.2001 г.);

Положение по бухгалтерскому учету от 06.05.1999 г. № 33н «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина РФ (в ред. от 30.03.2001 г.);

Положение по бухгалтерскому учету от 13.01.2000 г. № 5н «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ (в ред. от 30.03.2001 г.);

Положение по бухгалтерскому учету от 27.01.2000 г. № 11н «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 16.10.2000 г. № 92н «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 16.10.2000 г. № 91н «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 02.08.2001 г. № 60н «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 02.07.2002 г. № 66н «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 19.11.2002 г. № 115н «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 19.11.2002 г. № 114н «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 19.11.2002 г. № 126н «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина РФ;

Положение по бухгалтерскому учету от 24.11.2003 г. № 105н «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденное Приказом Минфина РФ.

Предлагаемое пособие написано в соответствии с упомянутыми нормативными документами, о чем свидетельствуют ссылки в предыдущих главах.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» дает общие понятия и определения бухгалтерского учета. Он описывает организацию бухгалтерского учета, основы требований к ведению учета и первичным документам, декларирует права и обязанности главного бухгалтера. Этот Закон устанавливает нормы оценки имущества и обязательств предприятий, регламентирует состав и содержание бухгалтерской отчетности, определяет ответственность предприятия и должностных лиц за нарушения законодательства о бухгалтерском учете.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, исходя из Закона «О бухгалтерском учете», дает единые более конкретные нормативы по основам бухгалтерского учета и отчетности. Оно определяет:

- ☑ порядок и формы ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия, вид и сроки их представления контролирующим организациям;
- ☑ требования к ведению бухгалтерского учета и выбору учетной политики;
- ☑ обязательные реквизиты первичных документов, сроки их обработки, правила хранения, порядок внесения исправлений и перечень лиц, имеющих право подписи;
- ☑ права и обязанности руководителя и главного бухгалтера в сфере бухгалтерского учета и (или) уполномоченных лиц;
- ☑ систему денежной оценки имущества и обязательств предприятия, а также приемы и методы проведения их инвентаризации;
- ☑ правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности;
- ☑ приемы оценки статей бухгалтерской отчетности, в том числе капитальных и финансовых вложений, основных средств и нематериальных активов, сырья, материалов, готовой продукции и незавершенного производства, расходов будущих периодов, капитала и резервов, расчетов с дебиторами и кредиторами, прибыли и убытков.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 определяет учетную политику предприятия (организации) как совокупность способов ведения бухгалтерского учета. К ним, в частности, относятся: способы группировки и оценки стоимости активов, способы использования бухгалтерских счетов, системы регистрации и обработки информации, правила документооборота и порядок его контроля и т.п. Данное Положение устанавливает правила выбора, обоснования и придания гласности учетной политике предприятия, а также условия, при которых возможны внесения в нее изменений. Учетная политика предприятия должна отвечать следующим основным требованиям:

- ☑ полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- ☑ своевременности оформления хозяйственных операций;

- ☑ осмотрительности при признании доходов и активов организации;
- ☑ приоритета (преимущества) экономического смысла хозяйственных операций перед их формой;
- ☑ непротиворечивости синтетического и аналитического учетов;
- ☑ рационального ведения бухгалтерского учета применительно к конкретным условиям деятельности предприятия.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 дает определение капитального строительства, выделяет объекты учета по договорам капитального строительства, определяет методику расчетов и учета затрат по данным договорам, а также способы оценки финансовых результатов (или доходов) у инвесторов, застройщиков и подрядчиков.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 устанавливает основные правила пересчета стоимости инвалютных активов и обязательств организации при изменении курсов соответствующих валют.

Под курсовой разницей понимают разницу между рублевыми оценками (в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ) активов и обязательств организации, выраженных в иностранной валюте, на две разные даты.

Для денежных знаков в кассе и на валютных счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, ценных краткосрочных бумаг, средств в расчетах и остатков средств целевого валютного финансирования первой датой является одна из следующих:

- ☑ дата принятия на бухгалтерский учет;
- ☑ дата составления предыдущей бухгалтерской отчетности.

Второй датой для этих видов активов и обязательств является одна из следующих:

- ☑ дата совершения операции;
- ☑ дата составления текущей отчетности.

Для основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, вкладов в уставный капитал и других активов, не входящих в предыдущую группу, первой датой является дата оплаты, а второй – дата принятия на бухгалтерский учет. Их стоимость после принятия на учет не пересчитывается. По необходимости денежные средства в кассе и на валютных счетах могут также пересчитываться в связи с регулярным изменением курсов валют.

Представлен перечень операций в иностранной валюте и официальные даты их совершения. Положение также устанавливает порядок составления учетной и отчетной информации об операциях в иностранной валюте и определяет методологию учета имущества и обязательств организаций, проводящих хозяйственную деятельность вне России.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 регламентирует состав, содержание, требования и приемы составления бухгалтерской отчетности предприятий. Оно устанавливает правила оценки статей бухгалтерской отчетности и пояснений к ней. Отчетность должна включать в себя баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения и пояснительную записку. Для ряда предприятий, в соответствии с законодательством в отчетность включается также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность материалов.

Главным свойством бухгалтерской отчетности является возможность для пользователей получить полное представление о результатах хозяйственной деятельности организации, ее финансовом положении и динамике экономических показателей. С этой целью в отчетность может входить дополнительная информация, в том числе представленная в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм. Отчетность является открытой для учредителей, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и других пользователей.

Важное дополнение к ПБУ 4/99 в виде **Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию** внесено Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Оно относится к акционерным обществам и касается раскрытия в отчетности информации о прибыли, приходящейся на одну акцию. Эта информация предоставляется в виде двух показателей: базовой прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию и разводненной прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию.

Базовая прибыль (убыток) выделяется из нераспределенной прибыли путем уменьшения ее на сумму дивидендов по привилегированным акциям. Число обыкновенных акций при этом вычисляется как средневзвешенное количество за текущий период.

Разводненная прибыль (убыток) является минимальным значением базовой прибыли (максимальным значением базового убытка) акционерного общества. Она формируется из базовой прибыли (убытка) в результате:

- ☑ конвертации всех конвертируемых ценных бумаг общества в обыкновенные акции;
- ☑ размещения дополнительного количества обыкновенных акций по цене ниже их себестоимости.

Разводненная прибыль (убыток) выделяется путем корректировки базовой прибыли (убытка) на сумму других ценных бумаг, конвертированных в обыкновенные акции, и на сумму убытка от дополнительно размещенных обыкновенных акций, проданных по цене ниже их рыночной стоимости. Средневзвешенное число обыкновенных акций при этом увеличивается и за счет конвертации ценных бумаг и дополнительного выпуска акций.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 устанавливает перечень материально-производственных запасов, включая в их состав: сырье, материалы, тару, готовую продукцию, а также товары для продажи и перепродажи. Для этих активов Положение определяет способы оценки и оформления в бухгалтерском учете, обосновывает состав информации, которую следует отразить в учетной политике. Применительно к сырью и материалам оно регламентирует порядок и правила перенесения их стоимости на себестоимость выпускаемой продукции, производимых работ и оказываемых услуг.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 дает определение категории основных средств, критерии материальных объектов, отнесенных к классу основных средств, способы их денежной оценки, методы амортизации и их восстановления. Оно регламентирует вопросы аренды, выбытия и полноты раскрытия характеристик основных средств в бухгалтерской отчетности.

В нем рекомендуются применяемые в международной практике бухгалтерского учета четыре следующих подхода для расчета сумм амортизационных отчислений:

1) линейный способ;

2) способ уменьшаемого остатка;

3) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

4) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Основополагающей характеристикой объекта основных средств при определении сумм амортизационных отчислений является срок его полезного использования (длительностью свыше 12 месяцев), который устанавливается при принятии объекта к бухгалтерскому учету:

- ☑ на основе действующих норм, устанавливаемых в централизованном порядке;
- ☑ исходя из ожидаемого срока эксплуатации объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ☑ исходя из предполагаемого физического износа, зависящего от режимов работы, естественных условий и влияния агрессивной среды;
- ☑ на базе нормативно-правовых и других ограничений использования объекта.

Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 определяет события после отчетной даты как факты хозяйственной деятельности, имевшие место в период между отчетной даты и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности. Причем такие события, которые могут оказать существенное влияние на результаты дея-

тельности предприятия. Эти события должны быть оценены в денежной форме и отражены заключительными оборотами в годовой отчетности до момента ее подписания.

Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 характеризует в качестве условных фактов хозяйственной деятельности предприятия такие явления, в отношении последствий которых существует некая неопределенность. Эта неопределенность может быть связана с:

- ☑ незавершенным судебным разбирательством в отношении исполнения договорных обязательств;
- ☑ неразрешенными на отчетную дату разногласиями с налоговыми органами по поводу платежей в бюджет;
- ☑ выданными до отчетной даты гарантиями, поручительствами и другими обязательствами в пользу третьих лиц, сроки исполнения которых еще не наступили;
- ☑ учетом векселей, сроки исполнения которых не наступили;
- ☑ согласованием разногласий между предприятиями по фактам их хозяйственного взаимодействия;
- ☑ обязательствами по охране окружающей среды;
- ☑ прекращением отдельных видов деятельности;
- ☑ прочими обстоятельствами.

Предприятие оценивает последствия условных фактов в денежном выражении. Оно имеет право создавать резервы в связи с обязательствами, в отношении которых есть некая неопределенность, если одновременно действуют два условия: высокая вероятность уменьшения экономических выгод и возможность обоснованной оценки величины обязательства. Сумма конкретного резерва признается в бухгалтерском учете расходами по обычной деятельности или прочими затратами. Избыточный резерв по окончании отчетного года зачисляется в состав внереализационных доходов.

Положение предусматривает объем и характер раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о последствиях условных фактов.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 определяет основные принципы и правила бухгалтерского учета доходов коммерческих предприятий. Под доходами понимаются увеличения экономических выгод за счет поступления денежных средств и материальных ценностей или за счет уменьшения обязательств (задолженностей) предприятия. (Исключение составляет прирост капитала за счет взносов собственников.)

Доходы предприятия подразделяются на:

- ☑ доходы от обычных видов деятельности;
- ☑ операционные доходы;

- внереализационные доходы;
- чрезвычайные доходы.

Доходами от обычных видов деятельности признается выручка от реализации продукции, работ, услуг. Операционными доходами признаются поступления: от предоставления за плату во временное пользование другим организациям активов, от передачи прав на интеллектуальную собственность, от участия в совместной деятельности и вкладов в уставные капиталы других предприятий, от операций с ценными бумагами, от реализации основных средств и других активов предприятия. Внереализационными доходами признаются: полученные пени и штрафы по нарушенным другими организациями условиям договоров, стоимость безвозмездно полученных активов, прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году, положительные курсовые разницы, суммы дооценок основных средств, суммы депонентских и кредиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности. Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие в качестве последствий чрезвычайных обстоятельств: страховые возмещения, ценности оприходованные от списания поврежденных активов и т.п.

Доходы могут быть приняты к бухгалтерскому учету, если выполняется совокупность следующих требований:

1) у предприятия возникает право на доходы в соответствии с конкретным хозяйственным договором;

2) определена сумма поступлений;

3) есть обоснованная уверенность в том, что в результате хозяйственной операции произойдет увеличение экономических выгод;

4) право собственности на актив, товар (работу, услугу) уже перешло от предприятия к покупателю;

5) сумма произведенных (или будущих) расходов, связанных с данной хозяйственной операцией, может быть вычислена.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 определяет основные принципы и правила бухгалтерского учета расходов коммерческих предприятий. Под расходами понимаются уменьшения экономических выгод за счет оттока денежных средств и материальных ценностей или за счет возникновения новых обязательств (задолженностей) предприятия. (Исключение составляет уменьшение капитала за счет сумм изъятий собственников.)

Расходы предприятия подразделяются на:

- расходы от обычных видов деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы;
- чрезвычайные расходы.

Расходами по обычным видам деятельности признаются расходы, связанные с выпуском и реализацией продукции, работ, услуг. Операционными расходами признаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации и прав на интеллектуальную собственность, участием в уставных капиталах других предприятий, реализацией основных средств и других активов предприятия, оплатой процентов и услуг кредитных организаций, а также с отчислениями в оценочные резервы (по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг) и резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

Внереализационными расходами признаются расходы, связанные с уплатой пеней и штрафов по нарушенным условиям хозяйственных договоров, возмещением причиненных другим организациям убытков, а также убытки прошлых лет, выявленные в текущем году, отрицательные курсовые разницы, суммы уценок основных средств, суммы дебиторских задолженностей, по которым истекли сроки исковой давности. К внереализационным расходам причисляются также благотворительные взносы и перечисления на осуществление социально-культурных и просветительских целей.

В составе чрезвычайных расходов отражаются затраты, связанные с потерями, возникшими в результате стихийных бедствий, пожаров, аварий и мероприятиями по ликвидации их последствий.

Расходы могут быть приняты к бухгалтерскому учету, если выполняется совокупность следующих требований:

1) они осуществляются в соответствии с конкретными хозяйственными договорами или нормативными актами;

2) сумма расходов может быть определена;

3) есть обоснованная уверенность в том, что в результате их осуществления произойдет уменьшение экономических выгод предприятия.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000 устанавливает объем и содержание информации, которую обязаны показывать в бухгалтерской отчетности организации о взаимодействии с юридическими и физическими лицами, способными контролировать и (или) оказывать значительное влияние на их экономическую деятельность. Такие лица носят название аффилированных лиц.

Под контролем подразумевается:

1) право распоряжаться более чем 50% голосующих акций акционерных обществ и более чем 50% уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью;

2) право распоряжаться более чем 20% голосующих акций акционерных обществ и более чем 20% уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью и возможностью принимать в них решения.

Под значительным влиянием понимается возможность участия в принятии решений в хозяйственной деятельности другой организации.

В разряд операций, которые подлежат включению в информацию, входят:

- ☑ приобретение и продажа товаров, работ и услуг;
- ☑ приобретение и продажа основных средств;
- ☑ ренда и передача в аренду имущества;
- ☑ передача результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок;
- ☑ финансовые операции, в том числе предоставление займов и участие в уставных капиталах других предприятий;
- ☑ предоставление гарантий и залогов;
- ☑ прочие операции.

В отчетности следует раскрывать характер взаимодействия, виды операций и их объемы (по каждому виду в отдельности), стоимостные показатели по незавершенным хозяйственным операциям.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000 определяет основные правила формирования и представления информации по сегментам коммерческих организаций.

Сегменты делятся на два типа:

1) по рискам и прибылям, отличающим производство определенных товаров (работ, услуг), – операционный сегмент;

2) по рискам и прибылям, отличающим производство товаров (работ, услуг) в определенных географических регионах, – географический сегмент.

Критерием выделения самостоятельных сегментов, информация по которым подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности, является доля сегмента в общей выручке, прибыли или активах организации, которая должна составлять не менее 10%.

В данном Положении раскрыты понятия первичной и вторичной информации и даны их перечни.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 содержит правила отражения операций по получению и использованию государственной помощи, предоставленной коммерческой организации. Под государственной помощью понимается получение бюджетных средств на финансирование капитальных и (или) текущих расходов. Организация принимает на бухгалтерский учет бюджетные средства в двух случаях:

1) при фактическом их получении;

2) если у нее есть уверенность в том, что она сможет выполнить условия, на которых ей предоставляются средства, и что средства ей будут предоставлены.

Совокупность проводок учета бюджетных средств в случае их фактического получения приведена в главе 11 (п. 11.5). Для второго варианта источник целевого финансирования формируется с одновременным возникновением дебиторской задолженности. Поступление средств уменьшает данную задолженность. После приобретения материально-производственных запасов или основных средств целевой источник преобразуется в совокупность доходов будущих периодов, которые трансформируются в текущие доходы долями, равными количеству переданных в производство материально-производственных запасов или сумме амортизационных отчислений на основные средства. Эти операции в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Д 76 – **К** 86 - отражена уверенность в поступлении бюджетных средств;

Д 51 – **К** 76 - поступили на расчетный счет средства государственной помощи;

Д 60 – **К** 51 - перечислено поставщику объекта основных средств;

Д 08 – **К** 60 - отражена сумма капитальных вложений без НДС;

Д 19 – **К** 60 - учтен НДС по капитальным вложениям;

Д 01 – **К** 08 - составлен акт приемки объекта в эксплуатацию;

Д 86 – **К** 98 - сумма поступлений отражена в качестве доходов будущих периодов;

Д 68 – **К** 19 - предъявлен к зачету с бюджетом НДС по капитальным вложениям;

Д 20 – **К** 02 - начислена амортизация основных средств;

Д 98 – **К** 91 - включена в текущие доходы доля доходов будущих периодов,

где счет 01 «Основные средства», счет 02 «Амортизация основных средств», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», счет 20 «Основное производство», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 86 «Целевое финансирование», счет 91 «Прочие доходы и расходы», счет 98 «Доходы будущих периодов».

В бухгалтерской отчетности организации–получателю государственной помощи необходимо отразить следующие данные:

☑ характер и величину бюджетных средств;

☑ назначение и сумму бюджетных кредитов;

☑ характер прочих форм государственной помощи;
☑ невыполненные условия, на которых предоставлена помощь.

В положении по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 конкретизированы условия идентификации нематериальных активов и принятия их к бухгалтерскому учету. Установлено, что в состав нематериальных активов не включаются деловые, профессиональные качества работников и их интеллектуальный потенциал, поскольку они не могут быть отчуждены от личности и использованы вне зависимости от нее.

Представлен порядок оценки данных активов и перечень затрат, входящих в их первоначальную стоимость. В нем рекомендованы способы амортизации данных активов:

1) линейный;

2) уменьшаемого остатка;

3) списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг).

Определены приемы списания объектов интеллектуальной собственности и учета операций по предоставлению прав на их использование другими предприятиями. Введено понятие деловой репутации фирмы и правила ее амортизации, заключающиеся в следующем:

☑ первоначальная стоимость положительной деловой репутации, отражаемая в учете в виде нематериального актива, погашается путем равномерного ее уменьшения в течение 20 лет;
☑ первоначальная стоимость отрицательной деловой репутации, фиксируемая в учете в качестве доходов будущих периодов, включается в состав текущих операционных доходов в течение 20 лет.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 устанавливает правила учета полученных займов и кредитов, в том числе коммерческих и товарных. В соответствии с ним основная сумма долга предприятием-заемщиком фиксируется в учете в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей в составе кредиторской задолженности. Начисление процентов по долговым обязательствам производится в соответствии с договором на конец отчетного периода. Суммы дисконтов по векселям и облигациям, причитающиеся к оплате, заемщиком могут учитываться в составе расходов будущих периодов, откуда равномерно списываются в состав текущих операционных затрат организации.

Расходы, связанные с получением кредитов и займов, в том числе проценты, причитающиеся заимодавцам и кредиторам, включаются в стоимость приобретаемых за счет заемных средств материально-производственных запасов в той доле, которая была осуществлена до момента

принятия ценностей на учет. Это относится и к приобретаемым или возводимым объектам основных средств. Оставшаяся часть затрат приходуется в состав текущих операционных расходов.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02 определяет порядок отражения в финансовой отчетности коммерческой фирмы сведений по видам деятельности, которые она собирается закрыть. В нем установлено, что прекращение того или иного типа производства (работ, услуг) может быть осуществлено четырьмя способами:

1) путем продажи предприятия или его части по единой сделке;

2) путем продажи активов и прекращения обязательств по какому-либо конкретному направлению хозяйствования;

3) путем отказа от продолжения производства отдельных видов продукции, выполнения работ и оказания услуг;

4) при реорганизации фирмы с одновременным выделением самостоятельных юридических лиц.

Поскольку при закрытии отдельных видов деятельности у предприятия обычно возникают дополнительные обязательства перед кредиторами и государственными органами, оно имеет право создавать резерв для эффективного их погашения. В ПБУ 16/02 раскрываются условия формирования резерва и требования к оценкам активов, относящихся к прекращаемым видам производств (работ, услуг), если налицо высокая вероятность снижения их стоимости. Дается перечень информации, которая должна быть представлена в отчете о прибылях и убытках и пояснительной записке.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 регламентирует условия бухгалтерского учета расходов на научно-технические работы (НТР) для собственных нужд предприятия. Оно определяет:

- ☑ порядок отнесения НТР к специализированным объектам внеоборотных активов;
- ☑ состав затрат, включаемых в НТР, и методологию их признания;
- ☑ сроки полезного использования НТР;
- ☑ способы погашения произведенных затрат;
- ☑ состав информации о НТР, раскрываемой в учетной политике организации.

В Положении рекомендован срок применения данных внеоборотных активов – до пяти лет и следующие способы списания расходов: линейный и пропорциональный объему выпущенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 устанавливает различия прибыли, рассчитываемой по сведениям бухгалтерского и налогового учета, и определяет формулу зависимости от них текущего значения налога на прибыль. В нем представлен прием и отражена последовательность действий для расчета суммы налога, подлежащей перечислению в бюджет в текущем налоговом периоде, и налоговых сумм, которые могут оказать влияние на величину прибыли последующих налоговых периодов.

Отличия значений налога на прибыль в бухгалтерском и налоговом учете отражаются двумя основными компонентами: постоянными разницами и временными разницами.

Постоянные разницы – это доли налога на прибыль, вычисленные для доходов и расходов, формирующих прибыль в бухгалтерском учете, которые не включаются в состав прибыли в налоговом учете как отчетного, так и последующих периодов. Д 99 – К 68 или Д 68 – К 99, где счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Временные разницы – это доли налога на прибыль, рассчитанные для доходов и расходов, формирующих прибыль в бухгалтерском учете в одном отчетном периоде, а прибыль в налоговом учете в другом отчетном периоде.

Они подразделяются на вычитаемые и налогооблагаемые разницы.

Вычитаемые разницы отражают налоговые суммы, которые в текущем периоде включаются в налог на прибыль, однако уменьшают суммы налога последующих периодов. Они обусловлены различными способами амортизации долгосрочных активов, несовпадающими подходами при признании коммерческих и управленческих расходов, а также убытками, переносимыми на будущие периоды.

Поскольку вычитаемые разницы представляют собой суммы налога на прибыль, уплаченные вперед, то они носят название отложенного налогового актива и отражаются в балансе на счете 09 «Отложенные налоговые активы» по одноименной строке 145. В бухгалтерском учете их появление и списание можно зафиксировать следующим проводками (цифры условные):

Д 99 – К 68 1000 - начислена бухгалтерская сумма налога на прибыль текущего периода;

Д 09 – К 68 200 - отражена сумма налогового актива 5 последующих периодов;

Д 68 – К 51 1200 - перечислена в бюджет вся сумма налога текущего периода;

Д 99 – К 68 500 - начислена бухгалтерская сумма налога на прибыль последующего периода;

Д 68 – К 09 40 - зачтена доля отложенного налогового актива;

Д 68 – К 51 460 - перечислена в бюджет сумма налога последующего периода,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Налогооблагаемые разницы отражают налоговые суммы, которые в текущем периоде исключаются из налога на прибыль, но увеличивают налог последующих периодов. Они обусловлены различными способами амортизации долгосрочных активов в бухгалтерском и налоговом учете, несовпадающими датами признания выручки от обычных видов деятельности и процентных доходов, а также отсрочками по уплате налога на прибыль.

Так как налогооблагаемые разницы представляют собой суммы налога на прибыль, начисленные для уплаты в будущих периодах, они носят название отложенного налогового обязательства. Сведения о них отражаются в пассиве баланса на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства» по одноименной строке 515. В бухгалтерском учете их появление и списание можно зафиксировать следующим проводками (цифры условные):

Д 99 – К 68 900 - начислена бухгалтерская сумма налога на прибыль текущего периода;

Д 68 – К 77 300 - отражена сумма налогового обязательства трех последующих периодов;

Д 68 – К 51 600 - перечислена в бюджет сумма налога текущего периода;

Д 99 – К 68 200 - начислена бухгалтерская сумма налога на прибыль последующего периода;

Д 77 – К 68 100 - учтена доля отложенного налогового обязательства;

Д 68 – К 51 300 - перечислена в бюджет сумма налога последующего периода,

где счет 51 «Расчетные счета», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 99 «Прибыли и убытки».

Если в учете конкретной фирмы присутствуют и отложенный налоговый актив, и отложенные налоговые обязательства, то разрешено в балансе отражать сальдо по счету (субсчету) временных разниц в свернутом состоянии, т.е. в виде их разности.

Таким образом, в ПБУ 18/02 взаимосвязь между величиной налога на прибыль в бухгалтерском и налоговом учете определяется следующим образом.

При расчете текущего налогового платежа сопоставляются бухгалтерская и налоговая суммы прибыли (убытка), облагаемые по одной ставке. По ним вычисляются величины налога с учетом их знаков и устанавливаются суммы постоянных и временных разниц. Расчетное значение текущего налогового платежа определяется по формуле:

$$\pm Н_п(т)=\pm Н_п(б)\pm П_о+Н_а-Н_о-\Delta Н_а+\Delta Н_о,$$

где $\pm Н_п(т)$ - условный текущий налог на прибыль (+), убыток (-);

$\pm Н_п(б)$ - условный налог на прибыль (+), убыток (-) по данным бухгалтерского учета;

$\pm П_о$ - постоянное налоговое обязательство (положительное или отрицательное);

$Н_а$ - отложенный налоговый актив;

$Н_о$ - отложенное налоговое обязательство;

$\Delta Н_а$ - зачитываемая доля отложенного налогового актива;

$\Delta Н_о$ - зачитываемая доля отложенного налогового обязательства.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 отражает основные признаки, по которым идентифицируются финансовые вложения:

- ☑ наличие у предприятия документов, подтверждающих право на вложения и получение по этому праву денежных средств или других активов;
- ☑ переход к предприятию рисков, обусловленных вложениями;
- ☑ уверенность в возможности получения будущих экономических выгод в виде дивидендов, процентов или увеличения стоимости самих вложений.

К финансовым вложениям относятся следующие активы:

1) государственные и муниципальные ценные бумаги;

2) ценные бумаги, выпущенные другими предприятиями;

3) вклады в уставные капиталы других фирм, в том числе дочерних и зависимых обществ и простых товариществ;

4) займы, предоставленные другим предприятиям;

5) депозитные вклады в кредитные организации;

6) дебиторские задолженности, приобретенные по договорам с контрагентами об уступке прав требования;

7) прочие активы.

Ценные бумаги в бухгалтерском учете подразделяются на краткосрочные и долгосрочные, что предопределяет место их размещения в балансе предприятия.

Не включаются в состав финансовых вложений:

- ☑ собственные акции, выкупленные у акционеров;
- ☑ векселя, выданные векселедателем при расчетах за приобретенные товары, продукцию, работы и услуги;
- ☑ вложения в недвижимое и иное материальное имущество, предоставляемое контрагентам за плату во временное пользование или владение с целью получения дохода;

☑ драгоценные металлы, ювелирные изделия, предметы искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для использования в обычной хозяйственной деятельности.

Единицей финансовых вложений может служить штука, серия, партия или иная совокупность.

Финансовые вложения принимаются на учет по сумме первоначальных фактических затрат (без НДС и других возмещаемых налогов), которые включают:

1) цену, уплачиваемую поставщикам;

2) суммы, переведенные другим фирмам за информационные и консультационные услуги;

3) вознаграждения посредникам;

4) прочие расходы, в том числе суммовые разницы (до момента актива принятия на учет).

Если доля сопутствующих затрат существенно ниже цены, уплачиваемой продавцам, то такие затраты могут списываться непосредственно на операционные расходы того периода, в котором финансовые вложения были приняты к бухгалтерскому учету. За счет операционных расходов погашаются также сопутствующие затраты на финансовые вложения, в отношении приобретения которых принято отрицательное решение. Они списываются в том периоде, к которому относится дата утверждения данного решения.

Вклады предприятия в уставные капиталы других фирм и простые товарищества принимаются к учету по согласованной оценке участников. Безвозмездно полученные финансовые вложения отражаются в учете по рыночной цене аналогичных активов. Стоимость вложений, определенная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к учету. Ценные бумаги, не являющиеся собственностью фирмы, но находящиеся в ее распоряжении или управлении, принимаются к учету в оценке, предусмотренной договором.

Если финансовые вложения приобретаются по обменной операции, то их первоначальная стоимость рассчитывается по стоимости активов, передаваемых взамен.

В процессе хозяйственной деятельности стоимость финансовых вложений может подвергаться периодическим переоценкам. Так, ценные бумаги, по которым устанавливаются рыночные цены, отражаются в годовой бухгалтерской отчетности по текущей рыночной цене с отнесением разницы на операционные доходы и расходы.

У ценных долговых бумаг, по которым рыночные цены не устанавливаются, первоначальная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения может равномерно погашаться за счет операционных дохо

дов и расходов в течение всего срока их обращения по мере начисления по ним дохода.

Кроме того, по ценным долговым бумагам и займам, предоставляемым другим организациям, разрешено составлять их расчетные оценки по дисконтированной стоимости.

Выбытие финансовых вложений из бухгалтерского учета оформляется в случаях:

- их погашения;
- продажи;
- безвозмездной передачи;
- вклада в уставный капитал другой фирмы или простого товарищества.

Списание стоимости активов финансовых вложений при их выбытии происходит по сумме последней их оценки, если по ним устанавливаются текущие рыночные цены; в других случаях применяются следующие способы:

- по первоначальной стоимости каждой единицы;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

Вклады в уставный капитал, займы другим фирмам, депозитные вклады и дебиторские задолженности, приобретенные по договору уступки прав требования, списываются по первоначальной стоимости каждой единицы.

В ходе использования финансовых вложений могут возникать ситуации их обесценивания, что определяется наличием трех одновременно проявляющихся условий:

1) на две последние отчетные даты их учетная стоимость была выше расчетной;

2) в течение финансового года расчетная стоимость только снижалась;

3) нет никаких свидетельств возможного повышения расчетной стоимости.

При обесценении финансовых вложений образуется специальный резерв, сумма которого определяется 31 декабря финансового года, и в балансе их стоимость отражается за вычетом суммы начисленного резерва. При выбытии этих активов сумма резерва включается в состав операционных доходов предприятия.

В ПБУ 19/02 представлен подробный перечень информации, который должен характеризовать весь спектр и динамику бухгалтерского учета финансовых вложений фирмы.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03 устанавливает правила и порядок

раскрытия информации об участии коммерческих предприятий, являющихся юридическими лицами России, в совместной деятельности.

В соответствии с ним совместная деятельность рассматривается в трех следующих формах.

1-я форма – это совместная деятельность по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), суть и условия выполнения которого изложены в ст. 1041 Гражданского кодекса РФ. Эта форма предусматривает объединение несколькими юридическими лицами своих вкладов для извлечения экономической выгоды. При этом специальное юридическое лицо не формируется. Бухгалтерский учет осуществляется одним из участников деятельности, который составляет обособленный баланс. Остальные участники учитывают свои вклады в совместную деятельность в качестве финансовых вложений.

2-я форма – это осуществление согласованных операций по определенным этапам производственной деятельности, связанной с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг. Операции проводятся с использованием каждым участником собственных активов. Бухгалтерский учет в этой форме деятельности проводит каждый ее участник без составления обособленного баланса. Участник, выполняющий заключительные операции, учитывает доли продукции (работ, услуг), причитающиеся другим участникам, за балансом.

Проводимые совместные операции отделяются от других, традиционно осуществляемых каждым участником, с помощью аналитических счетов.

3-я форма – это совместное использование активов, которые находятся в общей собственности участников договора. Бухгалтерский учет в этой форме совместной деятельности осуществляет каждый участник без составления обособленного баланса. Факты использования активов фиксируются в аналитическом учете.

В бухгалтерской отчетности участников всех форм совместной деятельности должна быть представлена следующая информация:

- ☑ цель совместной деятельности;
- ☑ способ извлечения экономической выгоды или дохода;
- ☑ классификация отчетного сегмента: операционный или географический (см. ПБУ 12/2000);
- ☑ стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности;
- ☑ суммы доходов, расходов, прибыли или убытков, зафиксированных в ходе совместной деятельности.

Применение описанных стандартов в повседневной практике даст возможность бухгалтеру избежать ошибок при ведении учета, а также облегчит задачу составления отчетности и защиту ее в налоговой инспекции.

21. 3. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

В настоящее время бухгалтерский учет и финансовая отчетность в России по методологии и практическому применению все более приближаются к общепринятым нормам в экономически развитых странах.

Дальнейшее успешное продвижение в решении этой проблемы осуществляется путем сближения российской законодательной (договорной и налоговой) базы с международной и достижения конвертируемости рубля, а также идентификации учетной политики, принципов, приемов и плана счетов бухгалтерского учета.

Анализ международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) позволяет отметить целый ряд отличий российской системы бухгалтерского учета и отчетности от обобщенной международной системы.

Международные стандарты синтезируют опыт бухгалтерского учета многих стран, среди которых заметное место занимают США.

Все стандарты носят рекомендательный характер и используются в разных странах по-разному. Чаще всего конкретная страна применяет традиционный национальный бухгалтерский учет, адаптированный к нескольким или большинству международных стандартов. Перечень международных стандартов включает в себя следующие стандарты.

МСФО 1. Представление финансовой отчетности.

МСФО 2. Запасы.

МСФО 3. Консолидированная финансовая отчетность (заменен МСФО 27 и 28).

МСФО 4. Учет амортизации (заменен МСФО 16 и 38).

МСФО 5. Информация, подлежащая отражению в финансовой отчетности (заменен МСФО 1).

МСФО 6. Учет воздействия изменяющихся цен (заменен МСФО 15).

МСФО 7. Отчеты о движении денежных средств.

МСФО 8. Чистая прибыль или убыток за определенный период времени, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике.

МСФО 9. Затраты на исследования и разработки (заменен МСФО 38).

МСФО 10. Условные события и события, происшедшие после отчетной даты (частично заменен МСФО 37).

МСФО 11. Договоры подряда.

МСФО 12. Налоги на прибыль.

МСФО 13. Отражение оборотных активов и краткосрочных обязательств (заменен МСФО 1).

МСФО 14. Сегментная отчетность.

МСФО 15. Информация, отражающая влияние изменения цен.

МСФО 16. Основные средства.

МСФО 17. Аренда.

МСФО 18. Выручка.

МСФО 19. Вознаграждения работникам.

МСФО 20. Учет правительственных субсидий и отражение информации о правительственной помощи.

МСФО 21. Влияние изменений валютных курсов.

МСФО 22. Объединение компаний.

МСФО 23. Затраты по займам.

МСФО 24. Раскрытие информации о связанных сторонах.

МСФО 25. Учет инвестиций (заменен МСФО 40).

МСФО 26. Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам).

МСФО 27. Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании.

МСФО 28. Учет инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.

МСФО 30. Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов.

МСФО 31. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности.

МСФО 32. Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации.

МСФО 33. Прибыль на акцию.

МСФО 34. Промежуточная финансовая отчетность.

МСФО 35. Прекращаемая деятельность.

МСФО 36. Обесценение активов.

МСФО 37. Резервы, условные обязательства и условные активы.

МСФО 38. Нематериальные активы.

МСФО 39. Финансовые инструменты: признание и оценка.

МСФО 40. Инвестиционная собственность.

МСФО 41. Учет в сельском хозяйстве.

В настоящее время действуют еще 5 новых стандартов финансовой отчетности, пока не имеющих самостоятельных номеров в данном перечне:

МСФО 1. Первое применение МСФО;

МСФО 2. Выплаты долевыми инструментами;

МСФО 3. Объединения бизнеса;

МСФО 4. Договоры страхования;

МСФО 5. Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность.

Поскольку внешняя экономическая среда оказывает существенное воздействие на систему бухгалтерского учета, то в странах с похожими социально-экономическими условиями бухгалтерский учет имеет много общего. По экономическому признаку принято различать три следующие основные модели бухгалтерского учета.

Британско-американская модель. Основополагающие принципы в указанную модель внесли Великобритания, США и Голландия. Главная идея модели состоит в ориентации бухгалтерского учета на нужды инвесторов и кредиторов. Модель применяют следующие страны: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Великобритания, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Нидерланды, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, США, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, Центральноамериканские страны, ЮАР, Ямайка.

Континентальная модель. Основополагающие принципы в данную модель внесли развитые страны континентальной Европы и Япония. Главная идея модели состоит в ориентации на удовлетворение требований правительства, в частности к налоговому законодательству. Модель применяют следующие страны: Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Берег Слоновой Кости, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, ФРГ, Швейцария, Швеция, Япония.

Южноамериканская модель. Основополагающие принципы в данную модель внесли страны Южной Америки. Главная идея модели состоит в ориентации на потребности государственных плановых органов, в том числе на контроль исполнения налоговой политики и на корректировку бухгалтерской отчетности в соответствии с темпами инфляции. Модель применяют следующие страны: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

21.3.1. Общие международные требования к качеству бухгалтерской информации

Для того чтобы бухгалтерская информация могла быть использована не только на внутреннем российском рынке, но и на международном уровне, она должна отвечать следующим основным требованиям:

- ☑ понятности;
- ☑ уместности;
- ☑ достоверности;
- ☑ сопоставимости.

Понятность. Информация должна быть понятной пользователям. В ней должны содержаться сведения о хозяйственной деятельности предприятия, его экономическом состоянии и принятой системе бухгалтерского учета.

Информация по сложным, но важным вопросам не должна исключаться на основании того, что она может оказаться слишком сложной для восприятия и понимания некоторыми пользователями.

Уместность. Информация считается уместной, если она оказывает помощь пользователям в оценке прошлых, настоящих и будущих событий, если она подтверждает и вносит коррективы в предыдущие оценки, а также влияет на принятие экономических решений.

Информация о финансовом положении предприятия часто используется в качестве основы для прогнозирования будущих результатов, поэтому необычные и отклоняющиеся от нормы, а также нечасто встречающиеся статьи доходов и расходов целесообразно отражать отдельно.

Достоверность. Чтобы быть пригодной, информация должна быть достоверной. В ней не должно быть материальных ошибок, способных повлиять на экономические решения пользователей.

Сопоставимость. Пользователи должны быть в состоянии сравнивать финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени, чтобы иметь возможность выявить тенденцию его экономического положения и развития. Поэтому следует строго придерживаться выбранной учетной политики.

Однако оставлять неизменной учетную политику не следует в тех случаях, если существуют более уместные и более достоверные подходы и решения. При этом совершенно необходимо сообщать пользователям о причинах и целях проводимых изменений.

21.3.2. Международные принципы представления статической и динамической бухгалтерской отчетности

В международной практике принято разделять финансово-экономическую отчетность на два вида: статическую и динамическую. Под *статической* отчетностью понимают бухгалтерский баланс (или, как его еще называют, отчет о финансовом положении предприятия), характеризующий финансово-экономическое состояние предприятия на определенный момент времени; под *динамической* – отчет о прибылях и убытках, отражающий результаты проведения совокупности хозяйственных операций за определенный период времени.

Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении предприятия) формируется исходя из следующих основных принципов, которые лежат в основе современного бухгалтерского учета в России (см. главу 2, п. 2.2):

☑ хозяйствующей единицы;
☑ действующего предприятия;
☑ денежного измерения;
☑ учета по стоимости;
☑ двойной записи.

Динамическая бухгалтерская отчетность включает в себя главным образом отчет о прибылях и убытках за определенный период времени. Он состоит из двух частей: первая часть отражает приток (увеличение) активов и относится к категории доходов, вторая часть – отток (уменьшение) активов, которые были использованы для получения доходов, и относится к категории расходов. Прибыль – это та сумма, на которую доходы превышают расходы.

Динамическая бухгалтерская отчетность составляется на основе следующих принципов, которые тоже применяются в современном бухгалтерском учете в России (см. главу 2, п. 2.2):

☑ учетного периода;
☑ консерватизма;
☑ начислений;
☑ увязки доходов с расходами;
☑ последовательности;
☑ взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов.

Хотя принципы ведения бухгалтерского учета, заложенные в международных стандартах, совпадают с принципами, используемыми в российской практике, есть определенные значительные различия в самом учете. Поэтому при переходе на международные стандарты целесообразно, во-первых, обогатить их достижениями отечественной бухгалтерской теории и практики, во-вторых, максимально полно учесть все особенности реальной экономической жизни в России.

21.4. Сравнительный анализ российских и международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности

Анализ российских и международных стандартов позволяет отметить целый ряд отличий российской системы бухгалтерского учета и отчетности от обобщенной международной системы.

Основное различие заключается в том, что российское государство ставит управление административно-политической сферой выше управления в области экономики. Это выражается в том, что в современной России юридические нормы имеют приоритет по отношению к экономическим правилам.

Если следовать взглядам французского экономиста Р. Барра о роли государства, то объяснить данное обстоятельство можно тем, что управление страной предоставило возможность достаточно узкому кругу физических лиц получить в частную собственность главные природные и рукотворные национальные богатства. Форма приемки-передачи была и остается в определенном противоречии с социальными целями России и международно-правовыми нормами. Одновременно страна встраивается в единую мировую систему хозяйствования. Поэтому субъекты, участвующие (и участвовавшие) в распределении и перераспределении собственности, опираются и долгое время вынуждены будут опираться не на экономическую систему государства, а на его правовые институты (режим собственности и наследства).

Отсюда различия в целях стандартов. В системе МСФО провозглашены следующие основные постулаты составления отчетности:

- ☑ максимальное соблюдение интересов инвесторов;
- ☑ объективное отражение информации о финансовом состоянии предприятия;
- ☑ обеспечение контроля активов с позиций возможного извлечения выгод;
- ☑ осмотрительность (консерватизм) при признании доходов и расходов.

В России они трансформируются в такие правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности:

- ☑ максимально полное соблюдение интересов контролирующих органов;
- ☑ соответствие информации о финансовом состоянии действующим нормативным актам;
- ☑ обеспечение контроля активов на основе вещного и обязательственного права;
- ☑ признание доходов и расходов на основе осмотрительности, но только при наличии оправдательных документов.

Кроме принципиальных отличий есть заметные несходства в таких элементах, как:

1) план счетов и кодирование хозяйственных операций;
2) способы оценки активов и пассивов;
3) использование вероятностных характеристик;
4) возможность капитализации некоторых расходов;
5) порядок составления отчетности;
6) способы определения бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли;
7) порядок и способы внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность;
8) методы анализа результатов хозяйственной деятельности.

Рассмотрим подробнее каждый пункт данного перечня.

1. Правила применения Плана счетов и кодирования хозяйственных операций в системах международного бухгалтерского учета более свободные, нежели в российском учете. Российский План счетов представляет собой хорошо отработанный на практике и достаточно строго регламентированный документ. Его преимущества состоят в том, что он позволяет составить достаточно подробную и четко работающую математическую модель хозяйственной деятельности предприятия и одновременно придает ей стандартный характер. Кроме того, устанавливаемая этим Планом счетов последовательность кодирования операций в виде совокупности бухгалтерских проводок позволяет использовать модель в любом промежутке времени, в том числе отличном от отчетного периода. Этим счетам необходимо придать более широкую трактовку, которая имеется в планах счетов некоторых систем международного учета, и предоставить возможность более разнообразного их экономического использования.

Расширить толкование счетов российского бухгалтерского учета можно, используя описанные выше особенности представления счетов международной системы стандартов. В них активные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих выгод, а пассивные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих изъятий. Эти трактовки нисколько не противоречат нынешнему представлению активных и пассивных счетов российского Плана.

Согласно общему уравнению баланса план счетов в системе международных бухгалтерских стандартов обычно включает в себя следующие основные разделы:

- ☑ активы;
- ☑ пассивы;
- ☑ собственный капитал;
- ☑ доходы (выручка);
- ☑ расходы;
- ☑ налоги от прибыли.

При этом счета актива, пассива и собственного капитала носят характер постоянных счетов, сальдо которых всегда отражается в балансе. Исключение составляют только счета собственного капитала, носящие название «Изъятие капитала» и «Вложения капитала» для предприятий единоличного владения и товариществ. Данные счета могут закрываться при реформации баланса.

В ряде государств (в частности, в США) существуют три типа коммерческих организаций:

1) единоличное (частное) владение, в котором учредитель отвечает по обязательствам всем своим имуществом;

2) товарищество, в котором хотя бы один совладелец несет полную ответственность по обязательствам фирмы;

3) корпорация (акционерное общество), в котором каждый акционер отвечает по обязательствам общества только в размере своего вклада.

Счета доходов и расходов носят название временных счетов: в конце отчетного периода они закрываются, и определяется финансовый результат работы предприятия в виде прибыли или убытка. Это некие аналоги счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» российского бухгалтерского учета. Сальдо по счетам налогов от прибыли отражается в балансе аналогично отражению на счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в российском бухгалтерском учете и показывает либо задолженность предприятия по налоговым платежам, либо переплату (зачет).

По-иному трактуются операции с наличностью. Чаще всего под наличностью понимают денежные средства на расчетных счетах и в кассе. Объем денежных средств кассы может быть фиксирован, а все изменения, связанные с официальными расходами, могут проводиться на специальном счете. (Изменения устанавливаются путем инвентаризации.) Например, в российском бухгалтерском учете это можно было бы отобразить следующим образом. Пусть счет 50 «Касса», а счет 53 «Излишек или недостача в кассе», тогда:

Д 50 – К 51 - формирование кассы;

Д 51 – К 53 - изъятие излишка из кассы при ее инвентаризации;

Д 53 – К 51 - компенсация недостачи в кассе при ее инвентаризации.

Очевидно, что данный подход отличается от российского учета только техническим отражением экономической сущности явления.

Кодирование хозяйственных операций в рамках международный стандартов не слишком регламентировано, что позволяет использовать упрощенные записи, сохраняя только экономический смысл. Например, расходы на приобретение материалов (без учета НДС) применительно к российскому Плану счетов можно было бы оформить бухгалтерской проводкой типа:

Д 10 – К 51 - расходы на материалы,

вместо следующей комбинации:

Д 60 – К 51 - оплата поставщику материалов;

Д 10 – К 60 - приемка материалов на склад,

где счет 10 «Материалы», счет 51 «Расчетные счета», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Подробнее отличия в счетах и кодировании хозяйственных операций будут рассмотрены ниже на практическом примере.

2. Способы оценки активов и пассивов в системе международных стандартов опираются на принцип осмотрительности. Стоимость активов

отражается по правилу низшей оценки из двух сумм: из себестоимости и рыночной цены. Разница между этими двумя суммами по производственным запасам может списываться либо на себестоимость реализованной продукции, либо на убытки предприятия. (Эти суммы убытков, в соответствии с налоговым законодательством страны могут не учитываться при налогообложении прибыли.)

Основные средства и долгосрочные инвестиции могут быть учтены по себестоимости или по переоцененной стоимости с учетом износа (амортизации). В бухгалтерском учете основных средств также есть специальное понятие, которое в давние времена существовало и в отечественном учете, называемое ликвидационной стоимостью объекта. Под ней понимают предполагаемую продажную стоимость объекта, отслужившего свой срок, или стоимость материальных ценностей (лома, скрапа, материалов и запасный частей), извлекаемых при его ликвидации. Амортизационные отчисления на основные средства рассчитываются исходя не из их балансовой стоимости, а из разницы балансовой и ликвидационной стоимости.

Пассивы в виде краткосрочных и долгосрочных обязательств могут оцениваться по приведенной (дисконтированной) или по полной стоимости.

В настоящее время российские стандарты в совокупности со счетом 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» позволяют использовать принцип осмотрительности на практике, но с теми ограничениями, о которых упомянуто выше.

3. В системе международных стандартов бухгалтерского учета применяются и вероятностные подходы. Это касается, например, дебиторских задолженностей. Чтобы максимально достоверно оценить их величину, необходимо оценить финансовую надежность фирм-покупателей или вероятность оплаты ими поставленной им продукции, определить возможные затраты на продажу дебиторских задолженностей факторной фирме, которая возьмет на себя обязательства по инкассации соответствующих долгов. (По оценкам специалистов, оплата услуг факторных фирм составляет приблизительно 1% от величины дебиторской задолженности.)

Следует проводить оценки степени риска, средних остатков безнадежных долгов, а также возможных возвратов покупателями части отгруженной им продукции. Целесообразно даже вводить классификацию задолженностей по признакам рисков.

Вообще дебиторским задолженностям международные стандарты уделяют повышенное внимание. Они предъявляют к их бухгалтерскому учету следующие основные требования:

- ☑ выделение различных типов задолженностей, если это существенно;
- ☑ обеспечение в отчетности правильного расположения статей задолженности со статьями оценок (коррекции) этих задолженностей;

☑ соблюдение сроков превращения текущих задолженностей в активы;
☑ раскрытие любых непредвиденных убытков, связанных с конкретной дебиторской задолженностью;
☑ раскрытие каждой дебиторской задолженности, право на которую передано или отдано в залог в качестве обеспечения;
☑ раскрытие всех значительных концентраций риска, связанных с задолженностью, которые могут повлиять на сроки ее погашения.

Вероятностным оценкам подвергаются и непредвиденные убытки. Они могут начисляться согласно международным нормам в том случае, если событие вероятно и его сумма может быть определена в разумных пределах. Непредвиденная прибыль никогда не начисляется.

В номенклатуру вероятных событий включаются и дополнительные расходы, связанные с гарантийными обязательствами предприятия по реализованной продукции. Эти расходы оцениваются статистическими данными за предыдущие периоды.

При анализе хозяйственной деятельности конкретного предприятия целесообразно использовать эти международные рекомендации и опыт. Правда, с учетом того, что в России управление дебиторскими задолженностями в современных условиях затруднено из-за целого ряда причин, главные из которых: нечеткость законодательства, низкая исполнительность судебных решений и значительно более высокие ставки факторинговых операций.

Действующие Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 и Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 дали импульс к использованию вероятностных оценок. Дополнительную возможность для применения в практической деятельности подобных вероятностных оценок предоставили также Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Нужны научные методологические разработки.

4. В международных стандартах четко прописана возможность капитализации расходов на содержание основных средств и на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР).

Расходы на содержание основных средств капитализируются при одном из условий:

☑ увеличивается их срок полезного действия;
☑ увеличиваются их мощность и производительность;
☑ улучшается качество выпускаемой продукции.

Расходы на НИОКР капитализируются при наличии совокупности следующих условий:

☑ имеется проект, и расходы на НИОКР выделены отдельно от других;

☑ продемонстрирована техническая осуществимость проекта;
☑ четко выражено намерение руководства или собственников производить и продавать результат реализации проекта;
☑ проведен анализ рынка или установлена полезность использования НИОКР внутри производства;
☑ у предприятия в наличии достаточно средств для завершения проекта и вывода его на рынок.

В российской практике бухгалтерского учета капитализация затрат на содержание основных средств разрешена Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 примерно при тех же условиях, однако опыта применения его мало и отсутствуют практические рекомендации.

Относительно расходов на проведение НИОКР в российском бухгалтерском учете в настоящее время существует два варианта капитализации расходов:

1) если они попадают в категорию затрат на нематериальные активы, которые зарегистрированы государственными органами соответствующим образом;

2) если они не подлежат включению в категорию нематериальных активов или являются таковыми, но их правовая охрана не оформлена соответствующим образом.

К сожалению, для целей налогообложения нематериальные активы приходится учитывать отдельно, так как способы амортизации в обоих видах учетов (бухгалтерском и налоговом) отличаются.

Вторая категория НИОКР, названная в данном пособии научно-техническими работами (НТР), включается в состав внеоборотных активов и учитывается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» (см. п. 4.10). Этот тип НИОКР относится к активам, предназначенным только для использования на собственном предприятии. Их бухгалтерский и налоговый учеты тоже заметно различаются. В бухгалтерском учете их стоимость списывается на себестоимость выпускаемой продукции (работ, услуг) в срок до пяти лет одним из традиционных способов: линейным или единиц продукции. В налоговом учете согласно ст. 262 НК РФ затраты на выполнение таких НИОКР после подписания акта об их завершении могут включаться организациями-налогоплательщиками в состав прочих расходов исключительно равными долями и только в течение трех лет.

5. Порядок составления бухгалтерской отчетности, соответствующие международным стандартам, отличается от российской практики несколько большей скрупулезностью и наличием дополнительных этапов. Это связано с рядом обстоятельств, среди которых основными являются:

☑ упрощенное кодирование хозяйственных операций;

- ☑ необходимость закрытия временных счетов в конце отчетного периода;
- ☑ необходимость проведения корректировок по событиям, происшедшим в последние дни отчетного периода;
- ☑ возможность оперативного составления и отображения отчета о прибылях и убытках предприятия.

Например, в системе стандартов бухгалтерского учета США (GAAP) предписывается поэтапное составление бухгалтерской отчетности:

- ☑ расчет и отображение пробного баланса для выверки дебетовых и кредитовых оборотов счетов Главной книги;
- ☑ корректировка пробного баланса путем добавления операций по соотнесению доходов и расходов одного периода, а также путем внесения дополнительных операций конца отчетного периода;
- ☑ составление отчета о прибылях и убытках;
- ☑ закрытие временных счетов и выделение из отчета о прибылях и убытках финансового результата;
- ☑ реформация баланса (в конце года).

6. Особое место в бухгалтерском учете, проводимом по международным стандартам, занимают вопросы отражения прибыли и начисления налогов на прибыль. Согласно этим стандартам предприятия в отчете о прибылях и убытках раздельно показывают прибыль, полученную от основной деятельности и от других, нетрадиционных хозяйственных операций. Из полученной суммы прибыли исключаются ошибки, связанные с неточностями предыдущих периодов и изменениями, происшедшими в учетной политике. Кроме этого вычитаются убытки от переоценки запасов, от реализации основных средств и нематериальных активов, а также штрафы за невыполненные договорные обязательства перед другими фирмами и убытки от аннулированных заказов. В результате этих операций получается так называемая бухгалтерская прибыль. Она может не совпадать с налогооблагаемой прибылью. Это несовпадение может возникать по разным причинам. Например, вследствие того, что предприятия, которые оказывают покупателям дополнительные услуги по гарантийному обслуживанию, свои обязательства фиксируют в бухгалтерском учете по оценочным суммам, а для целей налогообложения они должны использовать величины реальных затрат.

Если отличие налогооблагаемой прибыли от бухгалтерской прибыли возникает в текущем периоде, разница может быть вычислена. Если же это отличие связано с будущими периодами, разница чаще всего не может быть количественно установлена. В таких случаях может возникнуть ситуация отложенного налогообложения, когда окончательное решение по сумме налога может быть принято только в будущем. В связи с этим у предприятия могут быть как переплаты, так и недоплаты по налогам на прибыль.

Международные стандарты бухгалтерского учета допускают взаимную компенсацию налоговых недоплат и переплат, а также перенос налоговых убытков как в прошлые, так и в будущие периоды. То есть они позволяют уменьшать текущую налогооблагаемую прибыль за счет прошлых переплат или возмещать текущий убыток за счет будущих прибылей.

После введения в действие главы 25 НК РФ и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 многие рекомендации международных стандартов по налогу на прибыль стали применимы в отечественном бухгалтерском учете. Однако упомянутые нормативные документы содержат большое количество противоречий. Более того, для выявления суммы налогооблагаемой прибыли необходим самостоятельный налоговый учет с неоправданными затратами времени и денежных средств.

7. Заметно отличается российский бухгалтерский учет от учета по международным стандартам способами внесения исправлений в составленную отчетность.

За рубежом исправления, связанные с изменением учетной политики, обычно производят по решению руководства предприятия или в связи с изменениями стандартов. При этом изменения вносят во все предшествующие периоды, а общий результат корректировок включают в отчет о прибылях и убытках текущего периода. Если изменения касаются оценок активов и пассивов, то исправления вносятся не в отчетность предыдущих лет, а только в отчетность текущего года. Ошибки прошлых периодов исправляют в виде изменения сальдо начального по прибыли текущего периода.

8. Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия, применяемые в международных стандартах, разнообразнее используемых в практике российского бухгалтерского учета. Предпочтение отдается сравнительным методам, например анализу изменений во времени и сопоставлению с отраслевыми показателями. Широко используется метод определения функций чувствительности финансового результата по различным параметрам. Способ коэффициентов, отражающих разнообразные аспекты деятельности предприятия, наиболее распространенный в России, западные специалисты считают добротным, но менее эффективным. Обычно ограничиваются анализом коэффициентов, отражающих следующие характеристики:

- ☑ ликвидность, т.е. способность выполнять текущие обязательства и превращать свои активы в денежную форму;
- ☑ леверидж (привлечение средств), т.е. соотношение между суммой обязательств и величиной собственного капитала;
- ☑ платежеспособность (или покрытие), т.е. способность погашать текущие платежные обязательства;

- ☑ прибыльность – способность реализовывать продукцию (работы, услуги) по ценам, превышающим затраты;
- ☑ активность, т.е. эффективность использования активов.

Последнюю характеристику зарубежные бизнесмены и финансисты считают одной из самых важных. При этом они используют коэффициент, определяющий норму прибыли на среднюю величину акционерного капитала. Этот показатель характеризует эффективность работы управленческого аппарата компании по использованию активов и показывает, насколько оправданны инвестиции в ее развитие. Величина нормы прибыли на акционерный капитал предопределяет дивидендную политику предприятия. В российском бухгалтерском учете данный показатель носит название рентабельности собственного капитала.

Суть дивидендной политики заключается в выборе оптимального соотношения долей чистой прибыли, одна из которых предназначена для выплаты дивидендов, а другая – для инвестирования (т.е. вложения в развитие других предприятий) или для реинвестирования (т.е. вложения в развитие собственного предприятия).

Согласно отечественным и заграничным работам [14, 32, 76, 325, 335] 90% зарубежных коммерческих предприятий предпочитают часть чистой прибыли реинвестировать. Четких теоретических разработок и рекомендаций на этот счет не существует. По статистическим данным, средняя доля чистой прибыли, выплачиваемой акционерными компаниями в виде дивидендов учредителям, в 80-е годы XX в. была: в Великобритании – 13%, в США – 57%. Самой распространенной формой выплаты дивидендов считается выдача наличных денег, однако она нередко заменяется распределением готовой продукцией или предоставлением учредителям дополнительных акций, что является видом капитализации прибыли. В последнем случае международные стандарты предусматривают ограничение. Количество акций, выпускаемых в качестве дивидендов, не должно превышать 20–25% всех акций.

Введение в действие дополнения к ПБУ 4/99 «Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» существенно приблизило российский учет и отчетность к требованиям международных стандартов.

Использование международного опыта бухгалтерского учета на базе международных стандартов позволит обогатить российскую практику. Кроме того, целый ряд положений этих стандартов может быть включен в бухгалтерские математические модели, отображающие хозяйственную деятельность предприятий, для решения проблем налогового планирования и прогнозирования финансового результата этой деятельности [92, 116, 121, 143].

Перевод финансовой отчетности из одной бухгалтерской системы в другую важен для развития рыночных отношений в стране. Такой перевод может быть осуществлен, поскольку финансовая отчетность отражает реальную экономическую жизнь. Нужно только определить области согласования бухгалтерского учета. Если устранить принципиальные отличия российского бухгалтерского учета, связанные с его налоговой составляющей, то достаточно ввести некоторые изменения в План счетов и в методологию их применения, а также разбить процесс составления баланса на более мелкие этапы с выделением пробного баланса. Кроме того, следует ввести в российский бухгалтерский учет тонкости использования счетов доходов и расходов будущих периодов, а также отражение поступлений и затрат, приходящихся на конец отчетного периода.

Самой значительной проблемой на сегодняшний день является согласование налоговых систем. Чтобы страна могла вписаться в мировую экономику на правах состоятельного партнера, в налоговой сфере России целесообразно усилить национальный приоритет налогообложения и первичность доходов предприятия по отношению к его налоговым обязательствам. Налоговая политика государства в большинстве стран мира определяет следующее:

1) всякий гражданин прежде всего обязан исполнять законы той страны, в которой он осуществляет свою деятельность, вкладывает капиталы и имеет имущество;

2) всякий гражданин обязан платить налоги, однако он не обязан вести свои имущественные и личные дела таким образом, чтобы обеспечивать при этом максимальные налоговые платежи в бюджет.

Как показывает многолетняя практика, российская бухгалтерская школа имеет профессионалов высокого класса. Для них переход от национального бухгалтерского учета к учету по принципам международных стандартов не вызывает значительных трудностей. Тем более что за последние годы принято достаточно большое количество нормативных документов, шаг за шагом сближающих отечественную и зарубежную теорию и практику учета и составления отчетности.

21.5. Практический способ сопряжения российской и международной бухгалтерской отчетности

В настоящее время многие российские предприятия в своей деятельности применяют систему международных стандартов бухгалтерского учета. При этом они используют один из следующих способов:

- ☑ пересчет финансовой отчетности;
- ☑ прямое сопоставление бухгалтерских проводок;
- ☑ параллельный учет.

Специалисты утверждают, что первые два способа являются более простыми, но дают погрешности в пределах 10–30%. Третий способ считается более предпочтительным, поскольку он максимально точно отображает имеющиеся отличия учетов.

Покажем на примере, как можно осуществить переход путем почти прямого сопоставления бухгалтерских проводок. Рассмотрим оформление хозяйственной деятельности конкретного малого частного предприятия по системе стандартов GAAP. Одновременно покажем, как эта деятельность может быть описана в российской практике бухгалтерского учета. В первом приближении проблему налоговых платежей затрагивать не будем.

Используем пример по ведению бухгалтерского учета на транспортной фирме Дж. Тернера «Поставки», приведенный в работе [32]. План счетов фирмы, включающий соответствующие эквивалентные счета российского бухгалтерского учета, представлен в табл. 21.1.

Таблица 21.1

План счетов бухгалтерского учета фирмы «Поставки»

Номер счета по GAAP	*Номер счета*	*Название счета*	*Описание счета*
1	*2*	*3*	*4*
		Активы (контрактивы)	
100	50, 51	Наличность	Банковские депозиты и наличность
101	62	Счета дебиторов	Суммы, которые клиенты должны фирме
102	10	Запасы материалов	Бумага, конверты и другие материалы, используемые в работе
103	97-3	Страхование авансом	Суммы страхования, уплаченные заранее за будущие периоды
104	97-4	Аренда авансом	Суммы аренды, уплаченные заранее за будущие периоды
110	01	Грузовики	Грузовики для транспортировки грузов клиентам
110А Контр-актив	02-Г	Аккумулированная амортизация: грузовики	Полная сумма амортизации по грузовикам. Сальдо списывается по статье «Грузовики» в балансе
		Пассивы	
200	60, 76	Счета кредиторов	Суммы, которые фирма должна поставщикам
201	62	Доходы авансом	Суммы, полученные за услуги до их предоставления

Окончание табл. 21.1

1	2	3	4
202	70	Задолженность по зарплате	Суммы денег, заработанные сотрудниками, но еще не выплаченные компанией
300	80	Тернер, капитал	Собственность владельца или доля в предприятии
301	75-1	Тернер, изъятия	Сумма изъятий владельца за бухгалтерский период
302	75-2	Тернер, вложения	Сумма вложений владельца за бухгалтерский период
		Доходы	
400	90-1	Доходы от услуг	Суммы, полученные за услуги от клиентов
		Расходы	
500	20-10	Расходы на рекламу	Стоимость рекламы за текущий период
501	20-1	Расходы на газ и топливо	Расходы на газ и топливо за текущий период
502	20-2	Расходы по зарплате	Зарплата текущего периода
503	20-3	Коммунальные расходы	Стоимость коммунальных расходов за текущий период
504	20-4	Расходы на страхование	Расходы на страхование текущего периода
505	20-5	Расходы на аренду	Расходы на аренду текущего периода
506	20-6	Расходы на материалы	Расходы на материалы текущего периода
507	20-7	Расходы на амортизацию: грузовики	Износ части стоимости грузовиков за текущий период
		Финансовые результаты	
600	99	Сумма прибыли	Свободный счет для суммирования всех доходов и расходов за период

Дадим некоторые пояснения к Плану счетов.

Под *контрактивами* в бухгалтерском учете GAAP понимаются те суммы, которые должны быть изъяты из статей активов по причинам их амортизации или приближенности оценок. В российском бухгалтерском учете это значения счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 42 «Торговая наценка», которые предназначены для определения остаточной стоимости основных средств, нематериальных активов и отражения покупной стоимости товаров.

Счет 400 «Доходы от услуг» соответствует субсчету 90-1 «Выручка» в российском национальном бухгалтерском учете, который используется для фиксации поступления выручки:

Д 50, 51, 62 – К 90-1,

где счет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Как и в GAAP, данный субсчет может какое-то время оставаться не закрытым.

В журнале хозяйственных операций (который носит название главного бухгалтерского журнала) в ноябре 2005 г. сделана запись, показанная в табл. 21.2.

В рассматриваемом примере все операции в бухгалтерском учете осуществляются в долларах США без соответствующего анализа курсовой разницы.

Таблица 21.2

Американский главный бухгалтерский журнал фирмы «Поставки» за ноябрь

№	Дата	Название счета и пояснение	Ссылка на перенос	Дебет	Кредит
1	25.11.05	Наличность	100	50 000	
		Тернер, капитал	300		50 000
		Владелец инвестировал 50 000 долл. наличности в производство			

В российском бухгалтерском учете в журнале хозяйственных операций регистрация предприятия и внесение вклада учредителя были бы оформлены так, как показано в табл. 21.3.

Таблица 21.3

Российский журнал хозяйственных операций фирмы «Поставки» за ноябрь

№	Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Дебет	Кредит
1	25.11.05	Осуществлена государственная регистрация предприятия	50 000	75-2 (302)	80 (300)
		Владелец инвестировал 50 000 долл. наличности в производство	50 000	51 (100)	75-2 (302)

В скобках в табл. 21.3 приведены номера счетов бухгалтерского учета по системе GAAP. Эквивалентность записей в журналах таблиц 21.2 и 21.3 очевидна. Существует различие в законодательстве по регистрации индивидуального частного предприятия: в России оно обязательно, а в США – нет.

Поскольку речь идет о частном предприятии, то понятие уставного капитала в российском бухгалтерском учете для фирмы «Поставки» не определяет сумму обязательств фирмы по своим долгам. Владелец Дж.

Тернер в России будет отвечать перед кредиторами всем своим имуществом, за исключением личного, минимальный размер которого определен законодательством. Причем этот минимальный размер имущества для личного пользования существенным образом отличается в законодательстве США и России (в США он значительно больше).

В декабре фирма осуществила целый ряд хозяйственных операций, которые отражены в главном бухгалтерском журнале и (по аналогии) в журнале хозяйственных операций (табл. 21.4).

Таблица 21.4

Американский главный бухгалтерский журнал фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	*Дата*	*Название счета и пояснение*	*Ссылка на перенос*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
2	01.12.05	Грузовики	110	40 000	
		Наличность	100		40 000
		Куплено 4 грузовика			
3	01.12.05	Страхование авансом	103	2 400	
		Счета кредиторов	200		2 400
		Куплен полис на грузовики на один год вперед			
4	01.12.05	Аренда авансом	104	1 200	
		Наличность	100		1 200
		Уплачена аренда за 3 месяца			
5	04.12.05	Запасы материалов	102	1 400	
		Счета кредиторов	200		1 400
		Куплены запасы материалов			
6	07.12.05	Наличность	100	4 500	
		Доходы авансом	201		4 500
		Получена плата за будущие услуги			
7	15.12.05	Наличность	100	5 000	
		Доходы от услуг	400		5 000
		Получена плата за услуги			
8	17.12.05	Счета кредиторов	200	1 400	
		Наличность	100		1 400
		Оплачен долг по запасам материалов от 4 декабря			
9	20.12.05	Счета дебиторов	101	5 700	
		Доходы от услуг	400		5 700
		Предоставлены услуги в кредит			
10	24.12.05	Расходы на рекламу	500	50	
		Счета кредиторов	200		50
		Получен счет на декабрь			

Окончание табл. 21.4

1	2	3	4	5	6
11	26.12.05	Наличность Счета дебиторов Получен долг 500 долл.	100 101	500	500
12	28.12.05	Расходы на зарплату Наличность Выдана зарплата за 4 недели декабря	502 100	3 600	3 600
13	29.12.05	Коммунальные расходы Наличность Оплачен счет за декабрь	503 100	150	150
14	30.12.05	Расходы за газ и топливо Счета кредиторов Получен счет за декабрь	501 200	680	680
15	31.12.05	Тернер, изъятия Наличность Владелец изъял 3 000 долл. для своих нужд	301 100	3 000	3 000

Представленный журнал хозяйственных операций не полностью выражает экономическую сущность деятельности фирмы. В нем не отражается ряд следующих факторов:

1) не определяются результаты от реализации продукции (услуг) и от внереализационных операций, поскольку нет достаточно точных сведений о соответствии доходов и расходов текущего периода;

2) не учитываются доходы и расходы будущих периодов, полная ясность о величине которых появится в последний день периода;

3) не списываются на себестоимость работ (услуг) израсходованные материальные ценности, ибо их точная сумма определится только в последний день периода в результате проведенной инвентаризации;

4) не начисляется до последнего дня амортизация на основные средства, поскольку оценки их ликвидационной стоимости и сроков службы могут меняться со временем.

Поэтому в американской практике по документально сформированному главному бухгалтерскому журналу рассчитывают пробный баланс, на котором проверяют сходимость результатов, т.е. соответствие уравнению баланса. Затем дополняют проводки, которые учитывают операции по списанию долей расходов и доходов будущих периодов, приходящихся на текущий период. К ним присовокупляют проводки по включению в себестоимость работ (услуг) истраченных материальных ценностей и проводки по начислению амортизации (износа) основных средств. В результате получится трансформационный баланс, который в качестве вспомогательной части содержит в себе отчет о прибылях и убытках.

После формирования трансформационного баланса в главный журнал добавляются проводки по списанию на реализацию текущих издержек и определяются финансовые результаты от реализации и от внереализационных операций. Одновременно сопоставляются вложения капитала и его изъятия; если есть прибыль, она относится на счет вложения капитала. В результате получится окончательный баланс. Пробный баланс по результатам обработки главного бухгалтерского журнала (таблицы 21.2 и 21.4) представлен ниже с использованием счетов системы GAAP и российского плана счетов, а в табл. 21.5 приведен российский журнал хозяйственных операций, аналогичный главному бухгалтерскому журналу табл. 21.4.

Таблица 21.5

Российский журнал хозяйственных операций фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	*Дата*	*Содержание хозяйственной операции*	*Сумма*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
2	01.12.05	Приобретено четыре грузовика	40 000 40 000 40 000	60 (200) 08 (115) 01 (101)	51 (100) 60 (200) 08 (115)
3	01.12.05	Куплен полис на грузовики на один год вперед	2 400	97 (103)	76 (200)
4	01.12.05	Уплачена аренда за 3 месяца	1 200 1 200	76 (200) 97-4 (104)	51 (100) 76 (200)
5	04.12.05	Приобретены запасы материалов	1 400	10 (102)	60 (200)
6	07.12.05	Получена плата за будущие услуги	4 500	51 (100)	62 (201)
7	15.12.05	Получена плата за услуги	5 000	51 (100)	90-1 (400)
8	17.12.05	Оплачен долг по запасам материалов от 4 декабря	1 400	60 (200)	51 (100)
9	20.12.05	Предоставлены услуги в кредит	5 700	62 (101)	90-1 (400)
10	24.12.05	Получен счет за рекламу на декабрь	50	20-10 (500)	76 (200)
11	26.12.05	Получен долг 500 долл.	500	51 (100)	62 (101)
12	28.12.05	Выдана зарплата за 4 недели декабря	3 600 3 600	20-2 (502) 70 (202)	70 (202) 50, 51 (100)
13	29.12.05	Оплачен счет за коммунальные услуги за декабрь	150 150	76 (200) 20-3 (503)	51 (100) 76 (200)
14	30.12.05	Получен счет за газ и топливо за декабрь	680	20-1 (501)	76 (200)
15	31.12.05	Владелец изъял 3 000 долл. для своих нужд	3 000	75-1 (301)	50, 51 (100)

Сопоставление американского главного бухгалтерского журнала (табл. 21.4) с российским журналом хозяйственных операций (табл. 21.5) показывает, что, во-первых, они легко трансформируются друг в друга, во-вторых, учет в американской системе стандартов сильно упрощен. Последнее обстоятельство является скорее отрицательным фактором, поскольку это обеднение выхолащивает экономическую сущность проводок. Приведенные в хозяйственной операции № 2 (табл. 21.5) проводки с использованием счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» не применяются в учете фирмы «Поставки», поэтому в плане счетов его аналога (обозначенного нами как счет 115) нет. Пробный баланс в системе стандарта GAAP приведен в табл. 21.6.

Таблица 21.6

Пробный баланс фирмы «Поставки» на 31.12.2005 г.

Номер счета в GAAP	*Номер счета*	*Название счета*	*Дебет*	*Кредит*
100	51	Наличность	10 650	
101	62	Счета дебиторов	5 200	
102	10	Запасы материалов	1 400	
103	97-3	Страхование авансом	2 400	
104	97-4	Аренда авансом	1 200	
110	01	Грузовики	40 000	
200	76	Счета кредиторов		3 130
201	62	Доходы авансом		4 500
300	80	Тернер, капитал на 25.11.2002 г.		50 000
301	75-1	Тернер, изъятия	3 000	
400	90-1	Доходы от услуг		10 700
500	20-10	Расходы на рекламу	50	
501	20-1	Расходы на газ и топливо	680	
502	20-2	Расходы на зарплату	3 600	
503	20-3	Коммунальные расходы	150	
		Баланс:	68 330	68 330

В последний день месяца проводятся корректировки пробного баланса. В главном бухгалтерском журнале появляются проводки, представленные в табл. 21.7.

Таблица 21.7

Корректирующие проводки в американском главном бухгалтерском журнале фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	*Дата*	*Название счета и пояснение*	*Ссылка на перенос*	*Дебет*	*Кредит*
16	31.12.05	Расходы по страхованию Страхование авансом Расходы за декабрь	504 103	200	200
17	31.12.05	Расходы на аренду Аренда авансом Расходы за декабрь	505 104	400	400
18	31.12.05	Расходы на материалы Запасы материалов Расходы на декабрь	506 102	500	500
19	31.12.05	Расходы на амортизацию Аккумулированная амортизация Расходы за декабрь	507 110А	750	750
20	31.12.05	Доходы авансом Доходы от услуг Учет части доходов	201 400	1 500	1 500
21	31.12.05	Счета дебиторов Доходы от услуг Учет неполученных доходов	101 400	1 000	1 000
22	31.12.05	Расходы на зарплату Задолженность по зарплате Заработанная, но невыданная зарплата	502 202	180	180

В российском журнале хозяйственных операций эта совокупность проводок была бы отражена так, как показано в табл. 21.8.

Таблица 21.8

Корректирующие проводки в российском журнале хозяйственных операций фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	*Дата*	*Содержание хозяйственной операции*	*Сумма*	*Дебет*	*Кредит*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
16	31.12.05	Расходы за декабрь по страхованию	200	20-4 (504)	97-3 (103)
17	31.12.05	Расходы за декабрь по аренде	400	20-5 (505)	97-4 (104)
18	31.12.05	Расходы материалов за декабрь	500	20-6 (506)	10 (102)

Окончание табл. 21.8

1	2	3	4	5	6
19	31.12.05	Расходы за декабрь на амортизацию	750	20-7 (507)	02-Г (110А)
20	31.12.05	Учет части доходов от оказания услуг	1 500	62 (201)	90-1 (400)
21	31.12.05	Учет неполученных доходов	1 000	62 (101)	90-1 (400)
22	31.12.05	Заработанная, но невыплаченная зарплата	180	20-2 (502)	70 (202)

Баланс, полученный с учетом корректирующих проводок, носит название трансформационного баланса (табл. 21.9).

Таблица 21.9

Трансформационный баланс фирмы «Поставки» на 31.12.2005 г.

Номер счета в GAAP	*Номер счета*	*Название счета*	*Дебет*	*Кредит*
100	51	Наличность	10 650	
101	62	Счета дебиторов	6 200	
102	10	Запасы материалов	900	
103	97-3	Страхование авансом	2 200	
104	97-4	Аренда авансом	800	
110	01	Грузовики	40 000	
200	76	Счета кредиторов		3 130
201	62	Доходы авансом		3 000
300	80	Тернер, капитал 25.11.2002 г.		50 000
301	75-1	Тернер, изъятия	3 000	
Отчет о прибылях и убытках				
400	90-1	Доходы от услуг		13 200
500	20-10	Расходы на рекламу	50	
501	20-1	Расходы на газ и топливо	680	
502	20-2	Расходы на зарплату	3 780	
503	20-3	Коммунальные расходы	150	
504	20-4	Расходы на страхование	200	
505	20-5	Расходы на аренду	400	
506	20-6	Расходы на материалы	500	
507	20-7	Расходы на амортизацию	750	
Итого отчета о прибылях и убытках:			***6510***	***13 200***
110А	02-Г	Аккумулированная амортизация		750
202	70	Задолженность по зарплате		180
		Баланс:	70 260	70 260

Характерной особенностью трансформационного баланса является то, что в него составной частью входит отчет о прибылях и убытках. Он специально выделен в табл. 21.9. (Итоговые суммы отчета о прибылях и убытках не учитываются при определении валюты баланса.)

После составления трансформационного баланса и выделения отчета о прибылях и убытках осуществляется закрытие счетов и определяется финансовый результат, который, в свою очередь, относится на собственный капитал (увеличивая или уменьшая его).

В американском главном бухгалтерском журнале эти записи выглядят так, как показано в табл. 21.10.

Таблица 21.10

Закрытие счетов в американском главном бухгалтерском журнале фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	*Дата*	*Название счета и пояснение*	*Ссылка на перенос*	*Дебет*	*Кредит*
23	31.12.05	Доходы от услуг	400	13 200	
		Сумма прибыли	600		13 200
		Для закрытия счетов доходов			
24	31.12.05	Сумма прибыли	600	6 510	
		Расходы на рекламу	500		50
		Расходы на газ и топливо	501		680
		Расходы на зарплату	502		3 780
		Коммунальные расходы	503		150
		Расходы на страхование	504		200
		Расходы на аренду	505		400
		Расходы на материалы	506		500
		Расходы на амортизацию: грузовики	507		750
		Для закрытия счетов расходов			
25	31.12.05	Сумма прибыли	600	6 690	
		Тернер, капитал	300		6 690
		Для закрытия счета прибыли			
26	31.12.05	Тернер, капитал	300	3 000	
		Тернер, изъятия	301		3 000
		Для закрытия счета изъятий			

В российском журнале хозяйственных операций закрытие счетов проводится несколько отличным способом (табл. 21.11).

Таблица 21.11

Закрытие счетов в российском журнале хозяйственных операций фирмы «Поставки» за декабрь

№ п/п	Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Дебет	Кредит
23	31.12.05	Сопоставление доходов с расходами по услугам	50 680 3 780 150 200 400 500 750	90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400) 90-2 (400)	20-10 (500) 20-1 (501) 20-2 (502) 20-3 (503) 20-4 (504) 20-5 (505) 20-6 (506) 20-7 (507)
24	31.12.05	Определение величины прибыли	6 690	90-9 (400)	99 (600)
25	31.12.05	Увеличение собственного капитала за счет прибыли	6 690 6 690	99 (600) 84 (605)	84 (605) 80 (300)
26	31.12.05	Уменьшение собственного капитала за счет изъятия	3 000	80 (300)	75-1 (301)

Так как в американском бухгалтерском учете счет 600 «Сумма прибыли» эквивалентен двум российским (84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и 99 «Прибыли и убытки»), то нами искусственно введен дополнительный счет 605 «Нераспределенная прибыль». В результате операция № 25 представлена в виде двух проводок, что не меняет ее экономической сути.

Отличие в оформлении проводок в таблицах 21.10 и 21.11 не является существенным и принципиальным. Расчеты с применением журналов таблиц 21.10 и 21.11 приводят к балансу фирмы «Поставки» за 2005 г. Этот баланс можно записать в любом виде: как принято в США или как принято в России. Форма бланка не имеет значения. Для сравнимости приведем его в таком же виде, как и все промежуточные (табл. 21.12).

Таблица 21.12

Баланс фирмы «Поставки» на 31.12.05 г.

Номер счета в GAAP	Номер счета	Название счета	Дебет	Кредит
1	*2*	*3*	*4*	*5*
100	51	Наличность	10 650	
101	62	Счета дебиторов	6 200	
102	10	Запасы материалов	900	
103	97-3	Страхование авансом	2 200	

Окончание табл. 21.12

1	*2*	*3*	*4*	*5*
104	97-4	Аренда авансом	800	
110	01	Грузовики	40 000	
110А	02-Г	Аккумулированная амортизация		750
200	76	Счета кредиторов		3 130
201	60	Доходы авансом		3 000
202	70	Задолженность по зарплате		180
300	80	Тернер, капитал на 31.12.2005 г.		53 690
		Баланс	60 750	60 750

Все расчеты балансов выполнены на основе российского журнала хозяйственных операций по программе «1С: Бухгалтерия». Результаты полностью совпали с расчетами, представленными в первоисточнике.

Баланс фирмы «Поставки» в системе российского бухгалтерского учета будет иметь следующий вид, представленный в табл. 21.13.

Таблица 21.13

Баланс фирмы «Поставки» на 01.01.2006 г.

Актив	*Пассив*
I. Внеоборотные активы	*III. Капитал и резервы*
Основные средства (01, 02) 39 250	Уставный капитал (80) 53 690
II. Оборотные активы	*IV. Долгосрочные обязательства*
Запасы:	
Сырье, материалы (10) 900	
Расходы будущих периодов (97) 3 000	*V. Краткосрочные обязательства*
Дебиторская задолженность:	Кредиторская задолженность:
Покупатели и заказчики (62) 6 200	Поставщики и подрядчики (76) 3 130
Денежные средства:	По оплате труда (70) 180
Расчетные счета (51) 10 650	Авансы полученные (62) 3 000
Баланс: 60 000	***Баланс: 60 000***

Таким образом, с помощью введения некоторых изменений в методологию бухгалтерского учета и в условия применения российского национального Плана счетов, можно осуществить плавный переход российского бухгалтерского учета в систему международных стандартов.

При этом можно сохранить все имеющиеся достижения национального бухгалтерского учета, обогатить его гибкостью и точностью отображения особенностей хозяйственной деятельности в условиях развитых рыночных отношений.

21.6. Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность

Бухгалтеры-профессионалы и специалисты в области финансов несколько лет обсуждают проблему внедрения в России международных стандартов бухгалтерской отчетности. Выдвинуто достаточное количество аргументов за скорейший переход к этим стандартам, однако есть большое количество справедливых утверждений о необходимости постепенного и взвешенного решения данной задачи.

Самым главным аргументом в пользу скорейшего перехода на систему международных стандартов является утверждение о том, что иностранным инвесторам непонятна российская отчетность, поэтому поток инвестиций в экономику страны сегодня очень незначителен. По оценкам специалистов, он составляет 20–25 млрд долл. (точнее см. табл. 21.14), а в России необходимо обновить 40 млн. рабочих мест, для чего требуется 0,9–4,0 трлн долл.

Попытаемся определить минимальные и максимальные мировые инвестиционные возможности для нашей страны и разобраться в том, насколько важна связь денежных заимствований с необходимостью введения в бухгалтерский учет международных стандартов финансовой отчетности.

Проблема инвестиций в российскую экономику может быть рассмотрена в двух аспектах: внешнем и внутреннем. Внешний аспект характеризуется инвестиционными возможностями стран мира и привлекательностью для их предпринимателей экономики России, внутренний – объемом инвестиций в сравнении с основными экономическими показателями России и отраслевыми особенностями инвестиционной политики предпринимателей в России.

Транснациональные корпорации (ТНК), заинтересованные в перемещении капиталов в разные страны, своей главной задачей считают получение максимальных прибылей. Их мало волнуют экономические интересы конкретных государств и их граждан. В своей инвестиционной политике они придерживаются следующих принципов, о которых упоминает известный зарубежный специалист П. Фишер [320]:

- ☑ вкладывать капиталы преимущественно в сферу торговли, а не в область производства;
- ☑ сосредотачивать внимание на краткосрочных, а не на долгосрочных проектах;
- ☑ внедрять устаревшие технологии и предоставлять не самое передовое оборудование;
- ☑ заполучать контрольный пакет акций предприятия;
- ☑ использовать привозной управленческий персонал, не включающий граждан данного государства;
- ☑ устанавливать оборудование низкой экологической безопасности;

☑ оказывать с помощью своего финансового веса давление на федеральные и региональные органы власти, а также подкупать отдельных политиков для обеспечения наиболее благоприятных условий своему бизнесу.

Чтобы оценить значимость инвестиций для современной экономики России, выделим два вида инвестиций:

1) в ценные бумаги предприятий – портфельные инвестиции;

2) непосредственно в хозяйственную деятельность предприятий – прямые инвестиции.

В настоящее время не существует четкого разграничения между этими двумя видами инвестиций. В большинстве стран акционерное участие ТНК в размере 10% и выше считается прямым инвестированием (в Великобритании и Германии эта граница составляет 20%).

Анализ работ отечественных и зарубежных авторов [320, 323, 335] показывает, что оценка объемов портфельных и прямых инвестиций в разные страны может быть проведена на основе доли этих стран в общем объеме мирового валового внутреннего продукта (ВВП). При этом следует дополнительно ввести коэффициент привлекательности инвестиций (КПИ), характеризующий политическую и экономическую обстановку в конкретной стране и качество управления государством.

Обработка многочисленных (иногда противоречивых) сведений из указанных выше работ, приведена ниже в табл. 21.14. В этой же таблице представлены оценочные данные по объему размещенных на 1999 г. портфельных и прямых инвестиций в 1999 г.

Таблица 21.14

Распределение общего мирового портфеля инвестиций в 1999 г.

Тип страны	*Количество*	*Доля мирового ВВП, %*	*КПИ*	*Доля общего портфеля, %*
Развитые	23	73,7	1,15-1,25	84,8-92,1
Развивающиеся	152	23,0	0,6-0,7	11,5-16,1
Переходной экономики (в том числе Россия)	28	3,3 (1,1)	0,3-0,4	1,0-1,3 (0,38)
Итого	***203***	***100***		***100***

Типинвестиций	Мировой объем, трлн долл.	Объем в России (млрд долл.)	
		общий	среднегодовой
Портфельные	40,8	155,0	21,0
Прямые	4,5	17,1	4,8

Итак, в период 1998–1999 гг. среднегодовое поступление инвестиций в Россию было следующим:

☑ портфельные инвестиции – 21,0 млрд долл.;

☑ прямые инвестиции – 4,8 млрд долл.;
☑ всего – 25,8 млрд долл.

При этом согласно данным упомянутых выше работ 65% инвестиций направлялось в две следующие сферы:

1) торговлю;

2) финансовые услуги.

Если взять в качестве коэффициента ежегодного прироста инвестиций величину 15%, то согласно формуле сложных процентов в 2005 г. общий объем ежегодных инвестиционных поступлений должен составить в России сумму 59,7 млрд долл.

Проведем оценку величин заимствований с точки зрения реальных экономических показателей России и жизни ее граждан. Возьмем две важные характеристики: прожиточный минимум и среднюю заработную плату россиян. В прожиточный минимум входят затраты на питание и предметы первой необходимости. Остановимся только на продуктах питания.

По материалам Правительства РФ и Госкомстата РФ на середину 2005 г. ежемесячный прожиточный минимум российских граждан составил 3455 руб. В эту сумму включена корзина питания в размере 2245 руб.

В соответствии с Федеральным законом от 20.11.1999 г. № 201-ФЗ «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации» корзина питания трудоспособного населения России представлена в табл. 21.15. Там же приведены сведения из Приказа по Красной армии о нормах питания немецких военнопленных, датированного июлем 1941 г. Сопоставление показывает, что к нынешнему поколению граждан России ее руководство относится почти так же, как к военнопленным враждебного государства.

Таблица 21.15

Минимальная корзина питания трудоспособного населения РФ и немецких военнопленных времен Великой Отечественной войны

№ п/п	*Наименование продукта*	*Норма потребления (в кг) на одного трудоспособного человека РФ в год (июль 2005 г.)*	*Нормы питания немецких военнопленных (в кг) в пересчете на год (июль 1941 г.)*
1	*2*	*3*	*4*
1	Хлебные продукты (хлеб и макаронные изделия в пересчете на муку, мука, крупы, бобовые)	152	262,8
2	Картофель	123,6	219, 0
3	Овощи и бахчевые	89,4	

Окончание табл. 21.15

1	*2*	*3*	*4*
4	Фрукты свежие	16,7	-
5	Сахар и кондитерские изделия в пересчете на сахар	20,3	7,3
6	Мясопродукты	31,5	14,6
7	Рыбопродукты	13,7	43,8
8	Молоко и молокопродукты в пересчете на молоко	210,7	-
9	Яйца	166 штук (по 47 гр.)	-
10	Масло растительное, маргарин и другие жиры	12,0	7,3
11	Прочие продукты (соль, чай, специи)	4,9	10,2
	Итого:	682,6	565,0

Для определения значимости (масштабности) инвестиций в российскую экономику сопоставим их величину с ежегодной корзиной питания.

Ежемесячная корзина питания стоит 79 долл. США. Граждан в стране (по данным Госкомстата) – 143,1 млн человек. Отсюда весь годовой фонд питания в России составляет примерно 135,7 млрд долл. Он в 2,3 раза превышает денежные заимствования в 2005 г.

В настоящее время средняя заработная плата россиян составляет 228 долл. Количество работающих граждан (согласно материалам Госкомстата РФ) в России приблизительно равно 65 млн человек. Таким образом, годовой фонд оплаты труда в стране сегодня составляет 177,8 млрд долл. Это только на 30% выше суммы всего фонда минимального пропитания.

Если сравнить объемы текущих и будущих ежегодных инвестиционных поступлений с минимальным годовым фондом питания граждан и фондом оплаты труда в России, то напрашиваются очевидные выводы:

1) в России нет экономического кризиса как такового, а есть кризис управления, который не может быть устранен с помощью инвестиций;

2) внедрение международных стандартов финансовой отчетности для увеличения инвестиций ТНК в экономику России не имеет большого смысла.

Преувеличена и значимость введения международных стандартов финансовой отчетности для совершенствования российского бухгалтерского учета.

Практикующие бухгалтеры, аудиторы и предприниматели хорошо знают на своем опыте, что главным элементом современного бухгалтерского

учета является его налоговая составляющая. Именно она определяет финансовый результат работы предприятия и требует значительных затрат времени и средств. Разделение учета на два самостоятельных вида: бухгалтерский и налоговый, наличие противоречивых нормативных документов в них – яркое свидетельство кризиса управления в области финансовой сферы государства.

Для крупных акционерных предприятий, привлекающих или собирающихся привлекать инвестиции ТНК, проблема внедрения международных стандартов бухгалтерской отчетности может быть решена без относительно больших затрат времени и средств. Как отмечено в п. 21.5, в настоящее время многие подобные российские предприятия в своей деятельности применяют систему международных стандартов бухгалтерского учета.

Таким образом, основные доводы сторонников максимально быстрого внедрения в российскую практику международных стандартов финансовой отчетности не являются убедительными.

В настоящее время накоплено достаточное количество научных материалов, которые свидетельствуют о том, что экономические заимствования часто являются бесперспективными.

При совершенствовании бухгалтерского учета и финансовой отчетности, на наш взгляд, нет острой необходимости в том, чтобы слепо копировать все положения международных стандартов в данной сфере. Целесообразно выбрать из них только те, которые максимально подходят к условиям существования российского этноса.

Необходимо значительно облегчить сам процесс ведения бухгалтерского (и налогового) учета, чтобы у бухгалтера оставалось достаточно времени для решения своей главной задачи на предприятии – разработки принципов, приемов, методов и способов прибыльной его работы. А это, в свою очередь, неизбежно скажется положительно на экономике страны в целом и на жизни всех его граждан.

Контрольные вопросы по теме

1) Раскройте понятие «стандарт».

2) Перечислите основные нормативные документы бухгалтерского учета, которые можно отнести к понятию «российские стандарты».

3) Объясните необходимость перехода на международные стандарты бухгалтерского учета.

4) Назовите три основные модели стандартов мирового бухгалтерского учета. Выделите их особенности.

5) Кратко охарактеризуйте основные международные требования, предъявляемые к бухгалтерской информации.

6) Раскройте понятие «статическая и динамическая формы бухгалтерской отчетности».

7) Охарактеризуйте принцип действующего предприятия.

8) Раскройте понятие «принцип денежного измерителя» и укажите на его ограничения.

9) Как вы понимаете принцип бухгалтерского учета по стоимости?

10) Охарактеризуйте принцип двойной записи и напишите формулу бухгалтерского баланса.

11) В чем суть принципа учетного периода?

12) Как вы понимаете принцип консерватизма?

13) Раскройте суть принципа начислений и увяжите его с современной российской экономической практикой.

14) Охарактеризуйте принцип увязки доходов с расходами.

15) В чем состоит суть принципа последовательности?

16) Как вы понимаете принцип взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов?

17) Перечислите главные отличия российской методологии бухгалтерского учета от методологии, принятой в системе международных стандартов.

18) Оцените возможность сопряжения российской и зарубежной бухгалтерской отчетности.

19) Перечислите способы перевода бухгалтерской отчетности в систему международных стандартов и сформулируйте свое отношение к ним.

20) Охарактеризуйте преимущества и недостатки российского Плана счетов по сравнению с зарубежными планами счетов.

21) Какие главные изменения следует внести в российский бухгалтерский учет для его плавного перехода в систему международных стандартов?

22) Как вы считаете, является ли убедительной причиной необходимость привлечения зарубежных инвестиций для внедрения международных стандартов в российскую учетную практику?

23) Какова, на ваш взгляд, экономическая перспектива России: она будет типовым звеном хозяйственного международного сообщества или останется самобытным государством с широкими внешнеторговыми связями?

Глава 22

ПОНЯТИЕ АУДИТА

Бухгалтерский учет – один из ключевых элементов системы управления финансово-экономической деятельностью предприятия. От формы его организации, качества исполнения и быстроты реакции на происходящие изменения во многом зависит конечный результат хозяйствования.

В главе 1 отмечалось, что роль бухгалтерской службы проявляется как во внутренней, так и во внешней предпринимательской среде. Все это требует, чтобы главный бухгалтер и руководитель предприятия обладали максимально полной и достоверной информацией о производственно-хозяйственном состоянии своего предприятия и финансовой устойчивости его партнеров и клиентов.

В этой связи им иногда требуются квалифицированная помощь в проведении экспресс-анализа внутренней и внешней финансово-экономической обстановки, а также рекомендации по ведению бухгалтерского учета и бизнеса в целом.

Такая поддержка может быть обеспечена со стороны внутренней или внешней службы аудита, близкой по форме и содержанию работы к бухгалтерскому подразделению и тесно взаимодействующей с ним.

Спрос на консультационные услуги в области оценки финансово-экономической устойчивости фирм породил специфическую форму посреднической деятельности, получившей название аудита.

Аудит вобрал в себя существовавшие до него элементы анализа хозяйственной деятельности, комплексной документальной ревизии, счетной проверки финансовой отчетности, судебно-бухгалтерской экспертизы. Он дополнил их конструктивным подходом, заключающимся в выдаче предложений по рациональному использованию ресурсов, совершенствованию учета, налоговому планированию и прогнозированию финансового

результата работы предприятия в рамках действующих законодательных актов [33, 37, 57, 276, 278, 302, 337].

Еще одной не менее важной задачей аудита является оценка постановки и правильности ведения бухгалтерского учета с точки зрения полноты и точности предоставления информации о финансовом состоянии предприятия. Это необходимо:

1) для получения административно-хозяйственным аппаратом и учредителями уверенности в высоком профессионализме и безупречных моральных качествах работников бухгалтерии;

2) для предоставления внешним партнерам по бизнесу гарантий в том, что деятельность предприятия полностью соответствует его бухгалтерской отчетности.

Международные стандарты аудиторской деятельности считают вторую задачу главной в силу сложившихся традиций и условий развития рыночных отношений за рубежом.

22.1. Основы аудита

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудите» (в ред. от 30.12.2004 г.) *аудит* – это независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации и индивидуального предпринимателя. Он состоит в обследовании бухгалтерской документации, методов и практики ведения бухгалтерского учета с целью установления их соответствия законодательству, а также полноты и точности отражения в учете всех элементов хозяйственной деятельности.

Проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия, проводимая аудиторами, завершается составлением и выдачей аудиторского заключения, которое является юридическим документом. Заключение должно содержать объективную оценку достоверности отражения в финансовом отчете характеристик активов предприятия, его обязательств и величины собственного капитала.

В отличие от ревизии, которая в плановой экономике являлась основной формой контроля и управления финансами предприятия со стороны государственных и ведомственных органов, аудит носит характер предпринимательской деятельности. В нее кроме главной цели аудита (подтверждения адекватности отчетности реальному финансовому состоянию предприятия) входит оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) налоговое консультирование;

3) анализ финансово-экономической деятельности и выдача рекомендаций;

4) консультирование по вопросам управления и реструктуризации предприятия;

5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценка стоимости отдельного имущества, определение цены предприятия как имущественного комплекса и выявление степени предпринимательских рисков;

8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области аудиторской деятельности и публикация их результатов на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством порядке специалистов в областях, сопряженных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудит проводят специально аттестованные лица (аудиторы), которые могут работать как самостоятельно, так и в составе аудиторских фирм.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 29.03.2002 г № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности» аудиторские фирмы могут осуществлять обследования финансовой отчетности организаций при условии, если в их штате состоят не менее пяти аудиторов, имеющих соответствующие квалификационные аттестаты.

Важность и ответственность работы аудиторских организаций требует полного сосредоточения его сотрудников на этом виде деятельности, поэтому законодательство РФ оговаривает, что аудиторы и аудиторские фирмы могут заниматься только этим видом предпринимательской деятельности.

Более того, установлена финансовая, административная и уголовная ответственность за качество работы аудиторов и аудиторских фирм.

Финансовая ответственность налагается на аудиторскую фирму. Согласно ст. 14.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях, на юридическое лицо, осуществляющее аудиторскую деятельность без лицензии, налагается штраф в размере от 400 до 500 МРОТ. На юридическое лицо, проводящее аудиторские проверки и выдачу заключений с нарушением условий, предусмотренных лицензией, – штраф от 300 до 400 МРОТ.

Административная ответственность налагается на конкретного аудитора или руководство аудиторской фирмы. Она предусмотрена Кодексом РФ об административных правонарушениях в случаях осуществления аудиторской деятельности без лицензии или с нарушениями условий, предусмотренных лицензией.

Согласно ст. 14.1 КоАП, если физическое лицо или аудиторская фирма занимаются аудиторскими проверками и выдачей заключений без лицензии, это влечет за собой наложение штрафа:

- ☑ на физическое лицо в размере от 20 до 25 МРОТ;
- ☑ на должностных лиц – от 40 до 50 МРОТ.

Если они ведут аудиторскую деятельность с нарушением условий, отраженных в лицензии, это влечет наложение штрафа:

- ☑ на физическое лицо в размере от 15 до 20 МРОТ;
- ☑ на должностных лиц – от 30 до 40 МРОТ.

Уголовная ответственность налагается на аудитора или руководство аудиторской фирмы. Согласно ст. 165 УК РФ причинение имущественного ущерба собственнику или иному владельцу имущества путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения наказывается:

- ☑ штрафом в размере до 80 000 руб.;
- ☑ штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух месяцев;
- ☑ обязательными работами на срок 120–180 ч.;
- ☑ исправительными работами на срок до одного года;
- ☑ арестом на срок до четырех месяцев;
- ☑ лишением свободы на срок до двух лет.

Согласно ст. 202 УК РФ использование частным аудитором своих полномочий вопреки задаче своей деятельности и в целях извлечения выгоды и преимуществ для себя или других лиц, если это деяние причинило вред правам и законным интересам организации, наказывается:

- ☑ штрафом в размере от 100 000 до 300 000 руб.;
- ☑ штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
- ☑ арестом на срок от трех до шести месяцев;
- ☑ лишением свободы на срок до трех лет с лишением права заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Из вышесказанного следует, что в качестве аудиторов должны выступать в первую очередь профессиональные бухгалтеры, обладающие большим объемом теоретических знаний и солидным практическим опытом.

Так как любое предприятие функционирует как во внутренней, так и во внешней предпринимательской среде, то и аудит бывает внутренним и внешним.

Внутренний аудит чаще всего является частью управленческого контроля. Он дает руководству и учредителям предприятия информацию о достоверности отчетов менеджеров. Кроме того, он позволяет предотвращать внутренние потери ресурсов (материальных, трудовых, денежных) и оценивать их динамику.

Внешний аудит предназначен для:

1) полной оценки системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия;

2) подтверждения достоверности финансово-хозяйственной информации и соблюдения законодательства;

3) выдачи рекомендаций по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета, а также по хозяйственной деятельности предприятия.

С точки зрения уровня ответственности аудит бывает инициативным и обязательным.

Инициативный аудит проводится по решению учредителей и руководителей предприятия чаще всего перед принятием ответственных финансово-хозяйственных решений.

Обязательный аудит осуществляется по указанию государственных органов. Дело в том, что деятельность ряда предприятий, фирм и организаций затрагивает интересы большого количества физических и юридических лиц. Их банкротство или неправомерные финансово-хозяйственные действия могут нанести существенный экономический ущерб данным физическим и юридическим лицам, а также государству в целом.

Законодательство России предусматривает, что коммерческая фирма подлежит ежегодной проверке, если:

1) она имеет форму открытого акционерного общества;

2) является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством РФ обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем ее выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает 500 тысяч МРОТ или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года 200 тысяч МРОТ;

4) она относится к категории государственных унитарных предприятий, муниципальных унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, если объем ее выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает 500 тысяч

МРОТ или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года 200 тысяч МРОТ;

5) такая проверка установлена специальным федеральным законом.

Кроме того, нормативными актами РФ предусмотрено, что оказание аудиторских услуг предприятиям, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта РФ составляет не менее 25%, должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

Аудиторская деятельность относится к разряду коммерческой. Она проводится на основе взаимовыгодных условий и конкретных обстоятельств.

Аудитор или аудиторская организация, заключившие договор с предприятием об аудиторском обследовании, составляют определенный план его осуществления, который должен заканчиваться выдачей заключения.

Планирование проверки финансово-хозяйственного состояния предприятия и весь процесс обследования проводятся в соответствии со стандартами аудита с учетом профессиональной подготовки конкретных аудиторов. В настоящее время в России действуют Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 07.10.2004 г.).

Существует несколько подходов проведения аудиторских проверок.

Один из них заключается в блочном обследовании ключевых циклов бухгалтерского учета, в состав которого включаются следующие элементы:

1) анализ договорных отношений и их правовая оценка;

2) проверка учетной политики;

3) аудит процесса закупок материально-производственных ценностей;

4) анализ процесса производства в сфере калькуляции затрат и выпуска продукции;

5) аудит цикла продаж;

6) проверка расчетов с дебиторами и кредиторами.

Можно рекомендовать и другую общую последовательность проведения аудиторской экспертизы, например:

- ☑ анализ учетной политики предприятия (см. п. 3.2);
- ☑ изучение форм и способов ведения бухгалтерского учета (см. п. 3.2);
- ☑ предварительное определение показателей устойчивости финансового положения предприятия (см. главы 18 и 19);
- ☑ раздельную оценку полноты учета затрат по основной и неосновной деятельности (см. главу 7);
- ☑ уточненное определение финансового результата работы (см. главу 12);
- ☑ исследование правильности налогообложения, регулярности и точности уплаты налогов (см. главу 15);

☑ проверка юридической чистоты проведения договорной политики и хозяйственной деятельности.

Обследование может быть сплошным, выборочным и комбинированным. На практике чаще всего проводится комбинированная ревизия, при которой некоторые важные сегменты подвергаются сплошной проверке, а остальные обследуются выборочно. При этом важно определить ключевые элементы, в которых осуществляется выборка. Опыт показывает, что аудиторскому контролю следует подвергать все операции и сделки, принесшие предприятию более 5% прибыли или величины торгового оборота (для торговых предприятий), а также крупные сделки, осуществляемые в конце отчетных периодов.

При анализе использования прибыли целесообразно рассматривать динамику платежей в бюджет, во внебюджетные фонды, штрафные санкции, а также перечисления на благотворительные цели за 3–5 последних лет.

Кроме того, следует учитывать отраслевые особенности работы предприятия, т.е. в какой области экономики оно проводит свою деятельность: промышленность, строительство, торговля, научно-исследовательские работы и т.п.

Ведущие аудиторские фирмы практикуют перед началом экспертизы бухгалтерской отчетности направлять на предприятие перечень из 150–200 вопросов, на которые им должны письменно ответить его руководство и бухгалтерская служба. Эти вопросы обычно группируются по следующим направлениям учета:

☑ нематериальные активы;
☑ основные средства;
☑ капитальное строительство;
☑ амортизация;
☑ материально-производственные запасы;
☑ заключение и исполнение договоров;
☑ оплата труда;
☑ расчеты с подотчетными лицами;
☑ краткосрочные финансовые вложения;
☑ валютные банки и валютная касса;
☑ рублевые банки и рублевая касса;
☑ кредиты банков;
☑ налоги;
☑ выручка, реализация продукции, товаров, работ и услуг, НДС;
☑ экспорт;
☑ экспорт посредством комиссионера;
☑ экспорт услуг;
☑ себестоимость продукции, работ и услуг;

☑ незавершенное производство;
☑ бухгалтерские регистры и документы;
☑ внутренняя контрольная среда.

Полученные ответы скрупулезно анализируются ведущими специалистами фирмы, иногда с применением специальных компьютерных программ, и по ним составляется уточненный план проверки. Такой подход позволяет существенно экономить время проведения экспертиз и направлять для их проведения кадры средней квалификации.

Кроме того, такие фирмы используют алгоритмы, обрабатывающие отчеты по многим ранее проверенным предприятиям с использованием ключевых слов. По результатам анализа ответов на посланные вопросы составляется более полное представление о новом клиенте, что дает возможность заранее выявить уязвимые места в его бухгалтерском учете и отчетности.

При осуществлении проверок аудиторы обычно пользуются следующими способами получения аргументации своего последующего заключения:

1) экспертиза арифметических расчетов;

2) заказ на проведение инвентаризации товарно-материальных ценностей, денежных средств и обязательств;

3) контроль соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;

4) идентификация и анализ первичных документов, выяснение обоснованности их выписки и отражения в бухгалтерском учете;

5) проведение аналитических процедур;

6) составление альтернативного баланса.

До недавнего времени одной из важнейших особенностей российского аудита была его преимущественная направленность на улучшение показателей финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Поэтому в процессе проведения обследования аудиторы могли (и обязаны) были выдавать руководству предприятия рекомендации по устранению недостатков. Их практическая реализация во многом предопределяла выдачу положительного заключения.

В настоящее время, следуя букве и духу международных стандартов, эти функции переведены в разряд сопутствующих аудиторских услуг, что во многом обусловлено историческими и этническими различиями. В наших бухгалтерах глубоко заложено чувство ответственности за результаты хозяйственной деятельности как конкретного предприятия, так и страны в целом. Современная рыночная экономика, основанная на выживании отдельных организаций и индивидуумов, предъявляет другие требования, поэтому для нее аудит в таком аспекте непривычен. Он создан не в целях помощи бухгалтеру, а для выяснения его квалификации и

соответствия его действий правовым и этическим нормам по отношению к материальным и денежным ценностям конкретной фирмы.

Инстинкт самосохранения, характерный для жизнедеятельности человека в рыночной экономике, пока не стал преобладающим в психологии российского бухгалтера. Его стремление занимать командные должности обусловлено исторически сложившейся ответственностью перед обществом, а не тягой к присвоению результатов чужого труда путем реализации властных полномочий.

Согласно упомянутым Федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности аудиторское заключение бывает одного из двух видов:

1) безусловно положительное заключение;

2) модифицированное аудиторское заключение.

Безусловно положительное заключение оформляется в случае максимально полной увязки обследованной документации с требованиями действующего законодательства. Оно отражает мнение аудитора, не обнаружившего существенных признаков нарушений, о которых следует упомянуть в выводах о качестве бухгалтерской отчетности, ее полноте и соответствии нормативным актам.

Модифицированное аудиторское заключение составляется при одном из следующих условий: если не был получен достаточный объем информации или имеются разногласия с руководством предприятия по вопросам учетной политики. Оно может:

1) отражать мнение аудитора о высоком качестве представленной документации, но с оговорками по замеченным недостаткам;

2) отражать мнение аудитора о наличии существенных нарушений, не позволяющих дать положительную оценку бухгалтерской отчетности.

Существенными нарушения признаются в тех случаях, когда:

☑ показатели активов, денежных обязательств и собственного капитала в отчетности отличаются от данных, установленных аудитором, более чем на 15%;

☑ предоставленных сведений недостаточно для формирования выводов.

При очень малом объеме исследуемой информации аудитор может отказаться от выдачи заключения вообще. Все утверждения аудитора, представленные в выводах, должны быть аргументированы.

Аудиторское заключение включает преамбулу и три составные части. В преамбуле содержатся данные об аудиторе (аудиторах), фирме, которую он (они) представляет (представляют), номер аудиторской лицензии и сведения о проверяемой организации.

Вводная часть. В ней отражается информация об объеме и номенклатуре исследованной отчетности и дается характеристика подразделений, ответственных за ее качество.

Основная часть, описывающая объем аудита. В ней приводятся ссылки на нормативные документы, на базе которых проводился анализ; публикуется развернутый план аудита; отражаются выполненные процедуры; демонстрируются объем и ключевые элементы выборочной проверки; даются оценки достаточности материалов для формирования выводов. Описываются главные принципы и методы ведения бухгалтерского учета, а также основные приемы подготовки и составления финансовой отчетности на проверяемом предприятии.

Итоговая часть, содержащая мнение аудитора. В ней производится оценка финансовой отчетности и приводятся аргументы в случае, если заключение не является безусловно положительным. Итоговая часть подписывается ответственными лицами и заверяется печатью.

Особое внимание при проведении проверки аудитору следует уделить вопросам обнаружения ошибок или мошенничеств. Аудитор несет персональную ответственность за их выявление, поскольку они могут существенно исказить представление о финансово-экономическом положении предприятия.

Под ошибкой понимают непреднамеренное искажение финансовой информации в результате недосмотра, недостаточной квалификации бухгалтера, арифметических или логических погрешностей, неправильного понимания сути некоторых хозяйственных операций и иные непредвиденные действия.

Под мошенничеством понимают преднамеренные искажения в учете сути и смысла договорных и хозяйственных операций, умышленные исправления, уничтожения, подделки или подмены документов и учетных регистров, а также другие неправомерные явления и факты.

В ходе осуществления проверки и при формулировании выводов аудитор обязан помнить свою меру ответственности за заведомо ложное заключение. (Определение «заведомо ложное заключение» может дать только суд.)

Особое значение в современных условиях придается гражданской позиции аудитора и его морально-этическим качествам. В этой связи разрабатывается и апробируется на практике специальный кодекс аудитора. Он призван повысить ответственность и эффективность этого вида финансовой деятельности.

В настоящее время нет хорошо отработанного алгоритма для автоматизированной оценки качества проверяемой финансовой информации.

Есть надежда, что изложенная в данном пособии методика составления бухгалтерских моделей хозяйственной деятельности организации на основе статистических данных, отраженных в журналах хозяйственных операций, может быть использована в качестве специального алгоритма

соответствующей вычислительной программы. Современные бухгалтеры и аудиторы вплотную приступили к решению такой комплексной задачи бухгалтерского учета.

22.2. Статистические бухгалтерские модели в аудите

В качестве основы для решения проблемы автоматизации аудита в главе 19 предложен алгоритм достаточно простого балансового метода, базирующийся на представлении финансово-производственной функции предприятия как совокупности бухгалтерских проводок, приведенных к виду ликвидного предприятия или независимой денежной системы. Баланс такой системы позволяет напрямую оценивать работу предприятия по величине его нераспределенной (чистой) прибыли. В главе 20 в дополнение к этому показан механизм трансляции бухгалтерских данных в область типовых экономико-математических задач, что дает возможность использовать тщательно выверенные бухгалтерские сведения специалистами других подразделений экономической науки. В дальнейшем к этим двум блокам планируется присовокупить специальную лингвистическую подсистему, в которой будет проводиться проверка и сортировка бухгалтерских проводок (бухгалтерских фраз) по написанию и денежному вкладу в финансовый результат.

Бухгалтерская модель, описывающая хозяйственную деятельность и составляющая основу численного балансового метода, легко адаптируется к современным программным средствам персональных компьютеров. Она уже опробована в ходе аудиторских проверок для анализа работы конкретных фирм, поиска узких мест и выдачи рекомендаций по совершенствованию хозяйственной деятельности и повышению уровня бухгалтерского учета.

Одним из самых надежных способов построения бухгалтерской модели для осуществления проверки соответствия экономических параметров фирмы тем характеристикам, которые отражены в ее финансовой отчетности, является статистический подход, когда используются конкретные хозяйственные операции, усредненные по какому-то принципу.

Наиболее простым и доступным является усреднение сумм проводок в журналах хозяйственных операций за отчетный период и приведение их к эквивалентной среднемесячной деятельности. Такой усредненный журнал хозяйственных операций может стать основой для формирования схемы поиска грубых ошибок и фальсификаций, а также чрезвычайных доходов и расходов, для чего целесообразен упомянутый лингвистический блок.

Усредненный статистический журнал хозяйственных операций чаще всего не имеет вида независимой денежной системы. Характер и степень отклонений не просто свидетельствуют о неравномерности и неустойчи-

вости хозяйственной деятельности фирмы, но и показывают направления поиска причин этого. По номенклатуре счетов, не вписывающихся в баланс независимой денежной системы, и размерам сальдо на них одновременно можно выявить недостатки и недоработки в системе бухгалтерского учета фирмы.

После установления причин несоответствия базовой статистической модели принципам ликвидного предприятия (изолированной финансовой системы) и их устранения с помощью экономически обоснованных действий с учетом специфики функционирования конкретной организации она может быть использована для проведения исследований (бухгалтерских и аудиторских) и выдачи соответствующих рекомендаций.

22.3. Аудит и прогнозирование финансового результата хозяйственной деятельности хладокомбината

Использование бухгалтерской модели хозяйственной деятельности организации при комплексной аудиторской проверке придает дополнительные гарантии быстроты, надежности и качества составления мнения о системе ее бухгалтерской отчетности. Кроме того, такая модель может служить инструментом прогнозирования финансового результата работы и управления прибылью.

В качестве иллюстрации эффективности бухгалтерской модели для целей аудита кратко осветим процесс проверки хозяйственной деятельности хладокомбината с условным наименованием «Гелиос-Холод», учет на котором формируется с использованием большого количества счетов и бухгалтерских проводок.

Функционирование хладокомбината характеризуется следующими важными особенностями:

- ☑ многопрофильностью деятельности;
- ☑ сезонным спросом на основную продукцию – мороженое;
- ☑ высоким объемом и номенклатурой выпуска готовых изделий;
- ☑ высокопроизводительным и сложным оборудованием, требующим качественной наладки и обслуживания;
- ☑ сложной технологией производства;
- ☑ большой штатной численностью работников.

Эти свойства накладывают свой отпечаток на ведение бухгалтерского учета.

Главные задачи бухгалтерии на предприятии «Гелиос-Холод» состоят в следующем. Она должна обеспечить тщательный и точный документообо-

рот. Ее работники обязаны осуществлять повседневный контроль объема, качества поступающего сырья, его расходования и скрупулезную калькуляцию себестоимости продукции. На службе бухгалтерского учета лежит ответственность за работу с поставщиками и покупателями по дебиторским и кредиторским задолженностям, а также валютным расчетам. Бухгалтерия следит за своевременным и точным исполнением обязательств перед бюджетами разных уровней. Ей часто поручают решение вопросов, связанных с сезонными проблемами выпуска продукции, с оценками и планированием финансового результата хозяйствования.

Успешное решение таких задач в современной бухгалтерии возможно лишь потому, что в соответствии с законодательством только в ее распоряжении находятся все документы, отражающие в полном объеме взаимосвязанную деятельность предприятия, и только она обладает исчерпывающей информацией об этой деятельности. Кроме того, она несет главную ответственность перед налоговыми органами за полноту и точность данной информации. Это предполагает и важные дополнительные права бухгалтерии на холодильном предприятии, ибо, как правило, никто, кроме главного бухгалтера (или уполномоченного им лица), не может на сегодняшний день быть полномочным представителем организации и квалифицированно защищать ее финансовые интересы перед своими контрагентами и государством.

Очень важным фактором, помогающим решать традиционные и новые задачи бухгалтерского учета, служит наличие у сотрудников бухгалтерии высокой квалификации, широкого экономического кругозора, а также умения разбираться в ряде важных вопросов технологии изготовления продукции. Точность кодирования хозяйственных операций и действий персонала и подразделений в целом с учетом налоговых последствий во многом предопределяет финансовый результат работы всей организации.

Технологический процесс производства основного товарного продукта хладокомбината «Гелиос-Холод» (мороженого) включает в себя следующие основные стадии:

1) приемку сырья и контроль его качества;

2) количественный отпуск сырья в производство;

3) приготовление смеси компонентов, входящих в состав мороженого, в температурном режиме 35–40 градусов, с добавкой сливочного масла, сахарного сиропа и стабилизатора, а также ее фильтрацию;

4) пастеризацию (тепловую обработку в режиме 85 градусов), фильтрацию, гомогенизацию (обработку под высоким давлением) смеси и ее охлаждение;

5) кратковременное хранение смеси в танках при температуре 2–6 градусов;

6) фризерование (насыщение воздухом и взбивание) смеси, расфасовку и закаливание мороженого;

7) замораживание продукции до температуры минус 12–14 градусов;

8) хранение и отгрузку готовой продукции (в том числе на экспорт).

В качестве сырья используются сгущенное молоко с сахаром, сухое молоко, сливочное несоленое масло и наполнители (какао-порошок, кофе, изюм, орехи, цукаты и т.п.). Приготовление смеси осуществляется по рецептурам, составляемым в зависимости от наличия молочного сырья.

Высокое качество продукции обеспечивается отборными свойствами закупаемого сырья, сложной современной техникой для изготовления продукции, а также опытом, дисциплиной и выучкой кадров. Для закрепления работников на предприятии созданы дополнительные социальные условия, одним из которых является предоставление работникам бесплатных обедов в собственной столовой.

Бухгалтерский учет на хладокомбинате «Гелиос-Холод» осуществляется с использованием мемориально-ордерной формы счетоводства и системы автоматизированных рабочих мест, оснащенных персональными компьютерами. С их помощью выполняется анализ и проводится контроль описанных этапов производственного цикла изготовления мороженого, а также ведется учет на других участках, связанных с закупками, хранением замороженной продукции, оптовой торговлей и оказанием погрузочно-разгрузочных и транспортных услуг другим организациям.

На предприятии в составе централизованной бухгалтерии функционируют 14 специализированных участков учета, являющихся автоматизированными рабочими местами.

Участок № 1 предназначен для калькуляции себестоимости продукции по всей номенклатуре выпускаемых изделий. На нем определяются величины торговых наценок, ведется учет отгрузки и реализации продукции внутри страны, контролируются расчеты с отечественными покупателями и заказчиками, осуществляется учет НДС, составляется сводная ведомость по ценам на отдельные виды продукции и по объемам их продаж.

Участок № 2 сформирован для учета прихода и расхода товаров, приобретаемых для собственных нужд и для перепродаж. Он используется для расчетов продажной стоимости товаров, калькуляции себестоимости услуг по хранению продукции и товаров других предприятий. На нем проводится контроль взаиморасчетов с поставщиками и покупателями товаров и тары.

Участок № 3 организован для учета основных средств и нематериальных активов, в том числе отражения их прихода, передачи в подразделения, начисления амортизации и оформления выбытия. Он предназначен для контроля и анализа капитальных вложений, связанных со строительством, ремонтом

и реконструкцией основных средств. На нем осуществляются расчеты с подрядными строительно-монтажными организациями, а также с различными дебиторами и кредиторами по средствам благотворительного и социального характера.

Участок № 4 предназначен для учета сырья и материалов, тары, горючего и топлива для основных и вспомогательных цехов, а также общепроизводственных и общехозяйственных подразделений. На нем формируется и анализируется производственная составляющая себестоимости продукции по всей ее номенклатуре. Контролируются операции по поступлению и расходу давальческого сырья, а также собирается информация по расчетам с поставщиками сырья, материалов, топлива, тары, горючего, электроэнергии, газа и воды.

Участок № 5 определен для контроля поступления и расходования инструментов, приспособлений, хозяйственного инвентаря, спецодежды и спецобуви, а также других средств, обеспечивающих безопасность и комфортность труда. На нем проводится учет расчетов с подотчетными лицами и персоналом по прочим операциям, а также осуществляется учет рабочего времени сотрудников.

Участок № 6 сформирован для учета операций и действий с продукцией, изготовленной из давальческого сырья. Он обеспечивает калькуляцию себестоимости этой продукции и процесс ценообразования, а также контроль расчетов с дебиторами и кредиторами, участвующими в системе изготовления, поставки и реализации продукции из давальческого сырья, в том числе осуществляемых по договорам мены. На нем осуществляется также отпуск продукции из давальческого сырья на дегустацию и благотворительные цели.

Участок № 7 организован для учета экспортно-импортных операций по сырью, материалам, оборудованию и готовой продукции. На нем ведется контроль взаимодействия предприятия с банками и таможенными органами по валютным сделкам, поступлению и продаже иностранной валюты, а также учет расчетов по кредитам и займам в рублях и иностранной валюте.

Участок № 8 предназначен для учета хозяйственной деятельности в столовой по обеспечению бесплатными обедами своих сотрудников. На нем проводится калькуляция расходов столовой, ведется учет прихода и расхода продуктов, а также оценка норм их естественной убыли, фиксируется поступление материалов и тары, отражается процесс выпуска льготных талонов на обеды, их возврат и списание. Контролируются расчеты с различными кредиторами, оказывающими услуги столовой.

Участок № 9 сформирован для всех расчетов по оплате труда персонала, контроля сумм начислений и удержаний от заработной платы, в том числе в бюджет, фонды социального страхования, по исполнительным листам и с лиц, виновных в утрате и порче материальных ценностей или в вынужденных простоях производства. Он обеспечивает гарантии и компенсации наемным работникам, связанные с их трудовой деятельностью.

Участок № 10 – это касса предприятия, в которой осуществляются все виды операций с наличными денежными средствами, их эквивалентами и ценными бумагами в отечественной валюте, а также разрешенные законодательством действия с ценными иностранными бумагами и валютой.

Участок № 11 предназначен для подробной калькуляции расходов каждого конкретного цеха основного и вспомогательного производств, проведения оперативного контроля их объема и состава, а также составления специальной ведомости для руководства.

Участок № 12 сформирован для поддержания, модернизации и обновления программных и аппаратных средств бухгалтерского учета, корректировки расчетов и отчетности с учетом изменения нормативных актов.

Участок № 13 определен для расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, контроля своевременности и правильности их начисления и уплаты, а также оперативной сдачи соответствующих деклараций.

Участок № 14 – самый ответственный. На нем осуществляется анализ и переработка всей поступающей в бухгалтерию информации, составляется баланс, бухгалтерская и налоговая отчетность, а также формируются важные сводные ведомости по составу и объему затрат, выпуску и реализации продукции. Выполняется контроль предстоящих крупных платежей по кредитам и займам, а также планирование чистой прибыли.

Для формирования конкретной модели хозяйственной деятельности фирмы «Гелиос-Холод» аудиторами были обработаны мемориальные ордера, отображающие типичную ежемесячную деятельность одного прошедшего года. Мемориальные ордера содержали всю совокупность зафиксированных бухгалтерскими проводками операций и действий предприятия за среднестатистический месяц. Они были дополнены эквивалентными проводками по начислению и уплате квартальных налогов (не вошедшими в ежемесячный учет).

Обработка мемориальных ордеров с дополнительными проводками по квартальным налогам привела к получению обобщенных (сводных) проводок, которые отражают реальную среднестатистическую деятельность предприятия. Набор из таких сводных проводок (в количестве 151 шт.) был принят в качестве статистической базовой бухгалтерской модели (табл. 22.1).

Таблица 22.1

Базовая модель хозяйственной деятельности ОАО «Гелиос-Холод»

№ п/п	*Дебет*	*Кредит*	*Сумма*	*Содержание хозяйственной операции*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	01	01	1 131 375, 62	Отражена передача основных средств со склада в эксплуатацию
2	01	08	415 363,53	Составлен акт приемки в эксплуатацию построенных основных средств
3	01	76	163 211,35	Получены основные средства в аренду
4	02	01	1 331,43	Погашена амортизация основных средств при их реализации
5	08	76	415 363,53	Приняты услуги сторонних организаций при возведении объектов основных средств
6	10	10	721 494,95	Отражена передача сырья (в том числе давальческого) и материалов со склада в производство
7	10	19	440 773,58	Включена в стоимость неоплаченного материала сумма НДС при его передаче в качестве давальческого сырья для производства сортов мороженого, не облагаемых НДС
8	10	41	11 218 435,39	Приобретенные для продажи товары (молоко, сливочное масло, мясо, рыба и т.п.) переведены в состав сырья (в том числе давальческого) для изготовления мороженого и блюд столовой
9	10	60	22 038 561,42	Оприходовано сырье, поступившее от поставщиков
10	10	71	1 992,65	Приняты на склад материалы, купленные подотчетными лицами
11	10	76	935 367,09	Оприходованы материалы, поступившие от разных кредиторов
12	19	60	6 049 508,00	Отражена сумма НДС по сырью, поступившему от поставщиков
13	19	76	614 820, 45	Учтена сумма НДС по материалам, приобретенным у разных организаций
14	20	02	92 614,05	Начислена амортизация основных средств, используемых при изготовлении основной продукции предприятия (мороженого)
15	20	10	29 597 402,24	Сырье и материалы отпущены в производство мороженого

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
16	20	19	11 092,02	Списана в затраты основного производства сумма НДС по сырью, использованному для изготовления продукции, не облагаемой НДС
17	20	20	26 200 882,61	Отражен процесс перемещения незавершенного производства по технологической цепочке
18	20	23	983 255,05	Включена в себестоимость мороженого стоимость продукции и услуг вспомогательного производства
19	20	25	4474626,98	Списаны в затраты основного производства расходы общепроизводственных подразделений (на электроэнергию, тепло, транспорт)
20	20	26	1 977 386,11	Включены в себестоимость мороженого расходы на содержание административного аппарата
21	20	41	155 983,58	Приобретенные для продажи товары (цукаты, орехи, сгущенное молоко, сливочное масло) использованы для изготовления мороженого
22	20	43	6 831 186,92	Готовая продукция, не отвечающая стандартам, отправлена в переработку
23	20	60	379 795,19	Списаны на себестоимость мороженого услуги подрядчиков, оказанные основному производству
24	20	62	-7 183,71	Сторнирована ошибочно учтенная сумма стоимости услуг, оказанных покупателями мороженого основному производству
25	20	69	486 503,48	Определены суммы отчислений в социальные фонды от начисленной оплаты труда работников основного производства
26	20	70	1 367 574,15	Начислена оплата труда работников основного производства
27	20	76	5 604,61	Приняты услуги сторонних организаций в основном производстве
28	23	02	39 346,18	Начислена амортизация основных средств вспомогательного производства
29	23	10	31 119,22	Направлены сырье и расходные материалы (бензин, запчасти, ветошь) во вспомогательное производство
30	23	20	3 100,00	Вспомогательным производством приняты услуги основных цехов

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
31	23	23	445 162,00	Отражен взаимный обмен услугами цехов вспомогательного производства
32	23	69	103 358,69	Определены суммы отчислений в социальные фонды от начисленной оплаты труда работников вспомогательных цехов
33	23	70	290 375,15	Начислена оплата труда работников вспомогательного производства
34	23	71	10 016,76	Оплачены наличными деньгами с помощью подотчетных лиц услуги сторонних организаций, оказанные вспомогательным цехам
35	23	76	869 882,06	Отражена стоимость услуг, оказанных различными организациями вспомогательному производству
36	25	02	468 286,38	Начислена амортизация основных средств, эксплуатирующихся в общепроизводственных подразделениях
37	25	05	6 924,00	Начислена амортизация нематериальных активов, используемых в общепроизводственных подразделениях
38	25	10	89 283,92	Направлены расходные материалы в общепроизводственные цехи
39	25	20	426 433,68	Учтены услуги основных цехов, оказанные общепроизводственным подразделениям
40	25	23	52 104,00	Отражены услуги вспомогательного производства, оказанные общепроизводственным подразделениям
41	25	69	267 974,38	Определены размеры отчислений в социальные фонды от оплаты труда, начисленной работникам общепроизводственных цехов
42	25	70	780 224,43	Начислена заработная плата работникам общепроизводственных подразделений
43	25	71	30 297,64	Оплачены наличными с помощью подотчетных лиц услуги различных организаций, оказанные общепроизводственным подразделениям
44	25	76	2 353 098,55	Учтены услуги сторонних предприятий, оказанные общепроизводственным подразделениям
45	26	02	38 943,51	Начислена амортизация основных средств в общехозяйственных подразделениях
46	26	05	5 096,00	Начислена амортизация нематериальных активов, используемых административным аппаратом

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
47	26	10	65 045,11	Направлены канцелярские принадлежности и другие расходные материалы на нужды управления предприятием
48	26	23	311 919,01	Вспомогательными цехами оказаны различные услуги административным подразделениям
49	26	68	505 348,82	Начислены налоги, суммы которых по законодательству включаются в себестоимость продукции в виде административных расходов
50	26	69	185 691,64	Определены размеры отчислений в социальные фонды от сумм оплаты труда административно-хозяйственного аппарата
51	26	70	561 709,10	Начислена оплата труда административно-хозяйственному аппарату
52	26	71	27 043,31	Оплачены наличными с помощью подотчетных лиц услуги различных организаций, оказанные администрации предприятия
53	26	76	274 979,08	Отражены услуги сторонних предприятий, оказанные хозяйственным подразделениям
54	26	97	1 610,53	Включены в состав текущих затрат на управление производством соответствующие доли расходов будущих периодов
55	29	10	130 221,52	Отпущены продукты на расходы столовой
56	29	20	16 277,69	Отражены услуги, оказанные столовой цехами основного производства
57	29	69	21 291,22	Начислены взносы в социальные фонды по оплате труда работников столовой
58	29	70	65 110,76	Начислена заработная плата работникам столовой
59	29	71	11 117,09	Оплачены наличными с помощью подотчетных лиц расходы сторонних организаций по обслуживанию столовой
60	29	76	15 211,12	Приняты столовой услуги других организаций
61	29	97	1 213,63	Включена в текущие затраты столовой доля расходов будущих периодов
62	41	60	17 244 716,92	Оприходованы на склад товары, поступившие от поставщиков
63	41	76	4 289 158,91	Поступили на склад товары от разных организаций

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
64	41	98	1 038,20	Учтены товары, полученные безвозмездно
65	43	20	43 974 559,83	Отражен выпуск готовой продукции
66	43	60	119 220,36	Оприходованы услуги подрядчиков в составе принятой продукции из давальческого сырья
67	43	76	4 945 191,59	Оприходованы услуги смежных организаций в составе принятой продукции из давальческого сырья
68	44	19	13,10	Списана на коммерческие расходы сумма НДС по услугам сторонних организаций, оказанным при реализации продукции и товаров, не облагаемых НДС
69	44	20	1 315 892,53	Отражены затраты основного производства в составе коммерческих расходов
70	44	41	130,91	Списана на издержки обращения стоимость товаров, использованных для дегустации
71	44	51	10 458,80	Оплачены непосредственно с расчетного счета некоторые коммерческие расходы (пошлины и т.п.)
72	44	68	855 455,74	Начислены налоги, включаемые в состав коммерческих расходов
73	44	71	7 705,18	Оплачены наличными с помощью подотчетных лиц коммерческие расходы
74	44	76	1 988 220,00	Отражены услуги сторонних организаций по сбыту готовой продукции
75	44	96	581,72	Пополнен резерв коммерческих расходов
76	50	62	3 729 816,15	Оприходована наличная выручка, поступившая от заказчиков
77	50	69	1 600,00	Поступили в кассу наличные денежные средства от работников в счет частичной оплаты льготных путевок из Фонда социального страхования РФ
78	50	71	20 117,85	Внесен подотчетными лицами в кассу остаток неиспользованных денежных средств
79	50	91-1	20 552,50	Получены наличными средствами доходы от участия в других организациях
80	51	50	350 000,00	Сдана наличная денежная выручка в банк для зачисления на расчетный счет
81	51	51	2 462 687,08	Осуществлено перераспределение денежных средств с одного расчетного счета на другой

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
82	51	60	556 548,34	Получена на расчетный счет сумма возврата поставщиком излишне полученных средств
83	51	62	35 693 700,79	Поступили на расчетные счета суммы выручки от покупателей
84	51	66	12 398 955,19	Зачислены на банковские счета суммы предоставленных краткосрочных кредитов
85	51	76	66 576 478,93	Поступила на расчетные счета выручка от разных организаций за реализованные им товары и мороженое
86	51	91-1	-1 951,05	Сторнированы ошибочно начисленные на расчетный счет проценты
87	52	52	135 617,62	В целях оперативного финансирования переведены валютные средства с одного валютного счета на другой
88	52	62	543 026,88	Зачислена на валютные счета выручка, поступившая от иностранных покупателей
89	52	76	161 089,20	Отражено поступление валютной выручки от разных иностранных организаций
90	52	91-1	652,98	Определены величины положительной курсовой валютной разницы по валютным счетам
91	58	76	500 025,00	Приобретены ценные бумаги для продажи
92	60	10	2 990,00	Возвращены излишние полученные от них материалы
93	60	50	14 910,45	Проведена доплата поставщикам наличными деньгами за поступившие от них материальные ценности
94	60	51	10 683 177,31	Оплачено с расчетных счетов поставщикам сырья и материалов
95	60	62	35 043 791,53	Произведен взаимозачет обязательств поставщиков и покупателей
96	60	71	3 402,00	Произведена доплата поставщикам наличными деньгами с помощью подотчетных лиц
97	62	51	6 577,34	Осуществлен возврат покупателям с расчетного счета излишне полученных с них сумм
98	62	60	30 174,77	Произведен взаимозачет дебиторских и кредиторских обязательств
99	62	68	123 024,91	Начислен НДС с полученного аванса
100	62	76	55 767,45	Осуществлен взаимозачет обязательств

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
101	62	90-1	69 659 119,67	Отражена сумма выручки за реализованную продукцию и товары
102	62	91-1	5 130 350,53	Отражена положительная курсовая валютная разница по расчетам с иностранными покупателями
103	66	51	11 856 987,19	Погашена с расчетного счета сумма краткосрочного банковского кредита с учетом процентов
104	66	76	585 168,00	Часть краткосрочного кредита банка погашена сторонними организациями
105	68	19	5 510 444,56	Произведен зачет с бюджетом по НДС
106	68	51	8 643 605,90	Уплачены налоги и сборы в бюджет
107	69	51	1 208 568,23	Перечислено в фонды социального страхования и обеспечения
108	69	70	57 266,60	Начислены работникам пособия из средств Фонда социального страхования РФ
109	70	50	3 109 903,17	Выплачены заработная плата и пособия
110	70	68	473 625,50	Удержан налог на доходы физических лиц
111	70	73	1 126,16	Удержаны очередные платежи с виновных лиц
112	70	76	136 788,19	Депонирована зарплата, не полученная в срок
113	71	50	242 224,00	Выданы из кассы суммы подотчетным лицам
114	73	50	1 083,65	Выдано из кассы возмещение страхового случая согласно договору о добровольном страховании
115	76	50	12 244,93	Выплачена депонированная заработная плата
116	76	51	85 093 964,91	Перечислено с расчетного счета различным организациям
117	76	52	406 852,88	Оплачены с валютных счетов задолженности иностранным кредиторам
118	76	70	2 606,39	Определена сумма задолженности работника в связи с его увольнением
119	76	71	98 963,81	Оплачены из подотчетных сумм задолженности перед разными организациями
120	76	76	206 2591,95	Произведен взаимозачет различных встречных обязательств
121	76	91-1	84 770,42	Начислены суммы процентов к получению от разных организаций
122	76	91-1	508 582,54	Отражена сумма арендной платы, предназначенная к получению
123	84	84	415 333,53	Отражено использование нераспределенной прибыли

Продолжение табл. 22.1

1	2	3	4	5
124	90-2	41	8 324 322,19	Списана себестоимость реализованных товаров
125	90-2	43	40 891 744,66	Списана на реализацию себестоимость проданной готовой продукции
126	90-2	44	4 178 457,98	Списаны на реализацию коммерческие расходы
127	90-3	68	9 050 787,42	Начислен НДС от реализации готовой продукции и товаров
128	90-9	99	7 212 807,42	Определена сумма прибыли от реализации
129	90-2	01	714,57	Списана на реализацию остаточная стоимость основных средств
130	90-2	02	9 716,00	Начислена амортизация основных средств, переданных в текущую аренду
131	90-2	10	3 285 554,67	Списана себестоимость сырья, реализованного на сторону
132	90-2	20	618 995,22	Списана себестоимость незавершенного производства, реализованного на сторону
133	90-2	29	260 443,03	Погашены расходы по столовой
134	90-2	50	41 377,00	Отражены наличные выплаты социального характера
135	90-2	51	1 619 978,72	Учтены выплаты с расчетного счета на социальные цели
136	90-2	52	161 645,58	Зафиксирована отрицательная курсовая валютная разница по валютному счету
137	91-2	58	500 025,00	Списана на реализацию стоимость ценных бумаг
138	91-2	62	1 387,24	Отражена отрицательная курсовая валютная разница по расчетам с иностранными покупателями
139	91-2	66	43 200,00	Начислены проценты по краткосрочным кредитам банков
140	91-2	68	367 133,51	Начислены платежи в бюджет, в том числе пени и штрафы
141	91-2	69	220 706,64	Начислены платежи в социальные фонды, в том числе пени и штрафы
142	91-2	70	596 576,44	Выделены средства на премирование работников
143	91-2	71	22 234,18	Оплачены наличными с помощью подотчетных лиц расходы социального характера
144	91-2	76	129 942,51	Приняты услуги организаций социального назначения
145	91-2	97	3 504,34	Списаны на прочие операционные расходы затраты по аннулированным заказам

Окончание табл. 22.1

1	2	3	4	5
146	96	20	581,72	Скорректирована сумма резервов предстоящих платежей в основном производстве
147	97	76	6 328,50	Отражена сумма платежей, начисленная авансом за несколько периодов
148	98	91-1	1 038,20	Учтены доходы от безвозмездно полученных товаров
149	99	51	12 777,66	Оплачены с расчетного счета расходы, вызванные чрезвычайными обстоятельствами
150	99	68	2 778 674,56	Начислен налог на прибыль
151	99	91-9	2 118 323,10	Определена сумма убытков от операционной и внереализационной деятельности

Для оценки степени близости базовой модели к форме независимой денежной системы был выполнен расчет ее баланса. Результаты приведены в табл. 22.2.

Появление в активе баланса базовой бухгалтерской модели отрицательной суммы по счету 51 «Расчетные счета» не должно нас шокировать. Как отмечалось выше, модель отражает только текущую деятельность. Реально суммы с расчетных счетов фирмы были перечислены, но они были взяты из имеющихся остатков, накопившихся за предыдущие периоды.

Таблица 22.2

Баланс базовой модели хозяйственной деятельности ОАО «Гелиос-Холод»

Актив		*Пассив*	
01 «Основные средства»	576528,88	02 «Амортизация основных средств»	647574,69
10 «Материалы»	1433433,45	05 «Амортизация нематериальных активов»	12020,00
19 «НДС по приобретенным ценностям»	702005,19	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	670253,71
41 «Товары»	1835041,96	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	42,51
43 «Готовая продукция»	1316040,20	99 «Прибыли и убытки»	2303032,10
50 «Касса»	9634,32		
51 «Расчетные счета»	(- 3562363,86)		
52 «Валютные счета»	136270,60		
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	9333,53		
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	1186289,76		
Баланс: 3632923,01		***Баланс: 3632923,01***	

Как и следовало ожидать, базовая статистическая модель, воспроизводящая реальную работу хладокомбината, не имеет вида независимой денежной системы.

Отклонения от идеальной схемы состоят в следующем:

1) выявлены дополнительные закупки сырья и материалов, хотя по данным бухгалтерского учета их запас был достаточен;

2) зафиксированы остатки готовой продукции при довольно значительном их наличии на складе;

3) обнаружено нарастание остатков товаров на складах;

4) установлено увеличение дебиторских задолженностей предприятия (в том числе за счет иностранных покупателей);

5) обнаружена не зачтенная с бюджетом сумма НДС по приобретенным ценностям;

6) выявлено постоянное увеличение кредиторских задолженностей;

7) установлено, что часть сумм текущих амортизационных отчислений использована для приобретения внеоборотных активов;

8) выявлены незначительные отклонения по расчетам с подотчетными лицами и персоналом по прочим операциям.

Наличие упомянутых остатков в балансе свидетельствует о нестабильной работе предприятия в сферах закупки сырья и материалов, а также в области взаимодействия с покупателями по востребованию платежей за отгруженную им продукцию и товары.

Сама по себе выявленная несбалансированность в текущей работе хладокомбината «Гелиос-Холод» еще не означает неблагоприятную финансовую ситуацию. Уточнить это можно, если базовую модель привести к форме независимой денежной системы (ликвидного предприятия). С этой целью для активов базовой модели следует применить понятие степени их ликвидности, переведя их в денежные средства с какими-то вероятностными коэффициентами.

Для того чтобы получить отражение деятельности предприятия «Гелиос-Холод» в форме независимой финансовой системы, необходимо дописать трансформационные проводки, обеспечивающие перевод упомянутых выше активов (в том числе дебиторских задолженностей) в денежные средства, а также ликвидировать кредиторские задолженности фирмы.

При формировании комплекса таких проводок были приняты следующие вполне реальные практические предположения:

- ☑ при списании дебиторских задолженностей 50% из них было признано ликвидными абсолютно, а 50% – не реальными к получению;
- ☑ при продаже излишков сырья и материалов их продажная цена была назначена на 20% ниже покупной;
- ☑ при реализации готовой продукции и товаров выручка и торговая наценка приняты соответствующими среднегодовым условиям продаж;

- ☑ реализация только что приобретенных основных средств была эквивалентна простому их обмену на денежные средства (без финансовых потерь и налоговых последствий);
- ☑ задолженности предприятия перед своими кредиторами были погашены на все 100%.

Трансформационные проводки были сформированы и представлены в табл. 22.3.

Таблица 22.3

Трансформационные проводки к базовой бухгалтерской модели

№ п/п	Дебет	Кредит	Сумма	Содержание хозяйственной операции
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Ликвидация дебиторских задолженностей				
152	51	76	593 144,88	Поступили от дебиторов денежные средства в размере 50% суммы задолженностей
153	91-2	76	593 144,88	Списано на убытки 50% суммы задолженностей без НДС
154	91-2	68	77 108,83	Начислен НДС от списанных задолженностей
155	68	51	77 108,83	Уплачена в бюджет сумма НДС
156	99	91-9	670 253,53	Определен убыток от списания дебиторских задолженностей
157	50	71	9 333,53	Поступили в кассу задолженности подотчетных лиц (100%)
Ликвидация кредиторских задолженностей				
158	60	51	670 253,71	Погашены на 100% суммы задолженностей предприятия своим поставщикам и подрядчикам
159	73	50	42,51	Погашены на 100% суммы долгов фирмы перед персоналом по прочим операциям
Реализация остатков сырья и материалов				
160	91-2	10	1 433 433,45	Списана на реализацию себестоимость остатков сырья и материалов
161	91-2	68	186 346,35	Начислена сумма НДС от реализации
162	62	91-1	1 146 746,76	Отражена сумма выручки в размере 80 % от себестоимости остатков
163	99	91-9	473 033,04	Определена сумма убытка от реализации сырья и материалов
164	51	62	1 146 746,76	Отражено поступление денежных средств на 80% от себестоимости остатков сырья и материалов

Окончание табл. 22.3

1	*2*	*3*	*4*	*5*
165	68	19	186 346,35	Произведен зачёт с бюджетом по НДС
Реализация остатков готовой продукции и товаров				
166	90-2	41	1 835 041,96	Списана на реализацию стоимость остатка товаров
167	90-2	43	1 316 040,20	Списана на реализацию себестоимость остатка готовой продукции
168	90-3	68	515 658,84	Начислен НДС от реализации остатков
169	62	90-1	4 483 989,91	Отражена сумма выручки, соответствующая обычным условиям реализации
170	90-9	99	817 248,91	Определена прибыль от реализации остатков
171	99	68	286 037,12	Начислен налог на прибыль от реализации
172	52	62	4 483 989,91	Поступила выручка от реализации
173	68	19	515 658,84	Осуществлен зачет с бюджетом по НДС
174	68	51	286 037,12	Произведена уплата налогов: НДС и на прибыль
Реализация только что приобретенных основных средств				
175	91-2	01	576 528,88	Списана стоимость основных средств
176	51	91-1	576 528,88	Отражена выручка за проданные основные средства

В результате внесения в базовую модель хозяйственной деятельности трансформационных проводок она получила вид независимой денежной системы, что подтверждает баланс, представленный в табл. 22.4.

При тех условиях, которые были приняты для составления преобразующих проводок, финансовая ситуация на хладокомбинате «Гелиос-Холод» может считаться достаточно благоприятной: размер чистой прибыли не слишком высок (2,1% от суммы доходов), но и не критичен. Доходы определялись по кредитовым оборотам на субсчетах 90-1 «Выручка» и 91-1 «Прочие доходы». С учетом преобразующих проводок они составляют сумму 79243647,23 руб.

Таблица 22.4

Баланс модели хозяйственной деятельности ОАО «Гелиос-Холод»

Актив		*Пассив*	
50 «Касса»	9634,32	02 «Амортизация основных средств»	647 574,69
51 «Расчетные счета»	2 204 646,91	05 «Амортизация нематериальных активов»	12 020,00
52 «Валютные счета»	136 270,60	99 «Прибыли и убытки»	1 690 957,14
Баланс: 2 350 551,83		***Баланс: 2 350 551,83***	

После подтверждения факта, что сформированная модель удовлетворяет требованиям независимой финансовой системы, необходимо подвести итоги первого этапа аудиторской проверки и уточнить предыдущий вывод о рентабельности работы хладокомбината.

Анализ выявленных восьми пунктов отклонений указывает на самые узкие места в работе хладокомбината:

- ☑ трудности в сфере востребования платежей за реализованную продукцию и товары;
- ☑ отсутствие скоординированных планов закупки и расходования сырья и материалов;
- ☑ нечеткая ориентировка в системе спроса и предложения продукции;
- ☑ недостаточный контроль расчетов с различными дебиторами и кредиторами.

Если данные недостатки не учитывать и опираться на баланс базовой статистической модели (см. табл. 22.2), то на первый взгляд финансовое положение предприятия достаточно прочно. Расчеты показывают, что в этом случае его коэффициент рентабельности по чистой прибыли составляет 3,0% (выше, нежели у варианта с выбранными преобразованиями). Однако это не так.

Рассмотрим два крайних случая преобразований базовой модели: максимально благоприятный и максимально неблагоприятный. В первом случае все недостатки могут быть преодолены без всяких потерь для предприятия. При этом коэффициент рентабельности деятельности хладокомбината по чистой прибыли будет составлять 3,0%. Во втором случае (когда хладокомбинату не удастся ликвидировать всю сумму дебиторской задолженности и на все 100% реализовать излишки готовой продукции, товаров, сырья и материалов) данный коэффициент по расчетам будет составлять минус 0,1%, что соответствует состоянию банкротства.

Видно, что предприятие функционирует в весьма жестких экономических рамках. Поэтому ему на первых порах следует предпринять меры к устранению выявленных отклонений. А затем можно искать резервы для наращивания благоприятных факторов, о чем речь пойдет дальше.

Модель хозяйственной деятельности хладокомбината по принципам независимой денежной системы описывается совокупностью из 176 бухгалтерских проводок. Очевидно, что, если изменять различные параметры этой модели и рассчитывать балансы, можно получить зависимость размера чистой прибыли от величины этих параметров.

К одной из важнейших характеристик для рассматриваемого предприятия относится цена рабочей силы, которая может быть непосредственно увязана со способностями наемного работника предприятия к производительному труду.

Отличительная особенность деятельности предприятия «Гелиос-Холод» заключается в сезонном спросе на его основную продукцию. Поэтому целесообразно оценить (в рамках использования бухгалтерской модели) влияние на рентабельность производства человеческого фактора, на который сезонность тоже оказывает заметное воздействие. Например, решить в первом приближении проблему прогнозирования финансового результата хозяйствования с учетом изменения во времени производительности труда наемных работников.

При постановке такой задачи необходимо учесть, что цена рабочей силы в условиях сезонной безработицы выступает в качестве внутреннего экономического фактора (т.е. ее регулировать проще), а производительность труда – внешнего экономического фактора (т.е. ее регулировать сложнее).

Как известно [312, 338], производительность труда работников существенно зависит от следующих временных показателей: возраста, времени года, периода трудового дня и продолжительности рабочей смены (рисунки 22.1–22.4).

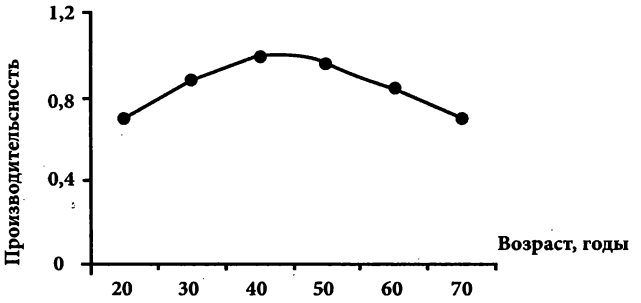


Рис. 22.1. Производительность труда в зависимости от возраста субъекта

Из рис. 22.1 видно, что максимальная производительность труда у наемных работников реализуется в возрасте 35–55 лет. Вместе с тем следует обратить внимание и на тот факт, что работники в возрасте 60–70 лет не уступают по эффективности труда своим коллегам в возрасте 20–30 лет.

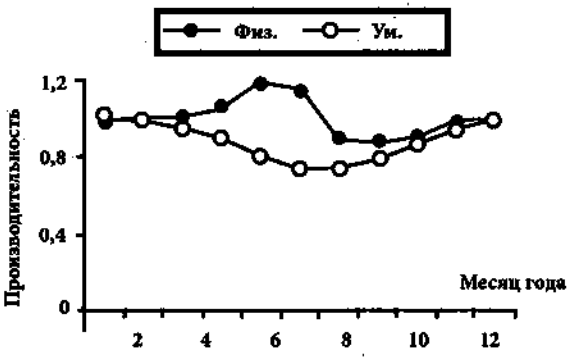


Рис. 22.2. Производительность труда в зависимости от месяца года и вида труда

Данные, представленные на рис. 22.2, свидетельствуют о том, что производительность труда персонала, работающего физически, увеличивается в летний период (достигая максимума в июне и июле), а работающего умственно в этот период, наоборот, снижается до минимума.

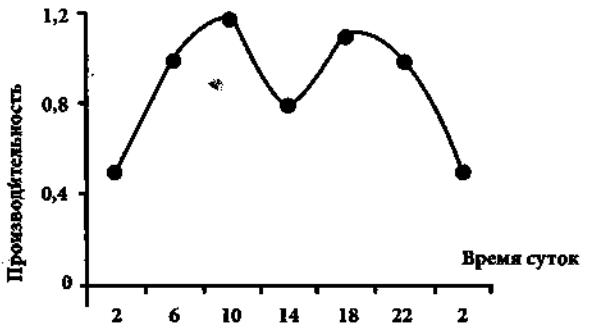


Рис. 22.3. Производительность труда в зависимости от времени суток

Данные, приведенные на рис. 22.3, показывают, что максимальная производительность труда наемных работников достигается в дневное и вечернее время суток. При этом наиболее продуктивными часами являются периоды 7–9 часов и 18–22 часа, а промежуток времени между 14 и 15 часами характеризуется критическим спадом дневной производительности труда.

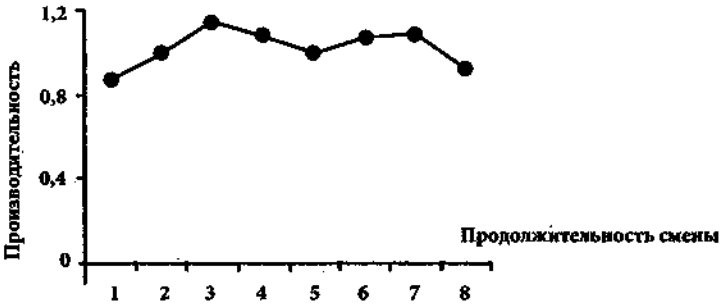


Рис. 22.4. Производительность труда в зависимости от продолжительности смены

Из данных, представленных на рис. 22.4, видно, что наиболее высокая производительность труда реализуется при трех- и (или) семичасовой продолжительности рабочей смены.

По мнению руководства, для целей прогнозирования финансового результата работы хладокомбината «Гелиос-Холод» важно было выявить зависимость чистой прибыли от сезонной производительности труда работников физической категории (см. рис. 22.2) при фиксированном размере их заработной платы. Этот вариант предполагает, что объемы производства и реализации продукции, а также закупок и продаж товаров в течение финансового года должны варьироваться (с учетом поправки на долю работников умственного труда) пропорционально коэффициентам производительности труда работников физической категории. При этом расходы на заработную плату персонала меняться не должны.

Для установления упомянутой зависимости на сформированной бухгалтерской модели были проведены расчеты 12 балансов, в результате которых получены вариации чистой прибыли и других компонентов денежных потоков (в том числе суммарных налоговых платежей) по месяцам года. Они обобщены в табл. 22.5, а также на рисунках 22.5 и 22.6.

Таблица 22.5

Параметры денежных потоков хладокомбината в процентах от выручки

Показатель	*Обозначение месяца года*											
	Я	*Ф*	*М*	*А*	*М*	*И*	*Й*	*А*	*С*	*О*	*Н*	*Д*
Доходы	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Налоги	21,5	21,5	21,5	21,4	21,4	20,9	21,2	21,5	21,8	21,5	21,5	21,5
Чистая прибыль	2,1	2,0	2,1	2,2	2,5	3,2	3,0	1,4	1,3	1,4	2,0	2,1
Расходы	75,5	75,6	75,5	75,5	75,2	75,0	74,9	76,2	76,0	76,2	75,6	75,5
Амортизация	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9

Из рис. 22.5 следует, что сезонная вариация производительности труда при постоянной заработной плате трудящихся вызывает двукратное изменение величины чистой прибыли предприятия «Гелиос-Холод». При этом в конце лета и в течение всей осени наблюдается ее минимальное значение.



Рис. 23.5. Зависимость чистой прибыли хладокомбината от производительности физического труда по месяцам года

Гораздо меньше сезонный эффект проявляется в сфере налогообложения. Данные на рис. 22.6 свидетельствуют о том, что уровень суммарных налоговых платежей хладокомбината «Гелиос-Холод» при фиксированной в течение года заработной плате наемных работников практически не зависит от сезонных изменений их производительности труда.



Рис. 22.6. Зависимость суммарных налоговых платежей хладокомбината от производительности физического труда по месяцам года

Полученные результаты свидетельствуют о больших возможностях, которые открываются при использовании бухгалтерских моделей хозяйственной деятельности предприятий в качестве инструмента прогнозирования финансового результата и в виде эффективного средства проведения их качественного аудита.

Контрольные вопросы по теме

1) Определите понятие «аудит». Укажите главную задачу, которую ставят перед аудитом международные стандарты аудиторской деятельности.

2) Представьте перечень сопутствующих услуг, которые могут оказывать аудиторские фирмы.

3) Поясните, кто может проводить аудиторские проверки предприятия.

4) Напомните формы аудита.

50 Какую ответственность несут аудиторы и аудиторские фирмы за выдачу несоответствующего заключения?

6) Какие организации подлежат обязательной ежегодной аудиторской проверке?

7) Перечислите способы, которые используют аудиторы для получения доказательств своей позиции.

8) На какие операции и сделки аудитору следует обратить внимание при проверке?

9) В чем отличие учетных ошибок и мошенничеств?

10) Охарактеризуйте виды аудиторских заключений.

11) В каком случае возможна выдача отрицательного аудиторского заключения?

12) Объясните, как построить статистическую бухгалтерскую модель для целей аудита?

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 1 апреля 2006 г.

	КОДЫ		
Форма № 1 по ОКУД	071001		
Дата (год, месяц, число)	2006	04	01
Организация **ООО «Русское мороженое»** по ОКПО	01489992		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	7704151697		
Вид деятельности **Производство мороженого, оптовая торг.** По ОКВЭД	15.52; 51.32; 51.36		
Организационно-правовая форма/форма собственности **Смешанная** По ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384/385		

Местонахождение (адрес): **127051, г. Москва, ул. Неглинная, 29/14**

Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	*2*	*3*	*4*
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110	471	427
Основные средства (01, 02, 03)	120	56 704	54 331
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 60, 76)	130	17 777	18 567
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения (58, 59)	140	-	-
Отложенные налоговые активы (09)	145	564	452
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	190	75 516	73 777
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	69 623	80 973
в том числе сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 14, 16)	211	39 824	51 230
животные на выращивании и откорме (11)	212	-	-
затраты в незавершенном производстве (14, 20, 21, 23, 29, 44, 46)	213	1 642	3 090
готовая продукция и товары для перепродажи (14, 16, 41, 43)	214	28 156	26 674
товары отгруженные (45)	215	-	-

1	2	3	4
расходы будущих периодов (97)	216	-	5
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	5 039	4 773
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (60, 62, 63,76)	230	-	-
в том числе покупатели и заказчики (62, 63, 76)	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (60, 62, 63, 75, 76)	240	42 872	62 096
в том числе покупатели и заказчики (62, 63, 76)	241	38 489	57 944
Краткосрочные финансовые вложения (50, 58, 59)	250	639	605
Денежные средства (50, 51, 52, 55, 57)	260	11 640	14 519
Прочие оборотные активы	270	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	290	129 813	162 966
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	**300**	**205 329**	**236 743**

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал (80)	410	57 298	57 298
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	( )	( )
Добавочный капитал (83)	420	14 883	14 883
Резервный капитал (82)	430	551	740
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Целевое финансирование (86)	450	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года (84)	470	-	11 953
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	490	72 732	84 874
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты (67)	510	-	3 349
Отложенные налоговые обязательства (77)	515	156	224
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV	590	-	3 349
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты (66)	610	103 567	120 741

Окончание бухгалтерского баланса

1	2	3	4
Кредиторская задолженность	620	29 030	27 779
в том числе поставщики и подрядчики (60, 76)	621	14 042	13 303
задолженность перед персоналом организации (70)	622	2 869	3 111
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	623	2 512	2 740
задолженность по налогам и сборам (68)	624	7 653	7 250
прочие кредиторы	625	603	603
задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630	-	-
Доходы будущих периодов (98)	640	-	-
Резервы предстоящих расходов (96)	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V	690	132 579	148 520
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	**700**	**205 329**	**236 743**

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Арендованные основные средства (001)	910		
в том числе по лизингу (001)	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920	23 079	5 380
Товары, принятые на комиссию (004)	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940	5 248	5 248
Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)	950	4 383	4 152
Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)	960		
Износ жилищного фонда (010)	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (010)	980		
Нематериальные активы, полученные в пользование (002)	990		

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____

_____

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись)

(расшифровка подписи)

«_____» _____ 200_ г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За I квартал 2006 г.

	КОДЫ		
Форма № 2 по ОКУД	071002		
Дата (год, месяц, число)	2006	04	01
Организация **ООО «Русское мороженое»** по ОКПО	01489992		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	7704151697		
Вид деятельности **Производство мороженого, оптовая торг.** По ОКВЭД	15.52; 51.32; 51.36		
Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКОПФ/ОКФС	47/42		
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384/385		

Наименование показателя	*Код показателя*	*За отчетный период*	*За аналогичный период прошлого года*
1	*2*	*3*	*4*
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	307 348	242 326
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(224 611)	(166 026)
Валовая прибыль	029	82 737	76 300
Коммерческие расходы	030	(13 082)	(7 901)
Управленческие расходы	040	(43874)	(38 374)
Прибыль (убыток) от продаж	050	25 781	30 025
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	(4 353)	(5 170)
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие операционные доходы	090	5 835	4 036
Прочие операционные расходы	100	(4 448)	(3 273)
Внереализационные доходы	120	3 105	4 193
Внереализационные расходы	130	(10 250)	(12 355)
Прибыль (убыток) до налогообложения	***140***	***15 670***	***17 456***
Отложенные налоговые активы	141	(112)	(98)

1	*2*	*3*	*4*
Отложенные налоговые обязательства	142	68	84
Текущий налог на прибыль	150	3 717	4 175
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	***190***	***11 953***	***13 281***
СПРАВОЧНО Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	98	98
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	*Код*	*За отчетный период*		*За аналогичный период прошлого года*	
		Прибыль	*Убыток*	*Прибыль*	*Убыток*
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					
Прибыль (убыток) прошлых лет		238		361	
Возмещение убытков, причиненных неисполнением обязательств или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисления в оценочные резервы		X		X	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____

_____

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись)

(расшифровка подписи)

«_____» _____ 200_ г.

Литература

1. *Абрамова Н. В., Князев Р. В., Конкин М. П. и др.* Налоговый учет. М.: ИД «Главбух», 2002.
2. *Автократова М. И., Буганов В. И.* Сокровищница документов прошлых лет. М.: Советская Россия, 1986.
3. *Агафонова М. Н.* Бухучет в оптовой и розничной торговле. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Бератор, 2004.
4. *Агафонова М. Н.* Как заполнить налоговые декларации? М.: Бератор-Пресс, 2002.
5. *Акчурина Е. В., Таран Е. С., Казин А. Н.* Учет затрат в бухгалтерском учете. М.: ТК «Велби», 2003.
6. *Алборов Р. А., Концевая С. М.* Бухгалтерский учет в крестьянских (фермерских) хозяйствах и сельхозкооперативах. М.: АО «ДИС», 1996.
7. *Арустамов Э. А.* Оборудование предприятий (торговля): Учеб. пособие. М.: ИД «Дашков и К°», 2001.
8. *Балакирева Н. М., Гущина И. Э.* Командировочные расходы: бухгалтерский учет и налогообложение. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
9. *Барр Р.* Политическая экономия. Т. 1–2 / Пер. с фр. М.: Международные отношения, 1995.
10. *Барташевич А. А.* Технология производства мебели. Сер. «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д: Феникс, 2003.
11. *Бауэр О. О.* Мемуары к истории бухгалтерии и памятники священной старины. М.: И. Г. Аксентов, 1911.
12. *Беляшов В. А.* Таможенный энциклопедический справочник. В 2-х томах / Под ред. И. Ю. Краснянского. Мн.: Интердайджест, 1998.
13. *Бердяев Н. А.* Философия свободы. М.: АСТ; Х.: Фолио, 2002.
14. *Бернстайн Л. А.* Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Пер. с англ.; Научн. ред. чл.-корр. РАН И. И. Елисеева. М.: Финансы и статистика, 1996.
15. *Бетге Й.* Балансоведение/ Пер. с нем; Научн. ред. В. Д. Новодворский. М.: Бухгалтерский учет, 2000.
16. *Бобович И. М., Семенов А. А.* История экономики: Учебник. М.: ООО ТК «Велби», 2002.
17. *Богомолов А. М., Голощапов Н. А.* От теории к практике бухгалтерского учета. М.: Хронограф, 1997.
18. *Болотов А. Т.* Записки Андрея Тимофеевича Болотова, 1737–1796. Т. 1–2, Тула: Приокское книжное изд-во, 1988.
19. Большая советская энциклопедия, 3-е издание. Т. 1–30. М.: Советская энциклопедия, 1970–1978.
20. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А. Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 1999.
21. Большой словарь-справочник профессионального бухгалтера. Автор и составитель Ю. В. Лукаш. М.: Источник-книга, 2003.
22. Большой экономический словарь / Под ред. А. Н. Азрилияна. М.: Правовая культура, 1994.
23. *Боченков Г. Я., Проценко П. В., Терстепанов Г. А.* Экономика капитального строительства Министерства обороны. Л.: Изд-во ВВИТКУ, 1968.
24. *Бродель Ф.* Материальная цивилизация, экономика и капитализм, XV–XVIII вв. Т. 1–3. М.: Прогресс, 1986–1992.
25. *Брэстед Д. Г.* История Египта с древнейших времен до персидского завоевания / Пер. с англ. Т. 1–2. М.: Книгоизд-во М. и С. Сабашниковых, 1915.
26. *Бургонова Г. Н., Каморджанова Н. А.* Гостиничный и туристский бизнес: особенности бухгалтерского учета и налогообложения: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 1999.
27. *Бурышкин П. А.* Москва купеческая: Мемуары/Вступительная статья, комментарий Г. Н. Ульяновой, М. К. Шацилло. М.: Высшая школа, 1991.
28. Бухгалтерский анализ / Пер. с англ. К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1993.
29. Бухгалтерский словарь (настольная книга)/Под ред. Н. И. Нетесина. М.: Баян, Литера, 1994.

30. Бухгалтерский учет в торговле / Под ред. В. В. Кожарского. Мн.: Экоперспектива, 1999.
31. Бухгалтерский учет в торговле: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 2002.
32. Бухгалтерский учет и анализ в США / Пер. с англ. М.: Финансовые известия, 1993.
33. Бухгалтерский учет и аудит в строительстве: Учеб. пособие / Под ред. В. А. Лукинова. М.: Юрайт, 1998.
34. Бухгалтерский учет и налогообложение в сельском хозяйстве: Учеб. пособие / Под ред. С. М. Бычковой. М.: ТК «Велби», Изд-во Проспект, 2002.
35. Бухгалтерский учет: Учебник / И. Е. Тишков, А. И. Балдинова, Т. Н. Дементей и др.; Под общ. ред. И. Е. Тишкова. Мн.: Высш. шк., 1994.
36. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П. С. Безруких. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 1996.
37. *Бычкова С. М., Газарян А. В.* Планирование в аудите. М.: Финансы и статистика, 2001.
38. *Ван Хорн Дж. К.* Основы управления финансами / Пер. с англ.; Гл. редактор серии Я. В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.
39. *Воробьева Е. В.* Заработная плата в 2003 году с учетом требований налоговых органов. Практические рекомендации для бухгалтера. Изд. перераб. и доп. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2003.
40. Всемирная история. Т. 1–13. М.: Госполитиздат. Изд-во социально-экономической литературы, Мысль, 1956–1983.
41. *Вуд Ф.* Бухгалтерский учет для предпринимателей. М.: Аскери, 1992.
42. *Выгодский М. Я.* Арифметика и алгебра в Древнем Мире. М.: Наука, 1967.
43. *Ганеев К. Г.* Схема бухгалтерских проводок финансово-хозяйственных операций предприятий. М.: Антей, 1992.
44. *Гаськов А. Л., Нестеров А. А.* Торговая организация: практическая бухгалтерия с учетом требований налоговых органов. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 1999.
45. *Гейц И. В.* Заработная плата и другие расчеты с физическими лицами: Практическое пособие для бухгалтера. М.: Дело и Сервис, 1999.
46. *Глушков И. Е.* Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективная настольная книга по бухгалтерскому учету. М.: КНОРУС; Новосибирск: ЭКОР-книга, 2003.
47. Годовой отчет – 2001 / Под ред. В. И. Мещерякова. М.: Бератор-Пресс, 2001.
48. *Гончаров К. Н., Середа Т. П.* Бухгалтерские проводки / Под общ. ред. В. П. Астахова. Ростов н/Д: Феникс, 2001.
49. *Гореничий С. С., Ефремова А. А.* Вексельные операции: Правовые основы. Бухгалтерский учет. Налоговые последствия. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
50. Гражданское и торговое право капиталистических государств: Учебник / Отв. ред. Е. В. Васильев. М.: Международные отношения, 1993.
51. *Григорьев Ю. А.* Новый свод бухгалтерских проводок. Анализ, комментарии, практика. 2-е изд. перер. и доп. с учетом нового Плана счетов. – М.: Книжный мир, 2002.
52. *Гумилев Л. Н.* Древняя Русь и Великая степь. М.: Мысль, 1993.
53. *Гумилев Л. Н.* От Руси до России. М.: ДИ–ДИК, 1993.
54. *Гумилев Л. Н.* Этногенез и биосфера земли. М.: ДИ–ДИК, 1994.
55. *Даль В. И.* Толковый словарь живого великорусского языка / Под ред. проф. И. А. Бодуэна де Куртенэ, т. 1–4. М.: Цитадель, 1998.
56. *Даненбург В., Монкриф Р., Тейлор В.* Основы оптовой торговли: Практический курс. СПб.: Нева – Ладога – Онега, 1993.
57. *Данилевский Ю. А., Шапигузов С. М., Ремизов Н. А., Старовойтова Е. В.* Аудит: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб и доп. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
58. *Дернберг Р. Л.* Международное налогообложение / Пер. с англ. М.: ЮНИТИ, 1997.
59. *Джоунз Г.* Торговый бизнес: как организовать и управлять / Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996.
60. Дипломатический словарь. Т. 1–3. М.: Наука, 1984-1986.
61. *Друри К.* Введение в управленческий и производственный учет / Пер. с англ.; Под ред. С. А. Табалиной. М.: Аудит, 1994.
62. *Елисеева И. И., Юзбашев М. М.* Общая теория статистики: Учебник / Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 1995.
63. *Ермолович Л. Л.* Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. Мн.: Книжный Дом, 2003.
64. *Забелин И. Е.* История города Москвы. М.: Столица, 1990.

65. *Зайченко В. М.* Интернациональное и национальное в духовном облике всесторонне развитой личности: Тезисы докладов на конференции «Национальные отношения на современном этапе». Ташкент: Изд-во Таш. ГУ, 1986.
66. *Захарьин В. Р.* 5000 проводок по новому Плану счетов. М.: Дело и Сервис, 2002.
67. *Зельин К. К.* Исследования по истории земельных отношений в эллинистическом Египте II–I вв. до н. э. М.: Изд-во АН СССР, 1960.
68. История дипломатии, 2-е изд. Т. 1–5. М.: Изд-во политической литературы, 1959–1974.
69. История русской церкви. Изд-во Спасо-Преображенского Валаамского монастыря, 1991.
70. *Каланов А. Н.* Налог на прибыль организаций: Комментарий к главе 25 НК РФ. Разъяснения и рекомендации по применению. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
71. *Калачева С. А.* Операции с недвижимостью. М.: ПРИОР, 1999.
72. *Канторович Л. В.* Экономический расчет наилучшего использования ресурсов. М.: Физматгиз, 1959.
73. *Касьянова Г. Ю.* 10000 и одна проводка по новому Плану счетов. М.: Информцентр XXI века, 2003.
74. Катон, Варрон, Колумелла, Плиний о сельском хозяйстве / Под ред. М. И. Бурского. 2-е изд. М.: Госиздательство сельхозлитературы, 1957.
75. *Качалин В. В.* Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998.
76. *Кашанина Т. В., Кашанин А. В.* Основы российского права: Учебник для вузов. 2-е изд., изм. и доп. М.: НОРМА-ИНФРА•М, 2000.
77. *Кашин В. А.* Налоговые соглашения России. Международное налоговое планирование для предприятий. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
78. *Кислов Д. В.* Учет нематериальных активов. М.: Главбух, 2002.
79. *Ковалев В. В.* Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.
80. *Кожинов В. Я.* Амортизационные отчисления в составе затрат на производство продукции (работ, услуг) // Налоги и налоговое планирование. 1997, № 4.
81. *Кожинов В. Я.* Амортизация активов: международные стандарты и российская практика учета // Все о налогах. 1999. № 3.
82. *Кожинов В. Я.* Амортизация основных средств торговых предприятий // Налоговое планирование. 2002. № 2.
83. *Кожинов В. Я.* Амортизация основных средств: советы бухгалтеру // Финансовая газета. Региональный выпуск 1998. № 9.
84. *Кожинов В. Я.* Амортизация. Комментарий. М.: Экзамен, 2004.
85. *Кожинов В. Я.* Анализ управления малыми предприятиями в условиях различных вариантов налогообложения // Справочник руководителя малого предприятия (пилотный номер). 2003.
86. *Кожинов В. Я.* Анализ хозяйственной деятельности периферийного магазина // Справочник руководителя торгового предприятия. 2005. № 5.
87. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерская модель мини-пекарни – булочной // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1999. № 16.
88. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерская отчетность и новый План счетов // Бухгалтерская отчетность организации. 2001. № 3.
89. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский анализ, планирование и прогнозирование финансового результата // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 34–35.
90. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский и налоговый учет амортизации основных средств // Современный бухучет. 2002. № 6.
91. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский и налоговый учет на промышленных предприятиях // Налоговое планирование. 2003. № 2.
92. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью. М.: Экзамен, 2005.
93. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью. М.: Электронная версия в системе «Гарант», 2005.
94. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский метод прогнозирования финансовых результатов и оценки дивидендов учредителей // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1999. № 8.
95. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет в садоводческих объединениях // Финансовая газета. 1999. № 41–44.
96. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет в торговле. Типовые хозяйственные операции и ситуации. М.: Экзамен, 2002.

97. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет в торговле. Типовые хозяйственные операции и ситуации. М.: Электронная версия в системе «Гарант», 2002.
98. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет затрат на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и учет потерь от простоев // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1997. № 12.
99. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет и налоговое планирование // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1998. № 3.
100. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет и налогообложение в гаражно-строительных кооперативах // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1997. № 50, № 51.
101. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет и налогообложение НИОКР // Финансовый бизнес. 2003. № 3.
102. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет и порядок включения в себестоимость продукции (работ, услуг) потерь от брака в производстве // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1997. № 9, 10.
103. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет как составной элемент экономической системы коммерческого предприятия // Бухгалтерский учет. Официальные материалы. Комментарии и консультации. 1998. № 10.
104. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на основе налогового кодекса. Изд. 2-е, перер. и доп. М.: Экзамен, 2000.
105. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на основе налогового кодекса. Пособие для начинающих. М.: 1 ФКК, 1998.
106. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на предприятиях автосервиса. М.: Экзамен, 2000.
107. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на предприятиях автосервиса. М.: Экзамен, 2001.
108. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на предприятиях автосервиса. В сборнике «Автотранспорт: налогообложение и учет: Нормативные документы», ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
109. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет на хладокомбинате // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2002. № 3–8.
110. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет основных средств // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 1999. № 15, 17, 19, 21, 22.
111. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет уставного капитала и дивидендная политика в хозяйственных обществах // Финансовый бизнес. 1999. № 10.
112. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет уставного капитала и расчетов с учредителями // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1999. № 25, 26.
113. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. 7700 типовых проводок. М.: Экзамен, 2003.
114. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. 8600 типовых проводок. М.: КНОРУС, 2005.
115. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. 8800 типовых проводок. М.: Экзамен, 2005.
116. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. М.: Экзамен, 2001.
117. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. М.: 1 ФКК, 1998.
118. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Экзамен, 1999.
119. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. Изд. 3-е, перераб. и доп. М.: Экзамен, 2001.
120. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. Изд. 4-е, перераб. и доп. М.: Экзамен, 2003.
121. *Кожинов В. Я.* Бухгалтерский учет. Прогнозирование финансового результата. М.: Экзамен, 1999.
122. *Кожинов* В. Я. Бухучет в автосервисе: оценка дивидендов учредителей // Современный бухучет. 2000. № 2.
123. *Кожинов В. Я.* Выбор варианта нового Плана счетов для некоммерческих организаций // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2002. № 1.
124. *Кожинов В. Я.* Дивидендная политика холдинговой компании // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1999. № 10.
125. *Кожинов В. Я.* Договорная политика на предприятиях оптовой торговли как элемент налогового планирования // Налоговое планирование. 1997. № 4.
126. *Кожинов В. Я.* Изменение налогообложения и рентабельности предприятий оптовой торговли в случае принятия Налогового кодекса // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1998. № 3.
127. *Кожинов В. Я.* Использование метода микробалансов для оптимизации затрат на предприятиях оптовой торговли // Налоговое планирование. 1997. № 2.

128. *Кожинов В. Я.* Комментарий к методическим указаниям по бухгалтерскому учету основных средств: Сб. «Бухгалтерский учет: Основные документы. Профессиональные комментарии». М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999.
129. *Кожинов В. Я.* Комплексное планирование в бухгалтерском учете аудиторских фирм // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1998. № 10.
130. *Кожинов В. Я.* Комплексное планирование на предприятиях оптовой торговли винно-водочными изделиями // Налоговое планирование. 1998. № 2.
131. *Кожинов В. Я.* Малый бизнес: оптимизация финансового результата работы хлебопекарни // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 50.
132. *Кожинов В. Я.* Матричная алгебра в бухгалтерском учете на персональном компьютере // Финансовый бизнес. 2000. № 8.
133. *Кожинов В. Я.* Международные стандарты и российская практика учета амортизации активов // Финансовый бизнес. 1997. № 5, 8, 9.
134. *Кожинов В. Я.* Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность // Финансовый бизнес. 2001. № 1.
135. *Кожинов В. Я.* Международные стандарты финансовой отчетности: мифы и реальность // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2001. № 2.
136. *Кожинов В. Я.* Налоги России, какими им быть // Финансовый бизнес. 1998. № 1.
137. *Кожинов В. Я.* Налоговая модель хозяйственной деятельности магазина розничной торговли // Справочник руководителя торгового предприятия. 2004. № 12.
138. *Кожинов В. Я.* Налоговое планирование в аудиторских фирмах // Налоговое планирование. 1998. № 3–4.
139. *Кожинов В. Я.* Налоговое планирование в бухгалтерском учете промышленных предприятий // Все о налогах. 2001. № 2.
140. *Кожинов В. Я.* Налоговое планирование и прогнозирование финансового результата деятельности предприятий. М.: «Экзамен», 2002.
141. *Кожинов В. Я.* Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру. М.: 1 ФКК, 1998.
142. *Кожинов В. Я.* Налоговый кодекс и инвестиции // Финансовый бизнес. 1998. № 2.
143. *Кожинов В. Я.* Налоговый учет: Пособие для бухгалтера. М.: КНОРУС, 2004.
144. *Кожинов В. Я.* Налоговый учет: реклама и прибыль // Финансовый бизнес. 2004. № 6.
145. *Кожинов В. Я.* Налогообложение страхового бизнеса // Финансовый бизнес. 1999. № 3.
146. *Кожинов В. Я.* Некоторые особенности бухгалтерского учета на предприятиях службы быта // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 25, 26.
147. *Кожинов В. Я.* Некоторые особенности бухгалтерского учета на предприятиях службы быта // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1999. № 1.
148. *Кожинов В. Я.* НИОКР: бухгалтерский учет и налоговое планирование // Налоговое планирование. 2003. № 1.
149. *Кожинов В. Я.* Основы бухгалтерского учета. М.: Электронная версия в системе «Гарант», 2003.
150. *Кожинов В. Я.* Особенности бухгалтерского учета в гаражно-строительных кооперативах // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 44–47.
151. *Кожинов В. Я.* Особенности налогового планирования на предприятиях оптовой торговли // Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (Оптимизация и минимизация) / Под ред. акад. Л. П. Павловой. М.: Налоги и налоговое планирование, 1997.
152. *Кожинов В. Я.* Особенности налогового планирования на предприятиях оптовой торговли // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1997. № 7.
153. *Кожинов В. Я.* Отраслевые особенности налогообложения и учета. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
154. *Кожинов В. Я.* Оценка качества управления предприятием по прибыльности хозяйственных действий // Финансовый бизнес. 2001. № 9.
155. *Кожинов В. Я.* Оценка качества управления предприятием // Управление собственностью. 2001. № 2.
156. *Кожинов В. Я.* Оценка прибыльности хозяйственной деятельности хлебопекарни в условиях подъема и спада производства // Современный бухучет. 2001. № 1.
157. *Кожинов В. Я.* Перевод бухгалтерской отчетности на новый план счетов // Финансовый бизнес. 2001. № 11.
158. *Кожинов В. Я.* Перевод российского бухгалтерского учета в систему международных стандартов // Финансовый бизнес. 1999. № 1, 2.
159. *Кожинов В. Я.* Переход к новому плану счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 4600 бухгалтерских проводок в таблицах перехода к новому Плану счетов. М.: Экзамен, 2001.

160. *Кожинов В. Я.* Переход к новому Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 6000 бухгалтерских проводок в таблицах перехода к новому Плану счетов. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Экзамен XXI, 2002.
161. *Кожинов В. Я.* Переход промышленных предприятий на упрощенную систему налогообложения // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2003. № 8.
162. *Кожинов В. Я.* План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. 4600 типовых проводок. М.: «Экзамен», 2001.
163. *Кожинов В. Я.* План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. 7000 типовых проводок. М.: Экзамен, 2002.
164. *Кожинов В. Я.* Планирование в бухгалтерском учете предприятий розничной торговли // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 39–41.
165. *Кожинов В. Я.* Планирование в бухгалтерском учете аудиторских фирм // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 29, 30.
166. *Кожинов В. Я.* Планирование в сфере торговли алкогольной продукцией // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 18, 19.
167. *Кожинов В. Я.* Планирование чистой прибыли (на примере холодильного предприятия) // Налоговое планирование. 2002. № 1.
168. *Кожинов В. Я.* Порядок включения в себестоимость продукции потерь, недостач, компенсационных выплат и оптимизация налога на прибыль // Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (Оптимизация и минимизация налогообложения) / Под ред. акад. М. М. Рапопорта. М.: Налоги и налоговое планирование, 1996.
169. *Кожинов В. Я.* Порядок включения в себестоимость продукции потерь, недостач, компенсационных выплат и оптимизация налогообложения // Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (Оптимизация и минимизация) / Под ред. акад. Л. П. Павловой. М.: Налоги и налоговое планирование, 1997.
170. *Кожинов В. Я.* Послесловие к списку «Интерфакс 100. Крупнейшие банки России» // Финансовый бизнес. 1997. № 7.
171. *Кожинов В. Я.* Практические рекомендации бухгалтеру по учету НДС // Налоги и налоговое планирование. 1997. № 11.
172. *Кожинов В. Я.* Практические советы бухгалтеру по уменьшению налоговых платежей // Финансовый бизнес. 1997. № 10.
173. *Кожинов В. Я.* Практические советы бухгалтеру по учету НДС // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1997. № 10, 11.
174. *Кожинов В. Я.* Практические советы бухгалтеру // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1997. № 43, 45.
175. *Кожинов В. Я.* Практические советы по бухгалтерскому учету и налоговому планированию // Финансовый бизнес. 1998. № 4.
176. *Кожинов В. Я.* Проблемы перехода на новый План счетов бухгалтерского учета // Настольный аудитор бухгалтера. 2001. № 2.
177. *Кожинов В. Я.* Прогнозирование финансового результата в бухгалтерском учете предприятий розничной торговли // Аудит и финансовый анализ. 1С: Удачные решения. 1999. № 1.
178. *Кожинов В. Я.* Прогнозирование финансового результата в бухгалтерском учете строительных компаний // Строительство: налогообложение, бухучет. 2001. № 2.
179. *Кожинов В. Я.* Прогнозирование финансового результата деятельности холдинговых компаний // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1999. № 31.
180. *Кожинов В. Я.* Прогнозирование финансового результата // Налоговое планирование. 2000. № 1.
181. *Кожинов В. Я.* Работа предприятий оптовой торговли в условиях существующей и проектируемой системы налогообложения // Налоги и налоговое планирование. 1997. № 11.
182. *Кожинов В. Я.* Раздельный бухгалтерский и налоговый учет (на примере организации, выпускающей мебель) // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2003. № 23–24.
183. *Кожинов В. Я.* Рекомендации бухгалтеру по учету НДС // Финансовый бизнес. 1997. № 11.
184. *Кожинов В. Я.* Рекомендации по бухгалтерскому учету на компьютере // Аудит и финансовый анализ. 1С: Удачные решения. 1999. № 2.
185. *Кожинов В. Я.* Российская и зарубежная бухгалтерская отчетность: Общие черты и различия // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1999. № 2, 4.
186. *Кожинов В. Я.* Самоучитель бухгалтерского учета. Пособие для учащихся профессиональных училищ и колледжей. М.: ИНФРА-М, 1997.

187. *Кожинов В. Я.* Советы бухгалтеру по налоговому планированию // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 2.
188. *Кожинов В. Я.* Стандартизация бухгалтерского учета // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 37–38.
189. *Кожинов В. Я.* Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности // Аудит и финансовый анализ. 1С: Удачные решения. 1999. № 1.
190. *Кожинов В. Я.* Статистика и прогноз численности населения России // Финансовый бизнес. 2002. № 2.
191. *Кожинов В. Я.* Статистика налогообложения коммерческих банков // Финансовый бизнес. 1996. № 12. 1997. № 1.
192. *Кожинов В. Я.* Статистические показатели финансовой устойчивости страховых компаний // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1997. № 42.
193. *Кожинов В. Я.* Статистический показатель надежности коммерческих банков // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1996. № 35.
194. *Кожинов В. Я.* Статистический показатель надежности коммерческих банков // Финансовый бизнес. 1996. № 11.
195. *Кожинов В. Я.* Статистический показатель надежности коммерческих банков // Финансовый бизнес. 2000. № 11–12.
196. *Кожинов В. Я.* Сфера обслуживания: Бухгалтерский учет в автосервисе // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2000. № 2–3.
197. *Кожинов В. Я.* Торговля: Приближенные оценки дебиторов и кредиторов в бухгалтерском учете // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1999. № 9, 10.
198. *Кожинов В. Я.* Учет амортизации долгосрочных активов торговых организаций // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2002. № 7–8.
199. *Кожинов В. Я.* Учет в торговле. Проблемы налогового учета. М.: Электронная версия в системе «Гарант», 2002.
200. *Кожинов В. Я.* Учет и управление прибылью малых предприятий розничной торговли // Справочник руководителя торгового предприятия (пилотный номер). 2003.
201. *Кожинов В. Я.* Учет и управление прибылью малых предприятий розничной торговли // Справочник руководителя торгового предприятия. 2004. № 1.
202. *Кожинов В. Я.* Учет налога на прибыль торговых организаций // Все для бухгалтера. 2002. № 10.
203. *Кожинов В. Я.* Учет недостач и компенсаций // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1998. № 1.
204. *Кожинов В. Я.* Учет нематериальных активов // Все для бухгалтера. 2002. № 4.
205. *Кожинов В. Я.* Учет основных средств: Сб. «Учетная политика на 2000 год: Профессиональные комментарии к нормативным актам. Разъяснения и рекомендации по сложным вопросам» / Под ред. и с предисловием И. Д. Юцковской. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
206. *Кожинов В. Я.* Учетная политика организации в 2000 г. // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2000. № 1–2.
207. *Кожинов В. Я.* Финансовое планирование на предприятиях розничной торговли // Налоговое планирование. 2000. № 4.
208. *Кожинов В. Я.* Финансовое прогнозирование в бухгалтерском учете предприятий розничной торговли // Налоговое планирование. 1999. № 1.
209. *Кожинов В. Я.* Численные методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1997. № 8.
210. *Козлова Е. П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н.* Сборник корреспонденций счетов бухгалтерского учета по новому счетному плану. М.: Бухгалтерский учет, 2001.
211. *Коласс Б.* Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы концепции и методы: Учеб. пособие / Пер. с франц.; Под ред. проф. В. Я. Соколова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
212. *Колесниченко О. В., Шишигин И. В.* Аппаратные средства PC. 5-е изд., перераб. и доп. СПб.: БХВ-Петербург, 2004.
213. *Колпакова Г. М.* Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2000.
214. *Колпинский Ю. Д.* Памятники мирового искусства: Искусство Эгейского мира и Древней Греции. М.: Искусство, 1970.
215. *Колпинский Ю. Д., Бритова Н. Н.* Памятники мирового искусства: Искусство этрусков и Древнего Рима. М.: Искусство, 1982.
216. *Кольвах О. И.* Компьютерная бухгалтерия для всех. Ростов н/Д: Феникс, 1996.

217. *Кондраков Н. П., Кондраков И. Н.* План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. 7500 проводок. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: ООО «ВИТРЭМ», 2003.
218. *Кондраков Н. П., Краснова Л. П.* Принципы бухгалтерского учета: Учеб. пособие. М.: ИД ФБК–ПРЕСС, 1997.
219. *Косидовский З.* Библейские сказания / Пер. с польск. Изд. 2-е. М.: Политиздат, 1968.
220. *Котлер Ф.* Основы маркетинга / Пер. с англ. СПб.: АО «Коруна», АОЗТ «Литера плюс», 1994.
221. Краткий очерк истории философии / Под ред. М. Т. Иовчука, Т. И. Ойзермана, И. Я. Щипанова. М.: Изд-во социально-экономической литературы, 1960.
222. *Кударь Г. В.* Амортизация: бухгалтерский и налоговый учет. М.: Бератор-Пресс, 2002.
223. *Лапина О. Г.* Годовой отчет за 2004 год: сдаем в срок и без ошибок с учетом практики налоговых проверок. М.: ЭКСМО, 2005.
224. *Лисович Г. М., Ткаченко И. Ю.* Бухгалтерский управленческий учет в сельском хозяйстве и на перерабатывающих предприятиях АПК. Ростов н/Д: ИЦ «МарТ», 2000.
225. *Лосев А. Ф.* Диалектика мифа. М.: Мысль. 2001.
226. *Маздоров В. А.* История развития бухгалтерского учета в СССР (1917–1972 гг.). М.: Финансы, 1972.
227. *Макальская М. Л.* Корреспонденция счетов. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. М.: Антей, 1995.
228. *Макарьева В. И., Григорьев Ю. А.* Альбом бухгалтерских проводок рублевых и валютных операций. М.: Консультант, 1995.
229. *Максимкина Е. А., Теодорович А. А.* Бухгалтерский учет фармацевтического предприятия. М.: Книжный мир, 1998.
230. *Малькова Т. Н.* Древняя бухгалтерия: какой она была? М.: Финансы и статистика, 1995.
231. *Матюшин В. Н.* Бухгалтерский учет в строительстве: Учеб. пособие для учебных заведений ГУПК ЦСУ СССР. М.: Финансы, 1976.
232. *Медведев М. Ю.* Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ): Постатейные комментарии. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
233. Международная торговля: финансовые операции, страховые и другие услуги / Пер. с англ. К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994.
234. Мезоэкономика переходного периода: Рынки, отрасли, предприятия / Под ред. Г. Б. Клейнера. М.: Наука, 2001.
235. *Мещерякова О. В.* Налоговые системы развитых стран мира (справочник). М.: Правовая культура, 1995.
236. *Мизиковский Е. А.* Бухгалтерский учет: корреспонденция счетов. М.: Финансы и статистика, 1999.
237. *Мизун Ю. В., Мизун Ю. Г.* Святая Русь от Исхода до Крещения. М.: Вече, 2002.
238. Мифы народов мира. Энциклопедия. Т. 1–2. М.: Советская энциклопедия, 1987–1988.
239. *Монтень М.* Опыты. Кн. I, II. М. -Л.: Изд-во АН СССР, 1958.
240. *Мураховская Е. С.* Налоги и сборы. Официальные разъяснения государственных органов. М.: ПБОЮЛ Л. В. Рожников, 2000.
241. *Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г.* Учет: международная перспектива / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996.
242. *Назаренко В. М., Назаренко К. С.* Таможенное обслуживание внешнеэкономической деятельности. М.: Экзамен, 2001.
243. Налоги. Словарь-справочник. М.: ИНФРА-М, 2002.
244. *Напшева М. М., Хоружий Л. И., Хубиев Н. В.* Особенности бухгалтерского учета на предприятиях сельского хозяйства. М.: Главбух, 2000.
245. *Нейгебауер О.* Точные науки в древности / Пер. с англ. Е. В. Гохман. М.: Наука, 1968.
246. *Нефедов В. П., Долгая В. М., Жоромская Н. Н.* Бухгалтерский учет лечебного учреждения. М.: Книжный мир, 1999.
247. *Нечволодов А.* Сказание о русской земле / Кн. 1–4. М.: Православная книга, 1991–1992.
248. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1993.
249. *Никитенков Л. К., Осипов В. И.* Имущественное страхование: Учеб. пособие / Под ред. проф. Л. К. Никитенкова. М.: Экзамен, 2002.
250. *Николаева Г. А.* Примеры бухгалтерских проводок. М.: ПРИОР, 1998.
251. *Никольский Н. М.* Частное землевладение и землепользование в древнем Двуречье. Мн.: изд-во АН БССР, 1948.

252. *Новикова И. Ю.* Издательская деятельность: бухучет и налогообложение. М.: Современная экономика и право, 2000.
253. *Носенко И. Ю.* Сметы на строительные работы. СПб.: ЗАО «ИНиК», 1999.
254. Определение стоимости строительной продукции. М.: ПРИОР, 2002.
255. *Палий В. Ф., Соколов Я. В.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1988.
256. *Панков Д. А.* Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах: Учеб. пособие. Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998.
257. *Парфенов К. Г.* Бухгалтерский учет и налогообложение в потребительских обществах (ЖСК, ГСК и садоводческих товариществах). М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1997.
258. *Патров В. В.* Бухгалтерский учет товарных операций. М.: Бухгалтерский учет, 1995.
259. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001.
260. *Перепелкин Ю. Я.* Хозяйство староегипетских вельмож. М.: Наука, 1988.
261. *Пизенгольц М. З.* Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т. 1. Ч. 1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2001.
262. *Пизенгольц М. З.* Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т. 2. Ч. 2. Бухгалтерский управленческий учет. Ч. 3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2001.
263. *Платонов О. А.* Русская цивилизация. М.: Роман-газета, 1995.
264. *Победоносцев К. П.* Высшая ложь нашего времени. М.: Русская книга, 1993.
265. Пословицы русского народа: Сборник В. Даля. Т. 1–3. М.: Русская книга, 1994.
266. *Пошерстник Е. Б., Мейксин М. С.* Бухгалтерский учет в строительстве. М.-СПб.: ИД «Герда», 1998.
267. *Пошерстник Н. В., Мейксин М. С.* Заработная плата в современных условиях (9-е изд.). СПб.: ИД «Герда», 2002.
268. Правила торговли. Оптовая торговля. Розничная торговля. М.: ПРИОР, 1997.
269. Предпринимательское право. Курс лекций / Под ред. Н. И. Клейн. М.: Юридическая литература, 1993.
270. Примеры бухгалтерских проводок. М.: ПРИОР, 1995.
271. *Рабинович А. М., Гудков Ф. А.* Векселя, облигации и складские свидетельства: бухучет и налогообложение. М.: Налоговый вестник, 2001.
272. *Райзберг Б. А. и др.* Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1996.
273. *Рифтин А. П.* Старовавилонские юридические и административные документы в собраниях СССР / Под. ред. В. В. Струве. М.-Л.: Изд-во АН СССР, 1937.
274. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет и тип управления предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2002. № 3.
275. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика / Пер. с фр.; Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.
276. *Робертсон Дж.* Аудит / Пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993.
277. *Рожнова О. В.* Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. М.: Экзамен, 2002.
278. *Романов А. Н., Одинцов Б. Е.* Автоматизация аудита. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.
279. Российское законодательство X–XX. В 9 т., Т. 4. Законодательство периода становления абсолютизма. М.: Юридическая литература, 1986.
280. *Рыбаков Б. А.* Из истории культуры Древней Руси. Исследования и заметки. М.: Изд-во МГУ, 1984.
281. *Рябова Р. И.* Лизинг. Бухгалтерский учет и налогообложение: Практ. пособие. М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1998.
282. *Рябова Р. И., Иванова О. В.* Вопросы учета и налогообложения операций с ценными бумагами. М.: Налоговый вестник, 2000.
283. *Сажина М. А., Чибриков Г. Г.* Основы экономической теории: Учеб. пособие для студентов неэкономических специальностей вузов. М.: Экономика, 1995.
284. *Самохвалова Ю. Н.* Учет отдельных операций и ценностей, не принадлежащих организации. М.: Налоговый вестник, 2000.
285. *Светоний Г. Т.* Жизнь двенадцати цезарей / Пер. с лат. М. Л. Гаспарова. М.: Правда, 1988.
286. *Селиванов А. Н.* Годовой отчет 2002. М.: ЗАО «Редакция журнала «Главбух».
287. Сельское хозяйство. Большой энциклопедический словарь / Редколл.: В. К. Месяц (гл. ред.) и др. М.: Большая Российская энциклопедия, 1998.

288. *Сергеенко М. Е.* Жизнь Древнего Рима. М.-Л.: Наука, 1964.
289. *Силуянов В. Я.* Наличные денежные расчеты в торговле и при оказании услуг населению. Практические рекомендации налогового инспектора. Изд. 5-е доп. и перераб. М.: Учебно-методологический центр при МНС, 2000.
290. *Сио К. К.* Управленческая экономика / Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2000.
291. Советская историческая энциклопедия. Т. 1–16, М.: Советская энциклопедия, 1961–1976.
292. *Соколов С. П., Соколов П. А.* Учет и налогообложение в строительстве: Практ. пособие. М.: Аудитор, 2000.
293. *Соколов Я. В.* Бухгалтерский учет от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
294. *Соколов Я. В., Соколов В. Я.* История бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2003.
295. *Соловьев А. А.* Розничная торговля. М.: ПРИОР, 1998.
296. *Соловьев С. М.* Чтения и рассказы по истории России. / Вступительная статья С. С. Дмитриева. М.: Правда, 1989.
297. *Соловьева О. В.* Зарубежные стандарты учета и отчетности. Учеб. пособие. М.: Аналитика-Пресс, 1998.
298. Справочник предпринимателя: розничная торговля, оптовая торговля, грузовой транспорт, общественное питание и гостиничное хозяйство. М.: Наука, 1994.
299. Справочник руководителя. Формы хозяйственных документов. М.: ПРИОР, 1997.
300. *Стоун Д., Хитчинг К.* Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготовительный курс / Пер. с англ. М.: Сирин, 1998.
301. Строительство: учет и налогообложение / Под ред. Л. В. Тереховой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
302. *Суйц В. П., Смирнов Н. Б.* Основы российского аудита. М.: Анкил-ДИС, 1997.
303. *Сухарев И. Р., Сухарева О. А.* Учет налога на прибыль. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.
304. *Талье И. К., Нуждов П. Ю., Абашина А. М.* Операции по счетам 71 и 73. М.: ФИЛИНЪ, 1996.
305. Технико-экономические показатели военных отраслей промышленности США: статистический сборник / Под ред. В. Н. Медведева. М.: ВИМИ, 1991.
306. *Тимошина Т. М.* Экономическая история зарубежных стран: Учеб. пособие / Под ред. проф. М. Н. Чепурина. 4-е изд., стер. М.: Юридический дом «Юстицинформ», 2003.
307. *Тимошина Т. М.* Экономическая история России: Учеб. пособие / Под ред. проф. М. Н. Чепурина. 10-е изд., доп. М.: Юридический дом «Юстицинформ», 2003.
308. *Ткач В. И., Бреславцева Н. А., Каращенко В. В. и др.* Бухгалтерский учет в строительстве (с элементами налогообложения). М.: ПРИОР, 2002.
309. *Ткаченко Е. М.* Взаимозачеты. Бухгалтерский учет и налогообложение: Практическое пособие. М.: ПРИОР, 1999.
310. *Толкушкин А. В.* История налогов в России. М.: Юристъ, 2001.
311. *Тюменев А. И.* Очерки экономической и социальной истории Древней Греции. Т. 1–3. Петроград: Прибой, 1920–1922.
312. *Уздемир А. П.* Динамические целочисленные задачи оптимизации в экономике. М.: Физматгиз, 1995.
313. Учет по новому Плану счетов. Разъяснения и рекомендации. Типовые проводки / Под ред. И. Д. Юцковской. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
314. *Фединский Ю. И.* Справочник официальных определений и терминов по экономике и финансам. М.: Экзамен, 2002.
315. *Федорова Г. В.* Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита. М.: Омега-Л, 2004.
316. Филиалы: учет и налогообложение: Профессиональные комментарии и разъяснения. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1998.
317. Финансово-экономический словарь / Под ред. М. Г. Назарова. М.: Финстатинформ, 1995.
318. Финансово-кредитный словарь. Т. 1–3. М.: Финансы и статистика, 1994.
319. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общей ред. А. Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002.
320. *Фишер П.* Прямые иностранные инвестиции для России: Стратегия возрождения промышленности. М.: Финансы и статистика, 1999.
321. *Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р.* Экономика / Пер. с англ. М.: Дело ЛТД, 1993.

322. *Фолта Я., Новы Л.* История естествознания в датах: Хронологический обзор / Пер. со словац.; Предисловие и общ. ред. А. П. Шимина. М.: Прогресс, 1987.
323. *Хасбулатов Р. И.* Мировая экономика. М.: ИНСАН, 1994.
324. *Хахонова Н. Н.* Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. Серия «Экономика и управление». Ростов н/Д: ИЦ «МарТ». 2002.
325. *Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф.* Теория бухгалтерского учета/ Пер. с англ.; Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997.
326. Хождение за три моря Афанасия Никитина, 1466–1472 гг. 2-е изд. перераб. и доп. М.-Л.: Изд-во АН СССР, 1958.
327. *Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж.* Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ.; Под ред. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995.
328. *Хоскинг А.* Курс предпринимательства: Практ. пособие / Пер. с англ. М.: Международные отношения, 1993.
329. *Хропанюк В. Н.* Теория государства и права: Учеб. пособие для высших учебных заведений / Под ред. профессора В. Г. Стрекозова. М.: Дабахов, Ткачев, Димов, 1995.
330. *Чайковская Л. А.* Бухгалтерский учет и налогообложение: Учеб. пособие. М.: Экзамен, 2004.
331. *Черниловский З. М.* Всеобщая история государства и права. М.: Юристъ, 1995.
332. *Черняк В. З.* Популярная история экономики и бизнеса. М.: Вече, 2002.
333. *Черняк В. З.* Управление инвестиционным проектом в строительстве. М.: Русская Деловая Литература, 1998.
334. *Шапигузов С. М., Склеймов Н. В., Табалина С. А., Бороденков О. С.* Альбом типовых бухгалтерских проводок. М.: ИД ФБ К-ПРЕСС, 2002.
335. *Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж.* Инвестиции / Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997.
336. *Шеремет А. Д., Дадеркина Е. Н.* Управленческий анализ на предприятиях связи: Учеб. пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
337. *Шеремет А. Д., Суйц В. П.* Аудит: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1995.
338. *Шибанов Г. П.* Количественная оценка деятельности человека в системах человек–техника. М.: Машиностроение, 1983.
339. *Штаерман Е. М., Трофимова М. К.* Рабовладельческие отношения в ранней Римской империи (Италия). М.: Наука, 1971.
340. *Шур Д. Л.* Справочник по торговле. М.: ПРИОР, 1997.
341. *Шур Д. Л., Труханович Л. В.* Документация торгового предприятия: Сб. форм и образцов заполнения с комментариями. М.: Дело и Сервис, 2002.
342. Экономика строительства / Под ред. И. С. Степанова. М.: Юрайт, 1997.
343. Экономика торгового предприятия / Под общ. ред. А. И. Гребнева. М.: Экономика, 1996.
344. Экономика труда: социально-трудовые отношения / Под ред. Н. А. Волгина, Ю. Г. Одегова. М.: Экзамен, 2002.
345. Экономика: Учебник / Под ред. А. С. Булатова. М.: БЕК, 1994.
346. Экономикс: Англо-русский словарь-справочник / Э. Дж. Долен, Б. И. Домненко. М.: Лазурь, 1994.
347. *Энгельгардт А. Н.* Из деревни: 12 писем, 1872–1887. М.: Мысль, 1987.
348. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры / Пер. с англ.; Под ред. А. М. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1993.
349. *Юзвишин И. И.* Основы информациологии: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Информациология, Высшая школа, 2000.
350. *Юркина Н. И.* Автотранспортные средства. Аренда. Списание ГСМ. Бухгалтерский учет. М.: ФИЛИНЪ, 1997.

Учебное издание

Кожинов Валерий Яковлевич

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Издательство ***«Экзамен»***
ИД №05518 от 01.08.01

Гигиенический сертификат
№77.99.28.953.Д.005398.08.05 от 30.08.2005 г.

Ответственный редактор *С.Д. Казанчева*
Корректоры *Л. И. Смирнова, Г.И. Шитикова*
Дизайн обложки *И.Р. Захаркина*
Компьютерная верстка *А.В. Остревной*

105066, Москва, ул. Александра Лукьянова, д.4, стр. 1.
www.examen.biz
E-mail: по общим вопросам: info@examen.biz;
по вопросам реализации: info@examen.biz
тел./факс 263-96-60

Общероссийский классификатор продукции
ОК-005-93, том 2; 953005 — литература учебная

Издание осуществлено при техническом содействии
ООО «Издательство АСТ»

По вопросам реализации обращаться по тел.: 263-96-60

Отпечатано с готовых диапозитивов
на ФГУИПП «Нижполиграф».
603006, Нижний Новгород, ул. Варварская, 32.

УЧЕБНИК

В.Я. Кожинов

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебник составлен на основе конспектов лекций и практических занятий в средних и высших учебных заведениях по курсам: «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет», «Налоги и налогообложение». В нем также нашли отражение материалы семинаров повышения квалификации бухгалтеров по темам: «Современный бухгалтерский учет», «Налоговое планирование», «Бухгалтерский учет и прогнозирование финансового результата». В учебнике использованы результаты повседневной деятельности автора в должности главного бухгалтера коммерческой фирмы и его научные разработки, опубликованные на страницах ряда журналов и газет.

Книга написана для студентов средних и высших учебных заведений, осваивающих трудную, но интересную и перспективную профессию бухгалтера.

ISBN 5-472-01740-8

9785472017404

ЭКЗАМЕН