

Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Уральский государственный университет путей сообщения
Кафедра «Экономика транспорта»

Бухгалтерский учет и анализ

Екатеринбург
УрГУПС
2016

Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Уральский государственный университет путей сообщения
Кафедра «Экономика транспорта»

Бухгалтерский учет и анализ

Учебное пособие
по дисциплинам «История бухгалтерского учета»,
«Бухгалтерский учет и анализ», «Учет и анализ»
для студентов всех специальностей,
направлений и форм обучения
под редакцией кандидата экономических наук, доцента
И. В. Ереминой

Екатеринбург
УрГУПС
2016

ББК 657

Б94

Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / С. В. Рачек
Б94 [и др.]; под. ред. И. В. Ереминой — Екатеринбург : УрГУПС,
2016. — 411, [1] с.

ISBN 978-5-94614-372-1

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования РФ для студентов всех специальностей, направлений и форм обучения.

В пособии освещены теоретические основы, а также приведены контрольные тесты и практические задачи для закрепления материала по тематике дисциплин «История бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет и анализ» и «Учет и анализ».

ББК 657

*Опубликовано по решению
редакционно-издательского совета университета.*

Авторы: С. В. Рачек, д-р экон. наук, профессор кафедры «Экономика транспорта», УрГУПС

И. В. Еремина, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика транспорта», УрГУПС

Л. И. Чернышова, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика транспорта», УрГУПС

Л. Н. Жигалова, доцент кафедры «Экономика транспорта», УрГУПС

Рецензенты: В. Н. Загвоздина, канд. техн. наук, доцент кафедры «Финансовый и налоговый менеджмент», УрФУ

Т. М. Лялина, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика транспорта», УрГУПС

ISBN 978-5-94614-372-1

© Уральский государственный
университет путей сообщения
(УрГУПС), 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Раздел 1. ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	6
1. Возникновение и развитие хозяйственного учета в странах древнего мира	6
2. Учет в эпоху Средневековья.....	19
3. Распространение двойной записи в странах Европы XV–XIX вв. Становление учета как науки.....	26
4. Развитие учета на Руси (862–1700)	57
5. Бухгалтерский учет в старой России (1700–1917)	63
6. Бухгалтерский учет в СССР	74
Библиографический список.....	92
Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ (Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)).....	93
Тема 1. Сущность, задачи и организация хозяйственного учета.....	93
Тема 2. Учет нематериальных активов	117
Тема 3. Учет основных средств.....	130
Тема 4. Учет материально-производственных запасов	155
Тема 5. Учет затрат на оплату труда и расчетов с персоналом	179
Тема 6. Учет затрат на производство	199
Тема 7. Учет готовой продукции (работ, услуг)	223
Тема 8. Учет денежных средств	243
Тема 9. Учет финансовых вложений	256
Тема 10. Учет расчетов и обязательств	265
Тема 11. Учет заемного капитала	283
Тема 12. Учет собственного капитала.....	288
Тема 13. Учет финансовых результатов.....	308
Тема 14. Бухгалтерская отчетность	328
Тема 15. Учетная политика организации	357
Тема 16. Основы экономического анализа.....	370
Тема 17. Бухгалтерский управленческий учет в приня- тии решений (для дисциплины «Учет и ана- лиз (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)»).....	398
Понятийно-терминологический словарь	406
Библиографический список.....	409

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации и их изменениях путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

Таким образом, бухгалтерский учет — основное звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления процессами производства и продаж продукции — способствует совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности.

В настоящее время в России в условиях переходной экономики в зависимости от организационно-правовой формы собственности действуют различные виды организаций. В результате возникла необходимость адаптировать бухгалтерский учет и отчетность к требованиям переходного периода, что, в свою очередь, повлекло преобразование всего учета в более оперативную, не обремененную громоздкими регистрами доступную информационно-управленческую систему. В результате существенным изменениям подверглись теоретические и методологические основы бухгалтерского учета, а именно: содержание и определение предмета бухгалтерского учета, его объекты, основные задачи. Все это потребовало принятия нового Федерального закона Российской Федерации о бухгалтерском учете и других нормативных актов и методических указаний.

Изучение курсов «История бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет и анализ», «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)» играет важную роль в процессе профессиональной подготовки высококвалифицированных экономистов и менеджеров всех профилей.

Цель изучения дисциплин: ознакомить студентов с порядком становления бухгалтерского учета, привить им навыки использования бухгалтерской информации, включая ее получение, обработку и анализ в целях оценки результатов хозяйственной деятельности, разработке на этой основе оперативных и плановых заданий и обоснованных управленческих решений.

Задачи дисциплин:

- изучение истории возникновения и эволюции бухгалтерского учета;
- изучение основ бухгалтерского (финансового и управленческого) учета;
- изучение вопросов формирования учетной политики организации;
- изучение порядка формирования бухгалтерской отчетности;
- ознакомление с методами и этапами анализа финансовых показателей и их оценки;
- приобретение навыков принятия управленческих решений в краткосрочном и долгосрочном периодах.

В пособии приведены курсы лекций по всем дисциплинам в соответствии с рабочими программами.

Для проведения практических занятий по дисциплинам «Бухгалтерский учет и анализ» и «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)» разработана рабочая тетрадь, представленная отдельным изданием.

Раздел 1

ИСТОРИЯ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Вопросы:

1. Возникновение и развитие хозяйственного учета в странах Древнего мира.
2. Учет в эпоху Средневековья.
3. Распространение двойной записи в странах Европы (XV–XIX вв.). Становление учета как науки.
4. Развитие учета на Руси (862–1700).
5. Бухгалтерский учет в старой России (1700–1917).
6. Бухгалтерский учет в СССР.

1. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА В СТРАНАХ ДРЕВНЕГО МИРА

Как правило, возникновение учета связывается с появлением учетных регистров. В *первобытном обществе* все факты приходилось запоминать вождю племени. Когда племя становилось достаточно большим, вождь «делегировал» часть своих учетных функций «уполномоченным». Тогда племя распадалось на несколько «домов», т.е. семей. Во главе каждого дома-

семьи ставился уполномоченный, как правило, самый старый член семьи, который и осуществлял учет. В эпоху матриархата «бухгалтером» была женщина.

Первым и самым очевидным счетным прибором были пальцы рук. Когда их не хватало, то использовали пальцы ног, если и их не хватало, счет продолжался с помощью подручных материалов: палочек, зерен, камешков (слово «*калькуляция*» означает исчисление с помощью камешков). Когда находившихся под рукой камешков было недостаточно, «бухгалтеры» хватались за голову и говорили — «много». Практически это означало, что, досчитав до 20, человек должен был начать счет сначала. Расчетные операции казались сверхтрудными. Человек, который вел такие расчеты в пределах двадцати, был очень уважаемым, ибо уже тогда люди поняли, что «знание — сила». Бухгалтером в тот временной период мог стать только тот, кто умел писать, считать и колдовать.

На начальном этапе развития человеческого общества вся информация умещалась в памяти человека, но с усложнением хозяйственной жизни появилась необходимость записи подсчитанного. Первые учетные документы — зарубки на костях и бивнях мамонта, наскальные рисунки — демонстрировали упорядоченное чередование однотипных знаков (точки, дуги, различные линии). Такие документы получили название *счетных бирок* и стали первым материальным носителем информации. Основным достижением первобытных людей в области учета можно считать появление системы исчисления и записи, позволяющие регистрировать учетные объекты в натуральных измерителях. Тем не менее, в данный исторический период не было методологии сбора, обработки и анализа числовой информации.

Одним важным обстоятельством, которое наложило печать на всю историю экономики вообще и бухгалтерского учета в частности, было то, что все средства производства *Древнего Египта* находились в государственной собственности. Египет был полностью централизованным государством. Учетная система древнего Египта являлась частью системы централизованного

управления экономикой. Весь урожай, скот и сдавались в централизованные хранилища, а затем распределялись по хозяйствам, каждый этап контролировался. Поэтому наряду с локальным учетом (учетом в домашних хозяйствах) возник общегосударственный учет. От имени владыки-фараона государством управляли чиновники-писцы. Чтобы уметь учитывать, требовалось овладеть письмом и счетом, запомнить огромное число знаков (иероглифов), а затем умело применять их. Силой знания обладали писцы — чиновники, которым покровительствовали бог Тотом (бог письменности, учета и мудрости) и его жена богиня Маат (богиня истины). Писцы совмещали в своей деятельности функции управления, учета, жречества и составляли профессиональную касту.

Профессиональная иерархия была сложной и охватывала должности от самых высоких писцов до простых писарей. Существовала дифференциация учетного труда: царский писец; писцы злаков, земли, людей, войска, податей; надзиратель писцов; писцы документов (переписчики); была введена особая должность агентов фиска — сборщиков налогов низкого ранга.

Все записи делали на свитках папируса (свободных листах) черной и красной тушью и главным образом для эстетики, например, год писали черным цветом, а месяц — красным; частные числа — черной, итоги — красной и т.п. Форма папируса предопределяла и табличный вариант регистра. По столбцам египетские писцы приводили наименования различных ценностей, а по строкам — дни, по которым отмечалось количественное их движение. Кроме папируса использовали глиняные черепки и дерево. Документы хранили в опечатанной таре: сосудах, ларцах, ящиках, мешках. Документы фиксировали подлинность операций и ответственность исполнителей. Сами документы выдержаны в юридическом отношении и датированы годами правления фараонов. Они также снабжались печатями. Так как организация учета в Древнем Египте юридически не регулировалась, документы не были непременно доказательством совершения операций. Наряду с ними применялись устные показания свидетелей.

Для ускорения точности арифметических расчетов использовали специальный прибор — абак (глиняная доска с пазами, в которые закладывались камешки) и вычислительные таблицы. Особенность древнеегипетской экономики — использование норм расхода продуктов для содержания работников (в зависимости от категорий работников), подсчет налогов, земли, количества сырья для получения готового продукта и т.п. О невыполнении нормы указывали в документах.

Вначале преобладающей формой учета в отдельных хозяйствах были *описи* с перечнем различных объектов — инвентари; их можно считать первым признаком системности. Затем данные начали группировать: списки должностных лиц по профессиональному признаку, описи имущества и др. Составление инвентарей постепенно стало носить регулярный характер. С развитием экономики они дополнялись новыми показателями, усложнялись по содержанию и явились отправным моментом в эволюции форм учета. Первая *инвентарная форма* повлияла на учет всех видов ресурсов, к ней перешли от зарубок палеолита.

При I и II династиях (3400–2980 гг. до н.э.) каждые два года проводились инвентаризации движимого и недвижимого имущества. В дальнейшем прерывную (дискретную) инвентаризацию заменили текущим (перманентным) учетом. Его цель заключалась прежде всего в проверке достоверности получения и выдачи серебра, хлеба и т.д. Факт хозяйственной жизни оформлялся тремя лицами: один отмечал на папирусе число ценностей, намеченных к отпуску, второй проставлял рядом фактический отпуск и, наконец, третий сравнивал числа и делал отметки о выявленных отклонениях, проводя продольную черту на проверенных документах.

Развитие инвентарного учета шло в двух направлениях: во-первых, детализация средств, их описание и учет каждого вида средств в отдельности, что неразрывно связано с организацией складского хранения и ответственностью должностных лиц. Во-вторых, классификация объектов в той же описи по группам средств с итогами. Такой учет означал обобщение в рамках

натуральных единиц учетных объектов. Но стоимостного учета еще не было.

В инвентарном учете не отражались операции. Ежедневные инвентаризации требовали значительных затрат времени и сил. Инвентарный учет затруднял оперативное управление хозяйством, поэтому в Древнем Египте появился приходно-расходный учет, который завершался отчетностью по широкому кругу показателей в натуральных измерителях, основное ее назначение — определить государственные ресурсы и распределить их. Существовал контрольно-ревизионный аппарат для проверки соответствия учетных и отчетных данных. Учет велся подневно, а отчетность делилась на годовую, внутригодовую и за несколько лет. Данные обобщались по областям — номам.

Необходимо отметить, что именно в Египте зародилась зеркальная натуралистическая концепция учета — как можно точнее описать движение ценностей в хозяйстве, т.е. родилось убеждение, что бухгалтер должен как бы фотографировать то, что возникает в ходе хозяйственной деятельности.

Шумерская, а позднее Вавилонская цивилизация располагались между реками Тигр и Евфрат у берегов Персидского залива.

Если Египет был родиной «счетоводства на свободных листах», то *Вавилония* стала родиной «учета на карточках», «табличках»: археологи находят тысячи таких табличек, которые сохранились лучше, чем папирусы Древнего Египта. «Карточки» делали из мягкой и влажной глины в виде пластинок или, как их называют, таблеток, размеры которых колебались от 2 см до массивных плит 30 × 40 см. На влажной поверхности глины тростниковой палочкой делали надписи о факте хозяйственной жизни, после чего документ или сушился на солнце (так поступали в раннюю эпоху), или обжигался (так делали в более позднее время). Особенности глины приводили к тому, что ошибочные записи стирались, понятия письменной оговорки не существовало. Если надо было уничтожить документ, его разбивали. В более позднее время первичные документы стали составлять в двух экземплярах. Как правило, документы складывались в глиняные кувшины или в корзины, которые закрывались крышкой.

ми и обвязывались веревкой. На ее конец навешивался комок глины, на котором указывалось содержание хранящихся документов, исполнители и временной (счетный) промежуток. Кроме глины в качестве писчего материала использовали деревянные дощечки, камень, металл, слоновую кость.

Основной системой исчисления была не десятиричная, а шестидесятиричная. В учете широко использовали сложные математические вычисления: пропорции, дроби, уравнения. Для упрощения применяли вычислительные таблицы, где приводили необходимые соотношения различных мер.

Порядок оформления и содержания документов формировался постепенно. Самыми ранними условными изображениями учетных объектов стали фишки разной конфигурации. С развитием экономики документы становятся обширнее по содержанию, а их оформление приобретает более законченный вид. Месопотамские документы имеют сходство с современными за счет графления выделения строк и столбцов ниткой на еще мягкой глине. Внешнее оформление выдержано в установленном порядке: печати, даты, имена ответственных лиц и писцов (бухгалтеров), а в сделках — свидетелей. В контрактах указывалось, что по окончании срока сделки документ разбивается. Документы, выдержанные в юридическом отношении, помещались в конверты, изготовленные из глины, и запечатывались. Хранились документы в корзинах или сосудах. К каждой емкости прикрепляли ярлык с указанием назначения документов и времени их составления.

В хозяйстве Древнего Вавилона, как и древнем Египте, были распространены *инвентарная* и *приходно-расходная формы учета*. Главная роль отводилась учету сельскохозяйственных работ. Составлялись описи полей с указанием размеров, урожайности, пригодности к обработке, ответственных лиц. Особенно четко решались вопросы организации учета труда. Учет осуществлялся по трем направлениям: учет персонала (по возрасту, категориям, рабочим партиям), рабочего времени и содержания рабочей силы. Наем оформлялся договором с указанием срока использования, характера работ и размера оплаты.

Факты хозяйственной жизни отражались по следующим реквизитам:

1) количество и вид полученных предметов; 2) имя лица, от которого они поступили; 3) имя получателя; 4) дата. Более поздние документы показывают, что в Вавилонии уже пользовались такой единицей, как человеко-день, причем широкое распространение в царском хозяйстве получила практика нормирования выработки в зависимости от вида работы и квалификации, пола и возраста работника.

Особое место занимал учет расходов. Так как расчеты велись в рамках натурального хозяйства, они не охватывали всю экономику. Расчеты велись в весовых единицах, поскольку монет еще не знали. Тем не менее, известны деловые торгово-ростовщические дома (например, «Сыновья и внуки Эгиби», «Деловой дом Мурашу»), которые можно считать прообразами банков. Эти дома производили взаимный зачет долгов путем списания с карточки одного и записью на карточку другого вкладчика.

Попытка упорядочения системы расчетов принадлежит самому знаменитому из вавилонских царей Хаммурапи. Вавилония была первой страной, где возникло законодательство об учете — Законы Хаммурапи (1790–1752 гг. до н.э.).

В *Древней Греции* учет велся преимущественно на дощечках, выбеленных гипсом; иногда применялся папирус, но он был очень дорог. Для черновых записей пользовались глиняными черепками. Греция стала родиной первого счетного прибора абакка. В отличие от Древнего Египта камешки на деревянной доске передвигали не справа налево, а сверху вниз. Система исчисления была десятиричной. Счету обучали в обычных школах, специальные «бухгалтерские» кадры не готовили. Практическому управлению учились в процессе коммерческой деятельности. Покровителем коммерсантов считался бог Гермес.

С конца 5 века до н.э. мощное влияние на экономику оказывает денежное обращение. Здесь впервые появляются деньги в виде монеты, монеты стали выдающимся изобретением древних греков (Первые монеты появились в Лидии, чеканить металл начал легендарный царь Крез в конце 7 в. до н.э.) до этого

в качестве эквивалента использовались самые разные предметы — шкуры, соль, металл в слитках и др. Но только монеты стали всеобщим универсальным эквивалентом и стоимостным измерителем в бухгалтерии. Денежное измерение позволяло обобщить разнородные факты хозяйственной жизни, сгруппировать учетные объекты и операции, получать системную информацию. Так начинается поворот от натурального учета к стоимостному. Появление денег было существенным скачком в развитии учета: деньги выступали сначала как самостоятельный объект учета, далее — как средство в расчетах (все контокоррентные счета велись в деньгах) и, наконец, в функции меры стоимости; они стали измерять весь инвентарь. Однако поскольку в учете фигурировали монеты разной чеканки, сразу стал вопрос о соизмерении в учете самих монет. Тут были три варианта: сначала их складывали по металлу и весу, потом по видам монет и, наконец, по их покупательной стоимости.

Из частных предприятий в первую очередь выделились банки. Первые в истории банкиры были рабами, так как аристократы считали это занятие непрестижным. Накопив денег, рабы выкупали свободу и становились вольноотпущенниками — метеками, но получить подлинного гражданства они не могли. Позднее, в 3 в. до н.э., деятельность трапезитов становится почетным занятием. К этому времени устоялась учетно-экономическая сторона банковских расчетов, возникли финансовые традиции, но судить об этом можно только по литературным источникам (речи Демосфена, Исократа), так как ни одна учетная книга не сохранилась.

Организация бухгалтерского учета в банках шла по двум направлениям: учет приема и выдачи вкладов; учет взаимных расчетов между клиентами.

Сначала заключался договор банкира с клиентом в присутствии свидетеля и, возможно, поручителя. Договор мог заключаться устно с последующей проверкой через показания пыткой раба как свидетеля сделки. Взнос и перевод оформлялся «платежным поручением» — *диаграфе* или *симбола*. Это могли быть кольцо-печатка, удостоверяющая личность вкладчика.

При необходимости вызывали свидетелей. В документе указывали имя вкладчика, сумму вклада, имя получателя, поручителя, свидетеля.

Движение денег в банке оформлялось первичными документами. Они в хронологическом порядке записывались в журнал (эфемерис). В запись включали дату, получателя денег, причину платежа, имя лица, которому банк по распоряжению получателя фактически выдал деньги, сумму платежа. Есть серьезные основания полагать, что систематическая запись в банковском хозяйстве осуществлялась только при необходимости выявить состояние расчетов с каким-нибудь клиентом. И проводилась она в виде выборки записей по этому клиенту из двух журналов (один для приходных и другой для расходных операций).

Текущий учет расчетов велся в списках, куда записывали суммы, а потом вычеркивали их. Вычеркивание означало окончание расчетов. Унификации учетных документов не было. Такая система учета расчетов укладывается в схему приходно-расходной бухгалтерии.

В Афинах финансовый контроль находился в руках десяти выбираемых населением лиц, в функции которых входил учет всех государственных доходов и расходов, учет храмового имущества, проведение инвентаризаций движимого и недвижимого имущества.

В государственном хозяйстве регистрировались только факты поступления и выдачи наличных денег, здесь встречались и зачетные платежи, и переводы платежей в другие кассы.

Хранение денег было своеобразным. Так, на каждый вид доходов открывался отдельный кувшин, которому присваивался буквенный индекс. На конкретные расходы можно было брать деньги только из строго определенного кувшина. И, наконец, любопытная деталь: ключ от кассы находился у одного чиновника, а ключ от помещения, где хранилась документация, — у другого чиновника, причем запрещалось этими ключами обмениваться.

Представляет интерес учет налогов. Документы о платежах распределялись и хранились по срокам. Чиновники (аподекты), получая деньги, вычеркивали плательщиков и возвращали спи-

ски, которые практически теперь содержали сведения о просроченных платежах и неплательщиках. Так в Греции зарождается прием линейной (позиционной) записи.

Существенно, что величайшие философы Греции уделяли внимание учету. Из написанного ими отметим, что Аристотель в «Политике» четко разграничивал учетные и контрольные функции, причем понимал ревизию как часть контроля. Это был новый подход: ревизор равноправен с главным бухгалтером и независим от него.

Учет в древнем Эллинизме. Эллинизм — это история государств, завоеванных Александром Македонским. В состав «мирового» государства Александра входила Македония, большая часть полисов Балканской и островной Греции, области бывшей Персидской державы, часть Северо-Западной Индии. Благодаря завоеваниям Александра Македонского товарно-денежные отношения распространились и в Египет. Но на египетской почве эти достижения модифицировались, а торговля и частное предпринимательство вообще не прижились. Экономические отношения в эллинистическом Египте строились на подневольном труде свободных землевладельцев и рабов, целой системе монополий и великом множестве налогов. Развитие производства и обращения стимулировалось внешнеэкономическими средствами — принуждением, страхом наказания. Приоритет отдавался налоговой отчетности (описи земли, населения, урожая, скота и т.п.).

Между первичным учетом и отчетностью стоял (как и в наши дни) текущий учет. В эллинистическом Египте возникает новый тип учетного регистра (текущего бухгалтерского счета) — эфемерида. Объекты учитывались не общим итогом, а равномерно в течение дня. Анализ текстов, найденных при раскопках, позволяет сделать ряд выводов:

- учет велся по дням;
- имела место учетная символика (есть обозначение итога, знак вычитания);
- применялась специальная учетная терминология, например, остаток — *лойна*, расход — *анэломата*, но обозначения

денежных или натуральных единиц отсутствуют, поэтому трудно понять, где количество, цена и сумма;

- натурально-стоимостной учет смешан с элементами прихода-расходного, но хронологическая регистрация операций присутствует;
- специальных способов исправления ошибок не отмечено;
- структура документа зависит, несомненно, от формы папирусного свитка, в котором вели записи, поэтому эфемериды не имеет табличного расположения прихода и расхода по колонкам.

От эллинистического периода до наших дней сохранилось достаточное число документов, позволяющих представить цели и технику учета того времени.

Цели учета сводились:

- 1) к выявлению общего положения хозяйства, что предполагало организацию систематического учета запасов материальных ценностей, регулярный учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) исчислению хозяйственного эффекта в различных областях деятельности, что вызвало появление первых приемов экономического анализа;
- 3) обеспечению сохранности собственности.

Учет был специализирован по отраслям хозяйства: учет земледелия, животноводства, виноградарства и т.д.

Отдельно выделялся складской учет (учет хлебных запасов). По каждому виду деятельности требовалась самостоятельная отчетность специально на то уполномоченных лиц. Каждый факт хозяйственной жизни надо было оформить документом. Учетные регистры велись по принципу систематической записи. В этих регистрах можно выделить счета материальные, личные и финансовые.

Записи на счетах выполнялись в хронологическом порядке, причем сальдо выводилось после регистрации каждого факта хозяйственной жизни. Некоторые данные из документов непосредственно относились на счета, а в ряде случаев они группировались по однородным документам. На их основе составлялся

сводный документ. Таким образом, принцип накапливания уже был известен в III в. до н.э.

После записи данных из документа на счет и в документе, и на счете делалась отметка о том, что запись и последующая сверка выполнены. При составлении отчетов также широко применялось открывание учитываемых сумм. Все ошибки, пропуски, обнаруженные при последующем контроле, отмечались на полях папируса. Отчетность предусматривала сведения о состоянии запасов и о доходах и расходах хозяйства. По периодичности отчетные формы делились на месячные, годовые и трехлетние. Отчетность была обязательной и служила, как полагают, для целей фиска, кроме того, она содержала ценный материал, который мог быть использован для управления хозяйством.

Исследователи сделали вывод, что в частном учете копировали учет государственный: распределение обязанностей учетных работников, признаки нормирования труда и операций, сплошное фиксирование фактов хозяйственной жизни в разрезе материально-ответственных лиц, воспроизведение содержания первичных документов в эфемеридах (где информация регистрировалась в хронологическом порядке), ведение приходно-расходного учета. Наряду с эфемеридой денежных средств велись эфемериды учета в натуральном измерении, это разграничивало натуральный и стоимостной учет. Сверять обороты в таких условиях было весьма непросто.

Систему учета эпохи эллинизма можно оценить как вершину, достигнутую в эпоху античности. Но, может быть, этот вывод стал возможен только потому, что другие более важные документы не дошли до нас.

Записи в учете *Древнего Рима* выполнялись на лыке, на деревянных, покрытых воском дощечках, медных досках, коже, холсте, пергаменте и папирусе, но чаще всего вначале применялись навощенные дощечки, а потом папирус и пергамент. Однако основные достижения учета были не в его технических приемах, а в системе учетных регистров. Здесь не просто велись учетные книги, но существовала развитая взаимосвязанная система учетных регистров. Первой книгой была *Adversaria*, которая

предназначалась для ежедневной записи фактов хозяйственной жизни. Эту книгу в дальнейшем назовут памятной, или Мемориалом. Она была просто черновой книгой, каковой ее и считал Цицерон. *Codex accept et expensi* и *Codex rationum domesticorum* — книги для белой записи, причем совершенно очевидно, что именно кодексы рассматривались как юридически полноценные документы. Итак, систематическая запись распределялась по двум названным кодексам (даже если эти кодексы велись под одним переплетом). В одном приводились только счета денежных средств и расчетов, в другом — все материально-вещественные счета (зерна, вина, масла, пастбищ, скота, кормов и т.д.). По счетам двух кодексов выводилось сальдо. (Это понятие уже существовало в бухгалтерии того времени.) В кодексе не должно было быть исправлений ранее сделанных записей.

В Риме в значительной степени развивался бюджетный учет в масштабе всего государства, и в отдельных провинциях велась книга *Brevarium*, где отражались как сметные ассигнования, так и их исполнение. В дальнейшем в литературе этот регистр получил название книги имперских счетов, которую можно рассматривать как первый баланс государственного хозяйства.

Для государственного учета был характерен страшный бюрократизм. Однако иногда отрицательные факты приводят к положительным следствиям. Так, в Риме рождается правило: «ничего со слов», т.е. положение о непреложности документирования всех фактов хозяйственной жизни, и там, где операции не оформляли документально, составляли оправдательные записки.

В Риме учет государственных и, в частности, армейских финансов был сосредоточен в руках квесторов, которые контролировали все операции, связанные с движением денег. Они выплачивались только при представлении первичных документов, служивших единственным основанием для составления записей. Была создана специальная налоговая полиция, сотрудники которой прибегали к пыткам даже женщин и детей для получения сведений об укрываемых от обложения доходах и имуществе.

В строительстве при оценке сооружений учитывали износ. Сохранившиеся данные промышленного учета показывают, что

калькуляции в то время не было. В промышленном производстве, которое работало на рынок, результаты хозяйственной деятельности определялись в целом по предприятию путем сопоставления всех расходов со всеми доходами. Банковский учет, по мнению большинства авторов, целиком восходит к афинскому прототипу.

На первый взгляд, система учета, применявшаяся в стране, была четкой и эффективной. Римляне гордились своим учетом, ценили его, он прочно вошел и в культурную жизнь Рима. В литературе, в театре часто встречаются сравнения, ссылки на бухгалтерскую практику.

2. УЧЕТ В ЭПОХУ СРЕДНЕВЕКОВЬЯ

После распада Римской империи началось великое переселение народов. Экономика многих государств была разрушена, уровень цивилизованности резко упал, старая централизованная государственность была уничтожена. В таких условиях было не до учета, но некоторые традиции Древнего Рима теплились в монастырях. Единственная особенность документов того времени — это большое количество ошибок в учетных записях. В основе учета лежали приблизительность, так как процветала всеобщая неграмотность. Знания передавались от отца к сыну, специальной учетной подготовки не проводилось.

Основными учетными приемами были отчетность и инвентаризация.

Вплоть до IX в. встречаются лишь хаотические инвентарные описи. В качестве регистров использовались свободные листы либо книги. Сначала регистрировались наиболее ценные или легко утрачиваемые вещи. Инвентарные описи проводились в определенные моменты времени (критические). После IX в. выделяются четыре группы ценностей: здания и сооружения, хозяйственный инвентарь, продукты, скот. Отношения между плательщиком и получателем оформляются с помощью

бирок-дощечек, на которых делалась нарезка, соответствующая определенной величине платежа. Дощечка раскалывалась вдоль, одна половинка оставалась у получателя (приходный ордер), а вторая оставалась у плательщика (квитанция). Если половинки складывали, то можно было убедиться в правильности записей. Так осуществлялась «линейная запись». Этот прием широко использовался и для отражения регистрации перемещения ценностей внутри хозяйства (между материально ответственными лицами). Бирки использовались и как «векселя», и как «чеки» в свободном обороте, и как средство погашения долгов вместо наличных денег.

В средние века независимые лица за плату стали оказывать профессиональные услуги в области учета. Начиная с XVIII в. появились странствующие писцы, бродячие бухгалтеры и даже их артели. Они за плату составляли отчеты.

Начиная с VI в. в Западной Европе появляются монастыри. Экономическая мощь церковей возрасла, а появление папства сплотило церковь. В монастырских хозяйствах оказывали услуги как населению, так и феодальным поместьям, что привело к необходимости вести учет прихода и расхода различных ценностей. Монастыри были единственными центрами просвещения. В монастырских школах учили читать и писать. Особое внимание уделялось переписыванию рукописей, поэтому система учета была в основном скопирована с греческой и римской. Также составлялись инвентари и велись приходно-расходные счета (книги).

В XII в. в Западной Европе сложилась интересная система учета кассовых операций. Приходно-расходные книги велись в двух экземплярах. Один у кассира, другой у бухгалтера. Лица, на которых возлагали ведение кассовых книг, приносили присягу. Для любого исправления записей нужно было специальное постановление, неправильную запись не зачеркивали, а подчеркивали, сверху писался правильный ответ. Исправления в книгах выполнял только один специальный нотариус. Остатки по книгам выводились ежемесячно или один раз в полугодие путем рекапитуляции.

Главной целью учета был контроль сметы расходов и доходов. Такой учет квалифицировался как камеральный (бюджетный), так как объектом выступает касса, доходы и расходы, а также дебиторская и кредиторская задолженности. По дебету счетов отражались суммы дебиторской задолженности клиентов, по кредиту — их вклады. Учет имущества не носил систематический характер.

Развитие хозяйственной деятельности требовало и развития определенных форм контроля за качеством учетной информации. Следствием этого было появление в Англии института контролеров (аудиторов). Первые аудиторы появились в 1299 г. Проверка (отчетность) проводилась путем заслушивания материально-ответственных лиц, откуда и произошел термин «аудит». Появление аудиторов было связано с необходимостью гарантировать правильность отчетности. Первое упоминание об аудиторах относится к 1299 г., а 24 марта 1324 г. Эдуард II назначил трех государственных аудиторов.

По сути, феодальная экономическая система предполагала создание прибавочного продукта. Тем не менее, не было, по-видимому, необходимости измерять эффективность, с которой производился прибавочный продукт, т.е. понятия прибыли или дохода на используемый капитал. Приходно-расходная бухгалтерия была средством контроля честности чиновников различных уровней в регулируемом обществе. Однако данная система просуществовала довольно долго — вплоть до середины XIX в., несмотря на появление метода двойной записи.

Во времена расцвета Средневековья появились специальные трактаты по организации учета. К XIII в. в Западной Европе сложились системы учета кассовых операций, складского учета, торговых операций. При этом господствующей была простая бухгалтерия в виде хронологической записи текущих оборотов в учетных книгах.

В XV в. в обиход вошли арабские цифры. Идея использования арабских цифр вместо латинских принадлежит итальянскому математику Фибоначчи. Использование арабских цифр для ведения бухгалтерских счетов существенно облегчило учетную

работу. Изначально купцы и бухгалтеры признали ее легкомысленной, и понадобилось более трех веков, чтобы общество осознало ее преимущество. С распространением арабских цифр, измерительных приборов и ростом математических знаний «миром овладевает идея точности», и на смену приблизительности приходит точность.

С развитием торговли в мире начинает преобладать идея собственности. Укреплению этой идеи способствовало появление *торгового права*. В XII–XIII вв. купцы начали создавать посреднические суды. Стали вырабатывать *единые требования к торговым книгам (учетным записям)*. Развитие торговли привело к укреплению хозяйственных связей. Постепенно основной производственной единицей становится мануфактура, где благодаря специализации и разделению труда производительность была значительно выше. У владельцев мануфактур была четкая цель — получение прибыли, способом ее выявления с помощью учетных процедур становится метод двойной записи. Новая цель предопределила и новые задачи бухгалтерского учета. Теперь учет начинает выполнять не только функцию контроля сохранности собственности, но и информационную функцию.

Развитие промышленности дало стимул к развитию денежных отношений.

Трудности к перевозке денег привели к появлению вексельного обращения: менялы (банкиры) выдавали купцам расписки (векселя) за сданные им деньги, чтобы те могли потом получить по этим распискам соответствующие суммы в любом городе. Таким образом, учет расчетов с дебиторами и кредиторами становится важной частью бухгалтерской работы.

Учет кассовых операций требовал соответствующего контроля. Он сводился к разделению ключей от сундука, в котором хранились деньги, между кассиром, бухгалтером и посредником (лицом, которому вручался ключ перед вскрытием кассы), параллельному отражению или операций двумя бухгалтерами. Например, в Новой Испании (1531 г.) сундук-касса имел три замка и вскрывался только в присутствии трех лиц, каждое из которых имело ключ только от одного замка. В кассе хранилась

кассовая книга, переплетенная, прошнурованная, с указанием числа пронумерованных страниц. На каждом листе книги представлялась печать и подпись. В первой части книги записывались приходные, во второй — расходные операции. Копия этой книги велась в бухгалтерии, один раз в шесть месяцев записи обеих книг сверялись.

Во Франции вместо кассовой велись две книги: покупок и продаж. Разность их данных показывала прибыль (издержки фиксировались в первой книге). В этом случае счета товаров были не нужны, так как их движение фиксировалось в двух названных книгах.

Для средневекового периода характерно *появление двойной записи*, происхождение которой до сих пор не раскрыто, хотя приводятся различные версии.

Феномен двойной бухгалтерии распространяется на страны Европы, а потом всего мира.

Существует несколько объяснений названия «двойная запись». Вероятно, это связано с тем, что здесь:

- используются два вида записи: систематическая и хронологическая;
- возможны два вида регистрации: синтетический и аналитический учет;
- существует два ряда счетов: счета для учета имущества и счета капитала;
- у каждого счета два равноправных разреза: дебет и кредит;
- любой факт хозяйственной жизни регистрируется дважды: по дебету одного и кредиту другого счета;
- существуют два параллельных учетных цикла, которые отражаются уравнением: $A - П = K$, где A — актив (виды имущества); $П$ — пассив (обязательства); K — капитал (собственные источники средств);
- в любой операции участвуют два лица: одно отдает, другое получает;
- бухгалтерская работа выполняется дважды: сначала операции регистрируются, а затем проверяются.

Каждая из названных причин может считаться объяснением названия «двойная запись».

Значение двойной записи в настоящее время довольно трудно переоценить. Немецкий поэт Гете назвал двойную бухгалтерию одним из самых замечательных изобретений человеческого разума.

Первым автором, исследовавшим природу двойной записи, является Бенедетто Котрули — купец из Рагузы. Он издал книгу «О торговле и совершенном купце», содержащую большую главу о двойной записи в бухгалтерии. Книга написана в 1458 г., но вышла из печати только в 1573 г., т.е. через 115 лет со времени написания. Поэтому считается, что его опередил итальянский математик Лука Пачоли.

Лука Пачоли родился в маленьком городке Борго Сан Сеполькро, в детском возрасте обучался в мастерской художника Пьеро дела Франческо не только живописи, но и математике. В возрасте 19 лет он переехал в Венецию, где впервые познакомился с бухгалтерским учетом, помогая одному из местных купцов вести учетные книги. Занятия научной работой позволили ему стать профессором в университете Перуджи. В 1493 г. он завершает свой труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», а в 1494 г. книга выходит в свет. Трактат XI «О счетах и записях» содержит первое описание двойной записи в бухгалтерии. В этом трактате он описал закон такой записи — способа регистрации хозяйственных операций на двух счетах в одинаковой сумме: по дебету одного счета и кредиту другого счета, и доказал, что на нем возможно в любом хозяйстве построить безусловно целесообразную систему счетов и книг. Им были сформулированы две цели бухгалтерского учета: получение информации о состоянии дел и исчисление финансового результата. Обе цели, стоящие перед учетом, достигаются с помощью счетов и двойной записи. Счета — элементы системы, способ группировки экономически однородных объектов учета. Каждый счет имеет форму таблицы и разделен на две части, которые называют дебетом и кредитом.

Пачоли придерживался персонифицированного подхода при установлении сущности счетов. Развивая модель персонификации, он создал основную информационную модель хозяйственной деятельности, в которой важны два момента, получивших название *постулаты Пачоли*:

1. Сумма дебетовых и кредитовых оборотов всегда тождественна в одной и той же системе счетов.

2. Сумма дебетовых сальдо (остатков по счетам) всегда тождественна сумме кредитовых сальдо в одной и той же системе счетов.

Книга Луки Пачоли признается всеми историками науки как выдающийся источник, давший толчок развитию бухгалтерского учета. Она являлась первой печатной книгой, в которой рассматривались все современные достижения в области математики, бухгалтерии, и служила обобщением успехов того времени, т.е. была «суммой знаний», она была написана не на обязательном для научных работ того времени латинском, а на итальянском языке, доступном массовому читателю.

В средние века помимо простой (униграфической) бухгалтерии формируются два новых направления бухгалтерии:

1. Двойная (коммерческая), которая предполагает учет состояния и движения имущества, а доходы и расходы являлись следствием этого движения.

2. Камеральная (бюджетная) бухгалтерия, основным объектом учета которой является касса и ожидаемые поступления, а также выплаты из нее (доходы и расходы планировались заранее).

Камеральный учет существовал параллельно с униграфическим и диграфическим. Основной упор в нем делался на кассовые операции и на учет сметных ассигнований: факты еще только намеченные вводятся в единую систему учета вместе с фактами уже свершившимися. Развитие идей камерального счетоводства в более позднее время позволило сформулировать основные принципы бюджетного учета.

3. РАСПРОСТРАНЕНИЕ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ В СТРАНАХ ЕВРОПЫ XV–XIX вв. СТАНОВЛЕНИЕ УЧЕТА КАК НАУКИ

Огромное влияние на развитие учета оказала промышленная революция. С появлением фабрик, железных дорог, с концентрацией рабочей силы и средств производства с новыми концепциями производства, собственности, капитала и управления, износа и амортизации происходило и совершенствование системы регистрации фактов, оценки объектов и раскрытия информации в отчетности.

Производство огромной массы относительно стандартных товаров на фабриках позволяло значительно сократить издержки производства, что привело к вытеснению ручного производства. Поместная приходно-расходная бухгалтерия перестала удовлетворять информационные потребности в первую очередь собственников промышленного капитала.

Концентрация капитального оборудования в условиях технологического развития породила задачи расчета амортизации для включения в себестоимость продукции средств труда, для учета и распределения накладных расходов, оценки стоимости оборотных активов и исчисления прибыли.

Концентрация рабочей силы на фабриках привела к необходимости создания систем оплаты труда, сверхурочных, премий, а также формирования показателей для нужд управления персоналом. Четкие концепции заработной платы и управления персоналом окончательно оформились только в XIX в.

Потребность в значительных средствах для развития бизнеса привела к созданию акционерных компаний. Наемная администрация должна была периодически отчитываться перед собственниками, мало знакомыми с деятельностью компании. В связи с этим начинают формироваться концепции бухгалтерской отчетности. Кроме того, выявленная за отчетный период

прибыль была базой для начисления дивидендов, поэтому определение прибыли стало первостепенной задачей бухгалтера.

Важной областью законодательной инициативы, влиявшей на развитие практических методов бухгалтерского учета, являлось законодательство о банкротстве. Один из первых в Европе законов о судах по делам о несостоятельности должника принят в 1813 г., учреждены суд и система официальных уполномоченных, которые занимались ликвидацией имущества банкрота совместно с уполномоченными кредиторов. Именно разработка законодательства о делах о несостоятельности должников привела к формированию принципа имущественной обособленности (т.е. имущество компании должно быть обособлено от имущества других юридических и физических лиц) в бухгалтерском учете, так как владелец (акционер) отвечал по обязательствам компании только в пределах сумм, вложенных в капитал компании.

Для защиты интересов акционеров, оторванных от управления компанией, появляются предпосылки для формирования еще одного принципа бухгалтерии — принципа непрерывности деятельности, который позволяет своевременно обеспечить информацией, необходимой для принятия решений, собственников и кредиторов.

Развитие методологии учета в данный период шло по нескольким параллельным и взаимосвязанным направлениям: правила двойной записи; классификация счетов; построение баланса; формы счетоводства.

Правила двойной записи. Осмысление двойной записи было направлено на переход персонификации, из которой исходил Пачоли (очеловечивание счета и приписывание предмету человеческих свойств), к началу персонализации счетов: объектом учета считаются не предметы, а люди, не касса, а кассир, не товары, а кладовщик.

Пока различные авторы исходили из персонификации, для них типичной была формулировка Х. Олдкастла (1543): *любая полученная вещь или получатель должны отдать переданной вещи или хранителю имущества.*

На первом месте стоит понятие «вещь» (вещь отдает вещь), но уже появляются и участники хозяйственного процесса: получатель и хранитель.

Переход к персонализации прослеживается у французского автора Матье де ла Порта (1660–1732). Он сформулировал правило двойной записи, в силу своей простоты быстро завоевавшее признание: *тот, кто выдает, — кредитуются.*

Это правило было развито Э. Дегранжем: *Тот, кто получает, — дебетуется, тот, кто выдает, — кредитуются.*

Если де ла Порт пытался свести и сводил двойную запись к одному правилу, то его земляк выдающийся математик и бухгалтер-ревизор — Бертран Франсуа Баррем (1640–1703) ввел развернутое определение правила двойной записи: 1) счет дебетуется, если на него записывается поступление ценностей хозяйства; 2) счет кредитуются, если на него записывается выбытие ценностей из хозяйства; 3) если выбытие ценностей не сопровождается поступлением других ценностей, то дебетуется счет лица, с которым выполняется расчет; 4) если поступление ценностей не сопровождается выбытием других ценностей, то кредитуются счет лица, с которым выполняется расчет (счет собственника капитала). В результате всех перечисленных действий «*то, что входит, должно тому, что выходит*». Таким образом, Баррем отождествлял вход с дебетом, выход с кредитом. В теоретическом объяснении двойной записи он последовательно проводил юридический принцип: надо учитывать не кассу, а кассира, которому поручено управление наличными деньгами, не товары, а кладовщика и т.д.

В. Менгр (1550) и Ади Пиетро (1586) предложили применить в учете сложную проводку: когда один счет дебетуется и несколько счетов кредитуются или несколько счетов дебетуется и один счет кредитуются.

Ванн Стивен (1607) первым понял, что один и тот же факт хозяйственной жизни может быть оформлен различными проводками в зависимости от концепции бухгалтера или же практической цели. Покупку ценности можно оформить, дебетуя или (1) счет «Ценности», или (2) счет «Расходы», «Издержки обращения», или (3) счет «Товары», если эти ценности подлежат

перепродаже. Все три варианта логически равноправны. Варианты (1) и (3) предполагают капитализацию, а вариант (2) — де-капитализацию расходов.

В первом случае покупка товаров признается трансформацией денег в товары, т.е. их капитализацией (материальный вариант), во втором — считается, что деньги были израсходованы на покупку товаров (финансовый вариант).

В истории учета встречаются все эти варианты. И с точки зрения теории они все правильные.

Классификация счетов. Двойная запись фактов хозяйственной жизни привела к построению системы счетов. С XVI в. именно счет становится центральной категорией бухгалтерского учета, а попытки классификации счетов — чуть ли не основным занятием теоретиков. Первые классификации были сделаны итальянскими авторами. Так, Д. Манцони (1540), который искренне полагал, что человек, не знакомый с двойной бухгалтерией, мало чем отличается от скотины, разделил все счета на живые (расчетов с физическими и юридическими лицами) и мертвые (материальных и денежных ценностей). В дальнейшем эта классификация сохранилась до XX в. под названием счетов персональных и материальных.

Л. Флори (1636) все счета разделил на четыре группы: капитала, номинальные (операционные) счета, торговые счета (материальные) и счета расчетов. Интересна группа операционных счетов, на них Флори рекомендовал относить суммы, с которыми не ясно, к какому именно объекту они должны быть отнесены (например, обычно не ясно, куда относить накладные расходы).

П. Скали (1775) разделил счета на 2 группы: 1) общие — собственника (счет «Капитал») и его агентов (кассира, кладовщика и т.п.), 2) частные — корреспондентов (дебиторов и кредиторов).

Все названные авторы дифференцировали счета по содержанию признаку, т.е. указывали, что на них должно учитываться.

Однако уже в XVII в. возникли две новых классификации.

1. *По объему фиксируемых данных.* Французский автор Ж. Савари (1673) разделил все счета на синтетические и аналитические,

что позволило ему сформулировать одно из основных учетных понятий: деление счетов и регистров, в которых они ведутся, на *синтетические и аналитические*. Савари создал двухступенчатую систему регистрации данных, которая оказала огромное влияние на развитие бухгалтерской науки и привела к формулировке двух постулатов Савари:

- *сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они были открыты;*
- *сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов должна быть равна оборотам по дебету и кредиту того счета, к которому они были открыты.*

Соблюдение постулатов Савари является непреложным условием правильной организации бухгалтерского учета, а обеспечение на практике его постулатов носит название *коллации* счетов.

2. По характеру сальдо. Голландский автор К. ван Гезель (1698) утверждал, что счета можно разделить на собственные (пассивные) и противоположные (активные). «Счета собственные... представляют личность купца, которого дебет есть невыгода, а кредит — выгода». Противоположные счета потому так и названы, что записи на них носят противоположный (по значению дебета и кредита) характер. На основе данных правил ведется обучение в университетах сейчас. Только теперь начинают с актива, а в XVII в. начинали с пассива.

Баланс. Счета закрывали балансом. Изначально баланс — это только то, что получило название второго постулата Пачоли: равенство дебетовых и кредитовых оборотов.

Но уже к концу XVI столетия коммерсанты составляли балансы не только для контроля оборотов, но как орудие контроля и управления хозяйством. Бельгийский исследователь Р. Де Руввер писал, что слово «баланс» было впервые применено к финансовым отчетам в 1427 г. независимо от того, являлись ли данные отчеты на самом деле балансами в современном понимании этого термина или нет. В компании Медичи каждое отделение ежегодно, на 24 марта, составляло баланс, который вместе с объяснитель-

ной запиской управляющего отсылался в главную контору во Флоренции, где выявляли просроченную дебиторскую задолженность и направляли запрос в отделения. Такой же запрос делали и в случае предоставления чрезмерных кредитов, которые грозили подорвать платежеспособность фирмы. Иногда к балансу прикладывали справку о перспективах погашения долга. Хотя в банке Медичи и существовало правило, что все его отделения должны на одно и то же число составлять отчеты, для того времени более типичным были нерегулярные сроки составления отчетности.

До тех пор, пока в практике учета отсутствовало деление счетов на синтетические и аналитические, балансы были перегружены статьями. Интересным моментом практики составления баланса было то, что разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами, возникавшая в результате арифметических ошибок в подсчетах, не выверялась, а списывалась на прибыли или убытки. Любопытны были в те времена способы нахождения ошибок, неизменных спутников учета. Так, в банке св. Георгия для проверки правильности записей в книгах работал специальный служащий, в обязанности которого входила пунктировка разноски. За проверку каждой книги он получал 10 сольдо и для материальной заинтересованности — 10 % суммы каждой обнаруженной ошибки.

Можно говорить о зарождении теории баланса со времен Пачоли.

Так, для открытия счетов Пачоли рекомендовал составлять проводки по инвентарю, причем имущественные счета дебетовались с одновременным кредитованием счета «Капитал»; счета кредиторской задолженности кредитовались и тут же дебетовался счет «Капитал», т.е. практически все счета открывались проводками через счет «Капитал». Это провоцировало фиктивные обороты на счете «Капитал».

А. Казанова (1558) предложил *счета баланса вступительного и заключительного*, в результате чего стало возможным разносить сальдо следующими проводками: дебет счета «Имущество» кредит счета «Баланс»; дебет счета «Баланс» кредит счета «Капитал» и т.д. для составления заключительного баланса

делались обратные проводки. Предложение А. Казановы надолго вошло в практику и теорию учета многих стран.

Л. Флори (1633) выделял два вида баланса — промежуточный (пробный) и заключительный (истинный). Первый — это текущие сальдо счетов Главной книги, он включал в себя финансовые результаты, имеющиеся на любой момент; второй составлялся по данным инвентаризации и содержал, как предполагалось, истинные финансовые результаты.

Для нидерландских авторов характерна инвентарная трактовка баланса. Так, Я. Импин (1543) исходил из того, что заполнение инвентаря с натуры служит основанием для составления баланса, каждая статья которого, таким образом, должна подтверждаться выверкой натуральных остатков.

Французские авторы трактовали баланс или как следствие двойной записи на счета (Пурра), или как документ, определяющий финансовый результат (де ла Порт), или только как процедуру, связанную с подытоживанием оборотов Главной книги (Ирсон). С середины XVII в. балансы подразделялись на заключительные и пробные, игравшие роль оборотных ведомостей, последние должны были составляться ежемесячно. Савари, полагавший, что в основе баланса лежит инвентарь, требовал при их составлении переоценки имущества и обязательств.

Формы счетоводства. Старое латинское правило — форма дает бытие делу — предопределило интерес бухгалтеров к процедуре и к разработке форм счетоводства двойной бухгалтерии. Ее родина Италия дала свое имя и первой форме счетоводства. Описание регистров, книг учета и правил ведения получило название *старой итальянской формы*. В самой Италии ее называли *венецианской*. Регистрами данной формы были Памятная книга, Журнал и Главная книга. В дальнейшем Франческо Гратти (1688) усовершенствовал данную форму, разделив, в духе постулатов Савари, счета на синтетические и аналитические. Последние были выведены в особые вспомогательные книги, а форма счетоводства получила имя *новой итальянской*.

В усовершенствованной форме предусматривался следующий порядок записей: данные о фактах хозяйственной жиз-

ни из первичных документов переносились в Памятную книгу, иногда от такой записи отказывались, и данные о фактах регистрировались в форме бухгалтерских проводок прямо в Журнале хронологической записи в порядке их возникновения. Затем зарегистрированные факты разносились по счетам Главной книги. Они обобщались в оборотной ведомости, на ее основании составлялся баланс.

Классическая форма дожила и до наших времен и, как правило, служит основой для изучения бухгалтерского учета. Компьютерная техника дала ей новое рождение, и итальянская форма вновь обрела практическое применение, особенно в малых предприятиях.

Но в XVII–XVIII вв. в условиях ручного труда при появлении крупных предприятий один Журнал не допускал разделения труда счетных работников. Для его внедрения были предложены две новые формы счетоводства: *немецкая*, описанная Фридрихом Гельвигом (1774), и *французская*, пропагандируемая французским автором Матье де ла Портом (1685).

Методы их создания различны. Гельвиг соединил кассовую книгу, типичную для немецкого камерального варианта, с журналом итальянской формы. Так появились две книги: Мемориал, в которой фиксировались все записи кроме кассовых, и Кассовая, в которой отражали движение денежных средств. Де ла Порт пошел по пути дифференциации хронологической записи, что привело к разделению единого журнала итальянской формы на несколько, открываемых на определенные группы счетов. Каждый журнал представлял собой таблицу многоколончатой формы. Периодически, чаще всего один раз в месяц, на основании записей в этих частных журналах составлялись проводки в сборном журнале. Именно во французской форме, как многие тогда полагали, двойная бухгалтерия достигает совершенства.

В противовес двойным формам счетоводства Эдуард Томас Джонс (1766–1838) предложил *английскую форму счетоводства* (1796), которая должна была: а) обеспечить автоматическое выявление ошибок и описок, возникающих в бухгалтерском учете; б) повысить оперативность выявления финансовых результатов.

Центральный регистр формы — журнал; в нем три колонки: средняя, где пишется содержание всех операций, затрагивающих кассу, с указанием суммы, и две боковые колонки: слева дебитор — пишется сумма, поступившая в кассу, и справа кредитор — пишутся суммы, выдаваемые из кассы.

Учет начинается с подробных записей в журнале состава и суммы капитала, вложенного в дело; все текущие операции отображаются в журнале.

Из Счета-журнала один раз в три месяца делались записи в Главную книгу, в которой предусмотрены только следующие счета: дебиторов и кредиторов; полученных и выданных векселей. Итоги Главной книги должны равняться итогам журнала. Для выведения прибыли необходимо было провести инвентаризацию товаров и итог включить в левую колонку журнала.

Так как метод Джонса относительно простой в бухгалтерии, то ясно, что в журнале, при регистрации, обороты по левой и правой колонкам равны между собой, а следовательно, вычитая из итога первой колонки итог второй колонки, мы должны получить сумму собственного капитала, имеющегося в деле. Сравнив его с первоначальной суммой, можно определить величину прибыли или убытка.

Работа Джонса произвела впечатление, но не могла подорвать победное шествие двойной бухгалтерии. Ее представители дали достойный ответ Джонсу, модифицируя существенным образом новоитальянскую форму счетоводства.

Так была создана *американская форма счетоводства* (1802). Ее автором являлся Эдмонд Дегранж (1763–1818) — последний бухгалтер старой бухгалтерии и первый из учителей науки об учете. Его основной труд, в котором излагалась американская (Журнал-Главная) форма счетоводства, вышел впервые в Париже в 1795 г. (более известно ее переиздание 1802 г.) и на протяжении полувека выдержал 26 изданий, последнее в 1852 г., книга переведена на многие языки. Американская форма составляла не просто набор регистров, но впервые предполагала определенную всеохватывающую теорию бухгалтерского учета. Дегранж исходил из того, что для бухгалтерии одинаково важны и хроно-

логическая, и систематическая записи и что их можно объединить в одном регистре — Журнал-Главной. Записи в этой книге позволяют достичь две важнейшие цели учета: выявить на любой момент времени состояние расчетов и определить величину капитала собственника. Для этого, по мнению Дегранжа, достаточно иметь 5 счетов: 1) касса, 2) товары, 3) документы к получению, 4) документы к оплате, 5) убытки и прибыли. Счета 1, 2, 5 являются общими и отражают внутренние обороты предприятия, счета 3 и 4 квалифицируются как специальные и предназначены для фиксации внешних оборотов. Предусматривалось также ведение трех дополнительных счетов: капитал, баланс вступительный, баланс заключительный. Все названные счета предназначались только для регистрации текущих операций.

Американская форма должна была противостоять тенденциям, приводящим к отмиранию хронологической записи. Ее достоинство формулировалось Дегранжем так: сокращается на 1/3 число бухгалтерских записей; обеспечивается с одного взгляда полный обзор состояния хозяйства; достигается без дополнительной работы составление ежедневного баланса; облегчаются поиск и выявление ошибок; упрощается нумерация страниц. Эти достоинства позволили дожить американской форме до наших дней.

Модификация двойной бухгалтерии в странах Западной Европы

География применения двойной записи с течением времени стала расширяться: из Италии двойная бухгалтерия распространяется в Германию, оттуда во Францию, потом Англию, затем в Испанию и в Америку. На востоке она шла через Германию в Россию, а потом в Китай и Японию. Так весь деловой мир заговорил на языке дебета и кредита. Переходя из страны в страну, двойная запись совершенствовалась, принимала национальные черты и закладывала основу науки о бухгалтерском учете.

Италия

В начале XIX в. в итальянском учете наметились две тенденции: первая выводила учет из отношений, возникающих между лицами, участвующими в хозяйственном процессе, в связи

с выдвиганием и хранением ценностей (юридическое направление). Вторая была основана на учете самих ценностей (экономическое направление).

Это разграничение стало одним из эпохальных в теории. Прежде всего бухгалтеры начали искать базовую науку, на которую следовало опереться. Представители первого направления связывали бухгалтерский учет с правом, второго с экономикой, первые мечтали о бухгалтерском кодексе, вторые говорили о бухгалтерии как о точной политической экономии.

Начало юридическому направлению положил *Николло д' Анастасио* в 1803 г., он сформулировал два важных утверждения:

- учет — регистрация прав и обязательств собственника;
- в центре учетной системы находится счет «Капитал».

Начало экономическому направлению положил *Джузеппе Людовико Криппа* в 1838 г. Несколько упрощая его взгляды, можно сказать: были бы вещи, а люди найдутся. Прирост ценностей на предприятии — это задача его управленческого аппарата. Отсюда он делал вывод, что «цель учета состоит в исследовании результатов хозяйственной деятельности».

Впоследствии внутри итальянской школы не было единства взглядов. Анастасио и Криппа стали предтечами трех великих школ итальянской бухгалтерии, сформировавшихся во второй половине XIX в.: Ломбардской (Милан), тосканской (Флоренция) и венецианской (Венеция). Представители каждой школы оставили след в истории. Взаимное их влияние представлено на рис. 1.3.1.

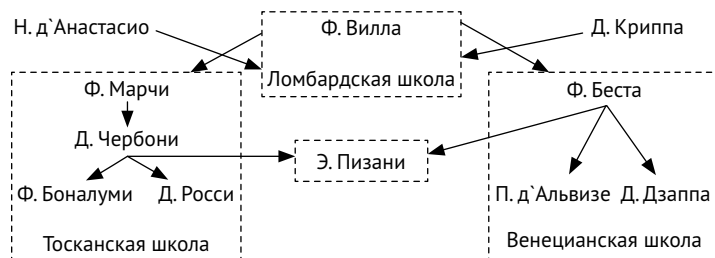


Рис. 1.3.1. Влияние идей ломбардской школы на развитие учетной методологии

Ломбардское течение (юридическое); основатель Франческо Вилла (1801–1884), осуществивший синтез юридических и экономических направлений. Главный труд Виллы вышел в свет в 1840 г. Этот год можно считать началом рождения науки о бухгалтерском учете (счетоведении). Бухгалтерский учет, согласно Вилле, не может быть сведен к технической процедуре, ибо он есть не что иное, как комплекс экономико-административных понятий; может быть организован путем ведения книг на основе этих понятий. Основная цель книги — контроль организации хозяйства и имущества. Контроль предполагает сохранность ценностей и эффективность их использования, вскрытие резервов, обеспечение максимальных результатов при минимальных затратах.

Бухгалтерский учет включает в себя три части:

- 1) область экономико-административных отношений (теория учета — счетоведение);
- 2) правила ведения регистров и их практическое использование (практика учета — счетоводство);
- 3) организацию управления, в том числе и ревизию счетов (бухгалтерское дело).

Поскольку управление предполагает постоянное перемещение прав и обязательств между агентами и корреспондентами, возникает необходимость непрерывного увеличения ответственности у одних и уменьшения ее у других лиц. Так, координация прав и обязательств определяет двойную запись: *лицо, чья ответственность увеличивается, — дебетуется, чья уменьшается — кредитруется.*

Важно отметить, что Вилла не без влияния д' Анастасио перешел от персонификации счетов к их персонализации. В первом случае предполагался антропоморфизм, «оживление», т.е. наделение вещественных предметов человеческими свойствами. Но после Виллы в бухгалтерии под влиянием юридического направления стали говорить о том, что не надо оживлять ни кассу, так как речь идет не о кассире; ни товары, ибо тут подразумевается, говоря нашим языком, как правило, завмаг; ни здание — за которым стоит комендант; т.е. за каждым счетом стоит реальное физическое или юридическое лицо.

Объектом учета, так же как и Криппа, Вилла считал не правовые отношения, а материальные и денежные ценности, приводящие к этим отношениям. Бухгалтерский учет выступал как комплексная экономико-правовая дисциплина. Системы счетоводства Виллы выделял по типам хозяйств. Их частями выступают три группы счетов: депозитные (имущественные); личные (расчетов) итоговые (счет «Прибыли и убытки», счета вступительного и заключительного баланса).

Тосканская школа. Юридический аспект (слой) бухгалтерской теории развит тосканской школой бухгалтеров, основателем которой был Франческо Марчи (1822–1871). По Марчи, суть предприятия в людях, в нем или с ним работающих, поэтому необходимо выделить четыре группы лиц — агентов (материально ответственных лиц), корреспондентов (лиц, с которыми ведутся расчеты) администратора и собственника. Каждой группе лиц соответствует определенная группа счетов. Все лица, связанные с предприятием, находятся в определенных юридических отношениях, смысл которых раскрывается в учете. Каждый факт хозяйственной жизни сводится к изменению юридических отношений между участниками хозяйственного процесса. Этот подход приводил Марчи к формулированию правила двойной записи: *тот, кто получает ценность или становится должником, дебетуется, тот, кто выдает ценность или становится заимодавцем, кредитруется.*

Это было серьезным уточнением правила Виллы: всякое дебетуемое лицо, получившее ценности, с одной стороны становится должником собственника, а кредитуемое лицо или выдает ценности, что принято, или становится заимодавцем, т.е. кредитором. Уточнение было существенным, но не достаточным. Такие факты хозяйственной жизни, как полученная прибыль, нельзя было объяснить выдачей собственника, так как в данном случае речь шла об увеличении его капитала.

Продолжил дело Марчи Джузеппе Чербони (1827–1916), который и стал главой тосканской школы. Он рассматривал бухгалтерию как часть юриспруденции, а не комплекс административных действий. Свою теорию он назвал *логисмографией*, т.е.

логикой записи. *Логисмография* — учение, в основе которого лежит понятие о хозяйстве как совокупности интересов, порождаемых чьей-либо собственностью. Логисмография различает четыре группы лиц, имеющих отношение к предприятию: собственник, администратор, агенты, корреспонденты. Этим лицам открываются соответствующие счета, которые подразделяются на две части:

- 1) дебетовую, на которой отмечается все то, что собственник, агент или корреспондент должен (обязательства);
- 2) кредитовую, на которой записывается все то, что собственник, агент или корреспондент может получить (права).

Любая хозяйственная операция создает право для одной стороны и обязательство для другой, что и должно быть основой двойной записи.

В логисмографии следует различать теорию и форму счетоводства. В основе теории лежат два принципа: *персоналистичность* — за каждым счетом непременно должно стоять лицо или группа лиц (без лица нет счета), и *дуалистичность* — сальдо счета собственника равно сальдо совокупного счета агентов и корреспондентов. Принцип дуалистичности известен как постулат Чербони: *сумма кредиторской задолженности предприятия его собственнику всегда равна сальдо расчетов этого предприятия со своими агентами и корреспондентами*.

В логисмографии все хозяйственные операции делились на три группы: 1) собственно юридические, отражающие расчеты с корреспондентами; 2) статистические, приводящие к внутренним изменениям в составе имущества; 3) экономические, изменяющие суммы расчетов предприятия с собственником, например с государством (логисмография, в частности, применялась как форма учета государственных предприятий итальянского королевства). Первая и третья группы назывались *модификациями*, так как они изменяли итог баланса, вторая — *пермутациями* (они не меняли итога).

Данная классификация имела огромное значение для теории учета. Модификации, в первую очередь, важны для исчисления финансовых результатов, ибо они демонстрируют изменение

богатства собственников предприятия. Но и пермутация, раскрывая структуру баланса, показывает ее влияние на получение финансового результата. Потом, много позже автору логисмографии станет ясно, что бухгалтерский учет — это ни что иное, как наука об оптимизации актива (средств) и пассива (источников) бухгалтерского баланса.

Логисмография привела к многоуровневой классификации счетов и возникновению субсчетов.

Постулаты Чербони:

- *сумма сальдо счетов предыдущего порядка должна быть равна сальдо того последующего счета, к которому они были открыты;*
- *сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех счетов предыдущего порядка должна быть равна оборотам по дебету и кредиту того последующего счета, к которому они были открыты.*

Ф. А. Боналуми (1832–1904) принадлежит одно из лучших определений единичного хозяйства: «совокупность противоположных интересов, образующих хозяйственную единицу, обнимает две категории лиц с противоположными интересами: хозяина, с одной стороны, и третьих лиц — с другой».

Но самым ярким последователем Чербони был Джузеппе Росси (1845–1921), создавший подлинную философию учета. Он отождествлял предприятие с организмом. Клеточки предприятия образуют его вещество, которое формирует органы хозяйственного организма, отличающиеся друг от друга в зависимости от природы их отпращиваний.

Трактовка бухгалтерского учета как организма вытекает из позитивистских идей, получивших широкое признание в Европе конца XIX в. Практически это значит, что бухгалтеры ничего не изобретают, а только открывают то, что объективно существует в хозяйственной жизни. Так, баланс является, по сути, фотографией реально существующего равновесия вложений и результатов.

По мнению Росси, каждая бухгалтерия включает два элемента: 1) кадры и 2) регистры. Информация идет от человека к чело-

веку, но через письменные документы отражается бухгалтерами в учетных регистрах. Работа главного бухгалтера включает три этапа: 1) начинательный — составление инструкций, приведение в известность всего имеющегося в обладании данного предприятия, разработка смет ожидаемых доходов и предстоящих расходов; 2) текущий — контроль за ведением учета; 3) заключительный — составление и представление финансовой отчетности.

Росси известен как крупный историк в области учета и как создатель *шахматной* формы счетоводства (1895). Его форма представляет собой реставрацию методов, применявшихся в звездной палате средневековой Англии, поэтому он назвал ее *нормандской формой*.

Венецианское течение (экономическое направление) — основатель и глава венецианской школы — Фабио Беста (1845–1923) в противовес тосканской школе развивал экономическую трактовку учета. С его точки зрения, цель учета — оценка, предмет учета — ценности. Бухгалтерский учет — наука о контроле, если бухгалтер обеспечивает его, то не зря получает заработную плату. Он считал, что *бухгалтерский учет как средство экономического (хозяйственного) контроля изучает движение ценностей*, которое связано с определенными действиями: по руководству, управлению и контролю агентов хозяйства. Руководство предполагает достижение поставленных целей; управление требует оптимизации по средствам и времени при их достижении и при наличии заданного и ограниченного набора финансовых ресурсов. Наконец, контроль предполагает установление степени ответственности управления поставленным целям. Таким образом, в каждом хозяйстве имеется три вида функций: распорядительная, исполнительная и контрольная (учетная).

Беста впервые разделил контроль на предварительный, текущий и последующий, т.е. создал классификацию, которая и поныне лежит в основе всех учебников по учету, контролю и аудиту.

В соответствии с экономической трактовкой учета Беста подчеркивал, что в учете изучается не количественная и качественная структура хозяйственных ценностей, а их стоимость. Из этого следовало, что факты хозяйственной жизни, не вызывающие

изменения стоимости, не должны отражаться на бухгалтерских счетах. Таким образом, внутренние обороты выносились за границы баланса и Главной книги, что являлось принципиальным отличием экономического направления. Провозгласив, что объектом учета выступают не сами ценности, а их стоимость, Беста выдвинул ставшей знаменитой теорию фонда.

Фонд — общий объем стоимости, вложенный в предприятие. Фонд состоит из отдельных элементов. Каждому элементу соответствует определенный счет; все счета носят стоимостной характер и делятся на прямые и производные. Прямые включают в себя весь актив и кредиторов, производные счета — собственные средства и результаты. Изменения всех прямых и производных элементов могут носить активный и пассивный характер. Прямые счета фиксируют состав конкретных ценностей, в то время как производные отражают общий объем фонда и результаты хозяйственной деятельности. На прямых элементарных счетах записи отражаются как на активных, на производственных — как на пассивных. У Беста мы находим четкое деление баланса предприятия не только по вертикали (актив-пассив), но и по горизонтали (основные и оборотные средства, собственные и привлеченные источники средств). Весь фонд собственных средств противопоставляется его имущественным элементам, причем факты хозяйственной жизни только меняют стоимостную оценку фонда.

Беста составил и первую научную *классификацию систем и форм счетоводства*. Он выделил четыре системы:

- патримониальную: в основе лежит учет имущества (наша коммерческая бухгалтерия);
- камеральную: в основе лежит учет сметы (наш бюджетный учет);
- депозитную: учет чужого имущества, переданного на хранение (примером может служить учет на товарных складах);
- договорную: учет обязательств, вытекающих из договоров и их выполнения.

С начала XX в. венецианская школа стала ведущей в Италии. Из последователей Беста можно выделить П. д'Альвизе и Д. Дзаппа.

Пьетро д'Альвизе (1860–1943) назвал свою теорию учета логисмологией и сформулировал он ее в восьми общих принципах:

1. Достоверность — регистрация фактов хозяйственной жизни должна быть адекватной самим фактам; «отсутствие достоверности порождает хаос». Контроль достоверности обеспечивается инвентаризацией — бухгалтерской процедурой, осуществляемой в целях управления предприятием.

2. Своевременность — «бухгалтер извлекает жизнь из мертвого прошлого», но это нужно для того, чтобы облегчить администрации принятие эффективных управленческих решений.

3. Относительная полнота — объем учитываемой информации зависит от цели, стоящей перед бухгалтером. Он должен провести администрацию между Сциллой избыточности и Харибдой информационных вакуумов.

4. Документированность — каждый факт хозяйственной жизни должен быть оформлен документом, вне документов нет хозяйственного процесса, нет бухгалтерии. Несоблюдение этого принципа разрушает информационную структуру предприятия.

5. Хронологичность — «дочь своевременности» (см. второй принцип); факты хозяйственной жизни должны регистрироваться в строгой временной последовательности, и между моментами возникновения факта и его регистрацией должен проходить минимальный временной отрезок (лаг).

6. Связанность и координированность — прояснить хозяйственную структуру предприятия, требуя непременно согласованности (коллации) данных синтетического и аналитического учета.

7. Специфичность — необходимо различать организационную и исполнительскую специфичность. Первая находит выражение в системе счетов, вторая, в управленческой структуре предприятия; причем администрация через первую структуру управляет второй.

8. Однородность — каждый счет выделяется по строго определенному, количественно однородному признаку: смешанные счета запрещаются.

Джино Дзаппа (1879–1960) — последний и самый крупный из великих итальянских бухгалтеров завершает классическую итальянскую школу. Возвращаясь к идеям Виллы, он значительно расширил цели и границы бухгалтерии. Учет трактовался им как абсолютно самостоятельная наука об управлении предприятием, не зависящая от юридических и политико-экономических доктрин. Он считал, что:

- *объект, помещенный в баланс, более информативен, чем взятый сам по себе.* Это обусловлено тем, что каждое число в балансе как бы автоматически может быть сопоставлено с величинами других показателей;
- *актив представляет не средства предприятия, а его ресурсы, предназначенные для получения прибыли.* Следовательно, элементы, от которых не ожидается получение прибыли, не могут включаться в актив, например, если у предприятия есть бездействующая машина, то ее нужно списать, а не показывать в составе основных средств. Отсюда стоимость такого объекта будет отражена не в балансе, а в отчете о прибылях и убытках (в крайнем случае ее можно показать за балансом).

Изучая соотношения доходов и затрат, он пришел к формулировке положения, которое мы можем определить как постулат Дзаппы:

- *с бухгалтерской точки зрения доходы предприятия очевидны, а расходы сомнительны.* Это обусловлено тем, что доходы вытекают из документов на продажу ценностей и услуг, а величина затрат всегда зависит от учетной политики предприятия и выбора администрацией различных методологических приемов; доходы определяются объективно, расходы, связанные с исчислением себестоимости, — субъективны. Отсюда и величина прибыли, в том числе и налогооблагаемой, условна.

Дзаппе принадлежит довольно оригинальная классификация счетов (рис. 1.3.2).

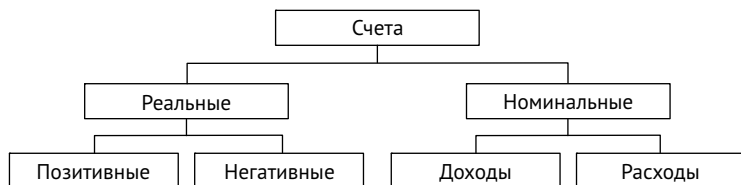


Рис. 1.3.2. Классификация счетов согласно теории Дзаппе

В других школах также велось изучение бухгалтерского учета. Одним из представителей был Эммануэль Пизани (1845–1915). Он шел от экономической трактовки бухгалтерского учета, но понимал его не как организм, в духе Ф. Бесты, а как механизм, опираясь на позитивистское учение Д. С. Милля (1806–1872), а не Г. Спенсера (1820–1902). Из взглядов Пизани следовало, что методология бухгалтерии выдумана, создана умными людьми для того, чтобы управляющим или, как теперь говорят, менеджерам было легко понимать и организовывать хозяйственные процессы. Любя механику, Пизани ввел в учет заимствованные из нее понятия — статика и динамика, причем под динамикой он понимал имущественные счета (актива и кредиторской задолженности). Термин «счета собственника» Пизани отбрасывал как юридический. Каждая хозяйственная операция, по Пизани, предполагает вход и выход, причем объем информационного входа равен объему выхода. Бухгалтерия изучает три вида операции: динамические, статические и статико-динамические. Первые делятся на внутренние (изменение имущества агентов) и внешние (изменение имущества корреспондентов); вторые — на зависящие и независящие от управления; третьи включают в себя одновременно модификации и пермутации. Все счета рассматривались в двух аспектах: собственно экономическом — экономическим критериям и административном — по бюджетным критериям, что предполагает учет ожидаемых поступлений и выплат. Такое деление счетов оказало огромное влияние на последующий учет и нашло отражение в работах А. П. Рудановского (Россия), Э. Шмаленбаха (Германия), П. Гарнье (Франция). И привело к формулированию постулата Пизани: *сальдо*

счетов статических равно сальдо счетов динамических, каждое из них равно величине прибыли.

Это второй по значимости постулат после постулатов Пачоли.

На практике он означает введение в баланс вместо сальдо счета «Прибыли и убытки» несальдированных оборотов по результатным счетам. Отсюда и совершенно новое определение: «Счетоводство есть наука, которая направляет хозяйственные функции к достижению наибольшего экономического результата, подлежащего оценке и выражаемого посредством арифметических чисел, приведенных в стройный порядок с помощью счетных формул».

Пизани свои идеи довел до построения специальной формы счетоводства — статмографии. Внешне статмография отличалась от логисмографии главным образом тем, что в последние дни, за которые выполняется регистрация, расположены по горизонтали таблицы, а счета, в которых проводят регистрацию, — по вертикали, в статмографии наоборот.

Из крупных бухгалтеров Пизани был единственным, считавшим возможным и необходимым унификацию форм счетоводства; он стремился распространить систему двойной записи в варианте статмографии на все народное хозяйство страны. Но эта попытка не получила никакой поддержки ни в профессиональных, ни в правительственных кругах.

Во второй половине XVIII в. Франция стала самой могущественной державой мира. Ее способы учета также доминировали в хозяйствах Европы.

Во Франции учет рассматривался как составляющая часть науки об управлении единичным предприятием. Первым, кто дал такую трактовку бухгалтерскому учету, был Жак Савари, то же писал и основатель школы физиократов Франсуа Кене. Но он сомневался в научных достоинствах бухгалтерии, говоря, что «формы и правила сводятся к технике, которая приноравливается к обстоятельствам и не возведена в ранг знаний, могущих просветить нацию».

Изначально развитие теории учета во Франции приняло ярко выраженное экономическое направление, способствовали этому

труды одного из известнейших экономистов XIX в. Пьера Жозефа Прудона (1809–1865). «Бухгалтер, — писал он, — и есть настоящий экономист, у которого клика мнимых ученых украла его имя». Такие слова о том, что бухгалтер не столько сторож чужого добра, сколько экономист, исследующий глубины хозяйственной жизни, получили обоснование в трудах Ж. Г. Курсель-Сенеля, Л. Сея, А. Гильбо и Э. Леоте.

Жан Густав Курсель-Сенель (1813–1892), один из последователей Ж. Б. Сэя (1746–1832), создал меновую теорию двойной записи. В ней бухгалтерский учет рассматривается как отрасль прикладной экономики, отражающей хозяйственные процессы и методы управления ими. В основе законов, управляющих предприятием, лежит мена. Каждая мена всегда предполагает две операции: действительную и страдательную. Первая вызывает необходимость кредитования счета, вторая — дебетования его. Отсюда проистекает и алгебраическое равенство меновых оборотов. Трактовка двойной записи как объективно обусловленной законом мены оказала огромное влияние на теорию учета.

Главная заслуга Курсель-Сенеля состоит в разработке учения об учете затрат и калькуляции. Никто до него полно и всеобъемлюще не формулировал различий между учетом затрат и расчетом себестоимости, подчеркивая, что второе есть цель первого. Структура себестоимости включает прямые (особенные) и косвенные (общие) расходы. Первые прямо пропорционально выпуску готовой продукции, вторые обратно пропорциональны (за исключением оговоренных случаев). Смысл такой классификации Курсель-Сенель видел в том, что продажную цену по отдельным товарам можно опускать до уровня себестоимости, состоящей из прямых затрат, так как сохраняется возможность компенсации общих затрат за счет некоторого увеличения цен на другие товары, но нельзя продавать товары по ценам ниже этого уровня. Прямые (особенные) расходы концентрировались на счетах «Товары», косвенные (общие) расходы собирались на специальном одноименном счете. В состав общих расходов входили: амортизация, заработная плата, которую нельзя отнести к прямым расходам, включая жалованье предпринимателя

в размере принятой платы управляющим; страховые взносы; ремонт; резервирование возможных убытков и др. Курсель-Сенель подробно обосновал калькуляцию по переделам и считал необходимым в конце года распределение косвенных (общих) расходов пропорционально прямым (особенным). Это обеспечивало определение полной себестоимости.

Начиная с Курсель-Сенеля, цель бухгалтерского учета понимается как изучение (исследование) эффективности функционирования каждого объекта, находящегося на предприятии: машины, станка, поля, фабrikата, товара. Счета, открываемые на объекты, называются внутренними (для корреспондентов открывали внешние счета), и хотя традиционно внутренние счета надо относить к группе материальных, автор истолковывал их или как чисто калькуляционные, или, что для него предпочтительнее, как результатные счета эксплуатации каждого объекта. Тем самым подчеркивалась их чисто экономическая, а не юридическая природа.

В рамках экономической концепции учета сформировалось учение о его контрольной функции, создателем которого был Леон Сей (1826–1896). «В основе контроля, — писал он, — лежит известного рода недоверие, которое подчас не мирится с доверием»; самое важное в контроле — «своя цена» — себестоимость. Там, где есть конкуренция, где рынок знает постоянные колебания цен, себестоимость становится параметром хозяйственной жизни. Там, где на продаваемые изделия установлен прейскурант, калькуляция не нужна.

Но подлинный расцвет французской учетной мысли связан с трудами двух авторов Эжена Пьера Леоте (1845–1908), преподавателя коммерческих дисциплин, и Арнольда Гильбо (1819–1895), бухгалтера-практика. Они стали истинными создателями и наиболее крупными представителями экономического направления сначала во французской, а затем и мировой бухгалтерской литературе. Строго отличая науку об учете (счетоведение) от бухгалтерской практики (счетоводство), авторы писали: «Теория счетоведения должна быть независима от разделения счетных функций». Этим они провозгласили независимость учетных идей от узко практических задач.

Вслед за Курсель-Сенелем Леоте и Гильбо полагали, что *двойная запись вытекает из условий обмена*. Все меновые акты делятся на внешние и внутренние. Внешние связаны отношениями со сторонними предприятиями и лицами, внутренние протекают на предприятии. Первые делятся на вызывающие перемещение материальных ценностей (поступление, реализация товаров) и не вызывающие таких изменений (переоценка обязательств). Вторые делятся на связанные с передвижением ценностей (передачи от одного лица другому) и на материально неосязаемые (естественная убыль, недостатки, излишки).

Они же сформулировали *доктрину трех функций учета*: 1) счетоводной, которая связана с разработкой специальной логики, с классификацией объектов и т.д.; 2) социальной, сопоставляющей интересы различных общественных групп; 3) экономической, позволяющей с помощью учетной информации осуществлять управление хозяйственными процессами. Эти функции реализуются с помощью специальной логической конструкции «начального счетоводства», под которым они понимали «лицо, вследствие присущей ему обязанности вести счетоводство о своем имуществе и изменениях, в последнем под влиянием хозяйственных операций». Таким образом, в счете «Начальный счетовод» объединяются функции собственника и администратора. Используя это понятия, Леоте и Гильбо построили иерархическую классификацию счетов, в которой подобно логисмографии счета более высокого уровня последовательно детализировались в счетах более низкого уровня.

Предложив еще в 1860 г. постоянное ведение счета «Реализация», Гильбо выдвинул *теорию перманентного инвентаря*, основанной на выполнении двух требований: 1) постоянное и непрерывное сохранение в учете первоначальной оценки и 2) непрерывное выведение финансовых результатов по данным записи на счетах. В обычной системе учета вне перманентного инвентаря результат определялся только путем проведения инвентаризации (товаров или готовой продукции). По результатам инвентаризации проводилась оценка конечного остатка запасов и себестоимость реализации вычислялась как стоимость

закупленных за отчетный период запасов плюс остаток на начало периода и минус остаток на конец периода. Очевидно, что данная система не только требовала проведения инвентаризации именно на конец периода, но и включала в результат и колебания цен. Перманентный инвентарь устранял все эти недостатки. Благодаря ему результат может быть выведен на счете «Реализация» без проведения инвентаризации, что существенно упрощает бухгалтерскую работу.

Многие французские бухгалтеры выдвигали идеи, связанные с унификацией счетоводства, понимая под этим создание единых отчетных форм, единых форм учетных регистров и единых реквизитов. Однако далеко не все французские бухгалтеры разделяли такие идеи.

Суть *французской формы счетоводства* заключается в том, что единый журнал (хронологическая запись) распадается на несколько. В отличие от немецкой формы, французская предполагает ведение не только мемориала и кассовой книги, но и других журналов, рассчитанных на каждый вид основных операций. Периодически (обычно раз в месяц) на основании записей в журналах составлялись записи в сборном журнале (Главной книге).

Бельгийская форма счетоводства является разновидностью французской. Эта форма предполагала дифференциацию журнала на четыре самостоятельных регистра: покупки, продажи, кассы и финансовых результатов. Их обороты по окончании месяца переносились в Главную книгу.

Благодаря общему языку бухгалтеры *Германии, Австро-Венгрии и германоязычной Швейцарии* составляли единую школу. Ее особенность можно свести к желанию как можно глубже изучить процедурную сторону учета. Так, для немецкой школы характерно четкое разграничение учета на два самостоятельных цикла: торговый и производственный. *Эйген Шмаленбах* (1873–1955) указывал, что торговая бухгалтерия контролирует долги и обязательства, а производственная — внутрихозяйственные процессы. Последняя делится на четыре отдела (учет заработной платы, материалов, себестоимости, результатов). Существенно, что первые два отдела имеют дело с точными, а два

последних отдела приблизительными числами, так как себестоимость и прибыль (убыток) всегда условны и их величина в определенной степени зависит от бухгалтерской методологии. Первые отделы работают на последние. Торговая бухгалтерия считалась ведущей, производственная — подчиненной.

Деление бухгалтерского учета на торговый и производственный отличалось от более позднего деления учета на финансовый и управленческий в англо-американской практике. В последней эти ветви учета существовали независимо друг от друга, тогда как в Германии торговая и производственная бухгалтерия взаимно дополняли одна другую, составляя, в сущности, единую систему. Теория торговой бухгалтерии была развита в балансоведении, а теория производственной бухгалтерии — в учете о калькуляции.

Возникновение балансоведения было обусловлено пропагандой баланса как основополагающей исходной концепции учета (Шер). Особенно важно отметить деятельность крупных юристов, создавших специальное — балансовое право (Штауб, Рем, Симон). Они выдвинули ряд требований к балансу, которые и поныне лежат в основе его составления.

1. Точность. Обусловлена требованиями закона и целями администрации.

2. Полнота. Капитал в балансе должен быть показан в номинальной, а не фактически внесенной сумме. Разность следует отразить в активе как дебиторскую задолженность.

3. Ясность. Баланс должен быть понятен различным пользователям. Но одни авторы настаивали на «объективной ясности», доступности баланса для всех заинтересованных пользователей, а другие считали такое требование необязательным, поскольку ясность всегда субъективна и поэтому она необходима только для специалистов в области учета.

4. Правдивость. Баланс должен быть составлен с учетом требований закона, и все его числа должны вытекать из первичных документов.

5. Последовательность. Делилась на внешнюю (сохранение из года в год структуры баланса) и внутреннюю (сохранение

в текущем году принципов оценки запасов, принятой в прошлом году).

6. Единство баланса. Баланс центра должен включать результаты балансов своих филиалов.

Сформулированные требования к балансам обусловили необходимость и классификации: стали различать баланс-брутто (составляется с указанием непосредственной прибыли) и баланс-нетто (составляется с уже распределенной прибылью), причем закон предусматривал обязательность составления брутто баланса.

Главным вопросом теории баланса был выбор *метода оценки*. Фридриху Ляйтнеру (1874–1945) принадлежит своеобразная их классификация, в соответствии с которой цены делятся на абсолютные (текущие и продажные, последние могут быть договорными и рыночными) и относительные (учетные, номинальные, калькуляционные, прейскурантные, по средним ценам, по себестоимости). Первые, с точки зрения Ляйтнера, основаны на сугубо абсолютных данных, вторые вводятся искусственно в целях успешного функционирования бухгалтерского учета. Для германского варианта.

Подлинным отцом немецкого балансоведения считался швейцарский ученый Иоган Фридрих Шер (1846–1924). Он утверждал, что «предметом бухгалтерии могут быть только совершившиеся» внутренние и внешние хозяйственные и правовые факты». Очень важно, что хронологический и систематический учет он понимал как историографию, движения вещных (телесных) и юридических (бестелесных) благ. В основу учета в отличие от предшествующих авторов Шер положил не счета, а баланс. «Баланс начинательный и баланс заключительный, — писал он, — составляют альфу и омегу всякого счетоводства». В основе баланса лежит *уравнение капитала*, стадии кругооборота которого он раскрывает. Поэтому теорию Шера часто называют балансовой, а капитальное равенство

$$A - П = K. \quad (1.1)$$

Актив – Пассив = Капитал, получило название постулата Шера: *величина капитала предприятия равна разности между объемом имущества и его кредиторской задолженности*.

Уравнение (1) показывает статику предприятия. Динамика выражается двумя другими уравнениями:

$$A - П = K + Пр - У; \quad (1.2)$$

$$A - П - K = Пр - У, \quad (1.3)$$

где Пр — прибыль;

У — убыток.

Эти формулы имели большое значение для бухгалтерского учета. Так, (1.2) отражает величину так называемых чистых активов предприятия, т.е. объем средств, находящихся в его собственности, а (1.3) повторяет постулат Пизани.

Анализируя актив баланса, Шер группировал статьи в порядке убывающей ликвидности средств, находящихся в собственности предприятия (средства, которыми предприятие владеет не на праве собственности, в баланс не включались). Группировка статей пассива начинается с собственных средств, затем показываются заемные средства и в завершение — сальдо счета «Убытки и прибыли».

Балансовая теория предполагала, что каждый счет является элементом баланса и система счетов должна быть выведена из него. Уравнение баланса порождает правила двойной записи, основанные на прямо противоположном характере дебета и кредита в активных и пассивных счетах. Поскольку баланс строится на уравнении $A = П + K$, то и счета делятся в зависимости от того, по левой или правой части баланса они открыты. Отсюда и возникают счета активные, пассивные и активно-пассивные. Первые всегда имеют только дебетовое сальдо, вторые — всегда кредитовое сальдо.

Теория Шера резко изменила представления о двойной записи. Почти все авторы до него исходили из того, что кредит — это выход данных, отражающий или выдачу, или списание ценностей,

а дебет — их поступление. Таким образом, дебет и кредит имели одинаковое содержание для всех счетов, и поэтому в нашей науке подобные подходы называли теориями *одного ряда счетов*. Их минус состоял в том, что они не могли объяснить такие явления, как убытки или перенесение прибыли счета на активные и пассивные, и соответственно дебет и кредит понимаются как левая и правая стороны счета, и все. А это значит, что у них нет своего содержания. Подход Шера получил название *теории двух рядов* счетов: активных и пассивных.

Шер явился одним из основоположников *экономического анализа*. Самой большой его заслугой было создание методики расчета оборачиваемости для счетов. Общее правило расчета оборачиваемости по Шеру можно сформулировать так: *среднее арифметическое сальдо (может быть использована формула средней хронологической) служит делителем для суммы оборота противоположной стороны счету*.

Эта методика исчисления оборачиваемости является господствующей до сих пор. Ему же принадлежит *методика деления издержек на постоянные и переменные*, а также прием, названный им «*мертвой точной*», позволяющий установить момент (дату), с которого предприятие окупает свои расходы и начинает работать с прибылью. К постоянным Шер относил расходы, не зависящие от объема деятельности предприятия: прежде всего административные и иные, носящие неизменный характер, например амортизацию, к переменным — расходы, зависящие от объема деятельности: стоимость сырья, заработную плату рабочих, транспортные расходы. Мертвая точка определялась как число дней, через которые выручка от реализации окажется равной сумме постоянных и переменных расходов.

Развитие промышленности Германии поставило в число первоочередных задач исчисление себестоимости готовой продукции. На этой стезе выдвинулся замечательный ученый *Альберт Кальмес* (1881–1967). Он сформулировал не только теорию калькуляции, но и создал теорию промышленного учета. Его концепция, направленная против всего, что создавали итальянские авторы, и прежде всего Чербони, оказала огромное влияние

на несколько поколений бухгалтеров и в значительной степени дожила до наших дней. Кальмес писал, что «бухгалтерия есть основа и контроль калькуляции, а эта последняя является продолжением бухгалтерии в деталях», «бухгалтерия и калькуляция, писал он, — относятся друг к другу как синтез и анализ».

Бухгалтерский учет синтезирует экономическую информацию, калькуляция позволяет анализировать ее. Калькуляция принимается в целях уменьшения себестоимости, установления продажных цен и оценки изделий в текущем учете. Калькуляции, согласно Камесу, бывают двух видов: единичные (все затраты делятся на определенный объект) и валовые (все затраты делятся на количество выработанной продукции). В первом случае образуется точная себестоимость, во втором — только средняя арифметическая.

Влияние идей Кальмеса было огромным, особенно в Германии и России. Утверждение Кальмеса о единстве счета производства и калькуляции стало символом веры практически всех бухгалтеров нашей страны.

Почти все, что волновало бухгалтеров европейских стран, оставляло равнодушным их *английских* коллег. Рассуждения о науке счетоведения в лучшем случае вызывали у них улыбку. Изучение бухгалтерии в высшей школе, освоение рационалистических принципов, слушание лекций — «знание, получаемое таким путем, есть не что иное, как похвальный вид невежества». Этот подход отразился на выработке определенных бухгалтерских концепций. Взгляды английских бухгалтеров выразились в игнорировании научных основ бухгалтерии и в желании выработать определенные, как правило, сугубо практические приемы работы. В англо-американской литературе конца XIX в. можно выделить шесть организационных бухгалтерских принципов:

1. Разделение труда. Работа бухгалтера доводится до «исполнения простых манипуляций»; рядовой исполнитель всю свою деятельность направляет «простое собирание и группировку отчетных данных».

2. Локализация информации. Вся тяжесть первичного учета перекладывается на оперативных работников. Им вручается

серия регистров и они должны ежедневно фиксировать все факты хозяйственной жизни.

3. Конкуренция в контроле. «Всякое показание должно быть сличено с соответствующим показанием из другого самостоятельного источника».

4. Действенность бухгалтерии. Один раз в месяц бухгалтер по регистрам, ведущимся на местах оперативными работниками, заполняет журнал, внося в него проводки. Все они, как правило, отражают месячные итоги учетных регистров, заполненными оперативными функциональными работниками. В течение месяца бухгалтер только контролирует работу функциональных служб, а вся первичная документация заполняется оперативными работниками.

5. Методологическая независимость. Каждая фирма сама устанавливает правила в организации, методологии и ведении бухгалтерского учета, сколько фирм, столько и способов учета.

6. Внутренний контроль. Основная задача учета — не допустить злоупотребления со стороны работников предприятия.

На этих же основаниях строилась и организация бухгалтерского учета, при этом ответственность его постановку, за оперативность ведения нес не бухгалтер, а управляющий.

Джон Меллис впервые дал понятие амортизации основных средств как прямого расхода недвижимого имущества, предлагал отражать данную операцию по дебету счета «Прибыль и убытки» и кредиту счета «Инвентарь», т.е. чтобы стоимость инвентаря равными частями списывалась на убытки.

Создателем английской формы счетоводства является Эдвард Джонс. Он считал, что двойная запись запутывает учет, поэтому пытался, во-первых, обеспечить автоматическое выявление ошибок и описок и, во-вторых, повысить оперативность выявления финансового результата. Центральный регистр английской формы — журнал, в котором три колонки. В средней колонке записывают содержание операций, затрагивающих кассу, с указанием суммы. Слева (дебитор) — сумма, поступившая в кассу, а справа (кредитор) — сумма расхода из кассы. Сумма крайних колонок должна быть равна итогу средней колонки.

Учет начинается с подробных записей в журнале состава и суммы капитала. Все текущие операции отражаются в журнале, откуда раз в три месяца делают итоговые записи в Главную книгу, и итоги Главной книги должны быть равны итогам в журнале.

Эта форма учета относится к простой бухгалтерии. Отсюда обороты по дебету и кредиту не равны между собой, а следовательно, вычтя из итога колонки дебет как итог кредит, так и сумму кредиторской задолженности, получим сумму капитала, имеющегося в деле. Сравнив его с первичной суммой, можно определить величину прибыли или убытка. Работа Джонса заставила задуматься о необходимости двойной записи.

4. РАЗВИТИЕ УЧЕТА НА РУСИ (862–1700)

Учет в России появился и развивался по инициативе государства и под его контролем. На протяжении всей истории нашей страны он строился практически на одних и тех же принципах, обусловленных характером экономики и менталитетом. Разберем эти принципы.

Рассматривая многовековую историю, можно выделить целый ряд существенных принципов, определяющих основы российской учетной мысли:

1. Государство является собственником всего или почти всего имущества, находящегося в стране, т.е. должен быть единый орган, регламентирующий порядок учетных записей; в обществе вертикальные правовые отношения преобладают над горизонтальными; частная собственность носит подчиненный характер и каждый человек отдает все князю и все от него получает.

2. За каждый имущественный объект отвечает строго определенное лицо (материально-ответственное лицо) или группа лиц — этот принцип зародился в монастырском хозяйстве под влиянием византийской учетной мысли. Ответственность была не только материальной, но и уголовной — личной. В случае недостачи виновного избивали или лишали жизни.

3. *Человек — объект учета, ибо каждый человек так или иначе подотчетен* — принцип возник в эпоху татарского ига вследствие введения подушной подати.

4. *Платежи несет общество, и недоимка любого из его членов возмещается остальными членами мира, общества (коллектива)* — появился при переходе к иной окладной единице — сохе и возникновении круговой поруки. Этот принцип дожил и до наших дней в форме так называемой коллективной материальной ответственности.

5. *Каждый работник должен получить урок, т. е. сколько и какой именно работы и в какие сроки он должен выполнить* — привел к потребности ведения учета исполнения этого задания. Много веков спустя эта национальная идея уроков приведет к трансформации американской системы «стандарт-кост» в советский нормативный метод учета.

6. *Все взаимные расчеты между лицами, участвующими в хозяйственной деятельности, должны быть выверены* — широко применялся в торговле.

7. *Обязательства перед начальником всегда важнее обязательств перед сторонними лицами* — из этого вытекает русское понимание учета, прежде всего, как обязанности, а отнюдь не средства управления.

8. *Цены предметов зависят от затрат, связанных с их производством* — это привело в последующем к созданию громоздкого учета себестоимости и множественной отчетности.

9. *Внешний вид документов, их взаимосвязи, порядок и последовательность заполнения являются неотъемлемой частью учета; порядок важнее содержания* — согласно этому принципу, казаться — важнее, чем быть.

Все отмеченные принципы сформировались в допетровскую эпоху.

Рассмотренные принципы получили отражение в каждой из сфер хозяйственной жизни нашей страны, но особенно в монастырях. В них существовал сложный порядок распределения хозяйственных обязанностей: управляющим был келарь, ему подчинялись казначей (ответственный за денежные сум-

мы) и старцы (ответственные за разовые работы или отдельные виды материальных средств); кроме того, в отделениях монастырей — пустынях — выделялись приказчики (завхозы) и строители (ревизоры). Материально ответственными лицами должны были служить выборные целовальники.

Современный исследователь В. И. Иванов считает, что «... всю совокупность монастырских хозяйственных книг можно разделить на три большие группы: 1) нормативно-распределительные (окладные, порядные, кормовые книги, книги соборных приговоров и т.п.); 2) учетно-статические (всякого рода описи, отводные, дозорные книги); 3) учетно-динамические (документы текущего учета)». Основную ценность представляет именно третья группа.

Важный вывод из системы учета XVII в.: учет прихода всегда был отделен от учета расхода. При этом:

- 1) достигался больший контроль за ценностями, в частности, материально ответственные лица не знали учетных остатков;
- 2) достигалось большее удобство в хронологической записи фактов хозяйственной жизни.

Продолжительность отчетного периода колебалась: в одних монастырях — пребывание в должности ответственного лица, в других — год, два. Отчетность сопровождалась инвентаризацией, причем не натуральные остатки сличались с учетными, а учетные — с натуральными.

Сведения об урожае записывались в ужимные и умолотные книги, которые велись земскими или церковными дьячками. Заполненные книги, как отчет, «за поповыми руками, прислати». Списание продуктов оформлялось записями в специальной столовой книге.

Ведение учета было достаточно разнообразным. В некоторых случаях движение денег отделялось от движения материальных ценностей, порой они сочетались в одном регистре (книге). Иногда все материальные ценности получали денежную оценку, а бывало и нет. Записи первоначально делались черновые, а потом их существенно редактировали в так называемых беловых.

Но, наверное, самым интересным моментом монастырского учета было то, что в нем игнорировался принцип хронологической регистрации. Факты фиксировались не тогда, когда они происходили, а тогда, когда «бухгалтер» вспоминал о них или когда у него было свободное время. Случалось и так, что даты просто не проставлялись.

С начала XVIII в. значение монастырей в народном хозяйстве снизилось, а в 1764 г. их земельная собственность была секуляризована (в исторической науке изъятие чего-либо из церковного, духовного ведения и передача светскому, гражданскому ведению, превращение церковной собственности в государственную. До конца XX в. в русском языке термин «секуляризация» был традиционно историческим и описывал процесс экспроприации церковных земельных владений в пользу государства, который в России практически закончился в XVIII в.).

Относительное развитие в средневековой России получила торговля, особенно мелочная. Главным приемом в торговом учете был контокоррент. Он возник в кредитных предприятиях в Новгороде и Пскове. Контокоррентные счета по кредитным операциям в «банках» Древней Руси вели на специальных досках — «карточках». В учете товаров в торговле преобладал партионный метод со стоимостной схемой регистрации фактов хозяйственной жизни (однако чисто натуральный учет товаров был также распространен наряду с натурально-стоимостным).

Для XVII в. характерно, что учетные регистры были одновременно и отчетными документами. В розничной торговле, вопреки законодательным предписаниям велся учет по стоимостной схеме. В конце XVI в. — начале XVII в. появился первый труд о торговле «Книжка описательная, каково молодым людям торг вести и знати всему цену и отчасти в ней описаны всяких земель товары различные, и их же привозят на Русь немцы и иных земель люди торговые».

Производственный учет в России складывался во второй половине XVII в.

Ознакомление с учетом, который вел Афанасий Фонвизин по Тульским и Каширским металлургическим заводам, показывает, что (в промышленности) имели значение три книги:

- 1) переписная, содержащая инвентарную опись и «штатное расписание»;
- 2) приходная;
- 3) расходная.

Учет был централизован, записи в книгах велись в строго хронологическом порядке без систематизации по заводам. Расходная книга в основном представляла собой платежную ведомость (где за неграмотных расписывался поп или дьяк). Предмет учета составляет движение денег, а не материальных средств.

Отпуск готовой продукции выполнялся безвозмездно. Казна выдавала наличные деньги на возмещение текущих расходов. Бухгалтер одновременно выполнял функции кассира.

В промышленных предприятиях велась большая деловая переписка. Ее цели сводились к тому, чтобы «выбить» дефицитные материалы, или объяснить плохую работу, или «подстегнуть» исполнителей.

На монетном дворе учет велся по стадиям. Каждому переделу соответствовала отдельная книга.

Основу учета в государственном хозяйстве составляли инвентаризационные описи, выступавшие в виде дозорных книг. В начале каждого года или в конце текущего года (год начинался с 1 сентября) под руководством опытных дьяков составлялись окладные книги. Каждый приказ (министерство) ведал сбором налогов и в каждом приказе открывалась самостоятельная окладная книга на ту область государства, которая закреплялась за данным приказом для покрытия его расходов. Все записи в окладных, приходно-расходных книгах велись по городам, входившим в состав приказной области. В начале года каждому городу выписывались недоимки прошлых лет с указанием видов недоимок. По каждому городу учет велся по видам поступлений, их было 127.

Особое внимание уделялось правилам оформления первичных документов. Смета расходов и доходов составлялась в виде отчетности за истекший год по окладным книгам. При Алексее Михайловиче был создан специальный Приказ (министерство) Счетных дел. Его сотрудники систематически проводили ревизии счетных книг различных ведомств, проверяли выполнение ассигнований, выделенных под отчет послам, воеводам и другим должностным лицам, изымали в бюджет неиспользованные денежные средства. Для проведения ревизии в других городах вызывали в Москву в Приказ целовальников с учетными книгами и оправдательными документами. Так как бухгалтеров-ревизоров было мало, то для проведения ревизии в других городах документы привозились в Приказ в Москву. Эта практика в определенной степени сохранилась до наших дней под названием камеральной проверки.

Считается, что развитию учета в допетровской Руси мешали четыре момента, препятствовавшие развитию учетных знаний и обусловивших проникновение двойной записи в Россию только в XVIII столетии:

- догматизм мышления: из года в год учет велся по принятым принципам, не добавлялось ничего нового, так как это было наказуемо;
- низкий уровень правосознания: так, Новгородский архиепископ Геннадий писал: «Люди у нас просты, не умеют по книгам не говорить, отсюда вывод, что на суде никаких речей не говорить, а суд учинить только для того, чтобы казнить, жечь и вешать»;
- низкий уровень грамотности;
- низкий уровень математических знаний (применялись буквенные обозначения цифр; запрещалось пользоваться арабскими цифрами, и появились только к XVIII в.).

Все это резко сокращало возможности эффективного ведения учета. Тем не менее, сложившаяся система учета оказала глубокое влияние и на последующую эпоху, и, к счастью, не «все в ней было смято иноземными ботфортами Петра».

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТАРОЙ РОССИИ (1700–1917)

В XVIII в. правительство Петра I решительно признало отсталость России и встало на путь всесторонней реформы, которая затронула многие стороны хозяйственной и социальной жизни страны. Не избежала коренного изменения и постановка учета. У великого преобразователя не сразу до него дошли руки, но уже в правительственной газете «Ведомости о военных и иных делах» появилось загадочное и малопонятное слово «бухгалтер». С этого момента учету и контролю уделяется огромное внимание. Инструкции по организации учета издаются как государственные акты. Первый государственный акт, в котором нашли место вопросы учета, датируется 22 января 1714 г. Эти положения были обязательны для государственного аппарата и государственной промышленности. Они требовали:

- 1) своевременности записи и чтобы «счет был бы скорый»;
- 2) ежедневного ведения приходно-расходных книг;
- 3) строгого персонального подчинения ответственных.

Крупнейшим событием в истории русского учета было издание Регламента управления Адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 г. Инициатором издания и, очевидно, в определенной степени его автором был сам Петр I. В тексте регламента впервые появляются новые слова: «дебет», «кредит» и, что особенно важно, были изложены новые для России правила ведения материального учета.

Адмиралтейский Регламент оказал огромное влияние на всю систему бухгалтерского учета в России, в частности на общегосударственную методику учета на материальных складах, где последовательно проводился принцип оформления всех фактов хозяйственной жизни с помощью первичных документов. Записи, не оправданные документами, не принимались.

В системе учета центральное место занимает учет запасов на складах, так как снабжение материалами армии, строительства и промышленности строжайше регламентировалось. В военных

интендантских складах провиантмейстер (заведующий) вместе с камериром (воинским инспектором) ежемесячно сдавали в штатс-конторколлегию (интендантское управление) ведомость о наличии остатков. В конце года или в случае возникновения подозрений проводились сплошные инвентаризации.

Огромное развитие учет получает на уральских металлургических заводах. Их создатель крупнейший металлург XVIII в. Виллим Иванович Геннин (1676–1750), голландец, находящийся на русской службе с 1698 г., разработал законченную систему учета. Так, учет выработки предусматривал вывешивание у каждой домны табельной доски, на которой отмечалась мастерами выработка готовой продукции, а также количество идущего в переработку сырья.

На государственных металлургических уральских заводах (1735) материальный учет велся в книгах «С» и «D» (кредит, дебет). Таких книг велось 12, по числу групп материалов. Книги должны были быть прошнурованы, листы в них пронумерованы и скреплены печатью. Учет тесно переплетался с планированием; вся ответственность за простои в производстве возлагалась на управляющих. За несвоевременную подачу заявок на уральских заводах на виновных налагался штраф.

Двойная запись не использовалась, так как учет в натуральных единицах был более понятен. Успех любой работы невозможен без контроля, и средством контроля были доносы. К прямым доносам отношение было положительное, а к анонимным — двойственное (внешнее неодобрение, внутреннее поощрение). Доносы поощрялись специальными людьми — фискалами. Они должны были обеспечить полную честность в соблюдении финансовой дисциплины, их рвение поощрялось и материально. Но и ответственность была немалая: если по какой-либо причине фискал не выполнял свои обязанности должным образом (дружба, вражда или взятка), его могли казнить или сослать на галеру с вырыванием ноздрей и конфискацией всего имущества. За более мелкие преступления фискалы наказывались временной ссылкой или штрафом. Следствием подобных мер стало то, что в государственном хозяйстве учет был развит хорошо.

Наиболее серьезное теоретическое развитие учета было в *хозяйствах помещиков*. Объекты учета — люди, а скот, пашни, инвентарь учитывались по крепостным крестьянам. Главным методическим приемом была инвентаризация ценностей и людей. Записи заносились в специальные книги или на бирки.

Текущий учет требовал сложных систем книг. Центральная книга — *табель*, который вел староста. В ней учитывалось, сколько времени крестьянин отработал на барщине. Табель был поименный, открывался на каждую деревню. Следующая книга — *домашний журнал*, в котором записывали в хронологическом порядке смертность, рождаемость, побег крепостных и т.д. В *полевой тетради* описывали состояние полей. В *хлебной тетради* вели запись наличия и движения хлеба. *Денежная тетрадь* — для учета прихода, расхода и остатка денег; *домовая тетрадь* была предназначена для записи долгов. Отдельно заводилась *тетрадь поборов с мужиков*. И наконец, в *последнюю тетрадь* записывали то, что не вошло в другие книги. Каждая тетрадь представляла собой бухгалтерский регистр. Ежегодно заводились новые тетради, не на основе предыдущих записей, а по данным инвентаризации.

Учет в торговле был также основан на натуральных измерителях и велся по простой (униграфической системе). Главный принцип оценки товаров — по себестоимости (по фактическим затратам на покупку).

Промышленный учет в петровской России имел огромные достижения. На предприятиях впервые были обеспечены сплошное документирование всех фактов хозяйственной жизни; регулярность проведения инвентаризаций и составления отчетности; более совершенная методика исчисления затрат; применение линейной записи в учете; аналитичность информации, необходимой для управления отдельными структурными подразделениями предприятия. Вместе с тем промышленный учет не знал системы двойной записи.

Реформы Петра I преследовали две цели: усилить контроль за сохранностью собственности и увеличить доходы казны. Но эти цели не были достигнуты при Петре I, ни после него.

Успешному развитию учета мешали догматизм мышления, очень слабое правосознание, низкий уровень грамотности и математических знаний.

В истории нашего Отечества XVIII в. был одним из благополучных. Последователи Петра I стремились улучшить учет, и наиболее действенным средством для этого была признана двойная бухгалтерия. На появление двойной бухгалтерии в нашей стране оказала влияние западноевропейская литература. Первые книги по бухгалтерскому учету выходили анонимно, такие как «Ключ коммерции» (1783 г.) — перевод известного английского учебника, написанного Джоном Хавкинсом. Его книга «Торг Амстердамский» была издана в Англии в 1689 г. (1762 г. перевод с франц.).

Первым толкователем двойной записи в России был *Михаил Дмитриевич Чулков* (1740–1792), русский автор книги по бухгалтерскому учету «Наставление необходимо нужное для российских купцов, а более для молодых людей», которая вышла в свет в 1788 г. В своей книге Чулков описывал французскую форму счетоводства, в книге «Ключ коммерции» излагался учет по староитальянской форме, без разделения счетов на синтетические и аналитические.

В 1804 г. выходит в свет еще одна книга по бухгалтерскому учету на русском языке, которая также имеет эпохальное значение для русской бухгалтерии. Это книга *Ивана Серикова* «Совершенный счетовод, или краткое и ясное руководство по бухгалтерии вообще с присовокуплением практических торговых примеров», где он излагает немецкую форму счетоводства. Освоение европейской учетной мысли не вытесняет русскую традицию в бухгалтерском учете, а органично вписывается в нее.

В 1772 г. открывается первое в мире коммерческое училище в Москве на деньги уральского промышленника П. Демидова. Через несколько лет училище перевели в Санкт-Петербург, где оно просуществовало до революции. Обучение мальчиков и девочек было совместным. Они изучали три иностранных языка, коммерческую корреспонденцию на русском и иностранных языках. Центральное место отводилось изучению бухгалтерского учета,

на этом настаивала сама Екатерина II. В 1804 г. на средства московского купечества открывается второе училище в Москве, тогда же, К. И. Арнольд организует в Москве еще одно коммерческое училище, которое потом будет переименовано в Московскую Практическую академию. Она была в ведении Московского общества любителей коммерческих наук и относилась к средним учебным заведениям. В 1805 г. в Одессе открывается училище, на базе которого потом будет создан Новороссийский университет.

В связи с образованием училищ все бухгалтеры разделились на две группы: теоретики и практики. Теперь изучать бухгалтерский учет стремятся и юноши, желающие разбогатеть, и дворяне, боящиеся разорения. Почва для развития русской научной школы была создана в первой половине XIX в. К. И. Арнольдом, И. Ахматовым, Э. А. Мудровым и И. С. Вавиловым.

Карл Иванович Арнольд (1775–1845) приехал из Германии и был в России первым преподавателем бухгалтерского учета, который провел различие между теорией и практикой бухгалтерского учета. Цель бухгалтерии — вскрыть причины изменений в составе имущества, предметом бухгалтерии называл кругооборот капитала (хозяйственных средств); разработал оригинальную систему учета товаров; для исчисления себестоимости предлагал ввести калькуляционную книгу. Трактовка предмета бухгалтерского учета как вещей сводила этот предмет к имущественным отношениям, однако она оставляла в стороне отношения обязательственные.

Велик вклад Арнольда и в создание русской бухгалтерской терминологии, он вел форму «*счет — счету*», которая будет господствующей в нашей литературе и практике вплоть до 30-х годов XX в., дал понятие *ведомости* как учетного регистра, ввел термин «*рекапитуляция*» как понятие группировки учетных данных, глагол «*сторнировать*», он же дал написание глагола «дебитовать» и предопределил последующую терминологию, вводя такие термины, как «дебет» и «кредит». Неудачным в его терминологической системе стало название проводок «постами».

Арнольд первый, кто привел в своей работе исторические сведения по бухгалтерскому учету и положил начало изучению

его истории. Это были его личные наблюдения и заимствования из современной ему науки. Так, Арнольд считал, что первым методом, из которого развился учет, был *контокоррент*.

Иван Ахматов, служащий петербургской торговой фирмы, полагал, что бухгалтерский учет должен рассматриваться как часть политэкономии. Предметом учета он объявил не само хозяйство, а его изображение на счетах, не хозяйственные процессы, а методы учетного изображения информации о них. Таким образом, уже в начале XIX в. наметились два направления в трактовке учета: предметное (имущество, кругооборот капитала, прибыль) и методологическое (строение счетов).

При определении двойной записи Ахматов исходил из юридической теории, он объединял все операции в четыре типа, не связывая эту классификацию с балансом. И. Ахматов описал использование двойной бухгалтерии не только для торговли, но и для промышленного производства. В центре его внимания была хронологическая запись, т.е. памятная книга, записи в которой ведутся с указанием обязательных реквизитов.

Событием в истории русской учетной мысли был выход в 1846 г. книги *Эраста Алексеевича Мудрова*. Он был учителем математики и физики в Оленецкой гимназии Петрозаводска. Предметом учета он считал всякий труд, имеющий целью прибыль. Мудров указывал два основных варианта организации промышленного учета:

1) выделение производственного учета и калькуляции в особый цикл, не связанный с общим учетом;

2) включение производственного учета в единый учетный цикл.

Все счета он делил на имущественные, личные и вспомогательные, к которым автор относил счета собственных средств и результатов. Мудров рекомендовал выделять специальный счет для учета наиболее секретных операций; при оценке товаров исходил из себестоимости в отличие от Арнольда. Мудров твердо настаивал на том, что двойная запись вытекает из самой природы хозяйственных оборотов; отдавал предпочтение систематической записи, так как хронологическая, по его мнению, нужна только как запоминающее устройство.

Мудров может считаться автором следующего постулата: *алгебраическая сумма сальдо вспомогательных счетов равна сумме сальдо имущественных счетов, сложенной с разностью между дебиторской и кредиторской задолженностью личным счетам.*

Таким образом, в основу баланса Мудров положил сумму собственных средств на момент выведения сальдо.

Интересным автором был *Иван Саввич Вавилов*. У него дано следующее определение учета: «Бухгалтерия, или книговедение, есть искусство вести записки торговым делам на точных и условных правилах таким образом, чтобы посредством правильного ведения сих записок было можно, обозрев и рассмотрев в полном виде, как весь состав производимой торговли, так и каждую часть оной отдельно, вывести результат, могший бы показать верно положение капитала».

Мудров и Вавилов — выразители бухгалтерской мысли, которая получила развитие преимущественно в двух отраслях народного хозяйства: торговле и промышленности.

Вторая половина XVIII в. ознаменовалась расцветом русской культуры. Впервые общество узнало о двойной бухгалтерии, и Екатерина II всерьез обдумывала обучение в школах ее основам. Работы авторов XVIII в. и первой половины XIX в. стали расцветом русского национального самосознания и привели к формированию основ русской школы бухгалтерского учета.

Отмена крепостного права была толчком для развития капитализма и, как следствие, бухгалтерского учета. В формировании русской школы бухгалтерского учета прослеживаются пять направлений: продолжение традиции, сложившейся в конце XVIII в.; зарождение новаторских идей; возникновение и развитие русской формы счетоводства; издание журнала «Счетоводство» и формирование первых, достаточно оригинальных научных теорий.

Традиционная бухгалтерия. Первый этап начинается с трудов Павла Ивановича Рейнбота и Александра Васильевича Прокофьева. Оба автора стояли на рубеже старой и новой русской школы. Со старой их роднит узкопрактический подход к делу, с новой — универсальность, с которой они распространяют метод двойной бухгалтерии на все отрасли хозяйства.

Павел Иванович Рейнбот (1839–1916) сводил предмет бухгалтерского учета к изменениям в имуществе предприятия. В объяснении причин двойной записи он исходил из принципов персонификации. Цель учета — недопущение ошибок регистрации и системное выявление причин прибылей и убытков. Баланс он рассматривал как счет, закрывающий другие синтетические счета.

Рейнбот сформулировал четкое правило, согласно которому представлению баланса должно предшествовать составление инвентаря.

Александр Васильевич Прокофьев родился в 1844. В возрасте 20 лет, являясь студентом, написал и издал книгу «Практическая бухгалтерия». Всю долгую жизнь он преподавал в Москве, а его основной учебник «Двойная бухгалтерия» выдержал двенадцать изданий, на сегодня это рекорд. В теории он взамен распространенной в то время теории персонификации, разделяемой Рейнботом, развивал взгляды, похожие на экономическую теорию, и исходил из того, что приход ценностей всегда вызывает их расход. Это правило он сформулировал так «*Нет прихода без расхода*». В противовес теоретикам, которые писали до него на русском языке и отстаивали немецкую форму, Прокофьев взялся насаждать новую итальянскую форму, более удобную для изучения, чем для практики.

Рейнбот и Прокофьев — традиционалисты, но одновременно с ними работали новаторы.

Идеи новаторов. Первым в этом ряду был *Иван Францевич Валицкий* — он занимал ответственные должности в бухгалтерии крупных железных дорог и в золотодобывающей промышленности. Его разработки большие и универсальные. Он предложил бухгалтерскую двойную запись для отражения результатов игры в преферанс; разработал первую систему макроучета, он понимал бухгалтерию как, ведущуюся с помощью статистических методов, ибо в основе записей лежат акты (сообщения присутственных мест) статистического исчисления, а не документы бухгалтерской регистрации.

Он предложил четко разграничивать учет основной деятельности и капитальных вложений (строительства): две Главные

книги, две кассы, два баланса. Почти все годы советской власти эта идея лежала в основе нашего бухгалтерского учета.

Сергей Флегонтович Иванов в 1872 г. впервые выдвинул задачу создания калькуляционных счетов производства. Ему же принадлежит идея нормирования затрат, под ней он понимал определение «приблизительной нормы издержек, и отнесения все общих затрат на специальный счет без распределения их по вырабатываемым видам изделий. Его труд «О бухгалтерской экспертизе в судебном процессе» был переведен на несколько иностранных языков.

Эдуард Эдуардович Фельдгаузен видел в учете средство управления предприятием. Он первым предпринял попытку введения в калькуляцию методов, получивших название стандарт-кост и в нормативном учете. Сущность его подхода заключалась в том, что на все затраты заранее определяются нормы, которые устанавливаются один раз в десять лет и утверждают-ся комиссией экспертов. Далее в учете регистрировали отклонения от норм и показывали их как прибыли и убытки. К сожалению, предложения Фельдгаузена не получили признания у современников.

Русская форма счетоводства Ф. В. Езерского. Во второй половине XIX в. определенное влияние на развитие учета в России оказал *Федор Венедиктович Езерский* (1836–1916), вершиной его трудов была русская тройная форма счетоводства. Причиной ее создания явилась критика Езерским двойной итальянской бухгалтерии.

Предложенная Езерским форма счетоводства названа им русской из чувства патриотизма и по аналогии с итальянской, немецкой, французской, английской и американской; название «тройная» вызывалось тремя обстоятельствами: 1) регистрация велась по *трем* группировочным совокупностям: *приход, расход, остаток*; 2) регистрами выступают *три* книги: *журнал* (хронологическая запись), *Главная книга* (систематическая запись) и *баланс* (сводно-отчетная запись); 3) используются только *три* счета: «Касса», «Ценности», «Капитал»; на этом основании Езерский называл форму «трехконной». Оппоненты Езерского,

присмотревшись к этой форме, вскоре отметили, что речь идет не о новой системе учета, а только ободной из новых форм той же двойной бухгалтерии.

Новаторство заключается в том, что Езерский ставил перед учетом новые цели:

- определение с помощью бухгалтерских записей финансового результата в любой момент времени;
- использование только покупных цен и оценки по себестоимости, использование счета наценки (торговой скидки), нахождение реализованной торговой наценки по среднему проценту;
- объединение аналитического и синтетического учетов;
- достижение самоконтроля путем заранее заданного в учете совпадения контрольных сумм (19 показателей);
- проведение инвентаризации последовательно и постоянно (например, сегодня проверять чай и кофе, завтра спички и сахар и т.д.).

Ф. В. Езерский дал определение «мертвой точки», т.е. уровня, с которого предприятие начинает получать прибыль, покрыв издержки.

Система Езерского была рекомендована для изучения во всем мире бухгалтерским конгрессом в Шарлеруа (Бельгия, 1912 г.), так как ее идеи были совершенно новыми для современников.

Круг «Счетоводства». В конце XIX в. в России начали выходить профессиональные бухгалтерские журналы. Вокруг них группировались новые молодые люди. Из всех журналов следует выделить лучший — «Счетоводства» (1888–1904). Во главе журнала стоял замечательный бухгалтер, человек с международной известностью — член Болонской академии счетоводов, действительный член национального общества итальянских счетоводов, член-корреспондент Института нидерландских счетоводов — Адольф Маркович Вольф (1854–1920). Он и его сотрудники преследовали только одну цель — пропаганду и развитие двойной бухгалтерии. Вокруг журнала сплотилась большая группа бухгалтеров. На его страницах опубликовано подавляющее большинство всех значимых для учета идей рубежа XIX — XX в.,

обогативших как теорию, так и практику и не потерявших своего значения по сей день.

Первые теоретические концепции бухгалтерского учета. На смену авторам журнала «Счетоводство» пришли новые люди — третье поколение русских дореволюционных бухгалтеров. Их появление совпало с первой русской революцией. Они были людьми разных возрастов, многие из них начали работать значительно раньше, но деятельность «Счетоводства» оставляла их в тени, другие стали писать именно в эти годы. Они сформировали две школы бухгалтерского учета: петербургскую и московскую, которых разделяло учение о счетах и балансе.

Таблица 1.5.1

Сравнительный анализ московской
и петербургской школ бухгалтерского учета

Взгляд	Московская школа	Петербургская школа
Теория учета	Балансовая теория учета	Меновая теория учета
Счет	Счета — элементы баланса. Система счетов задана балансом, следовательно, учить нужно от баланса к счету	Баланс — следствие системы счетов, учить нужно от счета к балансу
Баланс	Баланс — упрощенная форма инвентаря	Баланс опирается только на счета и не связан с инвентарем
Классификация счетов	Счета делятся на активные и пассивные (два ряда счетов)	Все счета однородные (один ряд счетов)
Двойная запись	Двойная запись — следствие группировки счетов в балансе	Двойная запись — следствие закона мены
Представители и их вклад в развитие учета	Н. С. Лунский — автор балансовой теории учета, занимался вопросами экономического анализа; Г. А. Бахчисарайцев — сформулировал положение балансовой теории; Ф. И. Бельмер — занимался поднятием престижа бухгалтерской профессии.	Е. Е. Сиверс — требовал попередельной калькуляции (полуфабрикатный метод учета затрат); А. И. Гуляев — разработал учение о структуре себестоимости

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СССР

Последствия Октябрьской революции привели к ликвидации денежного обращения, замене торговли распределением, уничтожили кредит, а обобществление производительных сил потребовало невиданной централизации управления народным хозяйством страны. Все это не могло не затронуть бухгалтерский учет.

Уже 5 декабря 1917 г. изданы Постановление СНК «Об образовании и составе коллегии Комиссариата государственного контроля» и Декрет «О правах народного комиссара по Государственному контролю в Совете Народных Комиссаров». В составе комиссариата создана Центральная государственная бухгалтерия, на которую возложены фантастические обязанности по ведению суммарного учета всех денежных средств и материального имущества, статистика народного хозяйства, составление годовых отчетов генерального баланса.

Учет возлагался на отчетный отдел Государственного контроля, который должен был вести Главную книгу, содержащую всего три активных счета: «Недвижимость», «Материалы», «Инвентарь». Работа началась с повсеместной инвентаризации, описи составлялись в трех экземплярах, один служил основанием для учета на предприятии, второй отправлялся в губернское управление, третий — прямо в центр (Москву).

В языке революции всегда преобладает возвышенный стиль. В то время распространенным было слово «чрезвычайный»: чрезвычайные меры, чрезвычайные комиссии, чрезвычайный учет. Последний был создан в теории и апробирован на практике в Петрограде П. Амосовым и А. Савичем. То, что они сделали, используя современную терминологию, можно назвать централизованной бухгалтерией, учитывающей все движение материалов в пределах Петрограда. Это и есть *чрезучет* (чрезвычайный учет). Каждый главный бухгалтер должен был один раз в неделю сдавать документы о движении материалов в *чрезучет*. Теоретически у чрезвычайного учета имелся один недостаток — он

не позволял выполнять обобщений, необходимых для экономического анализа, как на микро-, так и макроуровне. Считалось, что деньги для этой цели использовать нельзя не только потому, что в стране свирепствовала невиданная инфляция, но и потому, что при коммунизме денег вообще не должно быть.

Поскольку деньги стремительно исчезали из экономики, возникла проблема всеобщего *учетного измерителя*. Проблема серьезная, и между экономистами и бухгалтерами возникли разногласия. Первые полагали, что деньги в результате построения коммунизма и инфляции больше для учета не нужны. И поэтому экономисты предлагали новые, по их мнению, более совершенные измерители, в качестве которых выступали трудовые, энергетические и предметные.

Самыми влиятельными являлись сторонники *трудового* измерителя. Они считали целесообразным вести учет материальных ценностей в трудочасах. В этом не было ничего нового. Такие единицы (трудочас, трудодень) пропагандировали Оуэн, Прудон и Родбертус, а Маркс и Энгельс подвергли критике их идеи. В эпоху коммунизма сторонники такого измерителя разделились на две группы: теоретиков (С. Г. Струмилин, Е. С. Варга и др.), исходивших в своих построениях из теоретических положений марксистской политической экономии, и практиков Каценеленбаум, К. Ф. Шмелев), считавших, что трудовой измеритель (у.е. — условная единица) при падающей валюте — единственно возможное средство для обобщающих расчетов.

Среди сторонников *энергетического* измерителя необходимо отметить М. Н. Смит и С. А. Клепикова, которые полагали, что в основу единого измерителя должна быть положена затрата условной приведенной единицы энергии («эрг»), а среди представителей *предметного* — А. В. Чаянова, считавшего, что должна быть применена условная единица, отражающая величину воплощенного в предмете количества сырья и орудий производства.

Другую группу составляли приверженцы *натурального* измерителя (П. Амосов, А. Савич, А. Измайлов). Признавая денежный измеритель негодным, они не обольщались надеждами найти замену, а поэтому рассматривали бухгалтерию только

как материальный натуральный учет. Затем возникла борьба ведомств, для предотвращения которой многие стали требовать натурального учета. Теоретические концепции и практика учета получили отражения в разработанных НК РКИ «Основных положениях по государственному счетоводству и отчетности», утвержденных СНК РСФСР и изданных 14 сентября 1920 г.

Новая экономическая политика возродила хозяйство в его наиболее эффективных формах. Твердые деньги обеспечивали эту эффективность и действенность классических традиционных учетных принципов.

Выдающиеся ученые, сложившиеся еще до революции, наконец, смогли проявить себя с полной силой. Это Р.Я. Вейцман, Н.А. Блатов, Николаев и особенно А.П. Рудановский и А.М. Галаган.

Рахмилий Яковлевич Вейцман (1870–1936) развил и распространил по России идеи московской балансовой школы. Являясь последовательным ее сторонником, он исходил из трехчленного балансового уравнения

$$A = K + KЗ, \quad (1.4)$$

где A — актив;

K — капитал;

$KЗ$ — кредиторская задолженность.

Из этого он делал выводы, связанные с типизацией фактов хозяйственной жизни, и выводил баланс, двойную запись и счета. Этот подход получил название балансовой теории, которая господствует в нашем учете до сих пор.

Николай Александрович Блатов (1875–1942) — крупнейший представитель меновой теории. Он утверждал, что двойная запись всегда отражает только естественный обмен ценностями на предприятии, при этом акцент делался не на ценности, а на их потоки в форме мены. Но так как обмен должен быть всегда эквивалентным, то и двойная запись является, таким образом, естественным следствием обмена, или, как тогда предпочитали говорить, мены.

Меновая теория выделяет три главные группы ценностей: вещественные, денежные и условные, под последними понимают обязательства заплатить. Блатов, развивая учение Сиверса, сконструировал специальную модель всех возможных видов обмена в хозяйстве, отражаемых двойной записью. Эта модель известна в науке как «*квадрат профессора Блатова*».

Вместе с тем влияние меновой теории сохранялось в нашей литературе, хотя ее проявления носили скрытый характер. Однако все теоретики, признававшие объективный характер двойной записи, вытекающей из движения средств, в сущности, повторяли идеи Сиверса — Блатова.

Н. А. Блатов известен также как автор *классификации балансов*, для которой он выделил шесть оснований.

1. По источникам составления — 1) инвентарный (заполняется по данным трансформированной инвентаризационной описи); 2) книжный (составляется путем сальдирования синтетических счетов); 3) генеральный — книжный баланс, откорректированный данными инвентаризационных описей.

2. По сроку составления — вступительный (существует при открытии, образовании предприятия); операционный, или промежуточный (возможен или как начинательный баланс, если строится на основе начальных сальдо, или как заключительный баланс, если заполняется на основе конечных сальдо); ликвидационный (составляется при ликвидации предприятия).

3. По объему — простой (заполняется при полной централизации учета); сводный (составляется при децентрализации учета путем сальдирования счетов взаимных расчетов); сложный, или сложенный (получают путем механического агрегирования отдельных балансов, относящихся к подведомственным хозяйственным единицам). В дальнейшем эта классификация несколько изменилась. Самостоятельным стали называть баланс уставного предприятия, отдельным — балансы его филиалов, и сводным — агрегированные самостоятельные балансы нескольких уставных предприятий.

4. По полноте оценки — брутто (включаются регулирующие статьи) и нетто (исключаются регулирующие статьи). Блатов

больше склонялся к тому, что первый баланс включает в себя результативные счета, а второй — все результатные счета свертывает, перенося их сальдо на счет «Прибыли и убытки».

5. По содержанию — оборотный (оборотные ведомости); сальдовый (включает только сальдо).

6. По форме — двусторонний (построен по форме: актив слева, пассив справа, возможно обратное расположение, как это еще встречается в практике отдельных английских предприятий); разновидностью этого типа является двусторонняя разделенная форма (суммы актива записываются слева, пассива — справа, в центре — название статей баланса); односторонний (вначале записывают актив, а затем пассив, который приводится не как противопоставление, а как продолжение актива, или актив записывают на одной стороне баланса, а пассив — на обороте его); шахматный (составляется в виде матрицы).

Данная классификация и терминология используются и сегодня.

Иван Романович Николаев (1877–1942) — развивал взгляд, согласно которому бухгалтерский учет, организуемый через баланс, не может быть зеркальным отражением тех реальных процессов, которые с его помощью изучаются.

Развивая реалистическое начало бухгалтерского учета, Николаев приходил к мысли о том, что весь актив есть не что иное, как ранее совершенные расходы, которые для предприятия должны выступать (и в реальной жизни выступают) как расходы будущих периодов (исключение делается для статей денежных средств.).

Исходя из финансовой трактовки учетных показателей Николаев и оценку статей сводил, естественно, к себестоимости. Николаев сформулировал три требования, которым должен отвечать настоящий бухгалтер:

- хорошо знать особенности предприятия, в котором работает;
- быть достаточно жестким, чтобы с успехом противостоять тому давлению, какое он постоянно испытывает со стороны «своего природного антагониста — оперативника-хозяйственника»;

— обладать способностью быстро ориентироваться в особенностях каждой сделки, чтобы знать, что от кого потребовать, и не опасаться за какие-либо осложнения в будущем, приступая к исполнению сделки.

Наиболее весомый вклад в развитие теории учета в России внесли А. П. Рудановский и А. М. Галаган.

Александр Павлович Рудановский (1863–1934) создал совершенно новое учение о предмете и методе счетоведения.

Под предметом он понимал баланс, который существует объективно в самом хозяйстве. Бухгалтеры, констатируя различные модели, только воспроизводят этот объективный баланс. Очевидно, что чем совершеннее модель, тем, следовательно, большее отражение получает хозяйственная деятельность. Если баланс признать абсолютной истиной, а модель, которая находит место в практическом обиходе, относительной, то исходя из диалектики абсолютной и относительной истины можно сделать в отношении бухгалтерского учета ряд ценных выводов: а) в бухгалтерском учете отражается только часть хозяйственной жизни, а сведения, фигурирующие в нем, имеют вопреки бухгалтерскому сомнению весьма относительную ценность и б) развитие теории бухгалтерского учета должно быть направлено на создание таких моделей учета, которые обеспечат наиболее полное отражение хозяйственных процессов.

Под методом Рудановский понимал средство познания предмета: регистрацию; систематизацию; координацию и оценку.

Регистрация — наиболее традиционный и самый распространенный метод учета, соответствует наблюдению в статистике.

Систематизация — правила построения счетов бухгалтерского учета, которые он рассматривал только как балансовые счета.

Координация — размещение хозяйственных операций по счетам баланса — осуществляется двойной записью.

Оценка — выявление финансового результата, который может возникнуть только в процессе реализации и не должен являться средством произвольных переоценок, поскольку все ценности показываются по себестоимости.

Существенным моментом теории Рудановского было введенное им понятие «*нормирование баланса*». По мнению Рудановского, нормирование вытекало из закона приспособления, который являлся синтезом законов подобия, причинности и развития.

Александр Михайлович Галаган (1879–1938) — попытался создать диалектико-материалистическую теорию бухгалтерского учета, а двойную запись осмыслить с точки зрения гегелевской терминологии диалектики.

Хозяйственная деятельность, согласно Галагану, предполагает три важнейших элемента: субъекты, объекты и операции.

Субъекты — участники хозяйственного процесса. Они представлены в соответствии с классификацией Чербони собственниками, администратором, агентами и корреспондентами.

Объекты — различные виды основных и оборотных средств предприятия.

Операции — воздействия человека на ценности, с которыми он работает.

В годы НЭПа воссоздаются профессиональные объединения бухгалтеров, расцветает профессиональная журналистика. Наиболее крупным объединением становится созданный 4 марта 1923 г. ОУХД — отдел учета хозяйственной деятельности при Московском отделении русского технического общества во главе с Новиковым, главным бухгалтером сельскохозяйственного союза, бывшего активного участника МОБ. ОУХД объединяет прежде всего главных бухгалтеров крупных трестов. В него входили также видные теоретики А. И. Гуляев, Г. А. Бахчисарайцев, С. А. Глебов, А. М. Галаган.

С 1923 г. ОУХД начал издавать журнал «Счетоводство», редактором которого являлся Николай Аркадьевич Кипарисов (1873–1956). Название журнала подчеркивало связь с традициями учета дореволюционной России, и редакция объявила не о создании нового журнала, а о возобновлении «Счетоводства» А. М. Вольфа, кроме того были такие журналы, как «Вестник счетоводства» (1923–1926), в 1928 г. выходил один из самых интересных русских бухгалтерских журналов — «Вестник ИГБЭ».

Однако самым многочисленным в то время было уникальное профессиональное общество — ОРУ — объединение работников учета. Оно было создано 3 мая 1924 г., пользовалось поддержкой властей и профсоюзов, в своей работе напоминало РАПП — российскую ассоциацию пролетарских писателей. Так же, как и рапповцы, бухгалтеры, входившие в ОРУ, резко критиковали бухгалтеров старой школы за их буржуазность. Они издавали журнал «Счетная мысль» пять лет и приложение к нему «Спутник конторщика и счетовода» два года, вскоре переименованный в «Спутник счетовода».

В конце 20-х г. в связи с директивным процессом объединения творческих союзов все бухгалтерские организации были распущены или влились в ОРУ, которое захватило журнал «Счетоводство». Победа была недолгой. 23 ноября 1931 г. решением ВЦСПС ОРУ реорганизовано в ВОССУ — Всесоюзное общество содействия социалистическому учету, оно все издававшиеся журналы (кроме пролетарского «Спутника счетоводства») заменило одним — «За социалистический учет» (1930–1932), его редактором стал Клейман. В 1932 г. бухгалтерские журналы ликвидированы. Удалось сохранить только «Спутник счетоводства», редколлегия которого открыла новый отраслевой журнал «Учет в социалистическом земледелии» (1933–1935), переименованный в 1935 г. в «Учет и финансы в колхозах», далее он неоднократно менял название и сохранился до наших дней. В 1938 г. вышел в свет первый номер журнала «Бухгалтерский учет», издаваемый и сегодня.

В начале 1929 г. стали появляться признаки того, что люди, возглавлявшие учет, проповедуют что-то не то. В капиталистической направленности уличались труды Сиверса, Блатова, Кипарисова. Позднее вредителями названы Рудановский и Галаган, их учения были признаны буржуазными. Так в 30-е годы XX в. теория и практика учета стали стремительно деградировать. Среди бухгалтеров появились люди, которые пробивали себе дорогу тем, что клеветали на лучших, сочиняя политические доносы. Результатом закончившихся дискуссий стало утверждение о принципиальных различиях между социалистическим и капиталистическим учетом (табл. 1.6.1).

Таблица 1.6.1

Различия между социалистическим
и капиталистическим учетом

Капиталистический учет	Социалистический учет
Отражает процесс воспроизводства, основанный на частной собственности	Отражает процесс воспроизводства, основанный на социалистической собственности
Бухгалтерия ограничена рамками предприятия	
Учет — частное дело отдельных предпринимателей	План счетов единый для всех предприятий и унификация методологии
Цель учета — выявление прибыли	Цель учета — отражение выполнения плана
Бухгалтерский учет — коммерческая тайна, следовательно, могут быть фальсификации	Гласность в учете, значит он реально и объективно отражает действительность

В настоящее время, когда мы сравниваем учет в административной системе и в условиях рыночной экономики, мы отмечаем огромные различия, вытекающие из разнообразия форм собственности. Монопольная государственная собственность на средства производства резко упрощает технику учета и приводит к тому, что эффективность хозяйственной деятельности определяется выполнением плана, а не величиной полученной прибыли. Таким образом, различия в социалистическом и капиталистическом учете основаны на различиях экономико-правовой системы: административно-командной и рыночной.

В 1931 г. создано Центральное управление народнохозяйственного учета (ЦУНХУ) при Госплане СССР.

Одновременно началась критика теории бухгалтерского, учета как науки, не отражающей коренных различий между капиталистическим и социалистическим учетом. Специальные журналы один за другим закрывались. Престиж учетной профессии резко упал. В результате на предприятиях не хватало квалифицированных бухгалтеров, а в учебных заведениях — студентов.

Низкое качество бухгалтерского учета на предприятиях страны обусловило угрожающий рост хищений и непроизводительных расходов.

Вред от ликвидации самостоятельности бухгалтерского учета был настолько очевиден, что уже в 1932 г. Совнарком своим постановлением «О правах и обязанностях главных и старших бухгалтеров в учреждениях и организациях общественного сектора» отменил слияние бухгалтерии с другими службами предприятия. В этом документе решались две задачи:

- главный бухгалтер подчинялся только руководителю предприятия;
- обязанностью главного бухгалтера стали доносы на руководителя предприятия.

Реальный контроль не велся. Вместо этого были проведены мероприятия, якобы углубляющие хозрасчет:

- децентрализация бухгалтерии;
- составление ежедневных балансов;
- распространение графических методов учета (Л. А. Вызов);
- развитие карточной формы регистрации, так называемый копирует;
- применение вычислительной техники (И. Н. Янжул);
- развитие нормативного учета (М. Х. Жебрак).

Моисей Харитонович Жебрак разработал положения по организации синтетического учета в условиях применения нормативного метода учета затрат: счет производства делится на три субсчета — плановые затраты, отклонения от норм, изменения норм. Документы составляются только на выявленные отклонения. Идея стандартных издержек заимствована у американцев, но адаптировать ее к деятельности советских предприятий до конца не удалось.

Впервые нормативный учет опробован на практике на заводе «Серп и молот» в 1930 г., а в 1932 г. уже двенадцать предприятий работали на основе нормативного учета. Но широкому применению нормативного учета мешали недостатки в планировании и контроле: отклонения от установленных норм достигали 30 % (на предприятиях США при методе стандартных издержек

отклонения составляли 0,5–2 %) и предприятия работали неритмично (резкое усиление работы к концу месяца).

Фактически к 1953 г. теория бухгалтерского учета перестала существовать. То, что выдавалось за таковую, являлось набором тривиальных фраз. Стало модным восхвалять то, чего не было. Уровень профессиональной подготовки падал. Однако в этот период были успехи в области счетоводства (но не счетоведения), они связаны с учетом затрат на производство, формированием централизованных и децентрализованных структур и с механизацией обработки информации. Так, в области учета затрат и калькулирования себестоимости продукции наблюдался устойчивый рост знаний, прослеживалась преемственность с предыдущим периодом. Наиболее яркая дискуссия развернулась по вопросу полуфабрикатного и бесполуфабрикатного варианта организации сводного учета затрат.

Другой вопрос, который широко дискутировался в эпоху застоя, — совершенствование организационной структуры бухгалтерии. До 1964 г. была принята установка на децентрализованный учет, затем на централизованный, а с началом перестройки вновь заговорили о пользе децентрализации.

Централизация — система, при которой учет организует-ся от имени собственника (оперативно управляющего лица) и каждый участник хозяйственного процесса целиком подотчетен собственнику.

Децентрализация — система, при которой учет организуется по каждому объекту, входящему в предприятие, а степень подотчетности определяется по указанию вышестоящих инстанций.

С середины 50-х годов XX в. мощный импульс к развитию получает механизированная бухгалтерия, данная тема становится очень популярной. Главным идеологом механизации учета стал *Василий Иванович Исаков*. Он формирует таблично-перфокарточную форму счетоводства, создает учение о комплексной механизации и автоматизации.

Распространение электронно-вычислительной техники привело к возникновению новых понятий: АСУ (тенденция к централизации) и АРМ (тенденция к децентрализации). По-

скольку бухгалтеры не имели специальных знаний и психологически не были готовы к работе на ЭВМ, на практике сформировалось негативное отношение к технике, так как к обычным ошибкам прибавились еще и компьютерные. Возник глубокий кризис в использовании ЭВМ. Лишь спустя много лет путем проб и ошибок выделили основополагающие принципы, лежащие в основе рациональной организации учета в условиях его механизации.

Система бухгалтерского учета в СССР создана в условиях административно-командной централизованно управляемой экономики с преобладанием в ней государственной собственности. Эта система находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования и направлялась на обеспечение руководства всей деятельности предприятия со стороны вышестоящих органов управления, а также их контроля за выполнением государственных планов и за сохранностью государственной собственности; полностью соответствовала господствующей модели экономики и являлась достаточно эффективной в ее условиях, но оказалась не приспособленной для отражения новых экономических отношений, формирующихся в России в связи с переходом на рыночную модель.

В это время поднимались проблемы перехода предприятий на хозяйственную самостоятельность и самофинансирование, внедрения хозяйственного расчета как важнейшего метода управления предприятием. Стала актуальной проблема повышения роли бухгалтерского учета в рациональном и экономном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, которые можно реализовывать только на основе текущего и перспективного анализа, базирующегося на достоверной учетной информации.

Начало активной работы по перестройке системы бухгалтерского учета пришлось на 1989–1990 гг., когда возникла практическая необходимость модернизации данной системы для предприятий с участием иностранного капитала и акционерных обществ, типичных для рыночной экономики. Результатом

явилась переработка и замена ряда методик учета, не отвечавших условиям деятельности предприятия. Вместе с тем имела место очевидная необходимость приспособления российской системы бухгалтерского учета к меняющимся экономическим отношениям, концептуальной переработки всей нормативно-методической базы учета и отчетности, прежде всего плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению, положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности и других актов, которые ориентированы на старые условия хозяйствования.

К концу 1991 г. с участием экспертов Центра по ТНК ООН подготовлен новый план счетов, который сохранил преемственность с прежним (структура построения, наименование и порядок кодирования счетов), но претерпел концептуальные Изменения. Были устранены такие недостатки старой системы учета, как игнорирование оборота капитала, упрощенное отражение товарного кругооборота, преобладание натуралистического подхода к методике учета хозяйственных операций предприятия, отсутствие в составе объектов бухгалтерского учета некоторых видов имущества и операций, не распространенных или не существовавших в плановой экономике, но имеющих важное значение в рыночной (валютные операции, ценные бумаги, нематериальные активы и др.).

Коренная ломка всей экономики страны привела к необходимости создания новых контрольных структур, присущих рынку. Так, в 1990 г. создана государственная налоговая служба, призванная обеспечить действенный контроль за полнотой и своевременностью перечисления налогов в бюджет всеми юридическими и физическими лицами.

Таким образом, спустя многие годы бухгалтеры вернулись к истокам учета, возрождая принципы, сложившиеся до революции.

Концепция бухгалтерского учета, существовавшая в условиях централизованно планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребите-

лем информации, формируемой в бухгалтерском учете, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, планирующих, статистических и финансовых органов. Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей поведения хозяйствующих субъектов.

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды предопределило необходимость адекватной трансформации концепции бухгалтерского учета, которая должна стать элементом рыночной инфраструктуры, обеспечивающей благоприятный климат для частного инвестирования, в том числе иностранного. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России была одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. В ней закреплены основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, складывающейся в стране. В Концепции определены цели бухгалтерского учета, основы организации бухгалтерского учета на предприятиях, требования к составу и содержанию информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, критерии признания и оценки имущества, обязательств, доходов и расходов. Концепция не является нормативным документом, в ней лишь показаны направления, по которым будет проводиться реформа бухгалтерского учета.

К сожалению, процесс реформирования бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в России. В целях изменения такого положения дел была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которая утверждена постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

Цель реформирования — приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО.

В соответствии с целью определены задачи реформирования:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих пользователей, прежде всего инвесторов, полезной информацией;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методологическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Реформа проводится по следующим направлениям:

- совершенствование нормативно-правового регулирования;
- формирование нормативной базы (национальных стандартов) в соответствии с планом внедрения положений по бухгалтерскому учету в практику, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 587-р;
- методическое обеспечение (инструкции, методические рекомендации, комментарии и т.п.);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях, взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

По каждому направлению Программа содержит перечень вопросов, которые необходимо решить. В приложении приведен план мероприятий по реализации реформ бухгалтерского учета, которые должны были быть проведены к 2000 г. по месяцам. Так, по первому направлению (совершенствование нормативно-правового регулирования) внесены изменения в Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 — ФЗ «О бухгалтерском учете» по вопросу проведения аттестации бухгалтеров. Результатом выполнения второго направления (формирование нормативной базы) явились разработанные и уточненные положе-

ния по бухгалтерскому учету и отчетности, введение в практику нового Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, издание на русском языке международных стандартов финансовой отчетности и словаря терминов, употребляемых в них. По третьему направлению (методическое обеспечение) разработаны и утверждены методические рекомендации в разрезе отдельных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства с учетом требований МСФО, пересмотрены формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета. В рамках четвертого направления (кадровое обеспечение) разработаны «Положение об аттестации профессиональных бухгалтеров», новые образовательные стандарты для подготовки специалистов по бухгалтерскому учету, издается учебно-методическая литература. В части последнего направления (международное сотрудничество) Институт профессиональных бухгалтеров России взаимодействует с международными профессиональными организациями и Координационным советом по методологии бухгалтерского учета стран СНГ.

Однако не все положения, принятые в Программе, выполнены в срок и в том виде, в котором они были задуманы. Среди проблем, мешающих выполнению программы, можно назвать следующие:

- неблагоприятная экономическая обстановка в стране (кризис 1998 г.);
- невыполнение графика разработки законодательных актов по многим направлениям, что задерживало принятие некоторых национальных стандартов по бухгалтерскому учету (например, по нематериальным активам — часть третья Гражданского кодекса Российской Федерации, по налоговым расчетам — специальная часть Налогового кодекса Российской Федерации, по реорганизации — Федеральный закон «Об унитарных предприятиях», по государственной помощи — Федеральный закон «О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации» и т.д.);

- постоянное обновление МСФО;
- ориентированность практики применения ПБУ на налоговые требования;
- отсутствие отраслевых указаний по применению правил бухгалтерского учета;
- отставание в разработке программ обучения и переподготовки бухгалтерских кадров.

В апреле 1997 г. в Российской Федерации (г. Москва) было создано некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров России», учредителями которого стали ведущие высшие учебные, научные и общественные организации. Активное участие в создании и деятельности ИПБ России принимает Минфин России.

Институт объединяет аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудиторов — руководителей и ведущих специалистов бухгалтерских служб организаций, аудиторских и консалтинговых служб, профессорско-преподавательский состав в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита различных учебных заведений, специалистов финансового менеджмента. Первым президентом ИПБ России был избран Я. В. Соколов.

Основные цели ИПБ России:

- объединение профессиональных бухгалтеров и аудиторов в единую профессиональную организацию;
- повышение статуса и престижа профессии, формирование положительного общественного мнения о добросовестно работающих бухгалтерах и аудиторах;
- разработка методологии бухгалтерского учета и аудита, внедрение в практику новых норм и методов организации учета, отвечающих требованиям Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО;
- представление интересов бухгалтеров и аудиторов в законодательных и исполнительных органах власти;
- организация квалифицированных консалтинговых услуг по отражению операций в бухгалтерском учете и формированию налогооблагаемой базы.

Ведущее место в разработке нормативных документов бухгалтерского учета занимает Минфин России. Традиционно для России разработкой нормативных документов для хозяйствующих субъектов занимается Департамент методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России. Методологические службы в министерствах и ведомствах (за исключением страховых и кредитных) практически отсутствуют. Поэтому доведение правил бухгалтерского учета до организаций, толкование документов и контроль за их исполнением фактически ведутся произвольно.

Деятельность ИПБ России в области образования охватывает только послевузовское повышение квалификации. Создана и постоянно обновляется программа подготовки главных бухгалтеров, разработана система аттестации профессиональных бухгалтеров, действует система постоянного ежегодного повышения квалификации аттестованных бухгалтеров. В этот процесс вовлекаются практически все ведущие экономические вузы страны.

Самое активное участие ИПБ России принимал в разработке Кодекса профессиональной этики, необходимого для сохранения профессии бухгалтера, для достижения ее независимости и защищенности. Сегодня перед ИПБ России стоят две задачи: доведение Кодекса этики до каждого профессионального бухгалтера и организация системы контроля за соблюдением Кодекса. Для решения второй задачи потребуются значительные усилия.

Таким образом, в современных экономических условиях профессия бухгалтера становится еще более значимой. Это связано с развитием рыночных отношений в России, с активизацией экономики и интеграцией экономического пространства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Аржевитина Н. С. История бухгалтерского учета : учеб. пособие / Н. С. Аржевитина, Е. А. Старикова; под ред. Е. В. Шевелевой. — Челябинск : Изд-во ЮУрГУ, 2006. — 74 с.
2. История бухгалтерского учета : учеб. — 3-е изд., перераб. и доп. / Я. В. Соколов, В. Я. Соколов. — М. : Магистр, 2011. — 287 с.
3. Круковская Т. А. История бухгалтерского учета : учеб. пособие / Т. А. Круковская, А. В. Шаров — Кемерово : Изд-во КузГТУ, 2006. — 92 с.
4. Лупикова Е. В. История бухгалтерского учета : учеб. пособие / Е. В. Лупикова — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2009. — 256 с.
5. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие для вузов / Я. В. Соколов — М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.

Раздел 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ

УЧЕТ И АНАЛИЗ

(УЧЕТ И АНАЛИЗ (финансовый учет,
управленческий учет, финансовый анализ))

Тема 1

СУЩНОСТЬ, ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА

Вопросы:

1. Хозяйственный учет и его основные виды.
2. Бухгалтерский учет как один из видов хозяйственного учета.
3. Управленческий и финансовый учет как самостоятельные подсистемы бухгалтерского учета.
4. Элементы классической системы бухгалтерского учета.
 - 4.1. Документирование и инвентаризация.
 - 4.2. Оценка и калькуляция.
 - 4.3. Счета и двойная запись.
 - 4.4. Баланс и отчетность.

1. Хозяйственный учет и его основные виды

Хозяйственный учет выполняет роль одной из функций управления организацией. Для успешного ведения хозяйственной деятельности необходимо осуществлять наблюдение, измерение и регистрацию всех совершаемых в организации хозяйственных операций.

Хозяйственный учет деятельности организации представляет собой систему наблюдения, контроля, обработки и передачи информации, необходимой для оперативного руководства и управления. Схематически цель хозяйственного учета можно представить в следующем виде (см. рис. 2.1.1):

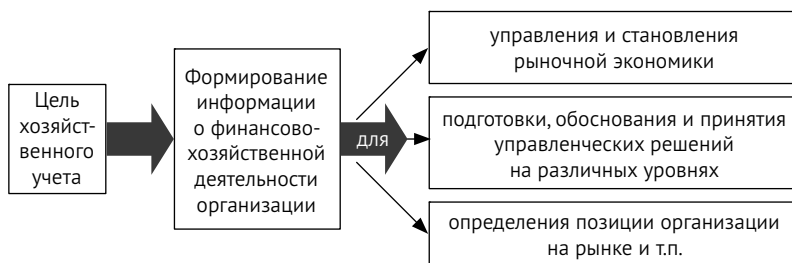


Рис. 2.1.1. Схематическое изображение цели хозяйственного учета

К хозяйственному учету предъявляются следующие требования:

- достоверность учетных данных;
- оперативность учета;
- своевременность учета;
- полнота и простота учета;
- точность хозяйственного учета.

В процессе учета возможно допущение относительных погрешностей при сборе и обработке информации. Однако чем выше величина этих погрешностей, тем менее точен учет, тем сложнее осуществлять контроль за эффективностью хозяйствен-

ной деятельности организации. Система хозяйственного учета включает в себя три вида учета:

- оперативный (оперативно-технический);
- статистический;
- бухгалтерский.

Оперативный (оперативно-технический) учет составляет непосредственно на местах производства работ, выполнения различных хозяйственных функций (отдел, склад и др.), и поэтому его сведения ограничиваются рамками организации.

Оперативный учет ведется без применения какой-либо системы и характеризуется краткостью и быстротой получения учетных данных.

Данный вид учета не всегда требует документального подтверждения и большой точности полученной информации.

При помощи оперативного учета осуществляется отражение отдельных хозяйственных операций и ведется контроль над ними непосредственно в момент их совершения.

Поскольку оперативный учет применяется для получения текущих сведений по отдельным операциям, не охватывая всей хозяйственной деятельности, то он не преследует цель получения обобщенных данных в денежном выражении. Оперативный учет использует преимущественно натуральные и трудовые измерители, а денежный измеритель применяется только в необходимых случаях по отдельным операциям.

Данные оперативного учета используются для повседневного текущего руководства и управления организацией (явки на работу, учета продаж, наличия товарных запасов и др.) и могут быть получены по телефону, факсу, в устной форме. Они могут быть представлены в виде простых записей о хозяйственных операциях в специальных журналах, отчетов и устных сведений.

Информация такого учета используется в организации по мере необходимости в качестве дополнительного материала для всестороннего изучения и анализа хозяйственной деятельности.

Особенностью оперативного учета является то, что от его показателей не требуется абсолютной точности, но вместе с тем

эти показатели должны быть достаточно объективными, чтобы можно было оценить совершаемые хозяйственные операции.

Статистический учет изучает массовые (количественные) социально-экономические явления и процессы общественной жизни, выходя за рамки одной организации; помогает выявлять закономерности, присущие этим массовым явлениям и процессам в определенных условиях; является обобщающим и прогнозирующим процессом, давая возможность предвидеть последствия того или иного действия; позволяет определять как количественные, так и качественные показатели (объем производства, его динамику, фонд заработной платы, производительность труда и др.). При их установлении статистический учет применяет все виды учетных измерителей, а при обобщении отдельных данных используются показатели оперативно-го и бухгалтерского учета.

Помимо массовых хозяйственных явлений, статистика изучает отдельные типичные стороны общественной жизни страны (численность, состав и движение населения, его материальный и культурный уровень и др.).

На основании статистического учета можно получить информацию о состоянии развития экономики, сложившихся ценах на региональных рынках, о численности и составе населения и др.

Статистический учет использует три измерителя: натуральный, трудовой и денежный.

Кроме того, в нем широко применяются специальные способы и приемы учета: выборочный метод наблюдения и регистрации, обследования, единовременный учет и переписи, группировки, относительные и средние числа, индексы и т.д. Используются также данные оперативного и бухгалтерского учета.

Статистический учет как способ отражения деятельности организации служит не только для практического руководства и контроля хозяйственной деятельности организации, но и для изучения хозяйственных процессов.

В бухгалтерском учете применяются все виды учетных измерителей, но самую важную роль играет денежный измеритель как обобщающий.

2. *Бухгалтерский учет как один из видов хозяйственного учета*

Бухгалтерский учет — формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом № 402 — ФЗ «О бухгалтерском учете», в соответствии с установленными им требованиями, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предметом бухгалтерского учета выступает хозяйственная деятельность организации. Для характеристики явлений, которые подлежат бухгалтерскому учету, существует понятие «объект бухгалтерского учета». Под объектом понимают любое явление, которое может быть объективно выражено в стоимостной оценке и необходимо для управленческих нужд.

В законе № 402 — ФЗ выделено шесть объектов бухгалтерского учета, информация о них приведена на рис. 2.1.2.

В соответствии с законом № 402 — ФЗ все экономические субъекты обязаны обеспечить ведение бухгалтерского учета. Исключение составляют ИП, адвокаты и нотариусы (а также другие лица, занимающиеся частной практикой), структурные подразделения организаций иностранных государств. Они могут не вести бухучет при условии, что учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения ведется ими в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Принципы бухгалтерского учета закреплены в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) (утв. приказом Минфина России от 09.12.98 № 60н). Согласно данному ПБУ принципы подразделяются на базовые и основные.

Базовые принципы (допущения) — это условия, которые создаются организацией при постановке учета (п. 6 ПБУ 1/98):

1. *Имущественная обособленность*. Имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и иных организаций.

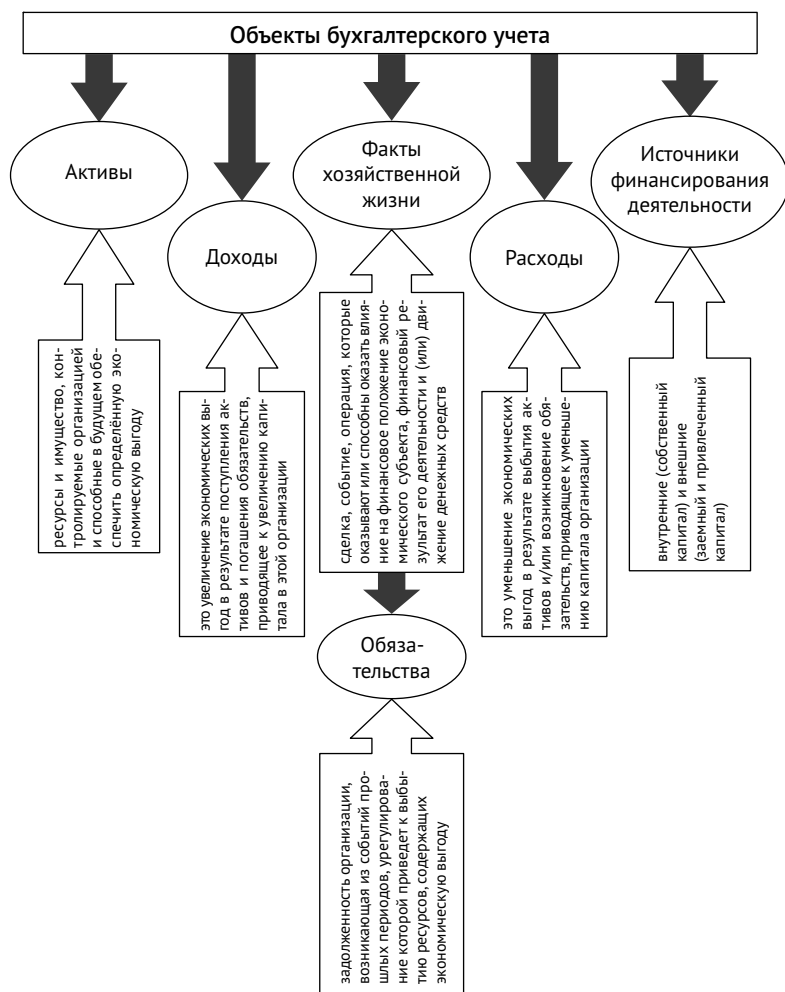


Рис. 2.1.2. Объекты бухгалтерского учета

2. Непрерывность деятельности. Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения деятельности.

3. *Последовательность применения учетной политики.* Выбранная организацией учетная политика будет последовательно применяться от одного отчетного периода к другому.

4. *Временная определенность фактов хозяйственной деятельности.* Факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Основные принципы (требования) — это общепринятые принципы ведения учета, вытекающие из действующего законодательства (п. 7 ПБУ 1/98):

1. *Полнота.* Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

2. *Своевременность.* Все факты хозяйственной деятельности должны быть отражены в учете своевременно.

3. *Осмотрительность (или осторожность).* Организация должна быть более готова к учету убытков, чем к учету доходов.

4. *Приоритет содержания перед формой.* Отражение в учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания.

5. *Непротиворечивость.* Тождественность данных бухгалтерского учета внутренней аналитической информации.

6. *Рациональность.* Рациональное и экономное ведение учета, исходя из условий деятельности и величины организации.

В РФ в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета выделяют четыре уровня (рис. 2.1.3). Она призвана обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации.

В системе управления предприятием существуют самостоятельные подсистемы бухгалтерского учета, взаимосвязанные между собой: финансовый, управленческий и налоговый учет (рис. 2.1.4). Если обязанность ведения финансового и налогового учета установлена законодательно, то ведение управленческого учета определяется инициативой самого хозяйствующего субъекта. Возможности ведения управленческого учета закреплены в Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

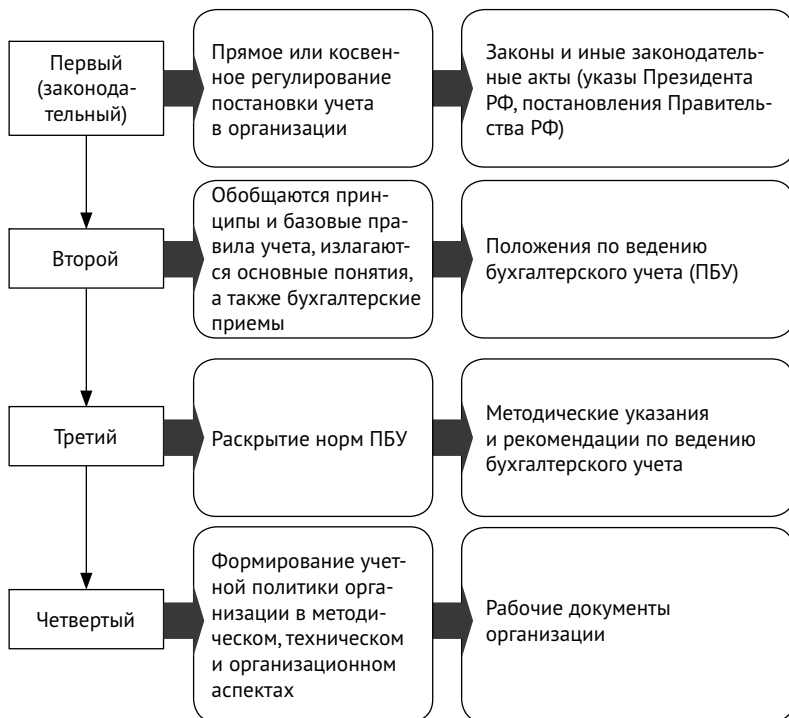


Рис. 2.1.3. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ

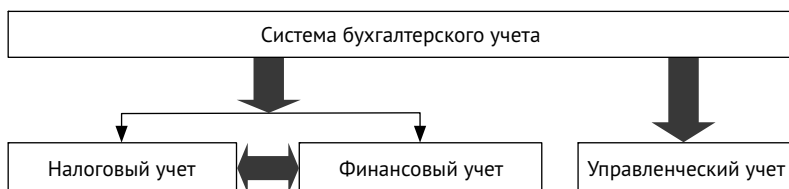


Рис. 2.1.4. Подсистемы бухгалтерского учета

Налоговый учет ведется параллельно с финансовым учетом и регламентируется налоговым законодательством, поэтому далее его отдельно рассматривать не будем.

3. *Управленческий и финансовый учет как самостоятельные подсистемы бухгалтерского учета*

Рассмотрим отличительные признаки финансового и управленческого учета, которые необходимы для получения информации о финансовом положении предприятия и принятия управленческих решений.

Таблица 2.1.1

Отличительные признаки финансового и управленческого учета

Признаки	Виды учета	
	Финансовый учет	Управленческий учет
По пользователям учетной информации	Внешние, и внутренние пользователи	Только внутренние пользователи
По видам систем бухгалтерского учета	Ведется на основе двойной записи	Кроме двойной записи используются и другие методы
По объекту учета	Предприятие в целом	Отдельные структурные подразделения
По обязательности ведения и юридическим требованиям	Ведение обязательно и строго регламентировано законодательством	Ведется по мере необходимости на основании решения администрации
По принципам учета и порядку его ведения	Ведется в соответствии с принятыми положениями и правилами	Ведется по любым правилам учета
По временной соотносимости информации	Отражает информацию, которая завершена	Отражает завершенную информацию и содержит планы на будущее
По степени точности представляемой информации	Информация должна быть точной и объективной, а также поддаваться проверке	Вместе с объективной информацией используются примерные и приблизительные оценки

Окончание табл. 2.1.1

Признаки	Виды учета	
	Финансовый учет	Управленческий учет
По периодичности составления и сбора информации	Регулярный сбор и обработка информации в соответствии с законодательством	Сбор и обработка информации производится по мере необходимости
По ответственности за качество предоставляемой информации	Искажение информации судебно наказуемо	Ответственность ограничивается административными санкциями внутри предприятия
По масштабам учета	В отчетах представляется информация о деятельности всей организации	Представляется информация об отдельных участках и сферах деятельности

Таким образом, финансовый учет необходим и обязателен не только самой организации, но и внешним пользователям — государственным и налоговым органам, кредиторам, инвесторам и т.д. Управленческий учет необходим самой организации. Однако следует отметить, что без его ведения принятие управленческих решений затрудняется, а также существует возможность неправильного принятия решений по возникающим вопросам.

Финансовый учет касается всех сфер деятельности предприятий, объектов учета и источников их образования. Управленческий учет, как правило, касается затрат на производство и реализацию продукции, финансовых результатов деятельности организации.

Управленческий учет способствует сбору, обработке и анализу информации, необходимой менеджерам организации для принятия правильного управленческого эффективного решения. Основой информационной системы выступает бухгалтерская информация. Управленческий учет (или, как его еще называют, учет затрат) необходим для калькулирования себестоимости производимой продукции, работ, услуг, установления цен, оценки запасов и материальных ресурсов, а также уровня прибыли.

Целями управленческого учета и анализа являются решение вопросов формирования затрат на производство и реализацию продукции, а также определение их влияния на эффективность использования.

Цели финансового учета и анализа — отражение и анализ информации о финансовых ресурсах, операциях и финансовых результатах деятельности организации. Прерогативой управленческого учета и анализа служит определение фактических затрат на производство и реализацию продукции, расходов и доходов предприятия, а также их планирование для выявления плановых финансовых результатов. Особое значение управленческий учет и анализ приобретают при определении перспектив дальнейшего производства, увеличения его объема, эффективности вложения затрат в те или иные сферы деятельности.

4. *Элементы классической системы бухгалтерского учета*

В соответствии с законом «О бухгалтерском учете» в РФ применяется классическая система ведения бухгалтерского учета, принятая во многих странах, ее элементы приведены на рис. 2.1.5.

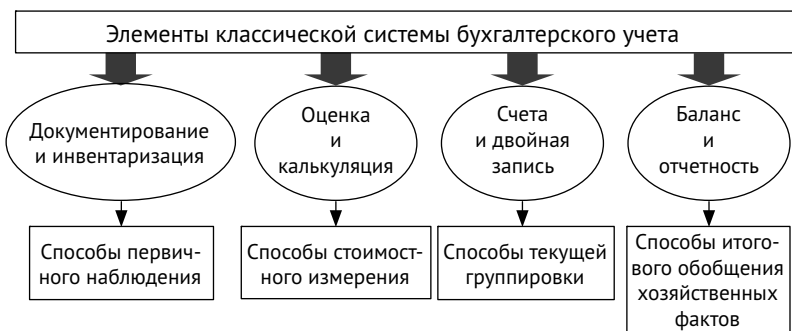


Рис. 2.1.5. Элементы классической системы бухгалтерского учета

Рассмотрим каждый из представленных на рисунке элементов более подробно.

4.1. Документирование и инвентаризация

Документирование — это способ оформления хозяйственных операций.

Документирование хозяйственных операций определено Федеральным законом «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов регламентируется «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете».

По назначению первичные документы подразделяются на следующие группы:

1. Организационно-распорядительные документы содержат задание или разрешение на проведение операции. К ним относятся приказы, распоряжения, указания, доверенности и т.п. Состав и требования к оформлению организационно-распорядительных документов определяются Госстандартом России. Информация, содержащаяся в этих документах, не отражается в учетных регистрах.

2. Оправдательные документы подтверждают факт совершения операции. К ним относят накладные, требования-накладные, приходные ордера, акты приемки и т.п. Информация, содержащаяся в них, заносится в учетные регистры.

3. Комбинированные документы сочетают в себе признаки разрешительных и оправдательных документов, например, расходный кассовый ордер, платежная ведомость и т.п. 4. Документы бухгалтерского оформления заполняются бухгалтером. К ним относятся различные расчеты, справки. Информация данных документов также заносится в учетные регистры.

Любой первичный документ может быть разработан компанией самостоятельно. Формы первичных учетных документов

утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухучета. Оформление первичных документов допускается как в бумажном, так и в электронном виде.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими данные документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц с указанием даты внесения исправлений (ошибка зачеркивается тонкой чертой, над ней надписывается правильная запись и оговаривается исправление).

Инвентаризация имущества и обязательств организации — проверка фактического наличия имущества и обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности. Инвентаризация имущества и обязательств определена Федеральным законом «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Порядок проведения инвентаризации регламентируется «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается руководителем организации, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

- 1) при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- 2) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
- 3) при смене материально-ответственных лиц;
- 4) при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

5) в случае стихийного бедствия или других чрезвычайных ситуаций;

6) при реорганизации или ликвидации организации;

7) в других случаях, предусмотренных законодательством.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, в нее включаются представители администрации, работники бухгалтерии, другие специалисты. В состав комиссии можно включать представителей внутреннего аудита предприятия, независимых аудиторских организаций.

Инвентаризация ценностей производится по их местонахождению и по материально-ответственным лицам, на хранении у которых данные ценности находятся и с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете. На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных по данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны.

Полученные данные инвентаризации затем сравнивают с данными бухгалтерского учета. По имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости, результаты оформляются актами инвентаризации.

4.2. *Оценка и калькулирование*

Стоимостная оценка имущественного комплекса требует применения денежного измерителя для обобщения информации о разнородных объектах бухгалтерского учета. Реализуются эти возможности бухгалтерского учета при помощи оценки и калькуляции.

Оценка — это способ денежного (стоимостного) выражения активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

В зависимости от целей оценки имущественный комплекс оценивается по рыночной и нерыночной стоимости, т.е. стоимости, отличающейся от рыночной.

Рыночная стоимость есть расчетная величина, равная сумме, определенной при предполагаемом переходе имущества на дату оценки в результате коммерческой сделки между добровольным покупателем и добровольным продавцом после адекватного маркетинга; предполагается, что каждая из сторон действовала компетентно, расчетливо и без принуждения.

Каждый элемент понятия рыночной стоимости имеет определенное толкование. Таким образом, рыночная стоимость — та денежная величина, которую можно получить за объект продажи, оцененный на определенную дату, если он будет продаваться на открытом рынке, при условии требований, указанных в определении рыночной стоимости.

Рыночная стоимость имущественного комплекса согласно стандартам оценочной деятельности основывается на использовании затратного метода, метода сравнения продаж и метода капитализированного дохода (дисконтированного наличного потока).

Нерыночная стоимость — оценка активов, базой стоимости которых является нерыночный аспект полезности объекта продажи, с использованием различных подходов, основанных на стоимости действующей организации, специальной стоимости, стоимости при вынужденной продаже, утилизационной стоимости, чистой стоимости реализации активов, амортизируемой стоимости, переоцениваемой стоимости, восстанавливаемой стоимости, справедливой (объективной) стоимости, инвестиционной стоимости, страховой стоимости, облагаемой стоимости, ликвидационной стоимости, восстановительной стоимости.

Калькулирование — способ исчисления в денежной форме себестоимости отдельных хозяйственных процессов и их единиц. Форму, в которой производится расчет, называют калькуляцией.

При помощи калькуляции определяется себестоимость приобретенных ресурсов, производственной продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Калькуляция себестоимости продукции используется в управлении производством. В планировании, учете и анализе себестоимости продукции применяются различные калькуляции.

Предварительные калькуляции составляются до момента выпуска продукции и бывают плановыми, нормативными и др. Плановая калькуляция представляет собой расчет себестоимости единицы продукции исходя из средних норм на отчетный период (год, квартал). Составление плановых калькуляций позволяет реально оценить все возможные затраты на различные виды продукции и сделать выбор наиболее рентабельных из них.

Нормативная калькуляция определяет себестоимость единицы продукции по действующим технологическим нормам на определенную дату.

4.3. Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Счета бухгалтерского учета — способ группировки и текущего отражения изменений, происходящих в имуществе и обязательствах организации.

Счета позволяют получать сведения о движении имущества и обязательств для управления хозяйственными процессами и осуществления контроля.

Отражение операций на счетах ведется в денежном измерении, а в необходимых случаях — в натуральном или трудовом измерении.

Все изменения, происходящие с имуществом и обязательствами, представляют собой либо их увеличение, либо уменьшение. С целью раздельного учета увеличения и уменьшения объекта учета счет делится на две части: левая — дебет (Дт); правая — кредит (Кт).

Фактически счет представляет собой двустороннюю таблицу:

Дебет	Номер и наименование счета	Кредит

Счета бухгалтерского учета классифицируются по различным признакам, приведенным на рис. 2.1.6.

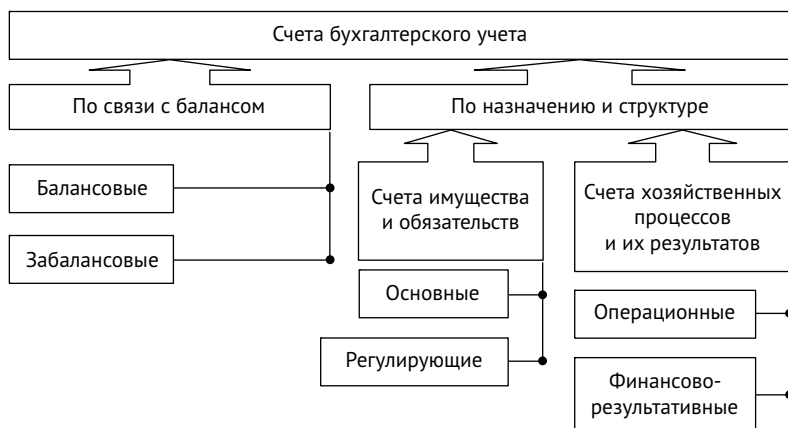


Рис. 2.1.6. Классификация счетов бухгалтерского учета

Итак, все счета бухгалтерского учета принято классифицировать по двум признакам.

По связи с балансом счета делятся на балансовые и забалансовые. Эта классификация используется при отражении хозяйственных операций в организациях.

Балансовые счета — учитывают наличие и движение имущества и обязательств организации. Балансовые счета: активные, пассивные, активно-пассивные.

Забалансовые счета — учитывают имущество, не принадлежащее организации, но находящееся у нее временно (счет «Арендованные основные средства»), условные права и обязанности (счет «Обеспечения обязательств и платежей выданные»),

а также контролируют отдельные хозяйственные операции (счет «Товары, принятые на комиссию»).

По назначению и структуре все счета делят на счета имущества и обязательств и счета хозяйственных процессов и их результатов.

В свою очередь, счета имущества и обязательств подразделяются на основные и регулирующие.

Основными счета называются потому, что в них отражается основное содержание операций по движению имущества и обязательств организации.

Основные счета разделяются:

- на инвентарные (материальные);
- денежные;
- фондовые;
- счета расчетов.

Регулирующие счета предназначены для уточнения и регулирования оценки отдельных объектов имущества и его источников, учитываемых на основном счете. Самостоятельного значения регулирующие счета не имеют и применяются только вместе с основным счетом.

Счета хозяйственных процессов и их результатов подразделяются на операционные и финансово-результатные.

Операционные счета предназначены для отражения отдельных хозяйственных процессов, образующих в совокупности хозяйственную деятельность организации.

Финансово-результатные счета предназначены для отражения конечного результата хозяйственной деятельности организации (прибыли и убытки). Сальдо могут иметь дебетовое или кредитовое.

В соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н на территории России используется единый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Учетный процесс ведения счетов включает ряд в себя ряд процедур: открытие счетов, записи в них хозяйственных операций, закрытие счетов. При открытии счета в него записывается

начальное сальдо: на активных счетах — в дебет, на пассивных — в кредит. Записи хозяйственных операций производятся взаимосвязано. При регистрации хозяйственных операций каждая операция записывается в одной и той же сумме дважды: по дебету одного и кредиту другого счета. Такой принцип носит название двойной записи.

Любые изменения по счету заносятся из первичных документов. В зависимости от того, какой счет задействуется в операции, активный, пассивный или активно-пассивный, каждая операция по-разному влияет на данные счета, что показано в табл. 2.1.2.

Таблица 2.1.2

Строение активных, пассивных и активно-пассивных счетов

Активный счет		Пассивный счет		Активно-пассивный счет	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Сальдо начальное			Сальдо начальное	Сальдо начальное дебетовое	Сальдо начальное кредитовое
Увеличение (+)	Уменьшение (–)	Уменьшение (–)	Увеличение (+)	Дебетовый оборот дебиторской задолженности (+). Дебетовый оборот кредиторской задолженности (–)	Кредитовый оборот кредиторской задолженности (+). Кредитовый оборот дебиторской задолженности (–)
Сальдо конечное			Сальдо конечное	Сальдо конечное дебетовое	Сальдо конечное кредитовое

Счета, между которыми устанавливается взаимосвязь, называются корреспондирующими. Бухгалтерская проводка — это запись наименования дебетуемого, кредитуемого счетов и суммы хозяйственных операций.

Порядок составления бухгалтерской проводки:

- 1) на основании содержания хозяйственной операции определить, какие счета задействуются и корреспондируют;
- 2) определить отношение положения этих счетов в балансе (в активе или пассиве);
- 3) исходя из правила об активных и пассивных счетах, определить какой счет записывается в дебет, а какой — в кредит;
- 4) записать бухгалтерскую проводку.

Установленные в Плане счетов счета бухгалтерского учета первого и второго порядка предназначены для обобщенного учета объектов и носят название синтетические счета. Они ведутся только в денежном выражении.

Для оперативного управления производством и его функционирования необходимы детальные сведения о каждом объекте учета. Для этих целей в системе бухгалтерского учета параллельно с синтетическими счетами ведутся счета детально учета объектов, они называются аналитическими счетами.

На счетах бухгалтерского учета регистрируются изменения в объектах учета, которые произошли в результате хозяйственных операций. Для обобщения всех изменений в целом по организации и проверки правильности ведения учета составляются оборотные ведомости. Оборотная ведомость — это свод сальдо и оборотов по всем счетам (см. табл. 2.1.3).

Оборотные ведомости составляются как по синтетическим, так и по аналитическим счетам.

Таблица 2.1.3

Оборотно-сальдовая ведомость

Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого:						

Оборотные ведомости по аналитическим счетам составляются по данным аналитических счетов, открытых к конкретному синтетическому счету. По каждому конкретному синтетическому счету, имеющему аналитические счета, составляется отдельная оборотная ведомость по аналитическим счетам.

Принципиальная схема обработки информации в системе бухгалтерского учета имеет следующий вид (рис. 2.1.7).



Рис. 2.1.7. Схема обработки информации в системе бухгалтерского учета

4.4. Баланс и отчетность

Бухгалтерская финансовая отчетность предназначена для отражения достоверных и полных сведений об имущественном и финансовом состоянии организации и о финансовых результатах ее деятельности. Эта информация необходима внутренним пользователям бухгалтерской отчетности (руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации) для принятия экономически обоснованных решений при осуществлении хозяйственной деятельности, а также внешним пользователям (инвесторам, кредиторам, государственным органам исполнительной власти и др.).

Если в состав организации входят филиалы, представительства и иные структурные подразделения, то в бухгалтерской отчетности следует отражать показатели деятельности по организации в целом — как по головному подразделению, так и по всем структурным подразделениям (даже если они выделены на отдельный баланс).

Главное требование к отчетности — она должна быть достоверной и своевременной. Отчетность должна обеспечивать сопоставимость текущих показателей с данными за прошлые периоды.

Организации, обязанные вести бухгалтерский учет, должны составлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Приложениями являются отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала, а также иные приложения (пояснения), которые составляются в текстовой или табличной форме (т.е. в виде пояснительной записки). Аудиторское заключение предоставляется вместе с отчетностью, подлежащей обязательному аудиту, но не является ее частью.

Бухгалтерская отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.

При составлении бухгалтерского отчета обеспечивается:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета;
- регистрация хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать подготовительная работа, по заранее составленному специальному графику. Важный этап подготовительной работы — закрытие

в конце отчетного периода всех операционных счетов, но до этого должны быть сделаны все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах, включая результаты инвентаризации, проверена их правильность.

Основной формой бухгалтерской отчетности служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс — способ обобщения отражения и группировки в денежной оценке имущества и обязательств организации на определенную дату.

Баланс является отчетным документом и составляется на последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерский баланс включает в себя две части, одна из которых называется активом, а другая — пассивом.

Активы — то, чем организация владеет. В активе баланса отражаются имущество (средства) организации. Эти средства организации включают в себя: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, финансовые вложения, материально-производственные запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность.

Пассивы — источники средств организации: собственное имущество и обязательства организации (уставный капитал, добавочный капитал, и др.) и заемные имущество и обязательства (долгосрочные и краткосрочные кредиты банка, другие заемные средства, кредиторскую задолженность).

Таким образом, пассивы показывают, сколько средств было получено организацией, активы — как организация использовала полученные средства, во что она их вложила.

Статьей баланса называется каждая позиция (строка) актива и пассива.

Итоги актива и пассива баланса равны между собой — основной признак баланса. Итог баланса носит название «*валюта баланса*».

Содержание баланса организации установлено «Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (4/99). Конкретная форма баланса организации утверждается приказом Минфина РФ.

В соответствии с законодательством акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных и государственных средств, обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Закон требует, чтобы бухгалтерская отчетность публиковалась в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, в брошюрах, буклетах и других изданиях, а также передавалась органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям. В обязательном порядке публикации подлежат бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Бухгалтерская отчетность публикуется в тысячах рублей, а при значительных оборотах может быть дана в миллионах рублей с одним десятичным знаком.

Контрольные вопросы:

1. Чем отличается бухгалтерский учет от других видов хозяйственного учета?
2. С какого момента ведется бухгалтерский учет?
3. Что изучает предмет бухучета?
4. Какие виды хозяйственных средств предприятия Вы знаете?
5. Какие виды источников формирования средств предприятия Вы знаете?
6. Дайте понятие счета, какие виды счетов Вам известны?
7. Дайте краткую характеристику основным счетам.
8. Дайте краткую характеристику регулирующим счетам.
9. В чем различие между счетами «основные средства» и «Основное производство»?
10. Каким образом осуществляется описание фактической себестоимости?
11. Возможно ли наличие дебетового и кредитового сальдо одновременно на одном счете?
12. Почему актив баланса всегда равен пассиву?
13. В чем различие между активными и пассивными счетами?

Тема 2

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Вопросы:

1. Классификация.
2. Учет поступления.
3. Амортизация.
4. Учет выбытия.
5. Инвентаризация.

1. Классификация

Учет нематериальных активов (далее — НМА) регламентируется ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Минфина от 27.12.2007 № 153н «Учет нематериальных активов».

Нематериальными активами признаются объекты долгосрочного пользования, не имеющие материально-вещественной структуры, но имеющие стоимостную оценку, используемые в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и способные приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К нематериальным активам относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- деловая репутация организации;
- организационные расходы.

В состав нематериальных активов *не включаются* интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций (кроме кредитных), находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления, установлены положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2000 г. № 91н.

При принятии нематериальных активов к бухгалтерскому учету необходимо одновременное выполнение ряда условий, представленных на рис. 2.2.1.



Рис. 2.2.1. Условия принятия НМА к бухгалтерскому учету

Для накопления и обобщения информации о наличии и движении нематериальных активов в разделе I «Внеоборотные активы» Плана счетов предусмотрен счет 04 «Нематериальные активы», а для амортизации указанных активов — счет 05 «Амортизация нематериальных активов». Показатели об остатках нематериальных активов отражаются в бухгалтерском балансе в разделе I «Внеоборотные активы» по строке 1110.

В составе амортизируемого имущества для целей налогообложения нематериальные активы учитываются в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ. Приведенный в п. 3 ст. 257 НК РФ перечень нематериальных активов в основном совпадает с содержащимся в ПБУ 14/2000. Исключение составляет дополнительно включенный в главу 25 НК РФ следующий вид нематериальных активов: «владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта».

2. Учет поступления

Синтетический учет НМА ведется на основном инвентарном активном счете 04 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости и в зависимости от источника поступления оформляются по-разному.

Таблица 2.2.1

Корреспонденция счетов при поступлении НМА

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Приобретение НМА за плату</i>		
Приобретены НМА у поставщика	08	60
Отражен НДС по приобретенному НМА	19	60
Отражена сумма расходов, связанных с приобретением НМА и обеспечением условий для его использования в запланированных целях	08	10, 70, 60
Учен НДС по указанным расходам	19	60

Окончание табл. 2.2.1

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходованы НМА	04	08
<i>Создание НМА собственными силами</i>		
Учтены затраты на создание НМА	08	10, 70, 69
Оприходован созданный НМА	04	08
<i>Поступление НМА в счет вклада в уставный капитал</i>		
Поступил объект НМА в счет вклада в уставный капитал	08	75
Отражена сумма расходов, связанных с обеспечением условий для использования актива в запланированных целях	08	60, 10, 70, 69, 76
Учтен НДС по указанным расходам	19	60, 76
Оприходован полученный объект НМА	04	08
<i>Безвозмездное поступление НМА</i>		
Оприходован НМА по рыночной стоимости на дату поступления	08	98
Отражена сумма расходов, связанных с обеспечением условий для использования актива в запланированных целях	08	60, 10, 70, 69, 76
Отражен НДС по указанным расходам	19	60, 76
Объект НМА введен в эксплуатацию	04	08
Начислена амортизация НМА	26	05, 04
Отнесена на прочие доходы часть стоимости безвозмездно полученного объекта НМА (ежемесячно в сумме начисленной амортизации НМА)	98	91

3. Амортизация

Нематериальные активы используются длительное время и в течение этого времени их стоимость ежемесячно переносится на производимую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. Экономический механизм постепенного переноса стоимости нематериальных активов на готовый продукт и накопление денежного фонда для замены нематериальных активов называется амортизацией.

В бухгалтерском учете начисление амортизации по НМА может осуществляться одним из следующих способов:

1) путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов», по кредиту данного счета осуществляется начисление амортизации, по дебету — списание износа. В бухгалтерском учете при этом составляются записи:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена амортизация по нематериальным активам	20 «Основное производство» (23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 08 «Вложения во внеоборотные активы»)	05 «Амортизация нематериальных активов»
Списана сумма амортизации по выбывшим нематериальным активам	05 «Амортизация нематериальных активов»	04 «Нематериальные активы»

2) путем уменьшения первоначальной стоимости объекта.

В соответствии с письмом Минфина РФ «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятия» от 23.12.92 г. № 117 разницу между покупной и оценочной стоимостью имущества организации списывают ежемесячно в течение 10 лет (но не более срока деятельности организации) непосредственно со счета 04 в дебет счетов учета затрат. При данном варианте погашения стоимости нематериальных активов сальдо по счету 04 отражает остаточную, а не первоначальную стоимость объекта. Данный способ погашения стоимости нематериальных активов используют применительно к неотчуждаемым их видам (организационные расходы, цена фирмы).

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы в течение всего срока полезного использования. При этом *сроком полезного использования* признается период, в течение которого актив служит для выполнения целей налогоплательщика. Определение срока полезного использования НМА осуществляется исходя из:

Ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды	Срок полезного использования НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения
Срока действия прав организации на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом	
Количества продукции или иного показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов НМА)	
НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования	Срок полезного использования устанавливается для целей бухгалтерского учета — 20 лет, для целей налогового учета — 10 лет (но не более срока деятельности организации)

В бухгалтерском учете существует три способа начисления амортизации НМА, представленные на рис. 2.2.2.



Рис. 2.2.2. Способы начисления амортизации НМА

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

при линейном способе — исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива. Начисление осуществляется равномерно в течение срока полезного использования данного актива;

при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости нематериального актива на начало месяца (остаточная стоимость определяется как разница между фактической (первоначальной) или рыночной стоимостью и суммой начисленной амортизации), умноженной на дробь, в числителе которой установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе — оставшийся срок полезного использования в месяцах;

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

4. Учет выбытия

Стоимость НМА, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.



Рис. 2.2.3. Направления выбытия НМА

При выбытии нематериальных активов в результате продажи, списания, безвозмездной передачи вся сумма накопленной амортизации списывается с кредита счета учета нематериальных активов в дебет счета амортизации нематериальных активов. Остаточная стоимость списывается в дебет счета прочих доходов и расходов. Туда же относят и все расходы, связанные с выбытием нематериальных активов, и суммы НДС по проданным и безвозмездно переданным объектам. Финансовый результат от выбытия нематериальных активов формируется на счете прибылей и убытков.

Таблица 2.2.2

**Корреспонденция счетов
по учету выбытия нематериальных активов**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Продажа нематериальных активов</i>		
Отражена договорная стоимость реализуемых НМА	62	91–1
Начислена сумма НДС, подлежащая получению от покупателя	91–2	68
Учтена сумма, поступившая от покупателя в оплату НМА	51	62
Отражена сумма расходов, связанных с продажей НМА	91–2	60, 76 и др.
Списана сумма накопленной за время использования НМА амортизации	05	04
Списана остаточная стоимость НМА	91–2	04
Отражен финансовый результат от продажи НМА	91–9(99)	99(91–9)
<i>Списание НМА при нецелесообразности их дальнейшего использования</i>		
Списана сумма ранее начисленной амортизации	05	04
Списана остаточная стоимость НМА	91–2	04
Отражен финансовый результат от списания НМА	99	91–9
<i>Списание НМА при безвозмездной передаче</i>		
Списана сумма накопленной за время использования НМА амортизации	05	04
Списана остаточная стоимость безвозмездно передаваемого НМА	91–2	04
Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет	91–2	68
Отражен финансовый результат от безвозмездной передачи НМА	99	91–9

5. Инвентаризация

При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить наличие документов, подтверждающих существование самих активов и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, договор приобретения товарного знака и тому подобное).

В процессе инвентаризации нематериальных активов проверяются:

- своевременность отражения нематериального актива в учете;
- документальное подтверждение затрат, связанных с приобретением (созданием) нематериального актива;
- определение оснований и объема прав юридического лица, возникающих из определенной категории гражданско-правовых сделок (авторских лицензионных договоров), договоров на передачу научно-технической информации и других. Право организации на владение нематериальным активом должно быть зафиксировано в документе, выданном в соответствии с законодательством РФ;
- наличие первичных учетных документов, подтверждающих права организации на использование нематериальных активов;
- срок владения правами и другие документально подтвержденные условия, закрепляющие права собственности или пользования данных объектов;
- оформление режимов коммерческой и служебной тайны в отношении нематериальных объектов;
- карточки учета нематериальных активов, применяемые для учета всех активов, поступивших для пользования в организацию. Карточки учета нематериальных активов ведутся в бухгалтерии на каждый объект нематериальных активов и заполняются в одном экземпляре на основании документа на приходование, прием и передачу нематериальных активов и другой технической документации.

При оформлении приемки нематериального актива акт составляется в одном экземпляре на каждый отдельный объект, подписывается членами комиссии назначенной в соответствии с приказом организации. На основании такого акта заполняется карточка учета каждого нематериального актива.

Особенностью инвентаризации нематериальных активов является техническая экспертиза объектов нематериальных

активов и юридический анализ документов, отражающих право собственности.

Результаты инвентаризации отражаются в описи НМА. Если данные инвентаризации отличаются от данных бухучета — составляют сличительную ведомость. Сличительная ведомость составляется бухгалтером организации в одном экземпляре и хранится в бухгалтерии. Сличительную ведомость составляют только по тем НМА, по которым в процессе инвентаризации были выявлены расхождения с данными бухучета.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием нематериальных активов и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишки нематериальных активов приходятся по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты. При этом выясняется, когда и по распоряжению кого приобретены неучтенные объекты нематериальных активов и куда списаны соответствующие расходы. Выявленные в ходе инвентаризации излишки нематериальных активов принимаются к учету в составе внереализационных доходов и отражаются проводкой: *Д04 «Нематериальные активы», К91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»*.
- недостача объектов нематериальных активов относится за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи объектов нематериальных активов списываются на финансовые результаты организации.

По недостающим объектам нематериальных активов списывается сумма накопленной амортизации: *Д05 «Амортизация нематериальных активов», К04 «Нематериальные активы»*.

Затем списывается недостача объектов нематериальных активов по остаточной стоимости: *Д94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», К04 «Нематериальные активы»*.

Если виновное лицо установлено и признало свою вину, сумма недостачи относится на счет данного виновного лица по остаточной стоимости объекта. Для этих целей в бухгалтерском учете используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба». Данная операция отражается записью: Д73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба», К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Разница между рыночной и балансовой стоимостью недостающего объекта нематериальных активов также относится на счет виновного лица и одновременно эта сумма отражается в составе будущих доходов организации на счете 98 «Доходы будущих периодов», на субсчете «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»: Д73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба», К 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей».

В счет погашения причиненного ущерба виновное лицо может внести денежные средства в кассу организации, на расчетный счет организации в банке или эти суммы могут быть удержаны из его заработной платы: Д50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», К 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Одновременно сумма доходов будущих периодов в части, пропорциональной поступившему платежу, включается в состав прочих доходов организации: Д98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей», К 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При отсутствии виновного лица недостача списывается в состав внереализационных расходов: Д91 «Прочие доходы и рас-

ходы», субсчет «Прочие расходы», К94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Сумма нанесенного ущерба от недостачи нематериальных активов списывается на убытки: Д99 «Прибыли и убытки», К91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов».

Сумма внереализационного дохода, полученная в результате возмещения работником суммы недостачи, списывается: Д91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов», К99 «Прибыли и убытки».

Контрольные вопросы:

1. Что понимают под инвентарным объектом НМА?
2. Какие методы исчисления амортизации по НМА используются в бухгалтерском учете?
3. В каких учетных регистрах осуществляется синтетический и аналитический учет НМА?
4. Каковы особенности инвентаризации НМА?
5. Какие виды нематериальных активов Вы знаете?
6. В чем специфика нематериального актива «гудвилл»?
7. Каким образом корректируется зарезервированная сумма на ремонт?
8. Каким образом отражается в учете результат переоценки основных средств?
9. Какими проводками отражается в учете списание основного средства?
10. Чем (на Ваш взгляд) руководствуется фирма при выборе метода начисления амортизации основных средств?
11. Каким образом определяется первоначальная стоимость основных средств?
12. Что представляет собой ликвидационная стоимость основного средства?
13. Какими проводками отражаются в учете затраты на капитальный ремонт основных средств?

Тема 3

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы:

1. Понятие и классификация.
2. Учет поступления.
3. Амортизация.
4. Учет выбытия.
5. Учет ремонтов.
6. Инвентаризация.

1. Понятие и классификация

Учет основных средств регламентируется ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30. 03. 2001 № 26н «Учет основных средств».

В соответствии с этим документом, актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Объекты стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 рублей за еди-

ницу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является *инвентарный объект*. Инвентарным объектом основных средств согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств» признается:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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



Рис. 2.3.1. Присвоение инвентарного номера объекта

Существуют *классификации* основных средств по разным основаниям, в частности:

1. По отраслевой принадлежности:
 - основные средства промышленности;
 - сельского хозяйства;
 - связи;
 - транспорта;
 - строительства;
 - торговли;
 - других отраслей экономики.
2. По области применения:
 - производственные;
 - непроизводственные.
3. По принадлежности:
 - принадлежащие организации на праве собственности;
 - сданные в аренду без права выкупа;
 - полученные на условиях аренды без права выкупа.
4. По степени использования находящиеся:
 - в эксплуатации;
 - в запасе или резерве;
 - в стадии достройки;
 - на консервации.
5. По видам:
 - здания (производственные цехи, склады, фермы, жилые здания и др.);
 - сооружения (охладители, отстойники, оросительные сооружения и др.);
 - передаточные устройства (электросети, трубопроводы и др.);
 - машины и оборудование (электродвигатели, тракторы, конвейеры, измерительные приборы и др.);
 - транспортные средства (автомобили, автокары, гужевой транспорт);
 - инструменты (электродрели, тиски и др.);
 - производственный инвентарь (рабочие столы, верстаки, баки и др.);

- хозяйственный инвентарь (офисная обстановка, шкафы, столы и др.);
- рабочий скот (рабочие лошади, волы, верблюды, ослы);
- продуктивный и племенной скот (основное стадо крупного рогатого скота, племенные лошади, основное стадо свиней, овец);
- многолетние насаждения (сады, виноградники, лесопосадки);
- капитальные затраты по улучшению земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы);
- прочие основные средства (библиотечные фонды, спортивный инвентарь, капитальные и арендованные основные средства);
- земельные участки (лесные и водные угодья, месторождения ископаемых, переданные организациям в собственность).

Эти виды основных средств можно далее классифицировать по функциональным признакам и назначению (рис. 2.3.2) и по мобильности (рис. 2.3.3).



Рис. 2.3.2. Классификация основных средств по функциональным признакам и назначению



Рис. 2.3.3. Классификация основных средств по мобильности

На классификации основных средств по видам базируется их аналитический учет на счете 01 «Основные средства». Счет 01 — активный, по дебету отражается ввод основных средств в эксплуатацию в корреспонденции с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», по кредиту отображается списание основных средств в корреспонденции с дебетом счета 01 (субсчет «Выбытие основных средств»). Сальдо (дебетовое) показывает первоначальную стоимость основных средств (если оно было переоценено, то восстановительную). Остановимся на оценке основных средств, т.е. на видах их стоимости.

Первоначальная стоимость — фактические расходы организации, понесенные при приобретении и изготовлении основных средств.

Восстановительная стоимость — стоимость воспроизводства основных средств на день переоценки.

Остаточная стоимость — первоначальная (восстановительная) стоимость инвентарного объекта за вычетом суммы амортизации, накопленной с начала его эксплуатации (принятия на учет в качестве объекта основных средств).

Ликвидационная стоимость — возможная стоимость продажи объектов основных средств или их остатков по истечении срока их полезного использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств разрешается в случае достройки, дооборудования, реконструкции или частичной ликвидации и переоценки основных средств.

В бухгалтерской отчетности (балансе) основные средства отражаются по остаточной стоимости.

Все инвентарные объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости на следующих субсчетах сч.01:

- 1–1 «Земельные участки и объекты природопользования»;
- 1–2 «Здания»;
- 1–3 «Сооружения»;
- 1–4 «Машины и оборудование»;
- 1–5 «Транспортные средства»;
- 1–6 «Приборы, устройства и вычислительная техника»;
- 1–7 «Инструмент и инвентарь»;
- 1–8 «Рабочий и продуктивный скот»;
- 1–9 «Многолетние насаждения».

2. Учет поступления

Основные средства могут поступать в организацию из различных источников, поэтому их первоначальная стоимость определяется по-разному (рис. 2.3.4)

В организацию могут поступать основные средства, цена которых выражена в условных единицах. На территории РФ расчеты производятся в рублях, при несовпадении даты оприходования основного средства и даты его оплаты могут возникнуть курсовые разницы. В этом случае:

- отрицательная разница увеличивает затраты на приобретение основного средства — Дт 08 Кт 60, Дт 19 Кт 60.
- положительная разница уменьшает затраты на приобретение основного средства — сумма уменьшения сторнируется записью: Дт 08 Кт 60, Дт 19 Кт 60.

Ввод в эксплуатацию осуществляется на основании письменного приказа (распоряжения) руководителя организации.



Рис. 2.3.4. Определение первоначальной стоимости объектов основных средств в зависимости от путей их поступления

Далее в бухгалтерии составляют акт приема-передачи основных средств. Принятые объекты учитывают в инвентарных карточках.

В бухгалтерском учете поступление основных средств отражается по-разному в зависимости от источника поступления.

Таблица 2.3.1

Корреспонденция счетов при поступлении основных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1. Получены основные средства от учредителей</i>		
1.1. Сформирована задолженность учредителей по вкладам	75–1	80
1.2. Поступили основные средства в счет вклада в уставный капитал	08	75–1
1.3. Введен в эксплуатацию объект основных средств	01	08

Окончание табл. 2.3.1

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>2. Построены основные средства</i>		
<i>2.1. подрядным способом (строительство выполняет сторонняя компания)</i>		
2.1.1. Сформирована стоимость подрядных работ	08	60
2.1.2. Учтена стоимость подрядных работ	01	08
<i>2.2. хозяйственным способом (организация строит сама)</i>		
2.2.1. Списаны материалы на строительство	08	10
2.2.2. Начислена зарплата сотрудникам, занятым строительством	08	70
2.2.3. Начислены взносы на обязательное страхование	08	69
2.2.4. Введен в эксплуатацию объект основных средств	01	08
<i>3. Приобретены основные средства</i>		
<i>3.1. не требующие монтажа</i>		
3.1.1. Начислено поставщику по счету	08	60
3.1.2. Учтены расходы на доставку	08	76, 60, 23...
3.1.3. Введен в эксплуатацию объект основных средств	01	08
<i>3.2. требующие монтажа</i>		
3.2.1. Начислено поставщику за оборудование	07	60
3.2.2. Оборудование передано в монтаж	08	07
3.2.3. Списаны затраты на монтаж	08	10, 70, 69...
3.2.4. Введен в эксплуатацию объект основных средств	01	08
<i>4. Получены безвозмездно основные средства</i>		
4.1. Приняты к учету основные средства (счет 91)	01	91–1
4.2. Приняты к учету основные средства (счет 98)	01	98–2
4.3. Начислена амортизация основных средств (счет 98)	20	98–2
	02	91–1
<i>5. Получены по договору мены основные средства</i>		
5.1. Реализованы материалы по договору мены	62	91–1
5.2. Списана стоимость материалов	91–2	10
5.3. Оприходовано основное средство	08	60
5.4. Произведен зачет стоимости материалов и основного средства	60	62
5.5. Введен в эксплуатацию объект основных средств	01	08

3. Амортизация

Амортизация — процесс постепенного переноса стоимости основных средств на производимую продукцию (работы, услуги). С экономической точки зрения на амортизацию можно посмотреть с двух сторон: с одной стороны, при помощи механизма амортизации создаются потоки денежных средств, которые в дальнейшем будут направлены на воспроизводство основных фондов, с другой, амортизация — это способ постепенного списания на затраты крупных расходов на приобретение основных средств.

Способы начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете отличаются и представлены на рис. 2.3.5.



Рис. 2.3.5. Способы начисления амортизации основных средств

Начисление амортизации основных средств по установленным нормам называется *амортизационными отчислениями*.

В бухгалтерском финансовом учете годовая сумма амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией;
- при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования — исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, в числителе которого — число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта;
- при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

В налоговом учете сумма амортизации определяется следующим образом:

- линейный метод представляет собой равномерное списание стоимости амортизируемого имущества в течение срока его полезного использования, установленного организацией при принятии объекта к учету. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле

$$K = (1/n) \cdot 100 \%, \quad (2.3.1)$$

где n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах;

K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества.

— при применении нелинейного способа начисления амортизации применяется следующий порядок ее начисления:

1. На 1-е число налогового периода для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется суммарный баланс, который рассчитывается как суммарная стоимость всех объектов амортизируемого имущества, отнесенных к данной амортизационной группе (подгруппе). Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе (подгруппе) амортизации.

2. Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (подгруппы) на начало месяца и норм амортизации, установленных Налоговым кодексом РФ, по следующей формуле

$$A = B \cdot \frac{K}{100}, \quad (2.3.2)$$

где A — сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

B — суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

K — норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

В целях применения нелинейного метода начисления амортизации применяются следующие нормы амортизации:

Аморти- зационная группа	Срок полезного использования	Норма амортизации (месячная), %	Способ начисления амортизации
Первая	от 1 года до 2 лет включительно	14,3	Линейный или нелинейный
Вторая	свыше 2 лет до 3 лет включительно	8,8	
Третья	свыше 3 лет до 5 лет включительно	5,6	
Четвертая	свыше 5 лет до 7 лет включительно	3,8	
Пятая	свыше 7 лет до 10 лет включительно	2,7	
Шестая	свыше 10 лет до 15 лет включи- тельно	1,8	
Седьмая	свыше 15 лет до 20 лет включи- тельно	1,3	Линейный (по зданиям, сооружениям и передаточ- ным устрой- ствам)
Восьмая	свыше 20 лет до 25 лет включи- тельно	1,0	
Девятая	свыше 25 лет до 30 лет включи- тельно	0,8	
Десятая	свыше 30 лет	0,7	

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- продуктивному скоту;
- многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста;

- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был введен в эксплуатацию, прекращается — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости объекта или когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

Начисление амортизации осуществляется в течение всего срока полезного использования основного средства.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Срок полезного использования организация устанавливает самостоятельно при принятии объекта основных средств к учету.

Для целей бухгалтерского учета срок определяется исходя из ожидаемого физического износа, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта.

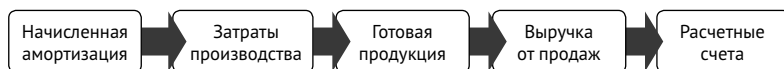
В налоговом учете срок полезного использования определяется в соответствии с номером амортизационной группы, к которой объект относится. Указанная классификация может быть использована также для целей бухгалтерского учета. Если в классификации срок полезного использования объекта не указан, его необходимо установить самостоятельно:

- исходя из ожидаемого срока использования объекта с учетом интенсивности его применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количество смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, проведения всех видов ремонтов.

Выбранный метод начисления амортизации закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета.

Начисление амортизации основных средств отражается на счете 02 «Амортизация основных средств». Счет 02 — пассивный, по кредиту отображается начисление амортизации. Сальдо (кредитовое) показывает сумму начисленной амортизации.

На счете 02 «Амортизация основных средств» формируется источник воспроизводства основных средств, а на счете 51 «Расчетные счета» аккумулируются денежные средства.



Амортизационные отчисления, произведенные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в этом периоде.

Таблица 2.3.2

Корреспонденция счетов по учету амортизации

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена амортизация ОС производственного назначения	08, 20, 23, 25, 26, 44	02
Начислена амортизация ОС общехозяйственного, управленческого назначения	26	02
Начислена амортизация ОС сданных в аренду (если доходы от аренды относятся к вне-реализационным доходам) или по ОС непроизводственного назначения	91–2	02. Ар
Списание амортизации при выбытии основных средств	02	01. Выб
Корректировка амортизации при переоценке:		
— при увеличении стоимости основных средств;	83	02
— уменьшении стоимости основных средств	02	83

4. Учет выбытия

Основные средства могут выбывать из организации в следующих случаях

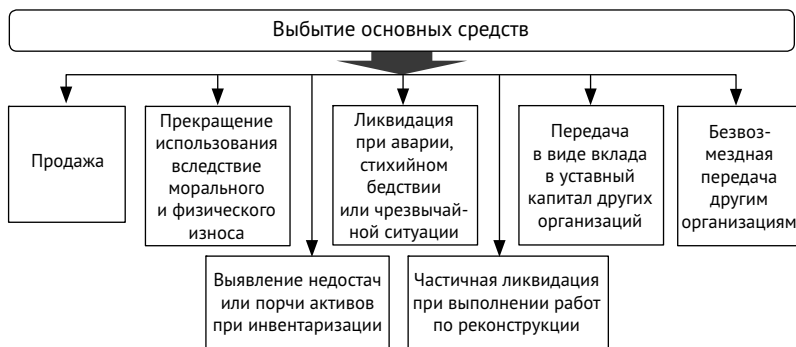


Рис. 2.3.6. Причины выбытия основных средств

Не признается выбытием основного средства его перемещение между структурными подразделениями организации. Также если основное средство временно перестает использоваться (например, в силу необходимости реконструкции или монтажа дополнительного оборудования), оснований для его списания нет.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Согласно «Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета» выбытие основных средств организация отражает развернуто в составе прочих доходов и расходов.

По дебету счета 91 отражается списание остаточной стоимости и затраты, связанные с выбытием, а по кредиту — выручка от продажи, стоимость оприходованных ценностей.

Для списания основных средств к счету 01 открывают субсчет, например, 01-В «Выбытие основных средств».

Потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами отражаются на счете 99 «Прибыли и убытки».

Доходы и расходы от списания отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов.

Таблица 2.3.3

**Корреспонденция счетов
по учету выбытия основных средств**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1. Списание основного средства за непригодностью</i>		
1.1. Списание первоначальной стоимости	01-В	01
1.2. Списание амортизации	02	01-В
1.3. Списание остаточной стоимости	91-2	01-В
<i>2. Продажа имущества</i>		
2.1. Списание первоначальной стоимости	01-В	01
2.2. Списание амортизации	02	01-В
2.3. Списание остаточной стоимости	91-2	01-В
2.4. Получена выручка от продажи	62	91-1
2.5. Учен НДС от продажи	91.2	68
2.6. Отражен финансовый результат по сделке	91-9 (99)	99 (91-9)
<i>3. Безвозмездная передача имущества</i>		
3.1. Списание первоначальной стоимости	01-В	01
3.2. Списание амортизации	02	01-В
3.3. Списание остаточной стоимости	91-2	01-В
3.4. Списание расходов, связанных с передачей	91-2	10, 70, 69...
3.5. Начислен НДС, исходя из рыночной цены передаваемого объекта	91-2	68
<i>4. Передача в счет вклада в уставный капитал</i>		
4.1. Списание первоначальной стоимости	01-В	01
4.2. Списание амортизации	02	01-В
4.3. Передача в счет вклада в уставный капитал	58	01-В
<i>5. Списана сумма дооценки (при ее наличии)</i>	83	84

Для целей налогообложения доходы и расходы от ликвидации основных средств включаются в состав внереализационных. При этом учет расходов от ликвидации производится

единовременно (кроме случаев получения убытков). Организация определяет прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода). При этом прибыль, полученная налогоплательщиком, подлежит включению в состав доходов от реализации в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества. А убыток отражается в аналитическом учете как прочие расходы организации равными долями.

Выбытие основных средств оформляется первичными документами. При списании объекта за непригодностью необходимо оформить акт о списании объекта основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства может измениться в связи с частичной ликвидацией данного объекта (абзац 2 п. 14 ПБУ 6/01, абзац 2 п. 41 Методических указаний). В данном случае происходит выбытие части основного средства.

Затраты, понесенные при ликвидации части основного средства, не влияют на его первоначальную стоимость, а учитываются в составе прочих расходов. В бухгалтерском учете отражение частичной ликвидации производится следующим образом:

Содержание операций	Дебет	Кредит
Часть первоначальной стоимости частично ликвидируемого объекта основных средств перенесена в состав выбывающих основных средств	01-В	01-1
Списана соответствующая часть начисленной амортизации	02	01-В
Списана сумма первоначальной стоимости частично ликвидируемого объекта основных средств	91-2	01-В

После частичной ликвидации основного средства изменится сумма амортизационных отчислений (п. 19 ПБУ 6/01, п.п. 54, 55, 57 «Методических указаний»). По-новому начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было частично ликвидировано основное средство (п. 21 ПБУ 6/01, п. 61 Методических указаний).

5. Учет ремонтов

К работам по обслуживанию, а также текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии.

Затраты на технический осмотр и уход, затраты по поддержанию объектов основных средств в рабочем состоянии в бухгалтерском учете включаются в затраты на обслуживание производственного процесса.

Капитальный ремонт основных средств характеризуется проведением работ:

- по полной разборке агрегата;
- ремонту базовых и корпусных деталей и узлов;
- замене или восстановлению всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные;
- по сборке, регулированию и испытанию агрегата.

На основании акта о выявленных дефектах оборудования составляют:

- проект и график организации работ;
- сметно-техническую документацию.

Расходы на все виды ремонта включаются в затраты на производство продукции в том периоде, в котором они возникли.

При необходимости крупных разовых затрат на ремонт отдельных объектов основных средств в бухгалтерском учете организации может создаваться *ремонтный фонд* (резерв на ремонт).

Ремонтный фонд создается путем ежемесячных отчислений на основе плановой сметы затрат на все виды ремонта.

Для учета ремонтного фонда используется счет 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Ремонтный фонд». Отчисления в ремонтный фонд отражаются записью: Д20 (23, 25, 26) К 96.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация резерва расходов на ремонт основных средств в следующем порядке:

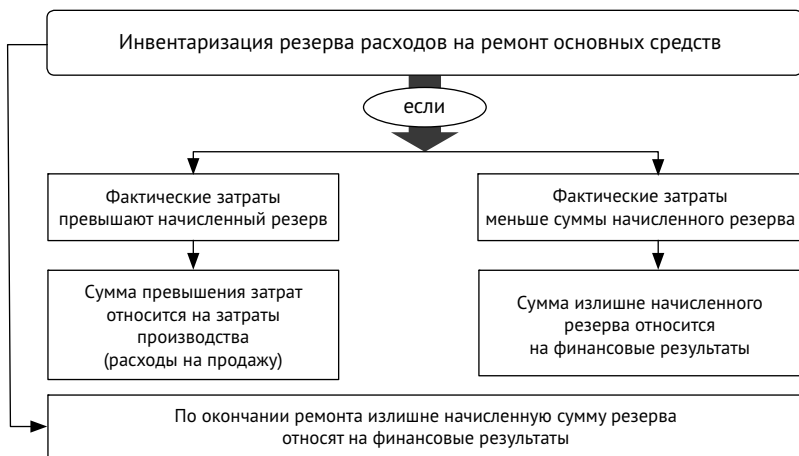


Рис. 2.3.7. Порядок инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств

В зависимости от условий производства учет *затрат на ремонт* основных средств может осуществляться в следующих вариантах.

Вариант 1. Фактические затраты, связанные с проведением капитального и текущего ремонта, *относятся на счета затрат производства* по соответствующим элементам затрат (ремонтный фонд не создается):

Д20 (23, 25, 26) К10 (70, 69, 23, 76) — при хозяйственном способе ремонта;

Д20 (23, 25, 26) К60 — при подрядном способе ремонта.

Вариант 2. Для равномерности включения затрат на ремонт в себестоимость продукции *создается резерв* на ремонт основных средств (рис. 2.3.7) по нормативам в составе элемента «Прочие расходы»:

Д20 (23, 25, 26) К96.

Списываются затраты по законченному ремонту:

Д96 К23 (10, 70, 69, 76) — при хозяйственном способе ремонта;

Д96 К60 — при подрядном способе ремонта.

Остаток неиспользованного резерва в конце года *сторнируется*:

Д20 (23, 25, 26) К96.

Если ремонтные работы завершаются в следующем году, остаток резерва не сторнируется.

По окончании ремонта неиспользованная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного года:

Д96 К91–1.

В случае превышения фактических расходов над суммой отчислений в резерв разница относится в затраты производства.

Вариант 3. Если организация не создает резерва на ремонт и он проводится неравномерно, то фактические расходы на такой ремонт могут *относиться на счет 97 «Расходы будущих периодов»*.

1. Отражены суммы фактических расходов на ремонт основных средств, осуществленных в данном отчетном периоде:

Д97 К23, 10, 70, 69, 76.

2. Расходы равномерно списываются в течение последующих периодов:

Д20, 23, 25, 26 К97.

Выбранный организацией вариант учета затрат на ремонт основных средств должен быть закреплен в ее учетной политике.

Ремонтные работы могут проводиться *подрядным и хозяйственным* способами.

При *подрядном* способе для проведения ремонта привлекаются специализированные ремонтные предприятия и другие сторонние организации, выполняющие ремонт по договору в соответствии с дефектными ведомостями. Затраты на ремонт списываются проводкой:

Д96 К60.

Хозяйственный способ предполагает проведение ремонтных работ силами и средствами самой организации. Затраты на ремонт учитываются на счете 23 «Вспомогательное производство» или счетах производственных затрат, а затем списываются проводкой:

Д96 К23.

Если на субсчете «Ремонтный фонд» счета 96 образуется дебетовое сальдо, его показывают в активе баланса как расходы будущих периодов.

Перерасход (дебетовое сальдо) ремонтного фонда свидетельствует о недостаточности отчислений в него. Если это так, то необходимо пересмотреть и увеличить нормативы ежемесячных отчислений в резервный фонд.

В организациях, которые не создают ремонтный фонд, затраты на техническое обслуживание и текущий ремонт основных средств непосредственно списываются на счета:

- 25 «Общепроизводственные расходы»;
- 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Необходимо отметить, что восстановление объектов основных средств может осуществляться не только посредством ремонта, но и путем модернизации и реконструкции.

Начисление амортизации не производится во время реконструкции и технического перевооружения основных средств с полной их остановкой, а также в случае их перевода в установленном порядке на консервацию.

На время реконструкции и технического перевооружения срок службы основных средств продлевается.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания могут увеличивать первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Д08 К10, 70, 69, 60 и другие — затраты на модернизацию объекта основных средств;

Д01 К08 — затраты на модернизацию увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

Если же произведенные работы не улучшили технические характеристики объекта, то затраты списывают в дебет счета 91–2 «Прочие расходы».

В налоговом учете возможны два варианта учета расходов на ремонт основных средств для целей налогообложения (ст. 260 НК РФ):

1) расходы на ремонт основных средств могут включаться в состав прочих расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат;

2) налогоплательщики могут формировать резерв под предстоящие ремонты основных средств для обеспечения в течение двух и более налоговых периодов равномерного включения расходов на проведение ремонта основных средств. Выбранный организацией способ учета расходов на ремонт основных средств должен быть зафиксирован в приказе об учетной политике для целей налогообложения.

Для того чтобы избежать ведения двойного учета расходов на ремонт, целесообразно выбрать и для целей бухгалтерского, и для целей налогового учета единый порядок учета расходов на ремонт: либо путем включения в состав расходов суммы фактических расходов на ремонт, либо путем формирования резерва на ремонт основных средств.

Если налогоплательщик принимает решение о создании резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств, то в течение налогового периода (года) в состав прочих расходов равномерно списываются отчисления в резерв. При этом фактически осуществленные затраты на ремонт списываются за счет средств резерва. Если же сумма фактических затрат на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превысит сумму созданного резерва, то сумма превышения

включается в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода.

Порядок формирования резерва установлен в ст. 324 НК РФ.

Резерв формируется путем отчислений, производимых в течение налогового периода на последний день соответствующего отчетного периода.

Размер отчислений рассчитывается исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений, утверждаемых налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения.

Совокупная стоимость определяется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода, в котором образуется резерв.

При определении нормативов отчислений в резерв налогоплательщику необходимо определить предельную сумму отчислений в резерв исходя из периодичности осуществления ремонта основных средств, частоты замены элементов основных средств (узлов, деталей, конструкций) и сметной стоимости ремонта. При этом вводится ограничение суммы резерва: она не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года.

Поскольку налоговое законодательство ограничивает сумму резерва, принимаемую для целей налогообложения, то во избежание ведения двойного учета организациям следует в бухгалтерском учете начислять резерв по тем же правилам, что и в налоговом.

6. *Инвентаризация*

Цель инвентаризации — выявление фактического наличия, качественного состояния основных средств, проверка технической документации, сличение с данными бухгалтерского учета.

Инвентаризация основных средств, как правило, проводится не реже одного раза в три года перед составлением годового отчета.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, комиссия должна включить в опись правильные сведения и технические показатели по этим объектам.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении и арендованные. По указанным объектам составляется отдельная опись.

По имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости. В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Выявленные при инвентаризации расхождения регулируются в следующем порядке:

- основные средства, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию по рыночной стоимости и зачислению в состав прочих доходов организации на счете 91;
- недостатки относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются на издержки. Учет недостач ведется на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете.

Таблица 2.3.4

**Корреспонденция счетов
по учету результатов инвентаризации**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1 Учтены выявленные излишки основных средств</i>	01	91–1
<i>2 Учет недостачи основных средств</i>		
2.1 Списание первоначальной стоимости	01-В	01
2.2 Списание амортизации по основному средству	02	01-В
2.3 Учет недостачи по остаточной стоимости	94	01-В
<i>3 Списание недостачи за счет виновных лиц</i>		
3.1 Остаточная стоимость	73–2	94
3.2 Превышение рыночной стоимости	73–2	98
3.3 Получена сумма в счет погашения недостачи	50, 51	73–2
3.4 Списана разница между рыночной и остаточной стоимостью	98	91–1
<i>4 Списание недостачи за счет организации</i>	91–2	01

Контрольные вопросы:

1. Начисляется ли амортизация после окончания амортизационного периода?
2. Какой бухгалтерской записью отражается ввод в эксплуатацию основных средств, приобретенных за плату у других организаций?
3. Какой бухгалтерской записью отражается списание остаточной стоимости проданного основного средства?
4. Какие затраты относятся к фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств?
5. Дайте определение основных средств.
6. Какие методы оценки основных средств Вам известны?
7. Что такое амортизация основных средств?
8. Какие методы начисления амортизации используются для целей налогообложения?
9. Какие счета используются при поступлении основных средств?
10. Какие счета используются при выбытии основных средств?

Тема 4

УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Вопросы:

1. Классификация.
2. Учет поступления.
3. Учет выбытия материалов и их оценка.
 - 3.1. Оценка материалов.
 - 3.2. Учет выбытия материалов.

1. *Классификация*

В процессе хозяйственной деятельности организации для производства готовой продукции приобретают материальные запасы в виде сырья, материалов, комплектующих изделий и др. Конечным результатом деятельности являются материальные запасы, выступающие в форме готовой продукции. Торговые организации приобретают материальные запасы в виде товаров, предназначенных для дальнейшей перепродажи или конечного потребления.

Учет материально-производственных запасов (далее – МПЗ) регулируется положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н.

Основные задачи учета МПЗ:

- формирование фактической себестоимости запасов;
- правильное и своевременное документальное оформление операций и обеспечение достоверных данных по заготовлению, поступлению и отпуску запасов;
- контроль за сохранностью запасов в местах их хранения и на всех этапах их движения;
- контроль за соблюдением установленных организацией норм запасов, обеспечивающих бесперебойный выпуск продукции, выполнение работ и оказание услуг;

- своевременное выявление ненужных и излишних запасов с целью возможной продажи или выявления иных возможностей вовлечения их в оборот;
- проведение анализа эффективности использования запасов.

К бухгалтерскому учету МПЗ предъявляются следующие основные требования:

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения и наличия запасов;
- учет количества и оценка запасов;
- оперативность (своевременность) учета запасов;
- достоверность;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета на начало каждого месяца (по оборотам и остаткам);
- соответствие данных складского учета и оперативного учета движения запасов в подразделениях организации данным бухгалтерского учета.

Все операции по движению материально-производственных запасов должны оформляться первичными учетными документами.

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом существенности как минимум следующая информация:

- о способах оценки МПЗ по их группам (видам);
- последствиях изменений способов оценки МПЗ;
- стоимости МПЗ, переданных в залог;
- величине и движении резервов под снижение стоимости материальных ценностей.

Классификация материально-производственных запасов по их назначению и способу использования в процессе производства приведена на рис. 2.4.1.

Таким образом, в составе материально-производственных запасов учитываются *производственные запасы, готовая продукция и товары*.

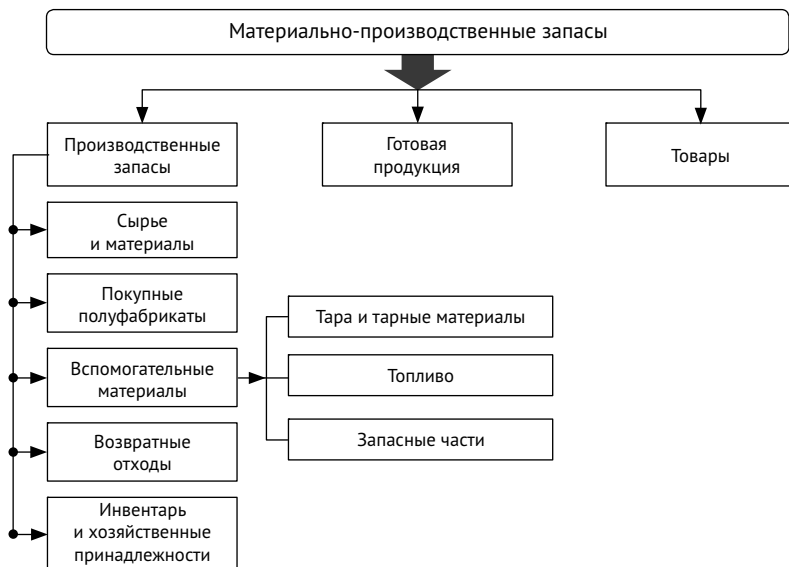


Рис. 2.4.1. Классификация МПЗ

Производственные запасы представляют собой различные вещественные элементы, используемые в качестве исходных предметов труда, потребляемых при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), либо для управленческих нужд.

Производственные запасы используются однократно в течение одного производственного цикла и полностью переносят свою стоимость на производимую продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).

Производственные запасы в зависимости от назначения и способа использования в процессе производства продукции подразделяются на следующие основные группы:

- сырье и основные материалы;
- покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
- вспомогательные материалы;
- возвратные отходы;
- инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Сырье и материалы — это предметы труда, предназначенные для использования в процессе производства продукции и представляющие собой материальную (вещественную) основу при изготовлении продукции (выполнении работ, оказании услуг).

Покупные полуфабрикаты — те же сырье и основные материалы, прошедшие определенные стадии обработки, но не являющиеся еще готовой продукцией.

Комплекующие изделия — изделия организации-поставщика, приобретаемые для комплектования продукции, выпускаемой организацией-производителем.

Вспомогательные материалы — материалы, используемые для воздействия на сырье и основные материалы, придания продукции определенных потребительских свойств или для обслуживания и ухода за орудиями труда и облегчения процесса производства (смазочные и обтирочные материалы и т.п.).

В группе вспомогательных материалов ввиду особенностей использования отдельно выделяют топливо, тару и тарные материалы, а также запасные части.

Топливо — углеродистые и углеводородистые вещества, выделяющие при сгорании тепловую энергию. Топливо подразделяют на следующие виды:

- технологическое (используемое для технологических целей в процессе производства продукции);
- двигательное (горючее — бензин, дизельное топливо и т.д.);
- хозяйственное (используемое на отопление).

Тара и тарные материалы — предметы, используемые для упаковки и транспортировки продукции, хранения различных материалов, продукции. Различают следующие виды тары: тара из древесины, тара из картона и бумаги, тара из металла, тара из пластмассы, тара из стекла, тара из тканей и нетканых материалов.

Запасные части — предметы, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей машин, оборудования, транспортных средств и т.п.

Возвратные отходы производства — остатки сырья и материалов, образовавшиеся в процессе их переработки в готовую продукцию, утратившие частично или полностью потребитель-

ские свойства исходного сырья и материалов (обрубки, обрезки, стружка, опилки и т.п.).

Не относятся к возвратным отходам остатки материалов, которые в соответствии с установленной технологией передаются в другие цеха, подразделения в качестве полноценного материала для производства других видов продукции. Не относится к отходам также попутная (сопряженная) продукция, перечень которой устанавливается в отраслевых методических рекомендациях (инструкциях) по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции.

Инвентарь и хозяйственные принадлежности — предметы со сроком полезного использования до 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, используемые в качестве средств труда (инвентарь, инструменты и т.д.).

Обычный операционный цикл является характеристикой производственного процесса как средняя продолжительность изготовления продукции от начала до окончания в данной конкретной организации.

В основу аналитического учета положена классификация по различным техническим свойствам производственных запасов (группы). Внутри групп производственные запасы подразделяются по видам, сортам, маркам, типам, размерам и т.д.

Каждому виду материалов присваивается номенклатурный номер, разрабатываемый организацией в разрезе их наименований и/или однородных групп (видов). Номенклатурный номер является единицей бухгалтерского учета материалов и представляет собой краткое числовое обозначение, присваиваемое каждому наименованию, сорту, размеру, марке материалов. Номенклатурные номера, присваиваемые материалам, записывают в специальный реестр, называемый *номенклатурой-ценником*.

При учете МПЗ разрешается использовать в качестве единицы бухгалтерского учета не только номенклатурный номер, но и партию товара, однородную группу и т.п.

Выбор единицы бухгалтерского учета МПЗ осуществляется в зависимости от характера МПЗ, порядка их приобретения и использования.

Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также надлежащий контроль за их наличием и движением.

Под *готовой продукцией* понимается часть материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Товары — представляют собой часть материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических и физических лиц и предназначенных для продажи.

2. Учет поступления

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Порядок формирования фактической себестоимости МПЗ при их постановке на учет зависит от каналов поступления материальных ценностей.

Под фактической себестоимостью МПЗ, *приобретенных за плату*, понимается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

К фактическим затратам на приобретение МПЗ относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением МПЗ;
- таможенные пошлины;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации; затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если средства привлечены для приобретения этих запасов;
- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Перечень затрат является открытым, т.е. предусматривает возможность включения в фактическую себестоимость МПЗ отдельных расходов, непосредственно связанных с их приобретением.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением МПЗ.

Фактическая себестоимость МПЗ при их *изготовлении организацией* определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов. Учет и формирование затрат на производство материально-производственных запасов осуществляется организацией в порядке, установленном для определения себестоимости продукции.

Фактическая себестоимость МПЗ, *внесенных в качестве вклада в уставный (складочный) капитал* организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Фактическая себестоимость МПЗ, *полученных организацией по договору дарения (безвозмездно)*, а также остающихся от выбытия основных средств и иного имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактическая себестоимость МПЗ, *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами*, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией в обмен на другое имущество, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Транспортные и другие расходы, связанные с обменом, присоединяются к стоимости полученных запасов непосредственно или предварительно зачисляются в состав транспортно-заготовительных расходов, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В фактическую себестоимость МПЗ независимо от способов их поступления включаются также фактические затраты организации на их доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

Организация, осуществляющая торговую деятельность, может затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включать в состав расходов на продажу.

Товары, приобретенные организацией для продажи, оцениваются по *стоимости их приобретения*. Организации, осуществляющей розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по *продажной стоимости* с отдельным учетом наценок (скидок).

МПЗ, *не принадлежащие данной организации*, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении, учитываются на забалансовых счетах в оценке, предусмотренной в договоре, или в оценке, согласованной с их собственником. МПЗ, *принадлежащие организации, но находящиеся в пути либо переданные покупателю под залог*, учитываются в бухгалтерском учете в оценке, предусмотренной в договоре, с последующим уточнением фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость МПЗ, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

МПЗ, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при принятии к учету производится в рублях с учетом курса Центрального банка РФ, действующего на дату принятия к учету данных МПЗ.

Нормативными документами разрешено в аналитическом бухгалтерском учете и местах хранения материалов применять *учетные цены*.

В качестве учетных цен на материалы могут применяться:

- *договорные цены*; другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе транспортно-заготовительных расходов;
- *фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года)*; отклонения между фактической себестоимостью материалов текущего месяца и их учетной ценой учитываются в составе транспортно-заготовительных расходов;
- *планово-расчетные цены*; отклонения договорных цен от планово-расчетных учитываются в составе транспортно-заготовительных расходов. Они предназначены для использования внутри организации. Планово-расчетные

цены разрабатываются и утверждаются организацией применительно к уровню фактической себестоимости соответствующих материалов;

- *средняя цена группы*; разница между фактической себестоимостью материалов и средней ценой группы учитывается в составе транспортно-заготовительных расходов.

Для учета МПЗ используются синтетические и забалансовые счета, приведенные на рис. 2.4.2.

Счета, применяемые для учета МПЗ	
Синтетические счета	Забалансовые счета
10 «Материалы»	002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»
11 «Животные на выращивании и откорме»	
15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»	
16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	003 «Материалы, принятые в переработку»
41 «Товары»	004 «Товары, принятые на комиссию»
43 «Готовая продукция»	

Рис. 2.4.2. Счета, применяемые для учета МПЗ

В зависимости от принятой методики для учета приобретения МПЗ Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрены два варианта:

Вариант 1. Для учета приобретения материальных ценностей используется счет 10 «Материалы» или 41 «Товары» в зависимости от назначения МПЗ.

По дебету этих счетов собираются данные о затратах организации на приобретение ценностей и рассчитывается их фактическая себестоимость, которая включает в себя все затраты организации на приобретение ценностей:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Фактическая} \\ \text{себестоимость} \\ \text{МПЗ} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Цена} \\ \text{приобретения} \\ \text{у поставщика} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{НДС*}, \\ \text{уплаченный} \\ \text{поставщику} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортно-} \\ \text{заготовитель-} \\ \text{ные расходы} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Прочие} \\ \text{расходы} \\ \hline \end{array}$$

*учитывать (в установленных законом случаях)

Рис. 2.4.3. Порядок формирования фактической себестоимости МПЗ

В учете организации полученные из различных источников материалы по фактической себестоимости отражаются в порядке, представленном в табл. 2.4.1.

Таблица 2.4.1

Порядок отражения в учете организации
поступления материалов по фактической себестоимости

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1. Приобретение материалов за плату</i>		
1.1. Оприходованы материалы от поставщика	10	60
1.2. Учен НДС по приобретенным материалам (на основании счета-фактуры поставщика)	19	60
1.3. Принят к вычету НДС	68 «НДС»	19
1.4. Отражены расходы, связанные с приобретением материалов (транспортные, командировочные и др.)	10	60, 76, 71
1.5. Учен НДС по расходам, связанным с приобретением материалов	19	60, 76, 71
1.6. Произведена оплата поставщику за приобретенные материалы	60	51
1.7. Произведена оплата расходов, связанных с приобретением материалов	60, 76	51
<i>2. Изготовление материалов силами самой организации</i>		
2.1. Оприходованы материалы, изготовленные основным (вспомогательным) производством организации	10	20 (23)
<i>3. Поступление материалов в качестве вклада в уставный капитал</i>		
3.1. Оприходованы материалы, внесенные учредителем в качестве вклада в уставный капитал	10	75–1
<i>4. Поступление материалов безвозмездно</i>		
4.1. Оприходованы материалы, полученные безвозмездно	10	98–2
4.2. Стоимость материалов, полученных безвозмездно и списанных в производство, отражена в составе прочих доходов	98–2	91–1

Вариант 2. Для учета приобретения МПЗ используются счета 10 «Материалы» (или 41 «Товары»), 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Отклонения списываются на те же счета, на которые отнесены материалы в течение отчетного периода, пропорционально стоимости израсходованных материалов по учетным ценам.

Для этого определяется средний процент отклонений

$$\% = \frac{ОО_{МПЗ} + ОП_{МПЗ}}{ОУ_{МПЗ} + ПУ_{МПЗ}} \cdot 100 \%,$$

где % — процент отклонений:

ОО_{МПЗ} — отклонения по остатку МПЗ;

ОП_{МПЗ} — отклонения по поступившим МПЗ;

ОУ_{МПЗ} — остаток МПЗ по учетным ценам;

ПУ_{МПЗ} — поступило МПЗ по учетным ценам.

Затем определяются отклонения по израсходованным МПЗ по выражению:

$$ОИ_{МПЗ} = \frac{ИУ_{МПЗ} \cdot \%}{100 \%},$$

где ОИ_{МПЗ} — отклонения по израсходованным МПЗ;

ИУ_{МПЗ} — израсходовано МПЗ по учетным ценам;

% — процент отклонений.

Отклонение может быть положительным при превышении фактической стоимости над учетной. Счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» в этом случае активный, а отклонения списываются в дебет производственных счетов (по направлениям расходования материалов):

Д20, 23, 25, 26 К16.

Если отклонение отрицательное (фактическая стоимость ниже учетной), то счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» пассивный, а отклонения сторнируются:

Д 20, 23, 25, 26 К 16 СТОРНО.

Таблица 2.4.2

**Порядок отражения в учете организации
поступления материалов по учетным ценам**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1. Оприходование материалов по учетным ценам</i>		
1.1. Оприходованы материалы на склад по учетной цене	10	15
1.2. Отражена фактическая себестоимость материальных ценностей на основании расчетных документов поставщиков (счетов, счетов-фактур и т.д.) после их получения	15	60, 76
1.3. Учен НДС по оприходованным материальным ценностям (на основании счетов-фактур поставщика)	19	60, 76
<i>2. Отражение разницы между учетной и фактической ценой материалов</i>		
2.1. Списано превышение учетной цены материалов над их фактической себестоимостью (экономика)	15	16
2.2. Списано превышение фактической цены материалов над их учетной ценой (перерасход)	16	15
2.3. Списано отклонение в стоимости материалов, отпущенных в производство	20, 23, 25, 26, 44 (16)	16 (20, 23, 25, 26, 44)
2.4. Списано отклонение в стоимости проданных материалов	91.2	16

*Учет налога на добавленную стоимость
по приобретенным МПЗ*

При приобретении МПЗ организация оплачивает поставщику их стоимость и налог на добавленную стоимость (далее — НДС), начисляемый сверх стоимости МПЗ.

Согласно главе 21 НК РФ НДС — косвенный возмещаемый налог — начисляется продавцом по операциям продажи ценностей.

НДС, уплачиваемый поставщику, не включается в фактическую себестоимость приобретаемых ценностей, а отражается отдельно на активном балансовом счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Пример. Поступили материалы от поставщика, в счете-фактуре поставщика указано:

- отпускная цена — 20 000 руб.
- НДС 18 % — 3600 руб.
- итого к оплате — 23 600 руб.

В бухгалтерском учете составляется запись:

Д 10 «Материалы» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 20 000.

Д 19 «НДС по приобретенным ценностям» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 3600.

При выполнении условий, приведенных на рис. 2.4.4, налог, уплаченный поставщику при приобретении МПЗ, может быть принят к вычету (возмещению из бюджета). При этом в бухгалтерском учете составляется запись:

Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» К 19 «НДС по приобретенным ценностям» — 3600.

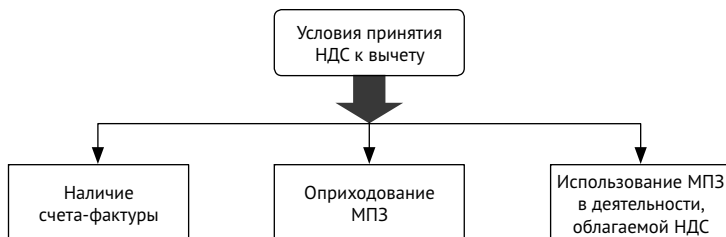


Рис. 2.4.4. Условия принятия НДС к возмещению из бюджета

3. Учет выбытия материалов и их оценка

3.1. Оценка материалов

При отпуске материалов в производство и ином *выбытии* их оценка производится организацией одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости;

- себестоимости первых по времени приобретения материалов (метод ФИФО).

Применение какого-либо из перечисленных способов по группе (виду) материалов должно отражаться в учетной политике организации исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

По *себестоимости каждой единицы* могут оцениваться материалы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни, радиоактивные вещества и т.п.).

При отпуске материалов по себестоимости каждой единицы могут применяться два варианта исчисления себестоимости единицы запаса:

- включая все расходы, связанные с приобретением запаса;
- включая только стоимость запаса по договорной цене (упрощенный вариант).

Применение упрощенного варианта допускается при отсутствии возможности непосредственного отнесения транспортно-заготовительных и других расходов, связанных с приобретением запасов, на их себестоимость.

В этом случае величина отклонения (разница между фактическими расходами по приобретению материала и его договорной ценой) распределяется пропорционально стоимости списанных (отпущенных) материалов, исчисленной в договорных ценах.

Материалы могут оцениваться организацией по *средней себестоимости*, которая определяется по каждому виду (группе) материалов как частное от деления общей себестоимости вида (группы) материалов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим материалам в данном месяце.

Данный метод оценки является наиболее распространенным в практике работы организаций.

Применение способов средних оценок фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство или списанных на иные цели, может осуществляться следующими вариантами:

- исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчетный период);
- путем определения фактической себестоимости материала в момент его отпуска (скользящая оценка), при этом в расчет средней оценки включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Применение скользящей оценки должно быть экономически обосновано и обеспечено соответствующими средствами вычислительной техники.

Вариант исчисления средних оценок фактической себестоимости материалов должен раскрываться в учетной политике организации.

Оценка материалов *методом ФИФО* основана на допущении, что материалы используются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. материалы, первыми поступающие в производство, должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости материалов, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материалов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости продажи продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

В практике деятельности организации целесообразность применения того или иного метода оценки материалов при их отпуске в производство определяется на основе анализа видов и объемов поступающих материалов, периодичности их поступления, характера производственного процесса, влияния внешних факторов на изменения цены приобретения материалов, степени влияния использованных в производстве материалов на формирование себестоимости вырабатываемой продукции.

В бухгалтерской отчетности организации МПЗ на конец отчетного года отражаются по стоимости, определяемой исходя

из используемых методов оценки запасов. МПЗ, по которым в течение отчетного года произошло снижение рыночной стоимости или они частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе по текущей рыночной стоимости. Данное снижение отражается в методике начисления резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв формируется за счет финансовых результатов организации в размере разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости. Данный резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице МПЗ, принятой в бухгалтерском учете. Допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально-производственных запасов. Не допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по таким укрупненным группам (видам) материально-производственных запасов, как основные материалы, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары и т.п.

Расчет текущей рыночной стоимости МПЗ производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов.

Учет информации о резервах под снижение стоимости МПЗ организуется на пассивном счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Образование резерва отражается в учете по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и дебету счета 91 «Прочие расходы». В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается: в учете делается запись по дебету счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогичная запись делается

при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.

Аналитический учет по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» ведется по каждому резерву.

3.2. Учет выбытия материалов

Фактический расход материалов при их *отпуске на производство* и иные хозяйственные цели отражается по кредиту счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или другими соответствующими счетами.

В бухгалтерском учете операции по отпуску материалов на производство продукции и на другие хозяйственные цели отражаются проводками, представленными в табл. 2.4.3.

Таблица 2.4.3

Корреспонденция счетов при отпуске материалов в производство

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Списаны материалы на изготовление продукции основного производства	20	10
2. Списаны материалы на изготовление продукции вспомогательных производств	23	10
3. Списаны материалы на общепроизводственные нужды	25	10
4. Списаны материалы на общехозяйственные нужды	26	10
5. Списаны материалы, использованные при устранении брака в производстве	28	10
6. Списаны материалы на нужды обслуживающих производств и хозяйств	29	10
7. Списаны материалы на осуществление операций, связанных с реализацией продукции (например, с транспортировкой)	44	10

Отпуск материалов в производство осуществляется в пределах лимитов, разрабатываемых организацией с учетом особенностей технологического процесса и отраслевых норм расхода материалов.

Для правильного учета фактических затрат материалов в процессе производства продукции должен быть налажен надлежащий учет за расходом материалов и соблюдением установленных норм.

На фактически израсходованные материалы подразделение-получатель материалов должно составлять акт расхода материалов.

Конкретный порядок составления акта расхода материалов, а также перечень подразделений, для которых он предусмотрен, устанавливается организацией.

Для выявления отклонений от норм расхода материалов (экономия или перерасход) применяются следующие методы:

- документирования отклонений;
- учета партионного расхода материалов;
- инвентарный.

Организацией могут разрабатываться и применяться другие методы выявления отклонений от норм, учитывающие особенности технологии производства продукции (работ, услуг).

Отклонения от норм расхода материалов *методом документирования* определяются на основании отдельных первичных документов, где отражается отпуск материалов сверх норм.

Метод *учета партионного расхода* применяется для выявления отклонений от норм по каждой партии расходуемого материала.

Отклонения (экономия или перерасход) определяются путем сравнения фактического расхода материалов с установленными нормами расхода.

При *инвентарном методе* отклонения от норм выявляются по каждому виду и номенклатурному номеру материалов по отдельным участкам и по подразделению организации в целом.

При этом методе на начало и конец месяца (проверяемого периода) производится инвентаризация остатков, не израсходованных в производстве материалов, находящихся на рабочих местах (участках, бригадах).

Фактический расход материалов определяется путем составления отчета о расходовании материалов за каждый месяц, в котором показываются:

- остатки материалов на начало и конец отчетного месяца;
- сколько получено и возвращено материалов за отчетный месяц;
- сколько фактически израсходовано материалов, количество продукции или объемы выполненных работ;
- расход материалов по нормам, экономия и перерасход.

Основной задачей бухгалтерского учета материалов при их *выбытии в результате продажи, списания, передачи безвозмездно* является достоверное определение результатов от продажи (реализации) и прочего выбытия материалов.

При продаже организацией материалов юридическим и физическим лицам цена их продажи определяется по соглашению сторон (продавца и покупателя). Материалы, как правило, должны продаваться по рыночным ценам, включающим в себя сумму налога на добавленную стоимость.

При продаже материалов их стоимость по договорным ценам, включая налог на добавленную стоимость, учитывается по дебету счета учета расчетов в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Учетная стоимость материалов списывается со счета 10 «Материалы» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91–2 «Прочие расходы»).

Финансовый результат от продажи материалов, выявленный на счете 91 «Прочие доходы и расходы», ежемесячно списывается со счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов») в кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

Для целей бухгалтерского учета поступления от продажи материалов относятся к операционным доходам. Расходы, связанные с продажей материалов, относятся к операционным расходам.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет с выручки от продажи материалов, отражается по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету субсчета 91–2 «Прочие расходы».

Расходы, связанные с продажей материалов, уменьшают налоговую базу при исчислении налога на прибыль.

Таблица 2.4.4

Порядок отражения
в учете организации продажи материалов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи материалов	62	91–1
Начислен НДС с выручки от продажи материалов	91–2	68 «НДС»
Списана себестоимость проданных материалов	91–2	10
Отражена прибыль (убыток) от продажи материалов (в конце месяца)	91–9 (99)	99 (91–9)

Фактическая себестоимость материалов, внесенных *в счет вклада в уставный капитал* другой организации, определяется исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Передача материалов в уставный капитал другой организации представляет собой финансовое вложение, рассчитанное на получение дохода.

Финансовые вложения организации отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений (в данном случае используется счет 10 «Материалы»).

Наличие и движение инвестиций в уставные капиталы других организаций осуществляется на субсчете 58–1 «Паи и акции» счета 58 «Финансовые вложения».

Выбытие материалов в счет вкладов в уставные капиталы других организаций не признается расходами для целей бухгалтерского учета, поэтому стоимость таких материалов списывается в дебет счета 58 «Финансовые вложения», минуя счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Для целей налогообложения расходы организации в виде вклада в уставный капитал другой организации не учитываются, т.е.

они не могут уменьшать налоговую базу при исчислении налога на прибыль. В случае, если денежная оценка материалов, согласованная учредителями, больше балансовой стоимости передаваемых материалов, то возникающая положительная разница подлежит обложению налогом на прибыль.

Передача имущества в уставный капитал других организаций не признается его реализацией, поэтому объекта налогообложения по налогу на добавленную стоимость не возникает.

Таблица 2.4.5

Порядок отражения в учете организации передачи материалов в уставный капитал другой организации

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность по вкладу в уставный капитал другой организации	58–1	76
Переданы материалы в счет вклада в уставный капитал другой организации	76	10

Безвозмездная передача материалов другим организациям и лицам признается их реализацией на безвозмездной основе, поэтому такая передача должна отражаться через счета реализации.

В связи с этим бухгалтерские проводки, отражающие операции по безвозмездной передаче материалов, практически аналогичны проводкам, отражающим реализацию (продажу) материалов. Отличие состоит в том, что цена реализации при безвозмездной передаче материалов равна нулю. Для целей бухгалтерского учета материалы списываются передающей стороной по фактической себестоимости. Стоимость материалов, передаваемых безвозмездно, а также возникающие расходы по отпуску этих материалов относятся на финансовые результаты организации.

Налоговым законодательством установлено, что убыток от безвозмездной передачи материалов не уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Кроме того, передача материалов на безвозмездной основе подлежит обложению

налогом на добавленную стоимость. НДС при такой передаче должен начисляться на рыночную стоимость передаваемого безвозмездно имущества.

Таблица 2.4.6

Порядок отражения в учете организации
безвозмездной передачи материалов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списаны материалы, переданные безвозмездно	91.2	10
Начислен НДС по материалам, переданным безвозмездно	91.2	68 «НДС»
Отражен убыток от безвозмездной передачи материалов (в конце месяца)	99	91.9

Организация имеет право списывать материалы, утраченные в связи с *чрезвычайными обстоятельствами* (из-за аварии, пожара, стихийного бедствия и других чрезвычайных ситуаций).

При списании материалов их фактическая себестоимость относится со счета учета материалов в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие расходы»). На этот же счет относятся затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций, в корреспонденции со счетами учета материалов, расчетов с персоналом по оплате труда, расчетов по социальному страхованию и обеспечению и др.

Для целей налогообложения учитываются все потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций.

Остающиеся от списания материалов отходы оцениваются по сложившейся на дату списания стоимости исходя из цены возможного использования и зачисляются по указанной стоимости на финансовые результаты организации.

Контрольные вопросы:

1. Какие активы относятся к оборотным активам организации?
2. На каком счете отражается недостача материалов, выявленная при инвентаризации?
3. В каком случае в организациях ведется учет заготовления и приобретения МПЗ с использованием счетов 15 и 16?
4. Какие виды активов включаются в состав материально-производственных запасов?
5. Дайте определение готовой продукции.
6. Дайте определение товару.
7. Какие методы определения себестоимости отпущенных в производство материалов Вы знаете?
8. Каким образом отражается недостача материалов?
9. Какие первичные документы используются в учете материалов?
10. В чем особенность оборотных средств по сравнению с основными?
11. Дайте характеристику методу ФИФО.
12. Каким образом отражаются оприходованные материалы, полученные безвозмездно?
13. Какими операциями отражаются следующими проводками?

Д10 К60

Д20 К10

Д10 К71

Д19 К60

Д94 К10

Д10 К98.2

Д10 К75.1

Д96 К10

Д15 К60

Д10 К15

Д16 К15

Д91.2 К14

Тема 5

УЧЕТ ЗАТРАТ НА ОПЛАТУ ТРУДА И РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ

Вопросы:

1. Виды форм и систем оплаты труда.
2. Виды заработной платы.
3. Учет расчетов по заработной плате.
4. Учет расчетов с подотчетными лицами.
5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.
6. Учет и исчисление НДФЛ.

1. Виды форм и систем оплаты труда

Расчетные взаимоотношения по оплате труда за выполненную работу и оказанные услуги с членами трудового коллектива и отдельными лицами производятся на основании:

- трудовых договоров;
- договоров гражданско-правового характера;
- трудовых соглашений.

В настоящее время работодателям предоставлено право на самостоятельное установление системы оплаты труда, при этом максимальный размер оплаты не ограничивается.

Существуют две основные разновидности систем оплаты труда: повременная и сдельная. А значит, заработная плата может зависеть либо от отработанного времени, либо от полученных результатов, поэтому практически все системы оплаты труда в какой-то мере относятся или к повременной, или к сдельной.

Повременная система оплаты труда

Это наиболее распространенная система оплаты труда; она применяется практически в любой отрасли. При повременной

оплате труда зарплата начисляется пропорционально отработанному времени независимо от результатов работы, т.е. исходя из установленной тарифной ставки или оклада за фактически отработанное время. В зависимости от единицы учета проработанного времени применяются часовые, дневные и месячные тарифные ставки. Конечный заработок работника, труд которого оплачивается на основе часовой или дневной тарифной ставки, соответственно, зависит от числа рабочих часов или дней, отработанных в учетном периоде. В случае применения для оплаты труда месячной тарифной ставки заработок работника, полностью отработавшего все рабочие дни по графику в данном месяце, не будет изменяться по месяцам в зависимости от разного числа рабочих дней в календарном месяце. Вопрос о применении конкретного вида тарифных ставок для оплаты труда работника (группы работников) решается работодателем по согласованию с представительным органом работника.

Фактически отработанное время определяется на основании документов по учету рабочего времени.

При повременной оплате труда различают простую повременную и повременно-премиальную формы оплаты.

При простой повременной форме оплаты труда заработок определяется путем умножения тарифной ставки на отработанное время.

При повременно-премиальной форме зарплата работников состоит из двух частей. Первая часть — это оклад либо произведение дневной (часовой) тарифной ставки на отработанное время. Вторая часть состоит из премии за достижение определенных результатов в работе. Премии начисляются ежемесячно в виде фиксированной суммы или процентов от оклада или тарифной ставки. Размеры премий устанавливаются непосредственными руководителями работников, для которых принята повременно-премиальная система оплаты труда.

Кроме того, иногда применяется повременно-премиальная форма оплаты труда с нормированным заданием: премия выплачивается за выполнение определенных норм выработки.

Таблица 2.5.1

Формы и системы оплаты труда

Повременная (тарифная) система оплаты труда. Оплата производится за фактически отработанное время, независимо от результатов работы. В основе расчета — оклад или тариф				
1. Простая повременная форма		2. Премиальная повременная форма		
Оклад = 1000 р., отработано 20 дней из 25 положенных		ЗП = ЗП по тарифу + премия в % от оклада		
Сдельная система оплаты труда				
Оплата производится за объем выполненных работ, независимо от потраченного времени. В основе расчета — сдельные расценки.				
1. Прямая сдельная форма ЗП = сдельная расценка за единицу работ * объем работ	1. Сдельно-премиальная форма ЗП = ЗП прямая сдельная + % за перевыполнение плана	1. Сдельно-прогрессивная форма Увеличенные расценки оплаты за выработку сверх нормы	1. Косвенно-сдельная форма ЗП вспомогательных рабочих = % от ЗП основных рабочих	1. Аккордная форма Объем работ и расценок устанавливается 2. На бригаду, выплаты участникам зависят от квалификации и коэффициента трудового участия работника
Другие системы оплаты труда				
1. Бонусная	1. Бестарифная		1. С премиями за знания и компетенцию	
				1. Комбинированные

Сдельная система оплаты труда

Сдельная система оплаты труда применяется для тех сотрудников, результаты труда которых могут быть реально посчитаны. В основном это работники, занятые в производстве. Организация, которая решила установить сдельную систему оплаты труда, должна разработать сдельные расценки на каждый вид производимой продукции для всех этапов производства. В конце месяца в бухгалтерию передаются сведения о продукции, выработанной каждым сотрудником, количество продукции умножается на соответствующие сдельные расценки.

Как и в случае с повременной системой оплаты труда, в сдельной системе также может быть премиальная составляющая. При сдельно-премиальной форме оплаты труда работники помимо основной заработной платы за изготовление определенного количества продукции получают еще и премию. Сумма премии может быть фиксированной или зависеть, как и основная зарплата, от выработки.

Существует нормативная сдельно-премиальная форма оплаты труда; обычно применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих, объединенных в комплексные бригады. Тарифная зарплата выплачивается бригаде за выполнение определенного объема работ, а премия начисляется за достижение каких-либо качественных показателей.

Формами сдельной системы оплаты труда могут быть также сдельно-прогрессивная, косвенно-сдельная и аккордная оплата труда.

При сдельно-прогрессивной оплате труда сдельные расценки на каждую единицу продукции зависят от общего количества произведенной продукции.

Косвенно-сдельная оплата труда предусматривает процентные надбавки к зарплате сотрудников, привязанные к размеру зарплаты работников, труд которых оплачивается по сдельной системе. Косвенно-сдельная оплата труда применяется в основном для работников обслуживающих производств. Имеет в виду, что чем лучше работают обслуживающие производ-

ства, тем больше будет выработка у основного производства, а зарплата возрастет у работников обоих производств.

Аккордная оплата труда вводится для групп работников, например отдела, бригады; устанавливаются сдельные расценки не для каждого работника, а для группы, выполняющей одно задание. Начисленная зарплата за выполненное задание распределяется между работниками с учетом времени, отработанного каждым из них. Непосредственный вклад каждого работника не учитывается.

Другие системы оплаты труда

Как указано выше, все системы оплаты труда основаны либо на повременной, либо на сдельной системе. Однако у каждой из систем есть свои особенности. Рассмотрим их.

Бонусная система оплаты труда

Эта система оплаты труда схожа с повременно-премиальной. Заработная плата при бонусной системе также состоит из двух частей: оклада и премии. Однако размер премии (в процентах) для каждого работника должен быть четко определен; зависит от выручки, полученной непосредственно работником, общих доходов или прибыли организации.

Бонусная система оплаты труда применяется, например для работников торговли или сферы услуг, иначе говоря, для тех, от чьей работы напрямую зависят доходы или прибыль организации.

Система оплаты труда на комиссионной основе

Данная система оплаты труда близка к бонусной: зарплата состоит из одной части: работники получают только определенный процент от доходов или прибыли, которую они принесли организации.

Такая система оплаты труда может быть применена, например для работников, занимающихся развозной или разносной торговлей, когда отработанное время нельзя проверить.

Для подстраховки иногда применяются так называемые минимальные оклады. Их получают работники, зарплата которых, рассчитанная с помощью установленного процента, будет меньше минимального оклада.

Бестарифная система оплаты труда

При бестарифной системе оплаты труда рассчитать заработную плату работников довольно сложно: нет ни окладов, ни установленных размеров премий. Определяется только общий фонд оплаты труда для всех сотрудников отдела или организации в целом (если бестарифная система принята для отдела или целой организации соответственно). Затем для каждого сотрудника устанавливается коэффициент трудового участия. Далее фонд оплаты труда надо разделить на сумму коэффициентов трудового участия и умножить на коэффициент трудового участия работника, зарплата которого рассчитывается.

Бестарифная система оплаты труда может быть принята для коллектива, где все работники осуществляют сходные функции и коэффициент участия каждого можно установить.

Система оплаты труда с премиями за знания и компетенцию

Данная система оплаты труда сходна с повременно-премиальной. Однако премии в этом случае начисляются не за достигнутые результаты в работе, а за полученные навыки или знания, т.е. чем выше квалификация или степень образования работника, тем большую премию он получит. Разумеется, последнее утверждение верно, если образование и квалификация специалиста соответствуют занимаемой должности и характеру работы.

Комбинированные системы оплаты труда

Организация может разработать систему оплаты труда самостоятельно. Для этого не обязательно изобретать что-то принципиально новое. Достаточно комбинировать уже имеющиеся системы оплаты труда так, как это удобно и выгодно организации.

Например, оклад работника может быть начислен в соответствии с повременной системой оплаты труда, а для определения суммы премии использованы сдельно-прогрессивная и бонусная системы. Имеется в виду, что премия будет устанавливаться в процентах, скажем, от полученной выручки. Проценты в свою очередь могут варьироваться в зависимости от суммы выручки. Для более высокого диапазона соответственно и процент будет выше. А возможно, наоборот, применение регрессивного процента, т.е. чем больше выручка, тем меньше процент.

Каждая организация выбирает систему оплаты труда исходя из своих потребностей. Однако есть несколько правил, которые пригодятся любой фирме. Обычно систему оплаты труда выбирают, пока не началась деятельность. Если фирма уже работает, а ранее установленная система оплаты труда неэффективна, ее можно изменить.

Итак, выбор системы оплаты труда можно разбить на следующие этапы:

1. Создается рабочая группа, которая будет оценивать эффективность различных систем оплаты труда для разных категорий работников. Это позволяет избежать субъективных мнений в отличие от ситуации, когда оценку производит единственный специалист.

2. Персонал организации распределяется по группам, для которых устанавливается система оплаты труда.

Нужно сделать выбор: либо в организации будет применяться единая система оплаты труда, либо для различных категорий работников будут установлены разные системы.

Если выбран второй вариант, всех работников организации нужно разделить на группы. Принцип деления такой: в одну группу попадают работники, которые оказывают одинаковое влияние на результаты организации или на успехи других специалистов. Можно пойти по более простому пути и рассматривать персонал не по специальным группам, а по отделам и подразделениям, если это возможно.

3. Определяется сфера ответственности каждой группы персонала.

2. *Виды заработной платы*

Заработная плата делится на *основную и дополнительную*.

Основная заработная плата включает начисления за фактически отработанное время, а также премии и доплаты. Доплаты и надбавки обычно связаны с характером работы (сезонность, отдаленность, неопределенность объема, сменность работы и так далее) или с условиями труда, отличающимися от нормальных условий (работа в ночное сверхурочное время, праздничные дни, работа с тяжелыми условиями труда и другое). Они несут компенсационную и стимулирующую функции. Законодательством установлены следующие доплаты и надбавки:

- по районным коэффициентам;
- за работу в особых условиях;
- работу в ночное время;
- работу в праздники;
- работу в выходные дни;
- при совмещении профессии и выполнении обязанностей временно отсутствующих работников.

Эти доплаты не могут быть отменены решением администрации организации, так как их выплата и минимальный размер гарантированы законодательством, и включаются в систему оплаты труда как ее составная часть. Надбавки или поощрения внутри организации могут быть отменены.

Дополнительная заработная плата — выплаты за неотработанное время. Оплата за неотработанное время включает в себя следующие виды выплат:

- оплата за время отпуска;
- оплата стоимости предоставленных предприятием бесплатных услуг и натуральных выдач;
- оплата времени выполнения государственных обязанностей, предусмотренных законодательством;
- доплата подросткам за неотработанные льготные часы;
- вознаграждения за выслугу лет (длительный стаж работы на данном предприятии).

3. Учет расчетов по заработной плате

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».

Операции по начислению оплаты труда оформляются бухгалтерскими записями, представленными в таблице 2.5.2:

Таблица 2.5.2

Корреспонденция счетов по начислению оплаты труда

Содержание хозяйственной операции	Д	К
Начислена оплата труда работникам основного производства	20	70
Начислена оплата труда работникам вспомогательных производств	23	70
Начислена оплата труда работникам, занятым обслуживанием производств	25	70
Начислена оплата труда управленческому персоналу организации	26	70
Начислена оплата труда работникам, занятым исправлением брака	28	70
Начислена оплата труда работникам обслуживающих производств и хозяйств	29	70
Начислена оплата работникам, занятым в торговой деятельности или в операциях по продаже готовой продукции	44	70
Начислена оплата работникам непроизводственных подразделений организации (дома культуры, детского сада и т.п.)	91–2	70
Начислена заработная плата работникам за счет созданного ранее резерва	96	70

Окончание табл. 2.5.2

Содержание хозяйственной операции	Д	К
Начислена оплата труда работникам, занятым в выполнении работ, затраты по которым относятся к расходам будущих периодов	97	70
Начислена оплата труда работникам, ликвидирующим последствия чрезвычайных ситуаций (пожара, наводнения и др.)	99	70
Начислена оплата труда работникам по операциям, связанным с изготовлением и приобретением производственных запасов	10, 15	70
Начислена заработная плата работнику, занятому в создании (покупке, модернизации) основного средства или НМА	07, 08	70
Начислена премия стимулирующего или поощрительного характера работникам основного (вспомогательного, обслуживающего) производства	20 (23,29)	70
Начислена премия стимулирующего или поощрительного характера общепроизводственному и управленческому персоналу	25 (26)	70
Начислена премия стимулирующего или поощрительного характера работникам, занятым продажей продукции или товаров	44	70
Начислена премия стимулирующего или поощрительного характера работникам, занятым в строительстве для собственных нужд или реконструкции основных средств	08	70
Начислена премия работникам, выплачиваемая за счет нераспределенной прибыли организации	84	70
Начислены доходы работникам организации по акциям и вкладам в ее имущество	84	70
Начислены пособия по временной нетрудоспособности и другие выплаты за счет средств органов социального страхования	69	70

В бухгалтерском учете выплата заработной платы сопровождается записью:

Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 50 «Касса» — выдана заработная плата из кассы организации.

Заработная плата работника может быть уменьшена на сумму различных удержаний. Удержания могут осуществляться в пользу:

- бюджета;
- организации, в которой работает работник;
- третьих лиц.

В пользу бюджета удерживаются суммы налога на доходы физических лиц, а также штрафы за нарушения налогового и административного законодательства.

В пользу организации могут удерживаться невозвращенные подотчетные суммы, отпускные за неотработанные дни оплачиваемого отпуска, материальный ущерб, нанесенный работником организации и т.д.

В пользу третьих лиц удерживаются алименты, суммы, предназначенные для возмещения причиненного вреда, взносы, перечисляемые по заявлению работника в страховые и благотворительные организации и т.д.

В табл. 2.5.3 приведены записи, составляемые в бухгалтерском учете при осуществлении различных удержаний.

Таблица 2.5.3

Корреспонденция счетов
по учету удержаний из заработной платы

Содержание хозяйственной операции	Д	К
Начислен налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	70 (75, 76)	68
Перечислен в бюджет НДФЛ	68	51
Удержаны алименты	70	76 Ал
Удержаны денежные средства по исполнительным листам ¹	70	76 ИЛ
Удержана денежная сумма из заработной платы по заявлению работника (например, сумма займа)	70	73

¹Исполнительный лист — документ, выданный судом, в котором указана причина и размер удержаний с работника.

Таким образом, любые удержания из заработной платы, а также ее выплата отражаются по дебету счета 70.

4. *Учет расчетов с подотчетными лицами*

Подотчетными лицами являются работники организации, которым выдаются деньги из кассы под отчет для осуществления расчетов наличными денежными средствами. Список подотчетных лиц, а также порядок выдачи в организации наличных денег под отчет определяется руководителем организации и утверждается приказом по предприятию.

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые организацией из кассы на строго определенные цели:

- на расходы экспедиций, геолого-разведочных партий;
- представительские нужды;
- хозяйственно-операционные нужды;
- расходы, связанные со служебными командировками для осуществления оперативной деятельности предприятия.

На расчеты с подотчетными лицами распространяется порядок проведения кассовых операций.

Выдача наличных денег под отчет оформляется расходным кассовым ордером на основании заявления работника и приказа руководителя. Срок, на который можно выдавать наличные денежные средства под отчет на хозяйственные нужды, законодательно не ограничен.

Список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет, размер денежных средств и сроки, на которые они будут выданы, определяются приказом руководителя организации.

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

При расчетах с подотчетными лицами в бухгалтерском учете составляются следующие записи.

Таблица 2.5.4

**Корреспонденция счетов по учету расчетов
с подотчетными лицами**

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Выданы под отчет работнику наличные денежные средства	71	50
<i>Расходы командированного работника</i>		
Списаны расходы по командировке, необходимой для нужд основного (вспомогательного, обслуживающего) производства	20 (23, 29)	71
Списаны расходы по командировке, необходимой для управленческих нужд организации	26	71
Списаны расходы по командировке, связанной с продажей товаров или готовой продукции	44	71
Оприходованы затраты по командировке, связанной с покупкой материальных ценностей (основных средств, НМА, материалов, товаров)	07, 08, 10, 41	71
Списаны расходы по командировке, связанной с получением организацией прочих доходов (например, заключение работником договора о предоставлении имущества организации в аренду)	91–2	71
Списаны расходы по командировке, связанной с возвратом и транспортировкой бракованной продукции	28	71
Учен НДС по командировочным расходам	19	71
Произведен налоговый вычет (на основании установленных законом документов)	68	19
Списан НДС по расходам непроизводственного характера	91–2	19
Возмещены работнику затраты по командировке, превышающие ранее выданный аванс	71	50
<i>Приобретение материальных ценностей</i>		
Оприходованы материальные ценности по учетной стоимости	08, 10, 41	71
Учен НДС по оприходованным ценностям	19	71
НДС предъявлен к вычету	68	19
Предъявлена финансовая претензия подотчетному лицу	73–2	94

Окончание табл. 2.5.4

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Удержан неизрасходованный аванс из зарплаты отчетного лица	70	73–2
<i>Возврат и удержание сумм неизрасходованного аванса</i>		
Оприходованы денежные средства, не израсходованные работником и возвращенные в кассу организации	50	71
Отражена сумма невозвращенного аванса	94	71
Удержана сумма неизрасходованного аванса из зарплаты работника или, при невозможности удержания из оплаты труда работника, отражена задолженность работника в сумме невозвращенного аванса	70 73	94 94

5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Учет таких расчетов ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», который предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

73–1 «Расчеты по предоставленным займам»;

73–2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На субсчете 73–1 «Расчеты по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например, на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, благоустройство садовых участков и др.).

На субсчете 73–2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостатков и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

В учете операции по расчетам с персоналом по прочим операциям отражаются следующим образом:

Таблица 2.5.5

Корреспонденция счетов по учету расчетов
с персоналом по прочим операциям

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
<i>Выдача займа работникам организации</i>		
Сумма займа выдана работнику из кассы (перечислена с расчетного счета на счет, указанный работником)	73–1	50 (51)
Начислены проценты за пользование займом	73–1	91–1
Работник выплатил сумму займа и процентов организации	50, 51	73–1
Сумма займа и проценты, причитающиеся с работника в счет погашения займа, удержаны из заработной платы	70	73–1
<i>Возмещение материального ущерба</i>		
Сумма ущерба отнесена на виновное лицо	73–2	94,28
Денежные средства удержаны из зарплаты работника	70	73–2

6. Учет и исчисление налога на доходы физических лиц

Плательщиками налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) признаются физические лица — налоговые резиденты РФ, а также не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы от источников в РФ.

Рассчитывается и уплачивается этот налог налоговыми агентами — организациями и индивидуальными предпринимателями, которые выплачивают доходы физическим лицам. Согласно положениям главы 23 НК РФ при каждой выплате заработной платы (или иных доходов) необходимо удерживать и перечислять НДФЛ в бюджет.

Объектом обложения НДФЛ являются доходы, определенные ст. 208 НК РФ. Работодатели обязаны исчислить и уплатить в бюджет НДФЛ со следующих доходов сотрудников:

- вознаграждений за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу (зарплата и премиальные выплаты);
- суммы компенсаций (например, командировочных расходов, за использование личного автотранспорта в служебных целях), выплачиваемые сверх установленных законодательством норм при условии, что коллективным договором не установлено иное;
- доходы, указанные в статье 217 НК РФ в части превышения 4000 р. в год.

Ставка НДФЛ зависит от вида получаемого физическим лицом дохода (ст. 224 НК РФ):

- доходы, указанные в п. 2 ст. 224 НК РФ (материальная выгода, экономия на процентах по вкладам в банках и др.) облагается по ставке 35 %;
- доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, — 30 %;
- проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007 года, — 9 %;
- иные виды доходов, не указанные выше (в т. ч. заработная плата, надбавки, доплаты, премии, дивиденды) — 13 %.

Для расчета НДФЛ необходимо определить налоговую базу. Она равна сумме исчисленного за налоговый период дохода работника за минусом необлагаемых доходов (установленных ст. 217 НК РФ) и стандартных и(или) имущественных налоговых вычетов.

В соответствии с НК РФ каждому налогоплательщику предоставлено право уменьшить налоговую базу по НДФЛ на сумму налоговых вычетов, к которым относятся:

- профессиональные (на основании ст. 221 НК РФ получить вычет в сумме расходов, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) имеют право индивидуальные предприниматели, физические лица, выполняющие работы (ока-

зывающие услуги) по договорам гражданско-правового характера, а также получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение произведений науки, литературы и др.);

- имущественные (согласно ст. 220 НК РФ имущественный вычет предоставляется, в частности, при покупке и продаже недвижимого имущества: жилых домов, помещений, квартир, дач, садовых домиков, земельных участков и др.);
- социальные (в соответствии со ст. 219 НК РФ социальные вычеты в размере сумм, уплаченных, в частности, за обучение и лечение, предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика — физического лица при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту своей прописки по окончании календарного года);
- стандартные (вычеты предоставляются работнику налоговым агентом за каждый месяц календарного года при получении им доходов, облагаемых по ставке 13 %).

В ст. 218 НК РФ установлены следующие размеры стандартных налоговых вычетов:

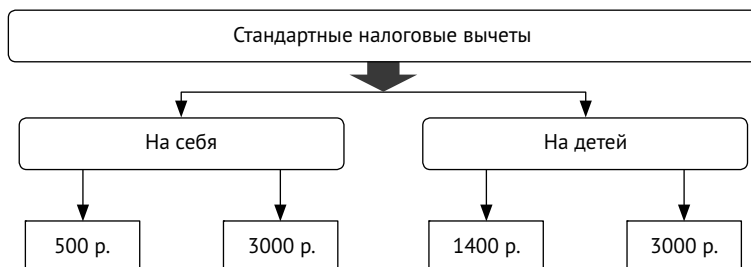


Рис. 2.5.1. Стандартные налоговые вычеты

Вычеты «на себя»

500 р. — ежемесячно предоставляются, в частности, Героям Советского Союза и РФ, лицам, награжденным орденом Славы 3-х степеней, блокадникам. Полный перечень налогоплательщиков,

имеющих право на получение этого вычета, приведен в п. 2 и п. 1 ст. 218 НК РФ;

3000 р. — ежемесячно предоставляются, в частности, лицам, получившим лучевую болезнь или инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалидам Великой Отечественной войны.

Вычеты «на детей»

1400 р. ежемесячно — на первого и второго ребенка;

3000 р. ежемесячно — на третьего и последующих детей, а также на каждого ребенка-инвалида.

Вычет действует до месяца, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысит 280 тыс. р.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка: в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Стандартные налоговые вычеты работодателем не предоставляются, если работник добровольно не составит заявление и не представит необходимые документы (например, удостоверение участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, либо инвалида).

Бухгалтерский учет сумм НДФЛ

Бухгалтерский учет операций, связанных с НДФЛ, осуществляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 1 «Расчеты по НДФЛ»).

Таблица 2.5.6

Корреспонденция счетов по учету НДФЛ

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Удержан НДФЛ с оплаты труда	70	68–1
Удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), которые являются сотрудниками организации	70	68–1
Удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), которые не являются сотрудниками организации	75	68–1
Удержан НДФЛ с вознаграждения по договорам гражданско-правового характера	76	68–1
Перечислены в бюджет суммы налога	68–1	51
Начислены штрафы и пени	99	68–1
Перечислены в бюджет штрафы и пени	68–1	51

Контрольные вопросы:

1. Какие формы оплаты труда существуют?
2. Перечислите системы оплаты труда.
3. Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ предусмотрены НК РФ?
4. Назовите основные формы заработной платы.
5. Что понимается под системой заработной платы?
6. Назовите основные составляющие фонда оплаты труда.
7. На каких основаниях производится начисление заработной платы?
8. Какие начисления производятся с заработной платы?
9. Какие удержания производятся из заработной платы и в какой последовательности?
10. Что является объектом налогообложения для налога на доходы физических лиц?
11. Назовите, какие стандартные вычеты производятся при исчислении налога на доходы физических лиц и каким образом они действуют?

12. От какой базы рассчитываются алименты и в каком размере?
13. В каких случаях необходимо заполнять декларацию о доходах?
14. Являются ли вычетом платежи на социальные нужды?
15. Какие факторы учитываются при начислении пособия по временной нетрудоспособности?
16. Каким образом рассчитывается средняя заработная плата для расчета пособия по временной нетрудоспособности?
17. Что представляют собой целевые сборы?
18. Каким образом начисляются отпускные?
19. Каким образом рассчитывается средняя заработная плата для начисления отпускных?
20. В каких случаях и каким образом отражается депонирование заработной платы?
21. Какие социальные вычеты применяются при начислении налога на доходы физических лиц?
22. Какие пределы установлены для материальной помощи для вычета их из заработной платы при налогообложении?
23. Какие ставки налога на доходы физических лиц Вам известны и для каких сумм они применимы?
24. Какие операции отражаются следующими проводками?

Д26	К70
Д20	К70
Д70	К73/2
Д70	К60/НДФЛ
Д70	К76/исп. Лист
Д70	К68/цел. Сбор
Д20	К69
Д69/1	К70
Д70	К50

Тема 6

УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Вопросы:

1. Классификация затрат на производство.
2. Характеристика счетов по учету затрат на производство и реализацию продукции.
3. Общая схема учета затрат на производство.
4. Состав расходов, включаемых в себестоимость продукции.
5. Методы учета затрат на производство.
6. Учет затрат обслуживающих производств и хозяйств.

1. *Понятие затрат и расходов организации*

Затраты — стоимостное выражение использованных в хозяйственной деятельности организации за определенный период материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов.

Бухгалтерский учет оперирует понятием «*расходы организации*», порядок отражения которых регламентируется ПБУ 10/99 «Расходы организации».

В соответствии с этим документом «расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)».

Не признается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в погашение кредитов, займов, полученных организацией.

В налоговом учете расходами признаются «обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 Налогового Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Таблица 2.6.1

Классификация затрат на производство для целей учета

Признак	Виды затрат	Характеристика
Экономическое содержание	По экономическим элементам	Экономический элемент — первичный, однородный вид затрат, который нельзя разделить на составные части: — материальные затраты; — затраты на оплату труда; — отчисления на социальные нужды; — амортизация; — прочие
	По статьям калькуляции	Калькуляционная статья — определенный вид затрат, образующий себестоимость как отдельных видов, так и всей продукции в целом: — сырье и материалы; — возвратные отходы (вычитаются); — покупные изделия и полуфабрикаты; — топливо и энергия на технологические цели; — оплата труда производственных рабочих; — отчисления на социальные нужды; — расходы на подготовку и освоение производства; — общепроизводственные расходы; — общехозяйственные расходы; — потери от брака; — прочие производственные расходы;

Окончание табл. 2.6.1

Признак	Виды затрат	Характеристика
По составу (однородности)	Одноэлементные	Одноэлементные — затраты, состоящие из одного элемента, не зависят от места возникновения и целевого назначения
	Комплексные	Комплексные состоят из нескольких элементов
В зависимости от объема производства	Переменные	Величина переменных затрат изменяется пропорционально объему производства
	Постоянные	Постоянные затраты практически не зависят от объема производства
По целевому назначению	Основные	Основные — затраты, связанные с технологическим процессом выпуска продукции
	Накладные	Накладные — связаны с организацией, обслуживанием производства и реализацией продукции
По способу включения в себестоимость	Прямые	Прямые — расходы по производству конкретного вида продукции, могут быть сразу отнесены на объекты калькуляции. Все прямые расходы являются переменными затратами
	Косвенные	Косвенные расходы связаны с выпуском нескольких видов продукции (затраты на управление и обслуживание производства), эти расходы собираются на соответствующих счетах, а затем путем распределения включаются в себестоимость продукции
По времени включения в себестоимость	Текущие	Текущие — расходы по производству и реализации продукции данного периода, которые принесли доход в настоящем
	Будущих периодов	Будущих периодов — затраты, произведенные в текущем периоде, но подлежащие включению в себестоимость в будущих периодах, т.к. будут приносить доход в будущих периодах

Для исчисления себестоимости отдельных видов продукции затраты организации группируются и учитываются *по статьям калькуляции*. В основных положениях по планированию, учету и калькуляции продукции на промышленных предприятиях установлена типовая группировка затрат по статьям калькуляции, которую можно представить в следующем виде:

1. Сырье	Производственная себестоимость продукции	Полная себестоимость продукции
2. Возвратные отходы (вычитаются)		
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций		
4. Топливо и энергия на технологические цели		
5. Заработная плата производственных рабочих		
6. Отчисления на социальные нужды		
7. Расходы на подготовку и освоение производства		
8. Общепроизводственные расходы		
9. Общехозяйственные расходы		
10. Потери от брака		
11. Прочие производственные расходы		
12. Коммерческие расходы		

2. Характеристика счетов по учету затрат на производство и реализацию продукции

Для организации управленческого учета производственных затрат в организации большое значение имеет выбор синтетических и аналитических счетов бухгалтерского финансового учета, а также ведение аналитического учета по этим счетам.

Для группировки затрат по статьям, видам производства, местам возникновения и другим признакам, а также исчисления себестоимости продукции используются следующие счета бухгалтерского учета:

- 20 «Основное производство»;
- 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- 23 «Вспомогательные производства»;
- 25 «Общепроизводственные расходы»;
- 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 28 «Брак в производстве»;
- 44 «Расходы на продажу»;
- 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- 97 «Расходы будущих периодов».

Характеристика счетов 20, 21, 23, 25, 26, 28 приведена ниже при рассмотрении общей схемы учета затрат на производство.

Расходы торговых организаций, а также расходы производственных организаций, связанные с реализацией продукции, учитываются на активном счете 44 «*Расходы на продажу*».

На этом счете могут быть отражены, в частности, следующие расходы: на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции; по доставке продукции на станцию; погрузке в вагоны, суда, автомобили; комиссионные сборы; по содержанию складов и оплате труда продавцов; на рекламу; на представительские расходы и др.

Суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции, в течение месяца накапливаются по дебету счета 44 «*Расходы на продажу*».

Накопленные за месяц расходы, связанные с продажей продукции, по окончании месяца списываются полностью или частично в дебет счета 90 «*Продажи*» (субсчет 90–2 «*Себестоимость продаж*»).

В производственных организациях при частичном списании подлежат распределению расходы на упаковку и транспортировку продукции (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или другим соответствующим показателям). Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, ежемесячно относятся на себестоимость проданной продукции.

Аналитический учет по счету 44 ведется по видам и статьям расходов.

Для учета расходов, осуществленных в отчетном месяце, но подлежащих включению в себестоимость продукции в последующие периоды деятельности организации, используется счет 97 «*Расходы будущих периодов*».

Расходами будущих периодов могут быть только уже потребленные услуги или работы.

Расходы, учтенные на счете 97, ежемесячно списываются в доле, относящейся к отчетному месяцу, в дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44.

Аналитический учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» ведется по видам расходов.

В целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу организация может создавать резервы предстоящих расходов.

Информация о состоянии и движении зарезервированных сумм расходов учитывается на пассивном счете 96 «*Резервы предстоящих расходов*». В частности, на этом счете могут быть отражены суммы:

- 1) предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации;
- 2) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- 3) производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- 4) на ремонт основных средств;
- 5) предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- 6) на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Создание резервов предстоящих расходов отражается по кредиту счета 96, а фактическое использование сумм резерва — по дебету этого же счета.

Правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и т.п. и при необходимости корректируется.

Аналитический учет по счету 96 ведется по отдельным резервам.

3. *Общая схема учета затрат на производство*

Общая схема учета затрат на производство — это определенная последовательность выполнения учетных работ, которую условно можно разделить на *четыре этапа*.

Этап 1. Отражаются первичные производственные затраты. Для учета всех затрат в течение отчетного месяца на основании первичных документов Планом счетов предусмотрены активные счета, приведенные на рис. 2.6.1.



Рис. 2.6.1. Схема учета затрат на производство на основании первичных документов (этап 1)

Счета учета прямых затрат

Учет затрат основного производства ведется на активном счете 20 «Основное производство». Данный счет является калькуляционным и дает возможность исчислить фактическую себестоимость произведенной продукции. В течение отчетного месяца прямые (одноэлементные) расходы учитываются непосредственно в *дебете* счета 20. Косвенные (комплексные) расходы относятся на счет 20 и включаются в себестоимость продукции по окончании месяца путем их распределения между объектами калькуляции (отдельными видами продукции, себестоимость единицы которых исчисляется).

По кредиту счета 20 отражаются суммы фактической *себестоимости* завершенной производством продукции. *Остаток по счету 20* на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 20 ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции.

Учет затрат вспомогательных производств ведется на активном счете 23 «*Вспомогательные производства*». Данный счет также является калькуляционным и дает возможность исчислить фактическую себестоимость продукции (работ, услуг) вспомогательных производств.

По дебету счета 23 отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции (в корреспонденции с кредитом счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др.), а также косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием вспомогательных производств, и потери от брака (в корреспонденции с кредитом счетов 25, 26, 28). По окончании месяца эти расходы списываются с кредита счета 23 в дебет счета 20.

По кредиту счета 23 отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции (работ, услуг) вспомогательных производств.

Остаток по счету 23 на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 23 ведется по видам производств.

Счета учета косвенных затрат

Косвенные расходы организации отражаются на активных собирательно-распорядительных счетах 25 «*Общепроизводственные расходы*» и 26 «*Общехозяйственные расходы*». Сравнительная характеристика этих счетов приведена в табл. 2.6.2:

Таблица 2.6.2

Характеристика счетов учета косвенных расходов

Показатели	Счет 25 «Общепроизводственные расходы»	Счет 26 «Общехозяйственные расходы»
Назначение	Для обобщения информации о затратах по обслуживанию основного и вспомогательных производств организации	Для обобщения информации о расходах для нужд управления организацией, не связанных непосредственно с производственным процессом
По дебету отражаются расходы	По содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве; расходы по страхованию этого имущества; расходы на отопление, освещение и содержание помещений; арендная плата за помещения, машины и оборудование, используемые в производстве; оплата труда обслуживающего персонала и другие аналогичные по назначению расходы Д25 К02, 05, 60, 69, 70, 71, 76 и др.	Административно-управленческие расходы; на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских и консультационных услуг; другие управленческие расходы Д26 К02, 05, 60, 69, 70, 76 и др.
Аналитический учет ведется	По отдельным подразделениям организации и статьям расходов	По каждой статье соответствующих смет, месту возникновения затрат и др.
Списание по окончании месяца (см. этап 2)	В порядке распределения в дебет счетов 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства»	В порядке распределения в дебет счетов 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» или непосредственно в дебет счета 90 «Продажи»

Этап 2. На данном этапе по окончании месяца собранные общепроизводственные (счет 25) и общехозяйственные (счет 26) расходы списываются на себестоимость выпущенной продукции.

Списание означает распределение всей суммы этих расходов на себестоимость отдельных видов продукции пропорционально:

- сумме основной заработной платы производственных рабочих;
- прямым затратам материалов;
- отработанным машино-часам и др.

При выборе способа распределения косвенных расходов организация исходит из специфики своей деятельности, уровня автоматизации учетных работ и т.д.

В конце отчетного месяца счета 25 и 26 закрываются и остатков на конец отчетного периода не имеют. При этом в бухгалтерском учете составляются следующие записи:

Д20(23)	К25	Списаны общепроизводственные расходы
Д20(23)	К26	Списаны общехозяйственные расходы (в соответствии с учетной политикой)
Д90 «Управленческие расходы»	К26	

Этап 3. На этом этапе при наличии производственного брака на активном счете 28 «Брак в производстве» выявляются окончательные потери от брака.

Такие потери определяются путем сопоставления себестоимости забракованной продукции и затрат по исправлению брака с суммами его стоимости по цене возможного использования и возмещения, удержанными с виновных лиц.

Схема учета брака (исправимого и неисправимого) в бухгалтерском учете приведена на рис. 2.6.2.

По дебету счета 28 собираются затраты по выявленному внутреннему и внешнему браку (стоимость неисправимого, т.е. окончательного брака, расходы по исправлению брака и т.п.).

По кредиту счета 28 отражаются суммы, относимые на уменьшение потерь от брака (стоимость забракованной продукции

по цене возможного использования; суммы, подлежащие удержанию с виновников брака; суммы, подлежащие взысканию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов или полуфабрикатов, в результате использования которых был допущен брак и т.п.), а также суммы, списываемые на производственные затраты как потери от брака.

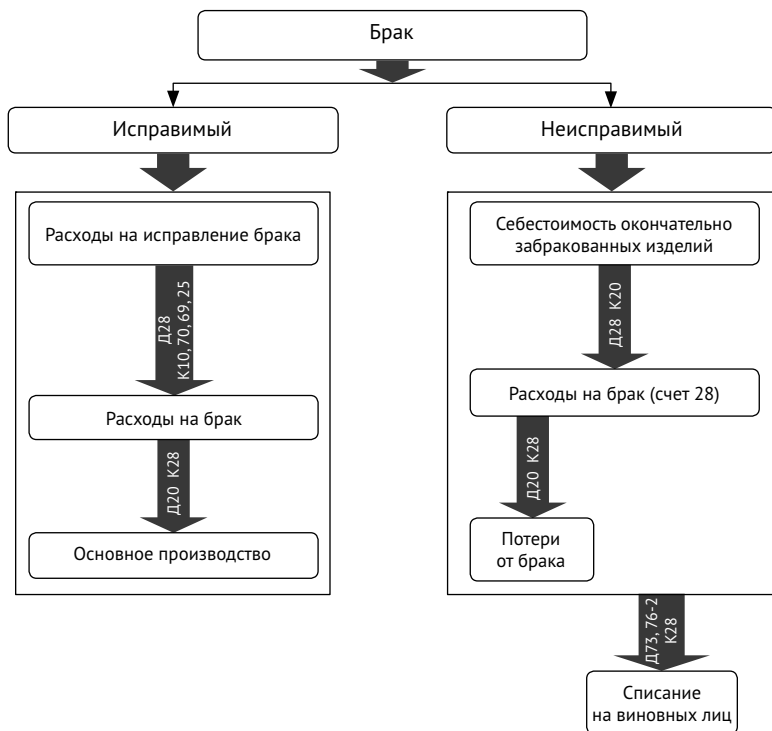


Рис. 2.6.2. Схема учета бракованной продукции

Аналитический учет по счету 28 ведется по отдельным подразделениям организации, видам продукции, статьям расходов, причинам и виновникам брака.

После завершения трех этапов учета затрат на производство на счете 20 отражаются *все прямые и косвенные затраты* на производство продукции (работ, услуг).

Этап 4. На этом этапе определяется фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции, устанавливаются и оцениваются остатки незавершенного производства (далее — НЗП) на конец месяца.

НЗП — расходы организации с целью производства готовой продукции (работ, услуг) в силу незавершенности, незаконченности процесса изготовления.

К НЗП относится продукция, не прошедшая всех стадий (перелов), предусмотренных технологическим процессом производства, а также изделия, неукomплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки. Полуфабрикаты собственного производства, предназначенные для продажи сторонним организациям, включаются в состав готовой продукции, а оставленные для дальнейшей обработки в данной организации — в НЗП.

Информация о наличии и движении полуфабрикатов обобщается на активном счете 21 «*Полуфабрикаты собственного производства*». В организациях, не ведущих обособленный учет полуфабрикатов собственного производства, указанные ценности отражаются на счете 20 «Основное производство».

По дебету счета 21, как правило, в корреспонденции со счетом 20, отражаются расходы, связанные с изготовлением полуфабрикатов.

По кредиту счета 21 отражается стоимость полуфабрикатов, переданных в дальнейшую переработку (в корреспонденции со счетом 20 и др.).

Аналитический учет по счету 21 ведется по местам хранения полуфабрикатов и отдельным наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.)

В соответствии с ПБУ расходы на НЗП в массовом и серийном производствах согласно учетной политике организации могут быть отражены в бухгалтерском балансе и на счетах бухгалтерского учета:

- по нормативной себестоимости;
- плановой производственной себестоимости;
- прямым статьям расходов;
- стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

В единичном (позаказном) производстве расходы на НЗП отражаются в бухгалтерском балансе (и в учете) по фактическим расходам без общехозяйственных (управленческих) расходов (рис. 2.6.3).

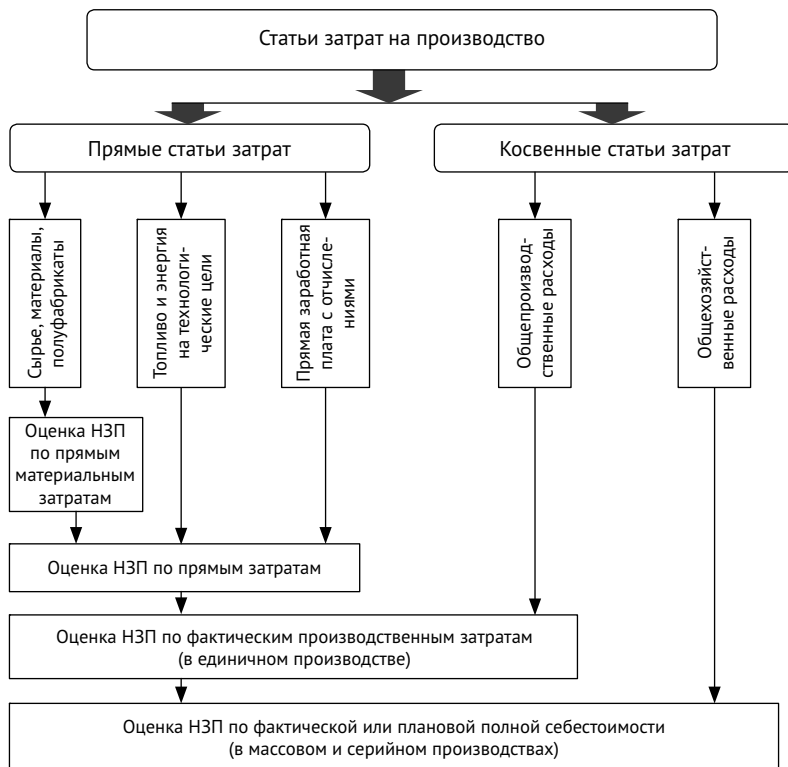


Рис. 2.6.3. Порядок оценки незавершенного производства в учете

Стоимость остатков НЗП — сальдо на конец месяца на счете 20 «Основное производство».

Количество НЗП определяется путем инвентаризации, а себестоимость НЗП определяется по формуле

$$\begin{aligned}
 &\text{Себестоимость НЗП} = \\
 &= \text{Количество НЗП} \cdot \text{Стоимость 1 ед. НЗП} \quad (2.6.1)
 \end{aligned}$$

Стоимость 1 ед. НЗП определяется одним из методов, представленных на рис. 2.6.3.

После суммирования затрат на производство за отчетный период и определения остатков незавершенного производства можно рассчитать фактическую производственную себестоимость готовой продукции по ее видам, т.е. произвести калькуляцию.

Фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции определяется по формуле

$$\begin{array}{l}
 \text{Себестоимость} \\
 \text{выпущенной} \\
 \text{за месяц} \\
 \text{готовой} \\
 \text{продукции} \\
 \text{месяца}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{l}
 \text{НЗП} \\
 \text{на начало} \\
 \text{месяца}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Фактические} \\
 \text{затраты} \\
 \text{за месяц} \\
 \text{(дебетовый} \\
 \text{оборот} \\
 \text{по счету 20)}
 \end{array}
 -
 \begin{array}{l}
 \text{НЗП} \\
 \text{на конец} \\
 \text{месяца}
 \end{array}
 -
 \begin{array}{l}
 \text{Себестоимость} \\
 \text{окончательного} \\
 \text{брака}
 \end{array}$$

Фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции списывается со счета 20 «Основное производство» и отражается в учете записью (в зависимости от выбранной организацией методики):

Д40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» К20 «Основное производство»

или

Д43 «Готовая продукция» К20 «Основное производство»

4. *Состав расходов, включаемых в себестоимость продукции*

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Для целей налогообложения произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются в соответствии с их экономическим содержанием по элементам, представленным на рис. 2.6.4

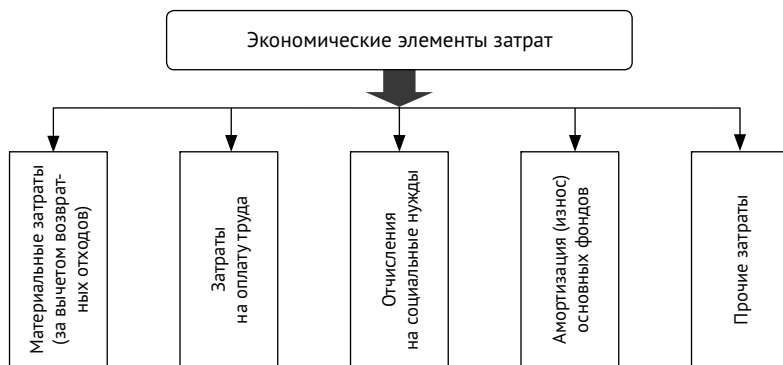


Рис. 2.6.4. Группировка затрат по экономическим элементам

В элементе «*Материальные затраты*» отражается стоимость:

- сырья, материалов и других компонентов, используемых при изготовлении продукции, проведении работ, оказании услуг;
- покупных материалов, используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) для обеспечения нормального технологического процесса, упаковки продукции или расходуемых на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, ремонт и эксплуатация оборудования, зданий, сооружений и других основных фондов), а также запасных частей для ремонта оборудования, износа инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования и других средств труда, не относимых к основным фондам, износа спецодежды и других малоценных предметов;
- покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов, предназначенных для последующего монтажа и дополнительной обработки;

- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними предприятиями или производствами и хозяйствами предприятия, не относящимися к основному виду деятельности;
- используемого природного сырья (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, оплата работ по рекультивации земель, осуществляемых специализированными предприятиями, плата за древесину, отпускаемую на корню, плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем в пределах определенных лимитов);
- приобретаемого со стороны топлива всех видов, расходуемого на технологические цели, выработку всех видов энергии (электрической, тепловой, сжатого воздуха, холода и других видов), отопление зданий, транспортные работы по обслуживанию производства, выполняемые транспортом предприятия;
- покупной энергии всех видов (электрической, тепловой, сжатого воздуха, холода и других видов), расходуемого на технологические, энергетические, двигательные и другие производственные и хозяйственные нужды предприятия;
- потерь от недостачи поступивших материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли.

Стоимость материальных ресурсов, отражаемая по элементу «Материальные затраты», формируется исходя из цен их приобретения, наценок, комиссионных вознаграждений, уплачиваемых внешнеэкономическим и другим организациям, стоимости услуг товарных бирж, брокерских услуг, таможенных пошлин, процентов за передачу товаров в кредит, платы за транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями (все указанное — без учета налога на добавленную стоимость).

Затраты, связанные с доставкой (включая погрузочно-разгрузочные работы) материальных ресурсов транспортом и персоналом предприятия, подлежат включению в соответствующие элементы затрат на производство.

В стоимость материальных ресурсов включаются затраты предприятий на приобретение тары и упаковки, полученных от поставщиков материальных ресурсов (за исключением стоимости ценной возвратной тары).

Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов.

Под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов, полуфабрикатов, теплоносителей и других видов материальных ресурсов, образовавшихся в процессе производства продукции (работ, услуг), утратившие полностью или частично потребительские качества исходного ресурса (химические или физические свойства) и в силу этого используемые с повышенными затратами (понижением выхода продукции) или вовсе не используемые по прямому назначению.

Не относятся к возвратным отходам остатки материальных ресурсов, которые в соответствии с установленной технологией передаются в другие цеха, подразделения в качестве полноценного материала для производства других видов продукции (работ, услуг).

Не относится к отходам также попутная (сопряженная) продукция, перечень которой устанавливается в отраслевых методических рекомендациях (инструкциях) по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

В элементе «*Затраты на оплату труда*» отражаются расходы на оплату труда основного производственного персонала организации, включая премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, установленные законодательством (в связи с повышением цен и индексации доходов в пределах норм; женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком и др.)

В элементе «*Отчисления на социальные нужды*» отражаются обязательные отчисления по установленным законодательством нормам в государственные внебюджетные фонды от затрат на оплату труда работников.

В элементе «Амортизация основных фондов» отражается сумма амортизационных отчислений на полное восстановление производственных фондов, исчисленная исходя из их балансовой стоимости и утвержденных в установленном порядке норм, определенных в законодательстве (включая и ускоренную амортизацию их активной части, предусмотренную законодательством).

В расходы, относящиеся к элементу «Прочие затраты», включаются налоги, сборы, платежи (в том числе по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за выбросы (сборы) загрязняющих веществ, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, на командировки, подъемные, за подготовку и переподготовку кадров, оплата услуг связи, плата за аренду отдельных объектов основных фондов или их частей, амортизация по НМА, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости продукции (работ, услуг).

Таблица 2.6.3

Корреспонденция счетов по учету расходов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списана стоимость материалов, использованных в основном (вспомогательном) производстве	20 (23)	10
Начислена заработная плата работников основного (вспомогательного) производства	20 (23)	70
Начислены взносы на обязательное страхование работников основного (вспомогательного) производства	20 (23)	69
Начислена амортизация по объектам внеоборотных активов, используемых в основном (вспомогательном) производстве	20 (23)	02 (05)
Начислены прочие расходы основного (вспомогательного) производства	20 (23)	68 (66, 67, 71, 60, 76)
Создан резерв на оплату отпусков работников основного (вспомогательного) производства и др.	20 (23)	96

Для признания расходов как в целях бухгалтерского, так и в целях налогового учета необходимо выполнение определенных условий.

Для признания расходов *в бухгалтерском учете* требуется выполнение ряда условий, установленных ПБУ 10/99:

- расход должен быть произведен в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода должна быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Для признания расхода необходимо выполнение всех перечисленных выше условий, если хотя бы одно из них не выполняется, то в бухгалтерском учете организации признается не расход, а дебиторская задолженность.

ПБУ 10/99 установлено, что расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной, иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Для признания расходов в целях *налогообложения* требуется выполнение условий, установленных в НК РФ. В НК РФ сказано, что расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком.

5. Методы учета затрат на производство

На производственных предприятиях учет затрат можно организовать различными методами, выбор которого зависит от способа:

- оценки затрат;
- характера производственного процесса;
- полноты включения затрат в себестоимость продукции.

Группировка методов учета затрат приведена на рис. 2.6.5.

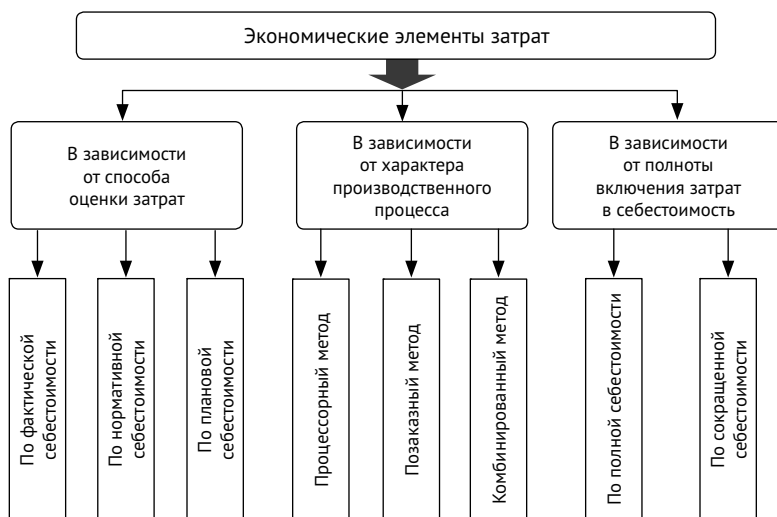


Рис. 2.6.5. Методы учета затрат на производство

В зависимости от способа оценки затрат различают методы учета затрат:

- 1) по фактической себестоимости;
- 2) нормативной себестоимости;
- 3) плановой себестоимости.

При использовании метода учета затрат по фактической себестоимости величина затрат отчетного периода определяется по формуле

$$З_{\phi} = K_{\phi} \cdot Ц_{\phi}, \quad (2.6.3)$$

где $З_{\phi}$ — фактические затраты;

K_{ϕ} — фактическое количество используемых ресурсов;

$Ц_{\phi}$ — фактическая цена используемых ресурсов.

Нормативный метод учета затрат по сравнению с предыдущим позволяет дать не только количественную оценку, но и сопоставить их с нормами.

Под нормативными затратами понимаются действующие нормы затрат, которые соответствуют текущим производственным возможностям организации.

Нормативный метод учета затрат продукции основан на предварительном составлении калькуляции по действующим на начало отчетного периода нормам по каждому изделию.

При использовании метода учета затрат *по плановой себестоимости* за основу берутся прогрессивные нормы расходов на продукцию и единицу изделия. Данный метод по сравнению с нормативным обладает большей обоснованностью, что обеспечивает повышение точности прогнозов и эффективности контроля.

В зависимости от *характера производственного процесса* учет затрат можно организовать попроцессным (попередельным), позаказным или комбинированным методами.

Попроцессный метод учета затрат 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 количество выпущенных изделий.

Позаказный метод учета затрат заключается в том, что учет расходов ведется по отдельным типам изделий (по заказам). Этот метод используется в производствах, изготавливающих разнообразную продукцию разными партиями, а также при изготовлении единичных заказов. Себестоимость единицы продукции определяется делением всех затрат, произведенных при изготовлении заказа, на количество изделий в данном заказе.

В большинстве случаев в практической деятельности организаций используется *комбинированный метод*, сочетающий элементы как попроцессного, так и позаказного методов. Этот метод используется в серийном производстве.

В зависимости *от полноты включения затрат* в себестоимость продукции различают методы учета затрат полной или сокращенной себестоимости.

При учете *по полной себестоимости* в себестоимость продукции включаются все затраты предприятия, независимо от их деления на прямые и косвенные. Затраты, которые невозможно непосредственно отнести на продукцию, распределяют сначала по центрам ответственности, где они возникли, а затем переносят на себестоимость продукции пропорционально выбранной базе (зарплата производственных рабочих, производственная себестоимость и др.). Однако данный метод не учитывает, что себестоимость единицы изделия изменяется при изменении объема выпуска продукции.

В соответствии с методом учета затрат *по сокращенной себестоимости* на продукцию списывают не все затраты предприятия, а только их часть — цеховую производственную себестоимость. При этом методе накладные затраты в себестоимость продукции не включают, а относят на уменьшение прибыли того периода, когда они возникли.

6. *Учет затрат обслуживающих производств и хозяйств*

По каждому виду обслуживающих производств и хозяйств должен быть организован учет затрат на их содержание.

Все затраты по содержанию и эксплуатации производств и хозяйств, обслуживающих культурно-бытовые нужды работников предприятия, учитывают на дебете счета 29 «*Обслуживающие производства и хозяйства*», а по кредиту его отражают доходы и поступления или списания учтенных затрат за счет соответствующих источников.

Учет затрат в обслуживающих производствах и хозяйствах строится по следующим субсчетам:

29–1 «Жилищно-коммунальное хозяйство».

29–2 «Производства бытового обслуживания населения».

29–3 «Производства общественного питания».

29–4 «Детские дошкольные учреждения».

29–5 «Учреждения культурно-бытового назначения».

29–6 «Прочие производства и хозяйства».

Основным признаком, по которому структурное подразделение относится к категории обслуживающих производств и хозяйств (например, не к вспомогательным), является то, что их деятельность не связана с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, явившихся целью создания данной организации.

Обслуживающие производства и хозяйства могут быть выделены на отдельный баланс. В этом случае бухгалтерский учет должен осуществляться с использованием счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Таблица 2.6.4

Порядок отражения в учете затрат обслуживающих производств и хозяйств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списаны материалы на нужды обслуживающих производств и хозяйств	29	10
Начислена амортизация по объектам ОС, используемым в обслуживающих производствах и хозяйствах	29	02
Стоимость выполненных работ (услуг) сторонних организаций отнесена на себестоимость продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств	29	60
Начислены заработная плата работникам обслуживающих производств и хозяйств и взносы на обязательное страхование работников	29	69, 70
Часть расходов вспомогательных производств отнесена на себестоимость продукции (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств	29	23

Аналитический учет по счету 29 ведется по каждому обслуживаемому производству и хозяйству и по отдельным статьям затрат этих производств и хозяйств.

Контрольные вопросы:

1. Как определяется полная себестоимость продукции?
2. По каким признакам группируются затраты на производство?
3. Какие затраты включаются в состав косвенных и на каких счетах они учитываются?
4. Каков состав прямых затрат, на каких счетах они отражаются?
5. Каким образом осуществляется аналитический учет затрат на производство?
6. Назовите элементы затрат по экономическому содержанию.
7. Перечислите типовые статьи калькуляции.
8. По какому принципу распределяются общепроизводственные и общехозяйственные расходы между объектами калькуляции?
9. В каких случаях используется счет «Расходы будущих периодов»?
10. Назовите методы списания накладных расходов.
11. Что такое себестоимость продукции, как она определяется?
12. Какие затраты являются нормируемыми, каким образом они включаются в себестоимость?
13. Какие операции отражаются следующими проводками?

Д20 К26

Д26 К68

Д26 К51

Д25 К69

Д90 К26

Д28 К20

Д20 К25

Д70 К28

Тема 7

УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Вопросы:

1. Понятие готовой продукции и ее оценка.
2. Учет выпуска готовой продукции.
 - 2.1. Учет выпуска готовой продукции по фактической себестоимости.
 - 2.2. Учет выпуска готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости.
3. Учет реализации продукции.
 - 3.1. Методы учета реализации продукции.
 - 3.2. Определение выручки от продаж.
 - 3.3. Учет расходов на продажу.
4. Учет выполнения работ и оказания услуг.

1. *Понятие готовой продукции и ее оценка*

Необходимость ведения бухгалтерского учета готовой продукции (далее — ГП) возникает в организациях тех отраслей, где объектом продаж является продукция, имеющая материально-вещественную форму. В организациях других отраслей учитывается себестоимость выполненных работ и оказанных услуг.

Готовая продукция — конечный продукт производственного процесса организации. Это изделия и предметы, полностью законченные обработкой в данной организации, отвечающие требованиям стандартов и техническим условиям, принятые отделом технического контроля и сданные на склад готовой продукции. Изделия, не прошедшие всех стадий обработки и не принятые техническим контролем, учитываются в составе незавершенного производства.

Организации изготавливают продукцию исходя из условий заключенных с покупателями и заказчиками договоров, разрабатываемых плановых заданий по ассортименту, количеству и качеству подлежащей выпуску продукции, постоянно уделяя большое внимание вопросам изучения спроса и конкурентоспособности продукции, расширения ее ассортимента, равняясь на потребности рынка.

Готовая продукция *оценивается* в учете *по фактической производственной себестоимости* или *по учетной цене*, в зависимости от установленного учетной политикой варианта учета. В этой оценке она отражается и в балансе предприятия.

При организации синтетического учета готовой продукции *по фактической производственной себестоимости* ведется аналитический учет отдельных наименований готовой продукции. Как правило, такая оценка применяется в индивидуальном производстве продукции. Для других производств такой способ оценки слишком трудоемок, поэтому применяется оценка готовой продукции *по учетным ценам*. В качестве учетных цен могут быть использованы плановая или нормативная себестоимость, отпускная цена, договорные цены и т.п. При использовании в текущем учете учетных цен выделяются отклонения фактической производственной себестоимости от их стоимости по учетным ценам. Эти отклонения отражаются не по отдельным наименованиям, а по однородным группам готовых изделий.

При организации синтетического учета готовой продукции *по нормативной (плановой) себестоимости* аналитический учет ведется в той же оценке. По окончании отчетного периода (месяца) определяются и отдельно учитываются отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой) себестоимости готовой продукции.

Таблица 2.7.1

Система счетов для учета готовой продукции

Номер и наименование счета	Отношение к балансу	Порядок применения
40 «Выпуск продукции»	Активно-пассивный	Для обобщения информации о выпущенной продукции (работах, услугах) и выявления отклонений от нормативной (плановой) себестоимости
41 «Товары»	Активный	Для учета товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для перепродажи. Обычно этот счет используется в организациях торговли и общественного питания. На предприятиях, осуществляющих производственную деятельность, применяется для учета товаров, которые приобретаются специально для дальнейшей продажи, а также учет изделий, необходимых для комплектации готовой продукции, стоимость которых не включается в себестоимость продукции
42 «Торговая наценка»	Пассивный	Для учета торговых наценок, этот счет используется только на предприятиях розничной торговли
43 «Готовая продукция»	Активный	Для учета наличия и движения готовой продукции на предприятиях, осуществляющих изготовление и реализацию продукции. Аналитический учет готовой продукции ведется по местам хранения и видам продукции
44 «Расходы на продажу»	Активный	Для учета затрат, связанных с продажей готовой продукции и товаров, выполнением работ и оказанием услуг
45 «Товары отгруженные»	Активный	Для учета готовой продукции, которая отгружена покупателю, но еще не оплачена. Поэтому стоимость отгруженной покупателю продукции до получения за нее платежа отражается на дебете счета 45, а при полной оплате продукции ее стоимость списывается с кредита счета 45
90 «Продажи»	Активно-пассивный	Для учета реализации готовой продукции. В процессе реализации предприятие получает денежные средства, возмещающие затраты предприятия на ее производство, и часть прибыли в составе выручки от реализации

2. Учет выпуска готовой продукции

Выпуск готовой продукции и сдача ее на склад оформляются приемо-сдаточными накладными, а выполненные работы или оказанные услуги — приемо-сдаточными актами. На основании накладных составляются ведомости выпуска продукции за отчетный месяц.

Сданная на склад готовая продукция учитывается аналогично учету материальных ценностей в карточках или в книге количественно-сортового учета. Карточки складского учета открываются на каждое наименование изделий. Записи в карточках производятся по каждому приходному и расходному документу с выведением остатка после каждой записи.

Варианты учета выпуска готовой продукции представлены на рис. 2.7.1. Выбранный вариант учета указывается в учетной политике предприятия.

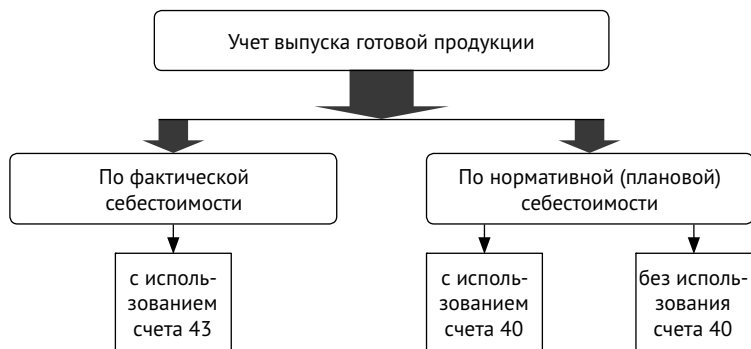


Рис. 2.7.1. Варианты учета выпуска готовой продукции

2.1. Учет выпуска готовой продукции по фактической себестоимости

Учет выпуска готовой продукции по фактической себестоимости осуществляется в организациях в том случае, если в учете может быть определена фактическая себестоимость про-

дукции каждого вида. Возможность определения фактической себестоимости продукции по данным бухгалтерского учета существует, в частности:

- при мелкосерийном и индивидуальном производстве в условиях учета затрат на производство позаказным методом;
- массовом производстве, но в условиях однородности производимой продукции, производство которой имеет единый технологический цикл.

Учет *готовой продукции* осуществляется на счете 43 «Готовая продукция», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции. Продукция, не подлежащая сдаче на месте и не оформленная актом приемки, остается в составе незавершенного производства и на счете 43 «Готовая продукция» *не учитывается*.

Стоимость *выполненных работ и оказанных услуг* на счете 43 «Готовая продукция» не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 «Продажи». Суммы отклонений фактической производственной себестоимости готовой продукции от ее стоимости по учетным ценам, относящиеся к отгруженной и проданной продукции, отражаются по кредиту счета 43 и дебету соответствующих счетов дополнительной или сторнировочной записью, в зависимости от того, представляют ли они перерасход или экономию.

Отражение в бухгалтерском учете операций по приходуванию готовой продукции из производства на склад отражается записью: Д43 «Готовая продукция» К20 «Основное производство».

Фактическая себестоимость изготовленной продукции может быть сформирована только в конце отчетного месяца, когда будут определены все затраты на производство продукции, как прямые, так и косвенные. Поэтому при использовании этого метода практически невозможно определить себестоимость продукции по мере ее выпуска и передачи на склад, что создает дополнительные неудобства, в случае если продукция, изготовленная в течение месяца, реализуется в этом же периоде. При этом способе учета себестоимость, по которой принята к учету

продукция одного и того же вида, изготовленная в разное время, может быть различной. Поэтому при реализации и ином выбытии готовой продукции она должна списываться одним из способов, представленных на рис. 2.7.2:



Рис. 2.7.2. Способы списания готовой продукции

Отгруженную или сданную на месте готовую продукцию в зависимости от условий поставки, оговоренных в договоре на поставку продукции, списывают по учетным ценам:

Д90–2 «Себестоимость» (45 «Товары отгруженные») К43 «Готовая продукция».

В качестве учетных цен на готовую продукцию могут применяться (по выбору организации):

- фактическая производственная себестоимость;
- нормативная себестоимость;
- договорные цены;
- другие виды цен.

Передача готовой продукции на склад организации оформляется приемо-сдаточными документами (накладными). К ним обязательно прикладывается заключение лаборатории или отдела технического контроля о качестве изготовленной продукции.

2.2. Учет выпуска готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости

Учет выпуска готовой продукции в этом случае организуется по одному из двух вариантов: с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» или без него. Счет 40 ис-

пользуется тогда, когда учет готовой продукции на счете 43 ведется по нормативной (плановой) себестоимости. На счете 40 обобщается информация о выпущенной продукции (работах, услугах) и выявляются отклонения от нормативной (плановой) себестоимости. Выявленные отклонения ежемесячно списываются на счет 90 «Продажи», поэтому счет 40 сальдо не имеет.

Учет выпуска готовой продукции без применения счета 40 является наиболее распространенным в отечественной практике. Продукция, изготовленная для реализации, приходится на склад с отображением по

Д43 К20, 23

*Учет готовой продукции по нормативной (плановой)
себестоимости с использованием счета 40*

При использовании данного варианта учета готовой продукции применяются счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и 43 «Готовая продукция». По дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» учитывается фактическая производственная себестоимость продукции в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается плановая себестоимость готовой продукции, которая списывается в дебет счета 43 «Готовая продукция».

В конце месяца, когда фактическая себестоимость продукции полностью сформирована, сопоставлением дебетового и кредитового оборотов счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» определяется сумма отклонений фактической себестоимости от плановой. Обычно в качестве нормативной используется себестоимость ниже фактической.

Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен следующий порядок списания сумм отклонений:

1. Если кредитовый оборот по счету 40 больше дебетового, т.е. фактическая себестоимость меньше плановой (экономия),

то на сумму отклонения делается запись, выполненная методом «красное сторно»:

Д90–2 К40 сторно.

2. Если дебетовый оборот по счету 40 больше кредитового, т.е. фактическая себестоимость превышает плановую (перерасход), то на сумму отклонения делается обычная бухгалтерская запись

Д90–2 К40.

Суммы отклонений списываются на счет 90 в полном объеме, независимо от объема реализации продукции, и таким образом увеличивают или уменьшают себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде. Остаток готовой продукции на складе в этом случае учитывается по плановой себестоимости.

Счет 40 ежемесячно закрывается без остатка, т.е. сальдо по этому счету отсутствует (табл. 2.7.2).

Таблица 2.7.2

Порядок отражения в учете организации
готовой продукции по нормативной (плановой)
себестоимости с использованием счета 40

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена нормативная себестоимость готовой продукции	43	40
Отражена фактическая себестоимость готовой продукции	40	20
а) списано превышение фактической себестоимости готовой продукции над нормативной (в конце месяца);	90–2	40
б) сторнировано превышение нормативной себестоимости готовой продукции над фактической (в конце месяца)	90–2 сторно	40 сторно
Списана нормативная себестоимость реализованной продукции	90–2	43

*Учет готовой продукции
по нормативной (плановой)
себестоимости без использования счета 40*

Данный вариант учета, т.е. без отражения операций на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», как правило, используют организации, которые не составляют плановые калькуляции и не применяют нормативный метод учета затрат на производство и исчисление себестоимости продукции.

При использовании этого варианта разница между фактической себестоимостью и стоимостью готовой продукции по учетным ценам учитывается на счете 43 «Готовая продукция» по отдельному субсчету «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости». Отклонения на этом субсчете учитываются в разрезе номенклатуры, либо отдельных групп готовой продукции, либо по организации в целом.

Превышение фактической себестоимости над учетной стоимостью отражается по дебету указанного субсчета и кредиту счетов учета затрат.

Если фактическая себестоимость ниже учетной стоимости, то разница отражается сторнировочной записью.

В отличие от метода учета, связанного с применением счета 40, такие отклонения не полностью списываются в отчетном периоде на себестоимость реализованной продукции.

Сумма отклонений, относящаяся к реализованной готовой продукции, рассчитывается по формуле

$$O_{\text{рп}} = O_{\text{н.м}} + O - O_{\text{к.м}}, \quad (2.7.1)$$

где $O_{\text{рп}}$ — сумма отклонений, относящаяся к реализованной за месяц продукции;

$O_{\text{н.м}}, O_{\text{к.м}}$ — сумма отклонений в остатке готовой продукции на начало и конец месяца;

O — разница между фактической и нормативной себестоимостью выпущенной продукции за месяц.

Чтобы рассчитать величину отклонений, относящихся к реализованной продукции, сначала нужно определить, сколько их приходится на остаток ГП на складе.

Сумма отклонений в остатке продукции на конец месяца рассчитывается по формуле

$$O_{\text{к.м}} = [(O_{\text{н.м}} + O) : (N_{\text{н.м}} + N)] \cdot N_{\text{к.м}}, \quad (2.7.2)$$

где $N_{\text{н.м}}$, $N_{\text{к.м}}$ — нормативная себестоимость продукции, находящейся на складе на начало и конец месяца соответственно;

N — нормативная себестоимость выпущенной за месяц продукции.

Таблица 2.7.3

Порядок отражения в учете организации
готовой продукции по нормативной (плановой)
себестоимости без использования счета 40

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена нормативная себестоимость готовой продукции, выпущенной в расчетном периоде	43	20
Отражено отклонение фактической себестоимости готовой продукции от нормативной	43	20
Списана на реализацию нормативная себестоимость проданной продукции (норм. с/с ед. * кол-во РП)	90–2	43
Списано на реализацию отклонение фактической себестоимости реализованной продукции от нормативной: (Орп.)	90–2	43

Все расходы производственной организации делятся на прямые и косвенные.

К *прямым* расходам относятся материальные расходы; расходы на оплату труда персонала, занятого в процессе производства, а также суммы по страховым взносам в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС; амортизационные отчисления по основным средствам (НМА), непосредственно используемым при производстве товаров (работ, услуг).

Все остальные расходы считаются *косвенными*. Их сумма в полном объеме относится на уменьшение доходов от производства и реализации отчетного периода.

Сумма прямых расходов, понесенных в отчетном периоде, также уменьшает доходы от реализации отчетного периода, за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе и отгруженной, но не реализованной продукции.

Налоговый учет готовой продукции

Чтобы подсчитать стоимость готовой продукции на складе в налоговом учете, необходимо знать две величины: количество готовой продукции и сумму прямых расходов, приходящихся на эту продукцию.

Так установлено в п. 2 ст. 319 Налогового кодекса РФ. Косвенные расходы в налоговом учете полностью списываются на расходы текущего периода (п. 2 ст. 318 НК РФ).

Алгоритм расчета стоимости готовой продукции на складе в налоговом учете

1. Рассчитать количество готовой продукции, которая осталась на складе на конец месяца (К4)

$$K4 = K1 + K2 - K3, \quad (2.7.3)$$

где К1 — остаток готовой продукции на начало месяца;

К2 — количество готовой продукции, поступившей на склад в отчетном месяце;

К3 — количество готовой продукции, которая отгружена покупателям в отчетном месяце.

2. Определить сумму прямых расходов, относящихся к готовой продукции, изготовленной в текущем месяце (Р4)

$$P4 = P1 + P2 - P3, \quad (2.7.4)$$

где P1 — прямые расходы, относящиеся к незавершенному производству, на начало месяца;

P2 — прямые расходы, произведенные в текущем месяце;

P3 — прямые расходы, относящиеся к незавершенному производству, на конец месяца.

3. Определить сумму прямых расходов, относящихся к остаткам готовой продукции на складе на конец месяца (P5)

$$P5 = P4 \cdot (K4 : K3) \quad (2.7.5)$$

4. Рассчитать сумму прямых расходов, которая относится к отгруженной продукции (P6)

$$P6 = P7 + P4 - P5, \quad (2.7.6)$$

где P7 — сумма прямых расходов, относящихся к остатку готовой продукции на начало месяца.

Для упрощения учета и списания расходов организации, целесообразно бухгалтерский и налоговый учет производить в одинаковом порядке, предусмотренном Налоговым кодексом.

3. *Учет реализации продукции*

3.1. *Методы учета реализации продукции*

Реализация продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через розничную торговлю. В договорах на поставку готовой продукции указывают поставщика и покупателя, необходимые показатели по изделиям, цены, скидки, накладки, порядок расчетов, сумму НДС и другие реквизиты.

Реализация продукции (работ, услуг) производится организациями по следующим ценам:

- по свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС;

- государственным регулируемым оптовым ценам и тарифам увеличенным на сумму НДС;
- государственным регулируемым розничным ценам и тарифам, включающим в себя НДС.

Порядок учета реализации продукции определяется моментом перехода права владения, пользования и распоряжения реализуемой продукцией от поставщика к покупателю. В первом случае, как только продукция отгружена и покупателю предъявлены на нее расчетные документы, все права собственности переходят на эту продукцию к покупателю; во втором — до момента оплаты продукция является собственностью поставщика и отражается у него в системе бухгалтерского учета на счете 45 «Товары отгруженные».

Момент реализации продукции обуславливает метод определения выручки от реализации: метод начисления («по отгрузке») или кассовый метод («по оплате»). Порядок учета реализации продукции представлен в табл. 2.7.4.

Таблица 2.7.4

Методы реализации продукции

Содержание операции	«по оплате»				«по отгрузке»	
	с применением сч. 45		без применения сч. 45			
	Д	К	Д	К	Д	К
1. Отгрузка продукции						
а) по цене реализации	—	—	62	90–1	62	90–1
б) по фактической себестоимости	45	43	—	—	—	—
2. Списывается производственная себестоимость отгруженной продукции (по факт себестоимости) (неполная)	90–2	45	90–2	43	90–2	43
3. Списываются коммерческие расходы	90–2	44	90–2	44	90–2	44
4. Отражение суммы НДС по отгруженной продукции	90–3	68	90–3	76	90–3	68
5. Поступили платежи за реализованную продукцию	51, 52	90	51, 52	62	51, 52	62

Окончание табл. 2.7.4

Содержание операции	«по оплате»				«по отгрузке»	
	с применением сч. 45		без применения сч. 45			
	Д	К	Д	К	Д	К
6. Начислена задолженность бюджету по НДС	—	—	76	68	—	—
7. Перечислен НДС бюджету	68	51	68	51	68	51
8. Списывается финансовый результат от реализации продукции:						
— прибыль	90–9	99	90–9	99	90–9	99
— убыток	99	90–9	99	90–9	99	90–9

3.2. Определение выручки от продаж

В соответствии с ПБУ 9/99 доходами от обычных видов деятельности является *выручка* от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

2) сумма выручки может быть определена;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации (есть уверенность в том, что организация получит оплату деньгами или иным активом либо отсутствует неопределенность в отношении получения оплаты или актива);

4) право собственности на продукцию перешло от организации к покупателю;

5) расходы, которые произведены в связи с получением дохода от продажи продукции, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно

из названных условий, то в учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Перечисленные выше нормы распространяются и на другие обычные виды деятельности организаций, такие, как продажа товаров, выполнение работ или оказание услуг.

Выручка от продажи готовой продукции отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи» (субсчет 90–1 «Выручка»),

В выручку не включаются средства, собранные от имени третьих лиц (например, НДС).

3.3. Учет расходов на продажу

Учет расходов на продажу в торговых организациях

Торговые организации все расходы, связанные с их основной деятельностью, должны учитывать на счете 44 «Расходы на продажу».

Таблица 2.7.5

Порядок отражения в учете организации расходов на продажу в торговых организациях

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена амортизация по основным средствам (НМА), используемым в процессе продажи товаров	44	02, 05
Начислена заработная плата работникам, занятым в процессе продажи товаров	44	70
Начислены взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС и взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний с заработной платы работников	44	69
Отражены расходы (без НДС) по оплате услуг сторонних организаций, связанных с продажей товаров	44	60
Учтены суммы НДС по услугам сторонних организаций, связанным с продажей товаров, или учтен в составе расходов на продажу НДС по работам (услугам), использованным при продаже товаров, не облагаемых НДС	19 44	60 19

Особый порядок учета предусмотрен для транспортно-заготовительных расходов, связанных с приобретением товаров. В бухгалтерском учете эти расходы можно учитывать двумя способами:

- 1) непосредственно на счете 41 «Товары» (т.е. включать в фактическую себестоимость приобретенных товаров);
- 2) на счете 44 «Расходы на продажу».

Порядок учета транспортно-заготовительных расходов должен быть закреплен в учетной политике организации.

В бухгалтерском учете торговой организации расходы на продажу можно ежемесячно списывать в уменьшение финансового результата двумя способами:

- 1) все расходы в полном объеме;
- 2) транспортные расходы, учитываемые на счете 44, — пропорционально себестоимости проданных товаров, остальные расходы на продажу — в полном объеме.

В налоговом учете торговой организации установлен иной порядок.

Расходы торговой организации подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым относятся расходы, не включенные в цену приобретения товаров по условиям договора. Все остальные расходы текущего месяца признаются косвенными и уменьшают доходы от реализации в полном объеме.

Сумму транспортных расходов, которую можно учесть при налогообложении прибыли за текущий месяц, рассчитывают следующим образом

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{подлежащие} \\ \text{списанию} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{относящиеся} \\ \text{к остатку товаров} \\ \text{на начало месяца} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{понесенные} \\ \text{организацией} \\ \text{в текущем месяце} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{c} \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{относящиеся} \\ \text{к остатку товаров} \\ \text{на конец месяца} \end{array}} \quad (2.7.7)$$

Средний процент транспортных расходов, относящихся к остатку товаров на конец месяца, рассчитывается следующим образом

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Средний} \\ \text{процент} \\ \text{транспортных} \\ \text{расходов} \end{array}} = \frac{\boxed{\begin{array}{c} \text{Сумма транспортных расходов, относящаяся к остатку товаров} \\ \text{на начало месяца, + Сумма транспортных расходов,} \\ \text{понесенных организацией в текущем месяце} \end{array}}}{\boxed{\begin{array}{c} \text{Стоимость товаров, реализованных в текущем месяце,} \\ \text{+ Остаток товаров на конец месяца} \end{array}}} \quad (2.7.8)$$

Сумма транспортных расходов, относящаяся к остатку товаров на конец месяца, определяется следующим образом

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Транспортные расходы,} \\ \text{относящие к остатку} \\ \text{товаров на конец месяца} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Средний процент} \\ \text{транспортных} \\ \text{расходов} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Остаток товаров} \\ \text{на конец месяца} \end{array}} \quad (2.7.9)$$

Для того, чтобы избежать лишних трудозатрат и одновременно выполнить требования и бухгалтерского, и налогового учета, транспортные расходы, связанные с доставкой товаров до склада, необходимо списывать по итогам месяца в уменьшение выручки от продаж в порядке, предусмотренном НК РФ, а остальные расходы на продажу — в полном объеме.

Порядок списания расходов на продажу должен быть закреплен в учетной политике организации.

В бухгалтерском учете списание расходов на продажу отражается записью: Д90.2 К44.

Учет расходов на продажу в производственных организациях

Производственные организации должны учитывать на счете 44 все расходы, связанные с продажей готовой продукции.

Расходы на продажу в учете производственной организации во многих случаях отражаются в том же порядке, что и в торговой организации. Однако формирование расходов на продажу в производственной организации имеет некоторые особенности.

Так, производственная организация может использовать в процессе продажи готовой продукции собственные материалы (например, на оформление витрины, упаковку продукции, рекламу и т.д.).

Кроме того, для текущего ремонта торгового оборудования могут быть приобретены и расходоваться запасные части.

В бухгалтерском учете списание расходов на продажу отражается записями, представленными в табл. 2.7.6.

Таблица 2.7.6

Порядок отражения в учете расходов на продажу
в производственных организациях

Содержание хозяйственной операции	Д	К
Учтена в расходах на продажу стоимость использованных материалов	44	10
Включены в состав расходов на продажу затраты вспомогательного производства, связанные с доставкой готовой продукции покупателям	44	23

В бухгалтерском учете производственной (не торговой) организации расходы на продажу можно ежемесячно списывать в уменьшение финансового результата от продаж двумя способами:

- 1) все расходы в полном объеме;
- 2) расходы на упаковку и транспортировку, учитываемые на счете 44, — с распределением между отдельными видами отгруженной продукции, остальные расходы на продажу — в полном объеме.

В налоговом учете производственной (не торговой) организации списание расходов, связанных с продажей готовой продукции, производится в общем порядке, предусмотренном НК РФ 9с разделением на прямые и косвенные).

4. Учет выполнения работ и оказания услуг

Работы и услуги могут иметь производственный или непроизводственный характер (строительные, монтажные, проектно-изыскательские, геолого-разведочные, научно-исследова-

тельские и тому подобные работы, транспортно-экспедиционные и погрузочно-разгрузочные операции, услуги по перевозке пассажиров и грузов, услуги связи и т.д.).

Обычно работы выполняются на основании договора подряда, заключенного между заказчиком и подрядчиком. В договоре указываются принятые к выполнению работы, даты их начала и окончания, условия взаимоотношений между заказчиком и подрядчиком, порядок оформления и оплаты выполненных работ и их этапов, сметная стоимость работ. К договору прилагается смета, в которой дается перечень выполняемых работ и расчет их сметной стоимости.

Выполненные работы и их этапы оформляются актами сдачи-приемки работ. В акте дается перечень выполненных работ, их объем и сметная стоимость. Акт составляется после приемки работ заказчиком и подписывается представителями подрядчика и заказчика.

На оказываемые услуги обычно выписываются квитанции, извещения и другие документы. Порядок отражения в учете организации продаж работ и услуг представлен в табл. 2.7.7.

Таблица 2.7.7

Порядок отражения
в учете организации продаж работ и услуг

Содержание хозяйственной операции	Д	К
Отражена выручка от выполнения работ, оказания услуг по сметным ценам, тарифам, включая НДС	62	90–1
Списана фактическая себестоимость выполненных работ и оказанных услуг	90–2	20, 23, 25 26, 29
Начислен НДС от стоимости выполненных работ и оказанных услуг	90–3	68
Выявлен финансовый результат (прибыль) от поступлений, связанных с выполнением работ, оказанием услуг	90–9	99
На расчетный счет поступили денежные средства за выполнение работ, оказание услуг	51	62

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение готовой продукции.
2. Методы оценки готовой продукции.
3. Какова система счетов для учета готовой продукции?
4. Каков порядок учета выпуска готовой продукции по фактической себестоимости?
5. Каков порядок учета выпуска готовой продукции по нормативной себестоимости?
6. Способы списания готовой продукции.
7. Методы реализации продукции.
8. Отражение в учете организации расходов на продажу в торговых организациях.

Тема 8

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы:

1. Учет денежных средств в кассе.
2. Учет операций по расчетным счетам.

1. Учет денежных средств в кассе

Основные требования, предъявляемые к налично-денежному обороту, определены в Порядке ведения кассовых операций в РФ, утвержденном решением Совета директоров ЦБ РФ.

Порядок записей по учету денежных средств в кассе приведен на рис. 2.8.1.



Рис. 2.8.1. Схема записей по учету денежных средств в кассе

Перечислим основные правила организации наличного денежного обращения:

- 1) предприятия, объединения, организации и учреждения обязаны хранить свободные денежные средства в банках;

2) для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Организация ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью; количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия;

3) прием наличных денег кассами организаций производится по приходным кассовым ордерам, подписываемым главным бухгалтером и кассиром, при этом прием наличных денег при расчетах с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин;

4) организации могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных приказом руководителя организации (при необходимости лимиты остатков касс могут быть пересмотрены);

5) организации, имеющие постоянную денежную выручку, могут расходовать ее на оплату труда и выплату социальных пособий, закуп сельхозпродукции, скупку тары и вещей у населения;

6) организации имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для оплаты труда до 5 рабочих дней.

Ответственность за сохранность ценностей, находящихся в кассе организации, несет кассир. В небольших организациях функции кассира может выполнять главный бухгалтер.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждены Постановлением Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»:

- 1) приходный кассовый ордер;
- 2) расходный кассовый ордер;
- 3) журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов;
- 4) кассовая книга;

5) книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

Приходный кассовый ордер применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным.

Расходный кассовый ордер применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации. Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером (или лицом, на это уполномоченным), регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и др.) имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна.

Выдача расходных ордеров на руки лицам, получающим деньги, не допускается.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов платежных (расчетно-платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и др. до передачи в кассу организации. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

Кассовая книга применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где делается запись «Пронумеровано и прошнуровано ____ листов». Общее количество прошнурованных листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы

организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также для учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям.

Наличные расчеты с участием граждан могут проводиться без ограничений, независимо от суммы. В отношении же расчетов наличными между организациями, индивидуальными предпринимателями, организациями и индивидуальными предпринимателями Центробанк установил максимальную сумму, равную 100 000 руб.

Информация о наличии и движении денежных средств в кассе организации обобщается на счете 50 «Касса». К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50–1 «Касса организации».
- 50–2 «Операционная касса».
- 50–3 «Денежные документы» и др.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

Основные бухгалтерские записи, отражающие движение наличных денег, представлены в табл. 2.8.1.

Таблица 2.8.1

Порядок отражения в учете организации
движения наличных денежных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступили наличные деньги с расчетного (валютного) счета и оприходованы в кассе	50	51 (52)
Поступили наличные деньги от покупателей (заказчиков)	50	62, 76
Поступили наличные деньги, полученные по договору краткосрочного (долгосрочного) кредита (займа)	50	66 (67)
Возвращены в кассу неиспользованные деньги, ранее выданные под отчет	50	71
Оприходованы наличные деньги, полученные безвозмездно	50	98

Окончание табл. 2.8.1

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получена выручка от реализации продукции, работ или услуг основного производства (по обычным видам деятельности)	50	90–1
Получены прочие доходы (включая реализацию прочего имущества и выручку от реализации продукции (работ, услуг), не относящихся к обычным видам деятельности);	50	91–1
Получены денежные средства и оприходованы в кассе в качестве вклада в уставный капитал организации	50	75–1
Получен аванс (под поставку товаров или продукции, выполнение работ или оказание услуг)	50	62
Произведены выплаты, начисленные работникам организации (оплата труда, премии, дивиденды и т.п.)	70	50
Выданы под отчет денежные средства	71	50
Суммы сверхлимитного остатка наличных денег сданы по объявлению в кредитное учреждение	51	50
Выдан аванс под приобретение продукции, оплату выполненных работ или оказанных услуг (от выдачи денег под отчет отличается тем, что аванс передается в кассу организации-поставщика)	60	50
Погашена наличными деньгами задолженность перед поставщиком (подрядчиком)	60 (76)	50
Выданы наличные деньги по договору краткосрочного (долгосрочного) займа	66 (67)	50
Выплачены из кассы дивиденды акционерам (участникам), которые не являются работниками организации	75–2	50
Выплачены из кассы депонированные суммы заработной платы	76–4	50

В соответствии с Положением Центрального Банка России «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», с 1 января 2012 г. организации самостоятельно устанавливают лимит наличных денежных средств в кассе, определяя его расчетным путем согласно методике, приведенной в том же документе. Если организация не установила данный лимит, он считается равным нулю и вся денежная наличность должна сдаваться в банк с оформлением типового документа «Объявление на взнос наличными».

В организации должна регулярно проводиться инвентаризация наличных денег. Порядок, сроки проведения инвентаризации и состав комиссии определяет руководитель.

В обязательном порядке инвентаризация проводится:

- 1) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- 2) при смене кассира;
- 3) если были выявлены факты хищения наличных денег;
- 4) если наличные деньги были частично или полностью уничтожены из-за стихийного бедствия, пожара, других чрезвычайных ситуаций.

Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя.

Результаты инвентаризации отражают в акте о проверке наличных денежных средств кассы. На основании акта инвентаризации бухгалтер должен сделать в соответствующих случаях записи, представленные в табл. 2.8.2.

Таблица 2.8.2

Порядок отражения
в учете организации результатов инвентаризации

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходованы наличные деньги, выявленные в процессе инвентаризации	50	91–1
Отражена недостача наличных денег в кассе организации	94	50
Сумма недостачи отнесена на материально-ответственного работника	73	94

Контроль за выполнением организациями всех требований Порядка ведения кассовых операций осуществляют банки, в которых данные организации обслуживаются.

В случае если банк в результате проверки выявляет нарушение Порядка ведения кассовых операций, он направляет в налоговые органы по месту учета налогоплательщика соответству-

ющее уведомление. По сведениям, представленным коммерческими банками, органами Государственной налоговой службы РФ принимаются решения о взыскании с таких предприятий штрафных санкций (в том числе административных).

Соблюдение условий работы с денежной наличностью физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, контролируется налоговыми органами.

2. *Учет операций по расчетным счетам*

Через расчетный счет в банке осуществляется большинство расчетных операций организаций любой организационно-правовой формы. Это, прежде всего:

1) безналичные поступления средств на расчетный счет и безналичные перечисления с расчетного счета;

2) операции по сдаче наличными на расчетный счет по объявлению на взнос наличными и получение наличных с расчетного счета по чеку.

Операции по расчетному счету проводятся по поручению (с согласия) владельца расчетного счета. Без согласия владельца расчетного счета — согласно ГК РФ, банк имеет право на списание средств при выплате просроченных платежей налоговым и финансовым органам.

Участниками хозяйственных операций по расчетному счету организации выступают юридические лица. Субъект хозяйственной деятельности, перечисляющий средства со своего расчетного счета, называется *плательщиком*. Субъект хозяйственной деятельности, получающий средства на расчетный счет, называется *получателем*.

Согласно положению ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ», существуют следующие формы безналичных расчетов:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по аккредитиву;
- 3) расчеты чеками;
- 4) расчеты по инкассо.

Платежные документы по операциям с расчетного счета составляются на основе положения «О безналичных расчетах», согласно решению руководства организации. Оформление осуществляется главным бухгалтером, исполнение кассиром или лицом, выполняющим функции кассира. Каждый банковский документ подписывается руководителем организации и главным бухгалтером, на нем ставится печать организации.

Банковские операции проводятся в соответствии с договором на банковское обслуживание, где оговариваются обязанности банка и клиента банка, порядок расчетов банка с клиентом, ответственность сторон и прочие условия, а также реквизиты сторон. Как правило, банк обязуется открыть расчетный счет, осуществлять обслуживание клиента в соответствующее время по расписанию работы банка, хранить тайну по операциям клиента, выплачивать определенное вознаграждение в соответствующие сроки за хранение денежных средств на расчетном счете клиента, консультировать клиента по вопросам бухгалтерского учета. К обязанностям клиента относятся единовременная оплата, оговоренная договором о банковском обслуживании, сумма за открытие расчетного счета, ежемесячное перечисление на корреспондентский счет банка определенной суммы за банковское обслуживание, своевременное оформление и представление в банк денежно-расчетных документов, данных о движении наличных денег для включения в кассовый план.

В семидневный срок банк обязан сообщить об открытии счета в налоговые органы по месту учета налогоплательщика.

Организация может иметь неограниченное количество рублевых расчетных счетов в одном или разных банках. Если у организации есть филиалы, то сообщение об открытии счета в любом из них нужно посылать в налоговые инспекции всех подразделений фирмы, включая головное.

При недостаточности на расчетном счете денежных средств для погашения всех обязательств, предъявленных к владельцу счета, списание этих средств со счета, в соответствии с действующим законодательством, производится в очередности, представленной на рис. 2.8.2.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Основными *первичными документами* операций по расчетным счетам являются:

1) при наличных расчетах — чек денежный и объявление на взнос наличными;

2) при безналичных расчетах — платежное поручение, инкассовое поручение, аккредитив.

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодатель* является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, *плательщиком* — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Объявление на взнос наличными представляет письменное распоряжение владельца счета банку зачислить на расчетный счет наличные деньги, сдаваемые из кассы (невостребованные суммы заработной платы, выручка за реализованную продукцию и т.п.). В объявлении указываются номер расчетного счета, на который должна быть зачислена кассовая наличность, сумма вноса и дата. После выполнения данного поручения кассиру организации выдается квитанция.

При безналичной форме расчетов платежи между участниками текущих обязательств осуществляются путем представления в банк платежного поручения или платежного требования в зависимости от того, кому принадлежит инициатива погашения долга.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке (уплата платежей в бюджет, в фонды, перевод заработной платы отдельных работников на счета в банке, погашение предварительной и последующей оплаты за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги и пр.).



Рис. 2.8.2. Очередность погашения обязательств с расчетного счета

Учет собственных платежных поручений предприятия ведется в *журнале регистрации* платежных поручений.

Инкассовое поручение — является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Аккредитив — представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре.

Требования к оформлению банковских документов те же, что и к кассовым документам: они не должны содержать помарки и исправления. Порядок учета денежных средств на расчетном счете приведен на рис. 2.8.3.



Рис. 2.8.3. Схема записей по учету денежных средств на расчетном счете

Основным банковским документом и главным регистром аналитического учета операций по расчетным счетам, подтверждающим соответствующую операцию по зачислению денежных

средств на расчетный счет или снятие их с расчетного счета, является *выписка банка*. Выписка из расчетного счета организации является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете организации.

Движение средств по расчетному счету отражается на активном счете 51 «Расчетные счета».

На основании оправдательных документов бухгалтер производит «обработку выписки банка»: указывает в выписке номера счетов, корреспондирующих со счетом 51 «Расчетные счета».

Поступление денег на расчетный счет организации отражается записью

Д51 К62, 76 и др.

Если банк выплачивает организации вознаграждение за использование средств, которые остаются на расчетных счетах этих организаций, то в учете организации необходимо сделать запись

Д51 К91–1.

Списание денег со счета организации отражается записью

Д60, 76 и др. К51.

Суммы, которые организация должна заплатить банку за расчетно-кассовое обслуживание, за выдачу наличных денег и за проведение других операций, учитываются как прочие расходы и отражаются записью

Д91–2 К51.

Банк может списать деньги с расчетного счета только по поручению организации.

В бесспорном порядке банк может списать денежные средства только в исключительных случаях, например по решению суда.

При проведении инвентаризации безналичных денежных средств необходимо иметь в виду, что каждая организация может иметь в любом банке любое количество расчетных (текущих)

рублевых счетов для зачисления и хранения выручки, осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Инвентаризационная комиссия сверяет выписки банка из расчетного счета с приложенными оправдательными документами, где сравнивает правильность сумм, указанных в выписке. Если организация получает средства на финансирование производственной и коммерческой деятельности от других организаций на определенный срок и на определенные цели, инвентаризационная комиссия проверяет порядок зачисления сумм денежных средств на соответствующие счета в соответствии с Планом счетов, сроки возврата и начисление процентов. Порядок выдачи и погашения кредитов банка определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся в банках и учитываемых на счете 51 «Расчетные счета», проводится путем сопоставления сальдо по этим счетам в аналитическом учете с конечным сальдо по выпискам банков. Аналогично проверяется в ходе инвентаризации соответствие аналитического и синтетического учета с данными бухгалтерского баланса.

Результаты инвентаризации безналичных денежных средств в бухгалтерском учете отражаются записью:

Д76.2 К51 — предъявлены претензии банкам по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организаций (на основании выписок банков).

Контрольные вопросы:

1. Каков порядок документирования движения денежных средств и денежных документов в кассе организации?
2. Каковы правила расчетов наличными денежными средствами из кассы с другими юридическими лицами?
3. Какие хозяйственные факты отражены на счете 57 «Переводы в пути»?
4. Для каких целей используются выписки с расчетных счетов в банках?
5. Какими первичными документами оформляются операции по расчетным счетам организации?

Тема 9

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Рассмотрим бухгалтерский учет финансовых вложений на примере ценных бумаг. Для предварительного учета фактических затрат по приобретению финансовых вложений целесообразно открыть на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Вложения в ценные бумаги».

Общий порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами приведен в табл. 2.9.1.

Таблица 2.9.1

Порядок отражения в учете организации операций с ценными бумагами

Содержание операции	Д	К
Произведена оплата за ценные бумаги и за услуги, связанные с их приобретением	76 «Вложения в ЦБ»	50, 51, 52, др.
Приняты к учету ценные бумаги	58	76 «Вложения в ЦБ»
Переданы ценные бумаги покупателю	76	91–1
Списана балансовая стоимость ценных бумаг	91–2	58
Выявлен финансовый результат	91 (99)	99 (91)
Поступили денежные средства	50, 51, 52	76

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- 1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- 2) финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

К первой группе относятся ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже, а также другие финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых может быть документально подтверждена.

Ко второй группе относятся финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, во вклады по договору простого товарищества, в отдельные виды ценных бумаг (в том числе долговые), текущую рыночную цену которых определить невозможно.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов). Корректировка финансовых вложений в бухгалтерском учете отражается записями:

Д58 К91–1 или Дт91–2 К58.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов). Равномерное отнесение разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью на финансовые результаты в учете отражается записями:

Д58 К91–1 или Д91–2 К58.

Если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Принятые к учету финансовые вложения могут быть проданы, погашены, переданы безвозмездно, внесены в уставный капитал других организаций, переданы в счет вклада по договору простого товарищества. Выбытие вложений признается в бухгалтерском учете на дату единовременного прекращения условий их принятия к учету.

Поступления от продажи финансовых вложений в соответствии с ПБУ 9/99 признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями. Величина поступления определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем.

Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, и расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации (оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п.), признаются прочими расходами организации.

Порядок определения стоимости финансовых вложений в случае выбытия зависит от того, определяется по ним рыночная стоимость или нет.

При выбытии ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость может рассчитываться одним из трех способов:

- 1) по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений;
- 2) средней первоначальной стоимости;
- 3) первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Непрофессиональные участники рынка ценных бумаг при продаже, погашении и прочем выбытии списание с учета каждой ценной бумаги производят по себестоимости приобретения

каждой единицы. *Профессиональные* участники рынка ценных бумаг могут также применять методы средней (средневзвешенной) цены и ФИФО.

Способ организация выбирает самостоятельно, закрепляет в учетной политике и применяет его по группе (виду) финансовых вложений последовательно на протяжении нескольких отчетных периодов. При этом по каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами установлены НК РФ.

Доходы от операций по реализации ценных бумаг определяются исходя из цены их реализации.

Реальная (рыночная) стоимость финансовых вложений может со временем меняться. В отношении финансовых вложений предусмотрены способы корректировки и пересчета первоначальной стоимости, а также создание резервов. Применение этих способов зависит от вида финансовых вложений и от условий их обращения.

Наиболее распространены финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. К ним относятся акции, которые не обращаются на организованном рынке ценных бумаг. В данную группу входят и долговые ценные бумаги (облигации и векселя). В бухгалтерском учете указанные вложения отражаются по первоначальной стоимости.

Однако долговые ценные бумаги организации, как правило, приобретаются по цене ниже номинальной. Поэтому ПБУ 19/02 позволяет закрепить в учетной политике следующий порядок: разница между первоначальной и номинальной стоимостью ценной бумаги в течение срока ее обращения относится на финансовые результаты. В бухгалтерском учете указанная разница списывается равномерно по мере отражения дохода,

причитающегося в соответствии с условиями выпуска таких ценных бумаг. Таким образом, по окончании срока обращения первоначальная стоимость ценных бумаг доводится до номинальной.

Что касается налогового учета, то НК РФ подобная «доводка» цены приобретения ценной бумаги до номинальной не предусмотрена. Поэтому разница между первоначальной и номинальной стоимостью не включается в налогооблагаемый доход.

К финансовым вложениям, по которым определяется текущая рыночная стоимость, можно отнести акции, а также государственные и корпоративные облигации, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг. Эти акции и облигации отражаются в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

В налоговом учете при расчете налога на прибыль не учитываются положительные и отрицательные разницы, полученные при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

Для достоверного отражения реальной стоимости вложений в бухгалтерском учете используется резерв под обесценение финансовых вложений. При формировании резерва этот принцип означает следующее. Финансовое вложение, реальная стоимость которого увеличилась и превысила его первоначальную стоимость, отражается в балансе по первоначальной стоимости. Если же реальная стоимость уменьшилась, то финансовое вложение отражается по реальной, сниженной стоимости. На сумму снижения организация должна создать резерв под обесценение финансовых вложений, т.е. величина резерва равна разнице между учетной и расчетной стоимостью. Само финансовое вложение отражается в отчетности уже за минувшим резерва.

Снижение стоимости финансовых вложений признается обесценением при наличии устойчивого существенного снижения их стоимости ниже величины экономических выгод.

Снижение стоимости финансовых вложений признается устойчивым при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- 2) в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- 3) на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

При выполнении этих условий организация самостоятельно делает расчет обесценения и определяет расчетную стоимость финансовых вложений, которая будет представлять собой разницу между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения (обесценения).

Определив, что по какому-либо финансовому вложению может произойти его обесценение, организация должна провести проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Проверка на обесценение производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить такую проверку и на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. При этом в любом случае должно быть обеспечено подтверждение результатов.

При подтверждении снижения стоимости финансовых вложений в организации за счет финансовых результатов образуется резерв под обесценение финансовых вложений. Размер резерва определяется разницей между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Информация о резервах под обесценение вложений в ценные бумаги отражается на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

На сумму созданного резерва делается запись:

Д91–2 К59.

Согласно ПБУ 19/02, в бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образован резерв под обесценение, показывается по учетной стоимости за вычетом суммы резерва. Это означает, что сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отсутствует.

При *инвентаризации финансовых вложений* проверяются фактические вложения в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы, вложения по договорам простого товарищества.

Инвентаризация финансовых вложений в ценные бумаги оформляется инвентаризационной описью.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:

- 1) правильность их оформления;
- 2) реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- 3) сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- 4) своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе. Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий — специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям,

вложения по договорам простого товарищества при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации, кроме случаев обязательного проведения инвентаризации. Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель организации.

Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации не менее чем в двух экземплярах.

Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, товаров, денежных средств, другого имущества и финансовых обязательств, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах, описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами. На имущество, находящееся на ответственном хранении, составляются отдельные описи.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием финансовых вложений и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

1) излишек приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты у коммерческой организации

Д58 К91–1;

2) недостача относится на виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи финансовых вложений и их порчи списываются на финансовые результаты у коммерческой организации (табл. 2.9.2).

Таблица 2.9.2

**Порядок отражения
в учете организации выявленных недостач**

Содержание операции	Д	К
Обнаружена недостача	94	58
Сумма недостачи отнесена на виновных лиц	73	94
Списана недостача финансовых вложений в случае отказа во взыскании с виновных лиц	91–2	73
Отражена недостача в случае потерь финансовых вложений, связанных с чрезвычайными ситуациями	91–2	58

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные признаки, отличающие ценную бумагу от других документов.
2. Что понимается под эмиссионной стоимостью ценной бумаги?
3. Что понимается под рыночной стоимостью ценной бумаги?
4. Что понимается под балансовой стоимостью ценной бумаги?
5. Выполнение каких условий необходимо для принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений?

Тема 10

УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Вопросы:

1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На этом счете учитываются расчеты:

1) за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате;

2) за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили;

3) за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке, когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчетных документах поставщиков;

4) за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта);

5) за все виды услуг связи;

6) генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора строительного подряда;

7) генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР).

Данный перечень не является исчерпывающим.

Учет на счете 60 ведется *методом начисления*, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных:

- по поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту;
- и др.

Рассмотрим основные хозяйственные операции.

1. В бухгалтерском учете операции по приобретению и оплате материальных ценностей (работ, услуг) отражаются в порядке, представленном в табл. 2.10.1.

Таблица 2.10.1

Порядок отражения в учете организации операций по приобретению и оплате материальных ценностей (работ, услуг)

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность перед поставщиком материальных ценностей	08, 10, 41 и др.	60
Отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам, оказанным услугам	20, 26, 44	60

Окончание табл. 2.10.1

Содержание операции	Дебет	Кредит
Учен НДС, подлежащий уплате поставщику (подрядчику), если поставщик (подрядчик) является плательщиком НДС	19	60
Перечислены поставщику (подрядчику) денежные средства	60	50, 51, 52

2. Если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин, а также, если при проверке счета поставщика или подрядчика были обнаружены арифметические ошибки и несоответствие цен, обусловленных договором, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитруется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76.2 «Расчеты по претензиям» (табл. 2.10.2).

Таблица 2.10.2

Порядок отражения в учете операций
по обнаружению недостач при приемке ценностей
сверх предусмотренных в договоре величин

Содержание операции	Дебет	Кредит
Перечислены поставщику денежные средства с расчетного счета за материалы	60	51
Оприходованы оплаченные материалы на склад	10	60
Учен НДС по поступившим материалам	19	60
Отражена недостача материалов	76 «Расчеты по претензиям»	60

3. За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитруется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах (табл. 2.10.3).

Таблица 2.10.3

**Порядок отражения в учете организации операций
по неотфактурованным поставкам**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходовано сырье, поступившее без документов, по договорной стоимости	10	60
Перечислены денежные средства с расчетного счета за материалы по счету поставщика	60	51
Оприходовано сырье, поступившее без документов, по договорной стоимости. Сторно	10 (сторно)	60 (сторно)
Отражено сырье по стоимости, указанной в первичных документах	10	60
Учен НДС по поступившему сырью	19	60
НДС предъявлен к вычету из бюджета	68	19
Предъявлена претензия поставщику на разницу между уплаченной суммой и стоимостью сырья, указанной в первичных документах	76 «Расчеты по претензиям»	60
Поступили денежные средства на расчетный счет от поставщика по претензии	51	76 «Расчеты по претензиям»

4. Нередко предприятия в своих расчетах используют *векселя*. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные *выданными организацией векселями*, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете. Вексель, который выдает покупатель (заказчик) поставщику продукции в качестве отсрочки платежа, называется собственным, или товарным (табл. 2.10.4).

5. У поставщиков зачастую нет никаких гарантий, что продукция будет оплачена вовремя. Поэтому все чаще договоры на поставку продукции (работ, услуг) заключаются на условиях предоплаты. В этом случае в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) организация должна перечислить аванс поставщику или подрядчику.

Таблица 2.10.4

**Порядок отражения в учете организации операций
с использованием собственного векселя**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходованы материалы от поставщика	10	60
Учен НДС по оприходованным материалам	19	60
НДС предъявлен к вычету из бюджета	68	19
Выдан поставщику собственный вексель	60	60 «Векселя выданные»
Погашен собственный вексель, ранее выданный поставщику	60 «Векселя выданные»	51

В расчетах за приобретенные товары (оказанные услуги, произведенные работы) могут быть использованы и банковские векселя (табл. 2.10.5).

Таблица 2.10.5

**Порядок отражения в учете организации операций
с использованием банковского векселя**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретен банковский вексель	76 «Вложения в ЦБ»	51
Принят вексель учету	58–2	76 «Вложения в ЦБ»
Оприходованы на склад материалы и акцептован счет поставщика	10	60
Учен НДС по поступившим материалам	19	60
Вексель передан в оплату за материалы	60	91–1
Списана учетная стоимость векселя	91–2	58–2
НДС по материалам предъявлен к вычету	68	19

Для учета авансов к счету 60 открывают отдельный субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным».

Данные операции в учете организации будут отражаться в порядке, представленном в табл. 2.10.6.

Таблица 2.10.6

Порядок отражения в учете организации операций
на условиях предварительной оплаты

Содержание операции	Дебет	Кредит
Перечислен аванс поставщику (подрядчику)	60–2	51
Поступили товарно-материальные ценности от поставщика	10, 08, 41	60–1
Отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам, оказанным услугам	20, 26, 44	60–1
Учен НДС по поступившим ценностям, работам, услугам	19	60–1
Зачтен ранее выданный аванс	60–1	60–2
НДС списан на расчеты с бюджетом	68	19

Порядок списания кредиторской задолженности

Списание сумм кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, производится согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

По невыполненным договорным обязательствам срок исковой давности — три года.

Списание задолженности отражается записью:

Д60 К91.1 — списана задолженность перед поставщиком (подрядчиком) в связи с истечением срока исковой давности.

2. *Учет расчетов с покупателями и заказчиками*

Бухгалтерский учет операций по расчетам с покупателями и заказчиками осуществляется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете 62 отражается информация о расчетах с покупателями и заказчиками, в частности расчеты:

- за отпущенную абонентам электроэнергию, пар, воду и т.п.;
- выполненные для заказчиков работы (сданные или оформленные актами в установленном порядке) и оказанные услуги;
- отгруженные покупателям материальные ценности и другие активы.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету (договору, сделке), а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического (или управленческого) учета должно обеспечивать возможность получения следующих необходимых данных:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Задолженность покупателя (заказчика) организация должна отражать независимо от того, получила ли она деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет.

Рассмотрим основные хозяйственные операции.

В бухгалтерском учете операции по реализации продукции (товаров, работ, услуг) и оплаты задолженности денежными средствами отражаются в порядке, представленном в табл. 2.10.7.

Таблица 2.10.7

Порядок отражения в учете организации операций
по реализации продукции (товаров, работ, услуг)
и оплаты задолженности денежными средствами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателя за отгруженную продукцию (после того как к покупателю перешло право собственности на них)	62	90–1
Отражена задолженность заказчика за выполненные работы (после того как заказчик их принял)	62	90–1, 91–1
Отражена сумма НДС от стоимости реализованной продукции	90–3	68
Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции	90–2	43
Выявлен финансовый результат от реализации продукции (прибыль)	90–9	99
Поступили средства от покупателя (заказчика) в оплату продукции, товаров, работ, услуг	50, 51, 52, 10 и др.	62

Обычно предприятия, реализуя продукцию, включают в договор условие, что продукция будет отгружена только после получения предоплаты. В этом случае к счету 62 необходимо открыть субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным».

В бухгалтерском учете операции по продаже продукции при использовании предварительной оплаты продукции отражаются в порядке, представленном в табл. 2.10.8.

В договоре купли-продажи организация может предусмотреть, что покупателю предоставляется отсрочка или рассрочка платежа за проданные ему товары. Иными словами, покупателю предоставляется коммерческий кредит.

Обычно при таких условиях договора покупатель должен оплатить как стоимость самого товара, так и проценты за отсрочку его оплаты. Сумма процентов, которую получит организация, увеличивает выручку от продажи (табл. 2.10.9).

Таблица 2.10.8

**Порядок отражения в учете организации операций
по реализации продукции на условиях
предварительной оплаты**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получен аванс в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг)	50,51,52	62–2 «Расчеты по авансам, полученным»
Начислен НДС с полученного аванса (если аванс получен в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость)	62–2 «Расчеты по авансам, полученным»	68 «Расчеты по НДС»
При передаче покупателю материальных ценностей (выполнении работ, оказании услуг), в счет которых был получен аванс, начисленная сумма НДС должна быть восстановлена. Восстановлена сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса	68 «Расчеты по НДС»	62–2 «Расчеты по авансам, полученным»
Отражена продажная стоимость отгруженной продукции согласно расчетным документам (на дату отгрузки продукции)	62–1	90–1
Отражена сумма НДС от продажной стоимости продукции, подлежащая уплате в бюджет	90–3	68
Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции	90–2	43
Списаны расходы на продажу	90–2	44
Выявлен финансовый результат (прибыль) от продажи продукции	90–9	99
Зачтен аванс, полученный от покупателей	62–2 «Расчеты по авансам, полученным»	62–1

Таблица 2.10.9

Порядок отражения в учете организации
операций по реализации продукции
на условиях отсрочки или рассрочки платежа

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи товаров	62	90–1
Увеличена выручка на сумму процентов за отсрочку платежа	62	90–1

Учет расчетов с использованием векселей

В расчетах за реализованную продукцию (товары, оказанные услуги, произведенные работы) могут быть использованы финансовые векселя. Порядок расчетов с использованием данного векселя представлен в табл. 2.10.10.

Таблица 2.10.10

Порядок отражения в учете организации
операций по реализации продукции
и оплаты задолженности финансовым векселем

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отгружены товары (готовая продукция) и предъявлен счет покупателю	62	90.1
Начислен НДС	90–3	68
Списана себестоимость отгруженной продукции	90–2	43
Принят к учету финансовый вексель	58–2	76
Произведен зачет взаимных требований:		
а) номинал векселя меньше суммы дебиторской задолженности,	76	62
	91–2	62
б) номинал векселя больше суммы дебиторской задолженности	76	62
	76	91–1

Суммы задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченные выданными ими *собственными векселями*, не списываются со счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а учитываются обособленно, на отдельном субсчете «Векселя полученные».

Порядок расчетов с использованием собственного векселя представлен в табл. 2.10.11.

Таблица 2.10.11

Порядок отражения в учете организации
операций по реализации продукции
и оплаты задолженности собственным векселем

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отгружена продукция и предъявлен счет покупателю	62	90–1
Начислен НДС	90–3	68
Списана себестоимость отгруженной продукции	90–2	43
Получен вексель от покупателя в случае:	62 «Векселя полученные»	62
а) номинал векселя меньше суммы дебиторской задолженности,	91–2	62
	62 «Векселя полученные»	62
б) номинал векселя больше суммы дебиторской задолженности	62 «Векселя полученные»	91–1
Вексель предъявлен к оплате	76	62 «Векселя полученные»
Получены денежные средства в оплату предъявленного векселя	50, 51, 52	76

В случае получения в счет оплаты переводного векселя в учете должны быть сделаны записи, представленные в табл. 2.10.12.

Таблица 2.10.12

Порядок отражения в учете организации
операций по реализации продукции
и оплаты задолженности переводным векселем

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отгружена продукция и предъявлен счет покупателю	62	90–1
Начислен НДС	90–3	68
Списана себестоимость отгруженной продукции	90–2	43
Получен от покупателя его вексель третьего лица	58–2	62

*Особенности списания
дебиторской задолженности*

Дебиторские задолженности, согласно бухгалтерскому законодательству, являются активами предприятия, на которые, в случаях необходимости (например, при банкротстве), может быть наложен арест. Поэтому нормативные документы обязывают предприятие для взыскания дебиторских задолженностей подавать иски в арбитражный суд. Списание задолженности оформляется приказом руководителя и в учете отражается в порядке, представленном в табл. 2.10.13.

Таблица 2.10.13

Порядок отражения в учете организации операций
по списанию задолженности

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>1-й вариант</i>		
Списана задолженность покупателя (заказчика) в связи с истечением срока исковой давности (3 года)	91–2	62, 76
Отражена задолженность неплатежеспособного дебитора	007	

Окончание табл. 2.10.13

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>2-й вариант</i>		
Списана ранее созданная задолженность за счет ранее созданного резерва	63	62, 76
Отражена задолженность неплатежеспособного дебитора	007	
Поступили средства в счет погашения ранее списанной с баланса задолженности	50, 51, 52	91–1
Списана задолженность, погашенная дебитором		007

3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Помимо расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками в организации существуют расчеты:

- по имущественному и личному страхованию;
- претензиям;
- депонированным суммам;
- суммам, удержанным из оплаты труда работников;
- исполнительным листам;
- и др.

Учет таких расчетов ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К этому счету можно открыть субсчета:

- 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».
- 76.2 «Расчеты по претензиям».
- 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».
- 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На счете 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Законодательством РФ предусматриваются добровольная и обязательная формы страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Условия и порядок осуществления *обязательного страхования* определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу).

Расходы на обязательное страхование работников учитываются при налогообложении в полном объеме, расходы на добровольное страхование — в пределах установленных норм.

Аналитический учет по субсчету 76–1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Основные записи по расчетам, связанным с имущественным и личным страхованием, отражаются в учете в порядке, представленном в табл. 2.10.14.

Таблица 2.10.14

Порядок отражения в учете организации операций
по расчетам, связанным с имущественным
и личным страхованием

Содержание операции	Дебет	Кредит
Учтена в составе затрат сумма платежей по страхованию имущества (если организация застраховала имущество, которое используется в производственной деятельности организации)	20, 23, 25, 26, 44	76–1
Учтена в составе прочих расходов сумма страховых платежей (если организация застраховала имущество, которое используется для целей, не связанных с производственной деятельностью)	91–2	76–1
Перечислены платежи по договору страхования	76–1	50, 51, 52
Поступила сумма страхового возмещения (при наступлении случая, от которого страховалось имущество)	50, 51, 52	76–1

Окончание табл. 2.10.14

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списана остаточная стоимость застрахованного имущества, испорченного или уничтоженного при наступлении страхового случая	76–1	01, 10, 41, 43, и др.
Списаны расходы по восстановлению застрахованного имущества (если имущество, пострадавшее в результате страхового случая, можно отремонтировать)	76–1	20, 23, 25, 26, 29, и др.
Учтена в составе прочих расходов сумма потерь от страхового случая, не возмещаемая за счет страхового возмещения (если по условиям договора страхования потери или часть потерь не подлежат компенсации за счет страхового возмещения)	91–2	76–1
Учтена сумма превышения страхового возмещения над потерями, понесенными в результате порчи или утраты имущества (если сумма страхового возмещения превышает потери организации от порчи или утраты имущества)	76–1	91–1

Начисление и перечисление страховых взносов при *страховании работников* организации отражаются в учете аналогично учету по начислению и перечислению взносов при страховании имущества.

При наступлении страхового случая застрахованному работнику организации полагается выплата соответствующего возмещения (табл. 2.10.15).

Таблица 2.10.15

Порядок учета операций по отражению выплат
застрахованному работнику при наступлении
страхового случая

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступила сумма страхового возмещения	50, 51, 52	76–1
Начислена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника	76–1	73
Сумма страхового возмещения выдана сотруднику организации	73	50, 51

Часто у сторон, которые участвуют в сделке, возникают претензии друг к другу. Объектами претензий могут быть поставка некачественного товара, несвоевременная поставка товара и т.п. Если в договоре предусмотрено, что возникающие споры решаются в досудебном порядке, то предъявление претензий обязательно. Претензия должна быть составлена в письменной форме в двух экземплярах, факт передачи претензии должен быть документально подтвержден. Пострадавшая сторона должна указать в претензии, что нарушила другая сторона, и предъявить к ней соответствующие требования.

Организация может выставить поставщику (подрядчику) претензию, например, в следующих случаях:

- при выявлении арифметической ошибки в счете, поступившем от поставщика (подрядчика);
- выявлении недостачи ценностей, поступивших от поставщика (сверх предусмотренных в договоре величин);
- несоблюдении поставщиком (подрядчиком) договорных обязательств.

Основные записи по расчетам, связанным с предъявлением претензий, отражаются в учете в порядке, представленном в табл. 2.10.16.

Таблица 2.10.16

Порядок отражения в учете организации операций по расчетам, связанным с предъявлением претензий

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена сумма выставленной поставщику претензии (если организация перечислила поставщику денежные средства в порядке предварительной оплаты и обнаружила арифметическую ошибку при проверке полученных от него счетов)	76–2	60 «Расчеты по авансам выданным»
Отражена сумма претензии, выставленной поставщику товарно-материальных ценностей сверх предусмотренной договором величины (если организация выявила ошибки в счете поставщика после приходавания полученных ценностей)	76–2	10, 41

Окончание табл. 2.10.16

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена сумма недостач и потерь, ранее отнесенная за счет поставщиков и транспортных организаций (в пределах величин, предусмотренных в договорах) и неподлежащая взысканию (например, если судом во взыскании отказано), учтена в составе недостач и потерь	94	76–2
Отражена в составе прочих доходов сумма штрафов, пеней, неустоек, выставленных контрагентам и признанных ими (присужденных судом)	76–2	91–1
Отражена сумма денежных средств, ошибочно списанных со счета	76–2	51, 52, 55
Поступила сумма в оплату ранее признанной (присужденной) претензии	51, 52, 55	76–2
Учтены суммы выставленных ранее претензий, не подлежащие взысканию	10, 20, 23, 25, 26, 41 и др.	76–2

Для учета сумм дивидендов и других доходов (например, доходов, полученных по договору о совместной деятельности), которые причитаются организации, используется субсчет 76–3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Основные записи по причитающимся дивидендам и другим доходам отражаются в учете в порядке, представленном в табл. 2.10.17.

Таблица 2.10.17

Порядок отражения в учете организации расчетов по причитающимся дивидендам и другим доходам

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена сумма причитающихся дивидендов и других доходов	76–3	91–1
Поступили денежные средства в счет причитающихся дивидендов и других доходов	50, 51, 52	76–3

Для учета расчетов по депонированным суммам используется субсчет 76–4 «Расчеты по депонированным суммам».

Основные записи по депонированным суммам отражаются в учете в порядке, представленном в табл. 2.10.18.

Таблица 2.10.18

Порядок отражения в учете организации
расчетов по депонированным суммам

Содержание операции	Дебет	Кредит
Учтена депонированная сумма оплаты труда	70	76–4
Выплачена работнику депонированная сумма оплаты труда	76–4	50,51

Контрольные вопросы:

1. Каков порядок списания дебиторской и кредиторской задолженностей организации?
2. Каким образом отражаются расчеты по претензиям?
3. Каков порядок документального оформления и учета взаимозачетных операций?
4. Каковы условия взаимозачета обязательств поставщиков и обязательств?

Тема 11

УЧЕТ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА

Порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам и выданным заемным обязательствам определен ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам». Данное положение не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией- заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее — *расходы по займам*), являются затраты, приведенные на рис. 2.11.1.

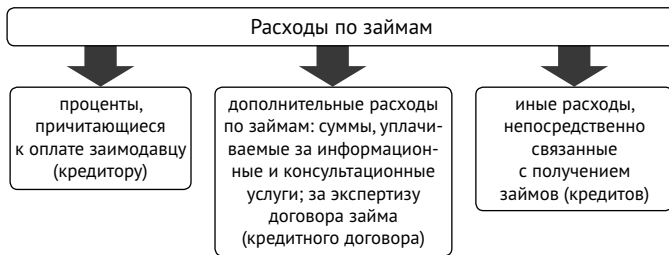


Рис. 2.11.1. Группировка расходов по займам

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Из состава расходов по займам исключены как отдельный вид проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям и курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к уплате проценты.

Расходы по займам отражаются в учете и отчетности в том периоде, к которому они относятся. Включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий предоставления займа или кредита.

По дополнительным расходам у организации-заемщика сохраняется право выбора: либо учитывать единовременно в том периоде, в котором расходы произведены, либо включать в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа.

Для обобщения информации о состоянии кредитов и займов, полученных организацией, предназначены счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, должен вестись по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам.

К счетам 66 и 67 могут быть открыты субсчета:

- 66 (67) — 1 «Краткосрочные (долгосрочные) кредиты»;
- 66 (67) — 2 «Краткосрочные (долгосрочные) займы».

При необходимости могут быть открыты счета второго порядка, например:

- 66 (67) — 1–1 «Банковский кредит»;
- 66 (67) — 1–2 «Товарный кредит»;
- 66 (67) — 1–3 «Коммерческий кредит» и т.д.

Основные операции по отражению операций по полученным кредитам и займам представлены в табл. 2.11.1.

Таблица 2.11.1

Порядок отражения в учете организации
основных операций по получению кредитов и займов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получен на расчетный счет краткосрочный (долгосрочный) заем (кредит)	51	66 (67)
Возвращен ранее полученный заем (кредит)	66 (67)	51
Получены материалы по договору займа	10	66(67)
Получен коммерческий кредит посредством поставки товаров (работ, услуг) с оплатой в рассрочку	60	66 (67)
Возвращен ранее полученный коммерческий кредит	66 (67)	51

Основные записи по отражению расходов, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, представлены в табл. 2.11.2.

Таблица 2.11.2

Порядок отражения в учете организации
основных операций по учету расходов, связанных
с выполнением обязательств по займам и кредитам

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислены проценты по кредиту (займу)	91–2	66, 67
Начислены проценты по кредиту (займу), использованному на капитальные вложения (до списания капитальных вложений на счета учета основных средств или материальных активов)	08	66, 67
Начислены проценты по кредиту (займу), связанному с приобретением МПЗ (до даты их прихода на баланс организации)	91–2	66, 67
Отражены дополнительные расходы, подлежащие уплате по банковскому кредиту	91–2	66, 67
Оплачены расходы по кредиту	66, 67	51

Операции по учету заемного капитала, привлеченного путем выпуска и размещения облигаций, отражаются в порядке, представленном в табл. 2.11.3.

Таблица 2.11.3

Порядок отражения в учете организации
основных операций по учету заемного капитала,
привлеченного путем выпуска и размещения облигаций

Содержание операции	Дебет	Кредит
Размещен облигационный заем	51	66, 67
Начислен дисконт, подлежащий выплате при погашении облигаций	97	66, 67
Облигации погашены	66, 67	51
Списана выплаченная сумма дисконта на расходы организации	91–2	97

В бухгалтерском учете организации-заемщика (векселедателя) операции, связанные с получением краткосрочного займа путем выдачи *векселя* и погашением такой задолженности, отражаются в порядке, представленном в табл. 2.11.4.

Таблица 2.11.4

Порядок отражения в учете организации
основных операций по учету заемного капитала,
привлеченного путем выдачи векселя

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически поступивших денежных средств)	51	66
Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 «Вексельные займы»
Оплачен вексель, выданный в обеспечение займа	66 «Вексельные займы»	51

В соответствии с НК РФ операции по получению и погашению займов и кредитов, иных аналогичных привлеченных средств, независимо от формы заимствования, не облагаются налогом на прибыль и налогом на добавленную стоимость.

Предоставленные другим организациям займы принимаются займодавцем к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений.

Суммы займов, предоставленных организацией другим юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 58.3 «Предоставленные займы».

В учете *организации-заемщика* данные операции должны быть отражены в порядке, представленном в табл. 2.11.6.

Таблица 2.11.5

Порядок отражения в учете организации-займодавца
основных операций по предоставлению займа

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выдан заем	58–3 «Предостав- ленный заем»	51
Начислены проценты по займу — еже- месячно до возврата выданного займа	76 «Расчеты по процентам»	91–1
Получены проценты по займу	51	76 «Расчеты по процентам»
Возвращен заем	51	58–3 «Предостав- ленный заем»

Таблица 2.11.6

Порядок отражения в учете организации-заемщика
основных операций по получению займов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получен заем	51	66, 67
Начислены проценты по займу — ежемесячно до возвра- та полученного займа	91–2	66, 67
Перечислены проценты по займу	66, 67	51
Возвращен заем	66, 67	51

Контрольные вопросы:

1. В чем отличие договора займа от кредитного договора?
2. В какой форме могут быть начислены проценты по догово-
ру займа?
3. Какая задолженность по кредитам и займам считается кра-
ткосрочной и долгосрочной и на каких счетах она отража-
ется в учете?
4. Каковы источники начисления процентов по кредитам и зай-
мам?
5. Облагаются ли налогом на прибыль средства полученного
займа?

Тема 12

УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Вопросы:

1. Учет уставного капитала.
2. Учет резервного капитала.
3. Учет добавочного капитала.
4. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

1. Учет уставного капитала

Уставный капитал — одна из наиболее устойчивых статей собственного капитала предприятия, так как изменение его величины возможно только в строго определенном порядке, контролируемом законодательными актами.

Юридическое значение уставного капитала в том, что его размер определяет минимальную имущественную ответственность хозяйственного общества по своим обязательствам. Экономическое значение уставного капитала состоит в привлечении средств, необходимых для начала предпринимательской деятельности.

Размер уставного капитала оговаривается в учредительных документах, которые обязательно проходят государственную регистрацию. Изменить уставный капитал можно только после государственной регистрации изменений в учредительные документы предприятия.

Формирование уставного капитала связано с целями создания организации. Порядок формирования уставного капитала разных организаций любых организационно-правовых форм регулируется законодательством.

Согласно ГК РФ, уставный капитал, в зависимости от организационно-правовой формы организации, может выступать в виде собственно уставного капитала, уставного фонда, складочного капитала, паевого фонда.

Уставный капитал — совокупность соизмеренных в денежном выражении вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) в имущество вновь создаваемой организации. Уставный капитал формируется у акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

Уставный фонд — имущество, закрепленное за государственной или муниципальной унитарной организацией.

Складочный капитал формируется у организаций, не имеющих устава — товариществ.

Паевой фонд складывается из паевых взносов членов производственного кооператива.

Законодательство связывает минимальный размер уставного капитала с минимальным размером оплаты труда.

Согласно Федеральному закону от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 01 сентября 2014 года организации делятся на виды, приведенные на рис. 2.12.1.

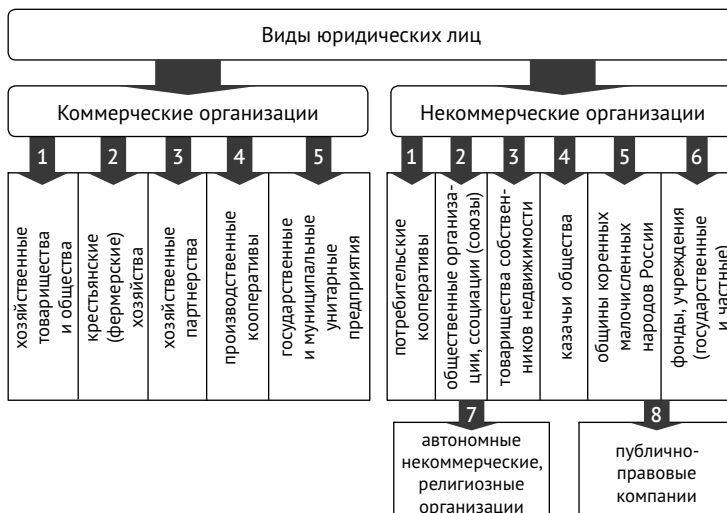


Рис. 2.12.1. Виды организаций по ГК РФ

Хозяйственные общества (блок 1 коммерческих организаций) могут создаваться в организационно-правовых формах, приведенных на рис. 2.12.2.

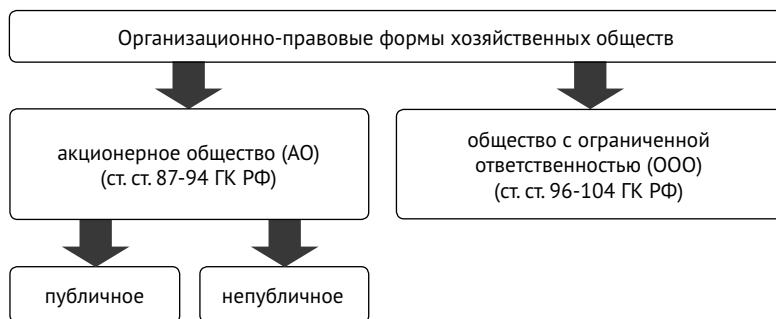


Рис. 2.12.2. Организационно-правовые формы хозяйственных обществ с 1.09.2014 г.

Далее проведем сравнительный анализ обществ, представленных на рис. 2.12.1 и объединим результаты в табл. 2.12.1.

Таблица 2.12.1

Краткое сравнение АО и ООО

Показатели	АО ст.ст. 87–94 ГК РФ		ООО ст.ст. 96–104 ГК РФ
	публичное	непубличное	
Минимальный размер уставного капитала	100 тыс. рублей	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей
Срок для оплаты уставного капитала	в течение года с момента государственной регистрации, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. При этом не менее 50 процентов акций должно быть оплачено в течение 3-х месяцев с момента государственной регистрации общества		в течение срока, который определен договором об учреждении общества/решением об учреждении общества. Срок такой оплаты не может превышать 4 месяца с момента государственной регистрации

Продолжение табл. 2.12.1

Показатели	АО ст.ст. 87–94 ГК РФ		ООО ст.ст. 96–104 ГК РФ
	публичное	непубличное	
Фирменное наименование должно содержать	наименование общества		
	указание на то, что общество является акционерным		слова «с ограниченной ответственностью»
	указание, что общество является публичным		
Число акционеров/участников	число не ограничено	не более 50	не более 50
Ведение реестра	Ведение реестра должно быть поручено специализированному регистратору		Список участников ведет общество. Информация об участниках фиксируется в ЕГРЮЛ
Оформление корпоративных решений	Принятие общим собранием акционеров/участников общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждается:		
	регистратором	путем нотариального удостоверения или регистратором	путем нотариального удостоверения, если иной способ не предусмотрен уставом общества либо решением общего собрания участников общества
Возможность заключить корпоративный договор	Акционерное соглашение		Соглашение участников
Продажи акции/доли третьему лицу	Простая форма сделки. Права к покупателю переходят с момента поступления акций на лицевой счет покупателя		Сделка о продаже доли оформляется нотариусом. Права к покупателю переходят с момента нотариального удостоверения сделки. Переход прав фиксируется в ЕГРЮЛ

Окончание табл. 2.12.1

Показатели	АО ст.ст. 87–94 ГК РФ		ООО ст.ст. 96–104 ГК РФ
	публичное	непубличное	
Аудиторская проверка	Общество должно ежегодно привлекать аудитора		Обязано проводить аудит только если это предусмотрено законом, в остальных случаях может проводить/может не проводить
Реорганизация и ликвидация	Может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению акционеров/участников		
Организационно-правовые формы преобразования	АО вправе преобразоваться в ООО, хозяйственное товарищество или производственный кооператив		ООО вправе преобразоваться в АО, хозяйственное товарищество или производственный кооператив

Учет уставного капитала акционерных обществ

Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

Формирование уставного капитала акционерных обществ осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционерные общества могут быть публичными и непубличными.

Публичным АО признается акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах (ст. 97 ГК). При этом устав и фирменное наименование должны содержать указание, что общество является публичным.

Акционерное общество, которое не отвечает признакам, указанным для публичного общества, признается *непубличным*.

Уставный капитал в зависимости от состояния задолженности акционеров и участников общества и согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации можно учитывать на следующих субсчетах счета 80:

- 80–1 «Объявленный капитал» — в сумме, записанной в учредительных документах (уставе);
- 80–2 «Подписной капитал» — на стоимость акций, по которым произведена подписка;
- 80–3 «Оплаченный капитал» — в размере средств, внесенных участниками в момент подписки и стоимости акций, реализованных фондом в свободной продаже;
- 80–4 «Изъятый капитал» — стоимость акций, изъятых из обращения путем выкупа их обществом у участников (акционеров).

С момента регистрации общества все акции учитываются на субсчете «Объявленный капитал».

По завершении подписки на акции на их номинальную стоимость делается запись об уменьшении средств на субсчете «Объявленный капитал» и увеличению средств на субсчете «Подписной капитал».

По внесении в реестр акционеров участников подписки (после оплаты ими предусмотренной законодательством стоимости выкупаемых акций) номинальная стоимость полученных участниками акций перечисляется с субсчета «Подписной капитал» на субсчет «Оплаченный капитал».

Аналитический учет на счете 80 «Уставный капитал» ведется в разрезе видов акций: обыкновенных и всех типов привилегированных.

Сальдо по субсчету 80–2 «Подписной капитал» на конец отчетного периода будет соответствовать неоплаченному подписному капиталу.

Бухгалтерские записи представлены в табл. 2.12.2 по отражению формирования уставного капитала.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров общества.

Таблица 2.12.2

Учет операций по формированию уставного капитала

Содержание операции	Дебет	Кредит
Объявлен уставный капитал и отражена задолженность акционеров по его оплате	75–1	80–1
Отражена подписка на акции среди учредителей и заранее оговоренного круга лиц общества	80–1	80–2
Внесены вклады учредителями:		
а) денежными средствами;	50, 51, 52	75–1
б) основными средствами, объектами незавершенного строительства, НМА (на основании акта приема передачи);	08	75–1
в) материально-производственными запасами;	10, 15, 41	75–1
г) ценными бумагами	58	75–1
Отражена величина оплаченного капитала	80–2	80–3

Учет операций по изменению уставного капитала регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Уставный капитал общества в соответствии со ст. 28 Федерального закона «Об акционерных обществах» может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций и размещения дополнительных акций.

Увеличение размера уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций (без увеличения числа акций) возможно только за счет:

- средств, полученных акционерным обществом-эмитентом от продажи своих акций сверх их номинальной стоимости (эмиссионного дохода);

- остатков фондов специального назначения (фонда накопления, фонда потребления, фонда социальной сферы) общества-эмитента по итогам предыдущего года;
- нераспределенной прибыли этого общества по итогам предыдущего года;
- дивидендов, которые начислены, но не выплачены акционерам, и которые могут использоваться для капитализации с согласия акционеров и после удержания и перечисления в бюджет соответствующих налогов;
- средств от переоценки основных фондов акционерного общества-эмитента.

Порядок отражения в учете операций по увеличению уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций (без увеличения числа акций) приведен в табл. 2.12.3.

Таблица 2.12.3

Порядок отражения в учете операций
по увеличению уставного капитала
путем увеличения номинальной стоимости акций

Содержание операции	Дебет	Кредит
Объявлено увеличение уставного капитала и отражена задолженность акционеров	75–1	80–1
Начислены дивиденды акционерам:		
а) работникам АО,	84	70
б) другим акционерам	84	75–2
Начислен налог:		
а) на доходы физических лиц,	70	68
б) на прибыль акционеров-юридических лиц	75–2	68
Списаны дивиденды на расчеты по вкладам в уставный капитал	70 75–2	75–1 75–1
Направлен добавочный капитал на расчеты по вкладам в уставный капитал	83	75–1
Направлена нераспределенная прибыль на расчеты по вкладам в уставный капитал	84	75–1

Порядок отражения в бухгалтерском учете общества размещения дополнительных акций приведен в табл. 2.12.4.

Таблица 2.12.4

Порядок отражения в учете операций
по размещению дополнительных акций

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступили денежные средства и иные активы в ходе эмиссии в оплату акций	51, 50, 08 и др.	76 «Расчеты с акционерами»
После подведения итогов эмиссии внесены изменения в устав и отражена задолженность акционеров	75–1	80–1
Списаны фактически поступившие средства в счет оплаты дополнительных акций	76 «Расчеты с акционерами»	75–1
Отражен эмиссионный доход в случае размещения акций по цене выше номинала	75–1	83

Использование счета 76 вместо счета 75 связано с тем, что средства, полученные организациями за акции, до подведения итогов эмиссии еще не являются для него собственными. Например, в случае каких-то нарушений законодательства (особенно ущемления прав части акционеров) соответствующие органы могут аннулировать итоги эмиссии, признав ее недобросовестной, и эти средства придется возвращать инвесторам.

Счет 75 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» не предусматривает наличие кредитового остатка, так как по дебету этого счета принимается на учет сумма задолженности по оплате акций при создании акционерного общества. Имущество, внесенное в уставный капитал, становится собственностью акционерного общества, и акционеры утрачивают все права на него (кроме особых случаев, например внесения права пользования помещением). На счете 75 субсчет «Рас-

четы по вкладам в уставный (складочный) капитал» может образоваться задолженность обществу акционеров по взносам в уставный капитал, но не наоборот.

До внесения изменений в устав документом, подтверждающим, что полученные в ходе эмиссии средства не являются безвозмездными, служит зарегистрированное решение о выпуске ценных бумаг, а также (в случаях, предусмотренных законом) проспект эмиссии акций.

Дополнительные акции общества должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения).

Уменьшение уставного капитала — право общества, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», — его обязанность.

Уменьшение уставного капитала может происходить:

- при выходе акционеров или участников из общества;
- реорганизации акционерного общества;
- наличии убытков у акционерного общества.

В последнем случае величину уставного капитала акционерного общества необходимо уменьшить до размеров чистых активов.

Чистые активы — величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества суммы его обязательств.

Уменьшение уставного капитала отражается в учете только после того, как соответствующие изменения в учредительных документах будут зарегистрированы.

В соответствии со ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» уставный капитал может быть уменьшен двумя способами:

- путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- путем выкупа у акционеров акций и последующего их аннулирования.

Уменьшение уставного капитала общества путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена уставом общества.

Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» обязано уменьшить свой уставный капитал, — на дату государственной регистрации общества.

Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

Порядок отражения в учете операций по уменьшению уставного капитала приведен в табл. 2.12.5.

Таблица 2.12.5

Порядок отражения в учете операций
по уменьшению уставного капитала

Содержание операции	Дебет	Кредит
Объявлено уменьшение величины уставного капитала после государственной регистрации изменений уставного капитала	80–1	80–4
Оприходованы акции, выкупленные у акционеров	81	50, 51, 52
Списаны выкупленные акции:	80–4	81
а) при выкупе выше номинала;	91–2	81
б) при выкупе ниже номинала	80–4	81
	80–4	91–1

*Учет уставного капитала общества
с ограниченной ответственностью*

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли опре-

деленных учредительными документами размеров; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Формирование уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

Согласованная денежная оценка неденежных вкладов в уставный капитал общества, вносимых участниками общества, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.

Учет поступления денежных и неденежных вкладов в уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью осуществляется в том же порядке и на тех же счетах, что и при формировании уставного капитала акционерных обществ.

Учет уставного фонда унитарного предприятия

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником.

В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности государству (Российской Федерации), субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию. Формирование уставного фонда унитарных предприятий осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Уставный фонд государственного или муниципального унитарного предприятия может формироваться за счет денег, а также

ценных бумаг, других вещей, имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку, и его размер определяется в рублях.

Имущество, передаваемое унитарным предприятиям, принадлежит им на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия.

Для учета операций по формированию уставного фонда унитарного предприятия применяется субсчет 75–1 к счету 75 «Расчеты с учредителями», который применительно к унитарным предприятиям именуется как субсчет 75–1 «Расчеты по выделенному имуществу».

На этом субсчете унитарные предприятия учитывают расчеты с государственным органом или органом местного самоуправления по имуществу, передаваемому на баланс на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Порядок отражения в учете операций по формированию уставного фонда приведен в табл. 2.12.6.

Таблица 2.12.6

Порядок отражения в учете операций
по формированию уставного фонда

Содержание операции	Дебет	Кредит
Определено имущество, причитающееся унитарному предприятию от государственного (муниципального) органа в соответствии с учредительными документами	75–1	80
Отражена стоимость полученного имущества:		
а) денежных средств;	50, 51, 52	75–1
б) основными средствами объектами незавершенного строительства, НМА (на основании акта приема-передачи);	08	75–1
в) материально-производственными запасами;	10, 15, 41	75–1
г) ценными бумагами	58	75–1

2. Учет резервного капитала

Резервный капитал — часть собственного капитала, выделяемого решением руководства предприятия из его прибыли для покрытия вероятных убытков и потерь.

Резервный фонд создается в акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью в соответствии с уставом. Для акционерных обществ создание резервного капитала является обязательным, для обществ с ограниченной ответственностью — добровольным. В соответствии с действующим законодательством резервный фонд могут создавать на условиях, установленных уставом, кооперативы и унитарные предприятия. В некоммерческих организациях создание резервного фонда не предусмотрено.

В настоящее время в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» размер обязательного резервного фонда составляет 5 % уставного капитала.

Публичные и непубличные акционерные общества должны ежегодно отчислять в резервный капитал не менее 5 % чистой прибыли до достижения им размера, определенного уставом общества.

Резервный фонд акционерного общества предназначен исключительно для следующих целей:

- покрытия убытков общества;
- погашения облигаций общества в случае отсутствия иных средств;
- выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Принятие решения об использовании резервного фонда относится к компетенции совета директоров.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, созданный в соответствии с законодательством резервный фонд для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций отражается в бухгалтерском балансе отдельно.

Для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала предназначен счет 82 «Резервный капитал». Аналитический учет по счету 82 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по использованию средств.

При организации общества на создание резервного капитала могут привлекаться средства учредителей:

Д75, субсчет «Расчеты по взносам
в резервный капитал» К82.

В последующем источником пополнения резервного капитала становится нераспределенная прибыль. Резервный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли организации:

Д84 К82.

Суммы, направленные на формирование резервного капитала, налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают и в состав налоговых расходов не включаются.

Использование резервного капитала отражается по дебету 82 счета и кредиту счетов потребителей резервного капитала:

- 84 — на суммы, направляемые на покрытие убытка за отчетный год;
- 66, 67 — на погашение облигаций акционерного общества;
- 81 — при выкупе акций общества ниже номинальной стоимости.

Организации, создающие резервный капитал по своему усмотрению, могут его использовать на различные цели, в том числе:

- 1) на покрытие убытков от хозяйственной деятельности

Д82 К84;

2) выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям в случае отсутствия прибыли

Д82 К70, 75;

3) увеличение уставного капитала

Д82 К75.1;

4) покрытие различных непредвиденных расходов (кредит счетов расходов).

3. *Учет добавочного капитала*

Добавочный капитал представляет собой капитал организации, который образуется в результате:

- увеличения стоимости основных средств в результате переоценки;
- эмиссионного дохода;
- присоединения к добавочному капиталу суммы использованных целевых инвестиционных средств.

Учет добавочного капитала ведется на счете 83. Планом счетов не предусмотрены субсчета к данному счету, поэтому предприятия могут самостоятельно открывать субсчета по источникам формирования добавочного капитала, например:

- 83.1 «Прирост стоимости имущества в результате переоценки»;
- 83.2 «Эмиссионный доход»;
- и другие.

Формирование добавочного капитала в результате переоценки основных средств

Организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств. Порядок отражения в учете операций по формированию добавочного капитала приведен в табл. 2.12.7.

Таблица 2.12.7

Порядок отражения в учете операций
по формированию уставного фонда

Содержание операции	Дебет	Кредит
Увеличена стоимость основного средства в результате переоценки	01	83–1
Доначислена сумма амортизации основного средства в результате переоценки	83–1	02

*Формирование добавочного капитала
за счет эмиссионного дохода*

В акционерных обществах при продаже акций акционерного общества по цене выше номинала образуется эмиссионный доход в виде разницы между продажной ценой акций и их номинальной стоимостью

Д75–1 К83–2.

Присоединение к добавочному капиталу суммы использованных целевых инвестиционных средств. В некоммерческих организациях в состав добавочного капитала включаются фактически использованные по целевому назначению бюджетные средства в соответствии с инвестиционной программой организации. В этом случае делается запись

Д86 К83–3.

Использование средств добавочного капитала. Средства добавочного капитала могут использоваться:

- на погашение сумм от снижения стоимости основных средств в результате переоценки;

- увеличение нераспределенной прибыли при списании объектов основных средств, подвергавшихся дооценке;
- увеличение уставного капитала организации.

1. *Погашение сумм снижения стоимости основных средств в результате переоценки.* При уценке основных средств, которые в предыдущие годы подвергались дооценке, сумма уценки, равная сумме предыдущей дооценки, относится на добавочный капитал. В бухгалтерском учете данные операции отражаются в порядке, представленном в табл. 2.12.8.

Таблица 2.12.8

Порядок отражения в учете организации
погашения суммы от снижения стоимости
основных средств в результате переоценки

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена сумма уменьшения стоимости основных средств в пределах предыдущей дооценки	83–1	01
Отражена сумма уменьшения начисленной амортизации основных средств в пределах предыдущей дооценки	02	83–1

2. *Увеличение нераспределенной прибыли при списании объектов основных средств, подвергавшихся дооценке.* Если выбывает объект основных средств, по которому производилась дооценка, то сумма его дооценки, числящаяся на счете 83, списывается на нераспределенную прибыль: Д83 К84.

3. *Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, в частности, за счет средств добавочного капитала.*

Направление средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала отражается в бухгалтерском учете записью: Д83 К80.

Данная операция должна быть отражена в учете только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

4. *Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)*

Сумма бухгалтерской прибыли, полученная после вычета перечисленных расходов, представляет собой нераспределенную прибыль, поступающую в распоряжение учредителей для ее использования после утверждения итогов производственно-финансовой деятельности за истекший отчетный год. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ в бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как *нераспределенная прибыль* (непокрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством РФ налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации используют активно-пассивный счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

Сумму чистой прибыли отчетного года списывают заключительными оборотами декабря следующей записью: Д99 К84.

Сумма чистого убытка отчетного года отражается записью: Д84 К99.

В следующем за отчетным годом на основании решения общего собрания акционеров производится распределение чистой прибыли.

Чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов, создание и пополнение резервного капитала (фонда), покрытие убытков прошлых лет и на другие цели. При этом производятся записи, представленные в табл. 2.12.9.

Таблица 2.12.9

**Порядок отражения в учете организации
операций по использованию чистой прибыли**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислены дивиденды учредителям, являющимся работниками предприятия	84	70
Начислены дивиденды учредителям, не являющимся работниками предприятия	84	75–2
Образован резервный фонд за счет нераспределенной прибыли (части прибыли)	84	82
Погашен убыток отчетного года за счет средств резервного фонда	82	84
Погашен убыток отчетного года за счет добавочного капитала	83	84
Погашен убыток отчетного года за счет средств учредителей	75–2, 70	84

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой резервный капитал и как он используется?
2. Что представляет собой добавочный капитал и как он формируется?
3. Влияет ли организационно-правовая форма организации на порядок формирования и учета уставного капитала?
4. В каком случае величина добавочного капитала может быть снижена?

Тема 13

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Вопросы:

1. Доходы организации и их классификация.
 - 1.1. Признание доходов и расходов организации.
 - 1.2. Учет расходов будущих периодов.
 - 1.3. Учет доходов будущих периодов.
 - 1.4. Учет финансового результата от обычных видов деятельности.
2. Учет финансового результата от прочих доходов и расходов.
3. Порядок формирования и учета конечного финансового результата. Реформация баланса.

1. *Доходы организации и их классификация*

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» доходом признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы организации в зависимости от характера, условия получения и направления деятельности подразделяются на следующие виды, приведенные на рис. 2.13.1.

Доходы от обычных видов деятельности связаны с предметом деятельности организаций (виды деятельности должны быть предусмотрены учредительными документами).

К прочим доходам относятся поступления, не связанные с предметом деятельности организации.

Классификация и состав расходов организации рассмотрены в теме 6 «Учет затрат на производство» и поэтому в данной теме не приводятся.

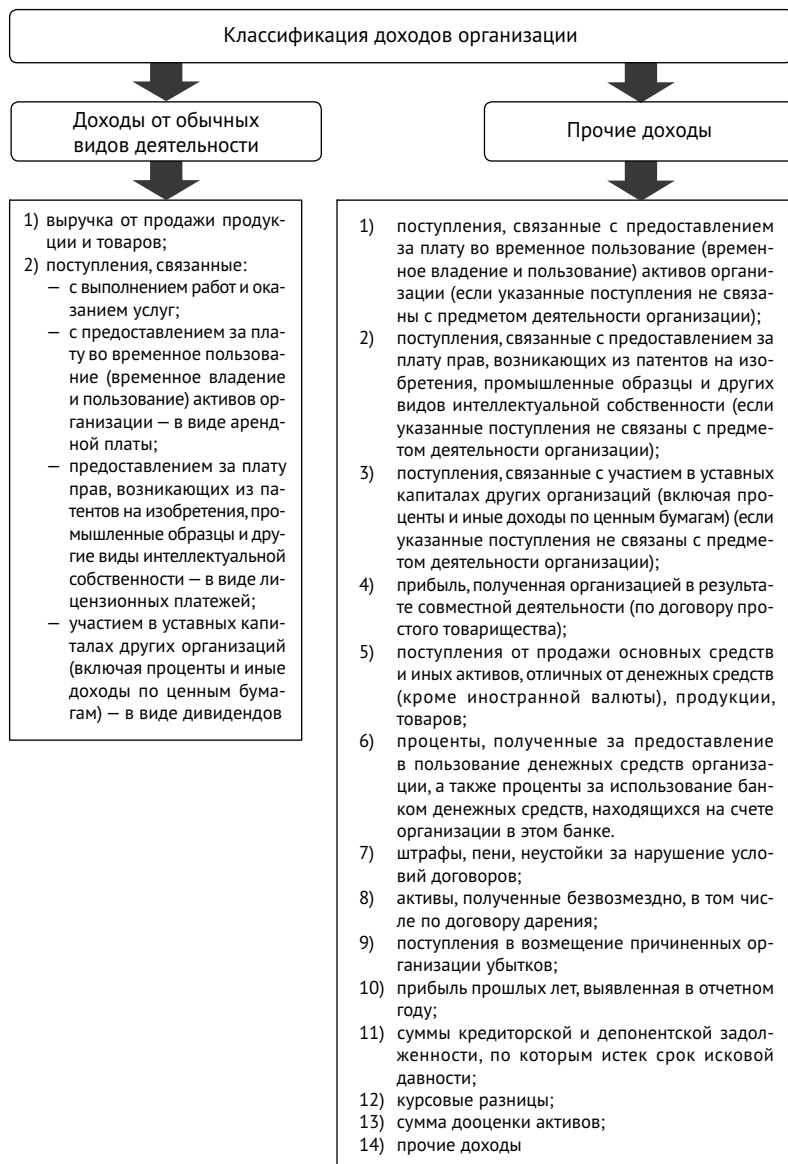


Рис. 2.13.1. Классификация доходов организации

1.1. Признание доходов и расходов организации

Как указано выше, *доходами от обычных видов деятельности* являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.

В соответствии с ПБУ 9/99 выручка в бухгалтерском учете признается, если:

- организация имеет право на получение выручки. Это право должно быть обусловлено конкретным договором или подтверждено другим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Такая уверенность существует, если организация получила в оплату актив, либо неопределенность в его получении отсутствует;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от продавца к покупателю. Если организация выполняет работы или оказывает услуги, работа должна быть принята, а услуга — оказана;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций, достаточно исполнения первых трех условий. Это объясняется тем, что в данном случае нет перехода права собственности, и получение дохода не всегда сопровождается наличием расходов.

Для признания в бухгалтерском учете выручки от продажи продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг необходимым является исполнение всех пяти условий. Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных орга-

низацией в качестве оплаты, не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность.

Сумма выручки отражается на субсчете 90–1, если она получена от обычных видов деятельности, т.е. от продажи продукции и товаров, выполнения работ или оказания услуг.

При отражении в учете выручки от обычных видов деятельности должны быть сделаны в учете записи, представленные в табл. 2.13.1.

Таблица 2.13.1

Порядок отражения в учете организации
операций по обычным видам деятельности

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг)	62	90–1
Списана себестоимость проданных товаров (продукции, выполненных работ, оказанных услуг)	90–2	20, 41, 43, 45 и др.
Начислен НДС с выручки от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг)	90–3	68
Отражена прибыль (убыток) от сделки	90–9 (99)	99 (90–9)

Выручка в учете отражается сразу после того, как право собственности на продаваемые организацией товары (продукцию) перешло к покупателю (работа принята заказчиком, услуга оказана).

Как правило, это происходит в момент отгрузки товаров (продукции) или в момент передачи заказчику результатов выполненных работ (оказанных услуг).

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах организации установлены ПБУ 10/99 «Расходы организации».

В бухгалтерском учете расходы признаются при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расходов может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (т.е. когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи активов).

Если в отношении любых расходов организации не исполнено хотя бы одно из указанных условий, то в учете эти расходы признаются дебиторской задолженностью.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Затраты в период их возникновения могут совпадать с расходами, если выполняется одно из следующих условий:

- получены доходы в результате их осуществления;
- имеется достаточная степень уверенности в отсутствии доходов как в данном, так и в будущих отчетных периодах.

В общем случае стоимостная оценка потребленных ресурсов продолжает числиться в составе затрат до тех пор, пока не наступит момент признания дохода, на извлечение которого было направлено потребление этих ресурсов. В момент признания дохода затраты признаются в качестве расходов.

В соответствии с НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты и убытки, осуществленные (понесенные) налогоплательщиками.

1.2. Учет расходов будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему продукции и т.д.), в течение периода, к которому они относятся.

Чаще всего на практике списание расходов будущих периодов на затраты производится линейным способом (равномерно в течение периода, к которому они относятся).

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», если расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и связь между доходами и расходами не может быть четко определена или определяется косвенным путем, расходы признаются для определения финансового результата путем их обоснованного распределения между отчетными периодами.

В бухгалтерском учете заложен принцип соответствия расходов доходам.

Четкого перечня расходов будущих периодов законодательство о бухгалтерском учете не содержит.

В Плане счетов для этих затрат отведен счет 97 «Расходы будущих периодов».

В Инструкции по применению Плана счетов приведен приблизительный список затрат. В частности, на этом счете могут быть отражены расходы, связанные:

- с горно-подготовительными работами;
- подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером;
- освоением новых производств, установок и агрегатов;
- рекультивацией земель и осуществлением иных природоохранных мероприятий;
- неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств (когда организацией не создается соответствующий резерв или фонд).

Помимо перечисленных, к расходам будущих периодов также относятся расходы на приобретение:

- программных продуктов, правовых баз данных, которые используются в деятельности организации в течение длительного периода времени;
- лицензий, сертификатов, разрешений и т.п. расходы.

В НК РФ термин «расходы будущих периодов» не используется.

При этом в отношении ряда расходов предусмотрен особый порядок их признания в целях налогообложения — не единовременно, а в течение определенного срока.

К таким расходам относятся:

- расходы на освоение природных ресурсов, предусмотренные и учтенные в порядке, определенном НК РФ;
- расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки;
- расходы на обязательное и добровольное страхование имущества;
- расходы на добровольное страхование работников;
- убыток от реализации амортизируемого имущества, определяемый в соответствии с НК РФ.

Расходами будущих периодов в налоговом учете являются не только единицы учета, по которым срок действия можно выяснить на основе первичных документов, но и те, срок действия которых определен организацией самостоятельно (как и в бухгалтерском учете).

Списание расходов будущих периодов отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д20, 23, 25, 26, 44 К97.

Аналитический учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» ведется по видам расходов.

1.3. Учет доходов будущих периодов

Доходы будущих периодов — доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Учет таких доходов отражается на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Так, в качестве доходов будущих периодов могут быть учтены:

- полученная вперед арендная плата;
- суммы, полученные вперед за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам;
- полученная абонементная плата за пользование средствами связи.

Таким образом, к доходам будущих периодов относятся суммы, поступившие по договорам, которые заключены на длительный срок и не предусматривают перерасчетов по факту оказания услуг (выполнения работ).

Примерный перечень таких доходов приведен в пояснениях к счету 98. На счете 98 также отражается информация о стоимости ценностей, полученных организацией безвозмездно. Кроме того, счет 98 используется также для отражения информации о предстоящем поступлении задолженности по недостаткам, выявленным в отчетном периоде за прошлые периоды, и разнице между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятых к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

Получение денег в качестве аванса или в счет предварительной оплаты доходами будущих периодов не признается и, следовательно, на счете 98 не отражается.

Для учета авансов и предоплаты используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В налоговом учете такого понятия как «доходы будущих периодов» нет. Порядок признания всех доходов определяется НК РФ.

Так, например, доходы в виде безвозмездно полученного имущества признаются в составе внереализационных доходов в полном объеме в момент фактического получения имущества.

Суммы возмещения убытков (ущерба) признаются в составе доходов при методе начисления на дату признания должником или на дату вступления в силу решения суда, при кассовом методе — на дату их фактического получения.

Основные хозяйственные операции по отражению доходов будущих периодов приведены в табл. 2.13.2.

Таблица 2.13.2

**Порядок отражения в учете организации операций
по отражению доходов будущих периодов**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Поступление (начисление) доходов будущих периодов</i>		
1. Отражены доходы будущих периодов	51 (76)	98–1
2. Списаны суммы, учтенные как доходы будущих периодов (списывают в том отчетном периоде, к которому они относятся)	98–1	90–1 (91–1)
<i>Безвозмездное получение ценностей</i>		
1. Получены безвозмездно основные средства, НМА и др. ценности	07, 10, и др.	98–2
2. Начислена амортизация по безвозмездно полученному основному средству (НМА)	20 (23, 44 и др.)	02 (05)
3. Соответствующая доля доходов будущих периодов учтена в составе прочих доходов	98–2	91–1
<i>При выявлении в отчетном периоде недостач за прошлые периоды при наличии виновных лиц</i>		
1. Отражена сумма недостачи	94	98–3
2. Сумма недостачи отнесена на виновное лицо	73 (76)	94
3. Поступили денежные средства от виновного лица	50 (51)	73 (76)
4. Отражен доход в размере поступивших от виновного лица средств	98–3	91–1
<i>Взыскание недостачи по рыночным ценам</i>		
1. Отражена разница между суммой, подлежащей взысканию, и балансовой стоимостью имущества (если с виновного лица взыскивается сумма, превышающая балансовую стоимость утраченных ценностей)	73	98–4
2. Поступили денежные средства от виновного лица	50 (51)	73 (76)
3. Соответствующая доля доходов будущих периодов учтена в составе прочих доходов	98–4	91–1

1.4. Учет финансового результата от обычных видов деятельности

Учет доходов и расходов, связанных с обычными видами деятельности организации (продажа товаров, производство и продажа готовой продукции и т.д.), а также формирование финансового результата по этим видам деятельности осуществляется на счете 90 «Продажи».

На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость:

- по готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства;
- работам и услугам промышленного характера;
- работам и услугам непромышленного характера;
- покупным изделиям (приобретенным для комплектации);
- строительным, монтажным, проектно-изыскательским, геологоразведочным, научно-исследовательским и т.п. работам;
- товарам;
- услугам по перевозке грузов и пассажиров;
- транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям;
- услугам связи;
- предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды (когда это является предметом деятельности организации);
- предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (когда это является предметом деятельности организации);
- участию в уставных капиталах других организаций (когда это является предметом деятельности организации) и т.п.

К счету 90 «Продажи» открываются субсчета:

- 90–1 «Выручка»;
 - 90–2 «Себестоимость продаж»;
 - 90–3 «Налог на добавленную стоимость»;
 - 90–4 «Акцизы»;
 - 90–9 «Прибыль/убыток от продаж».
- Организации — плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 «Продажи» субсчет 90–5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин.

Субсчет 90–9 «Прибыль/убыток от продаж» предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90–1 «Выручка», 90–2 «Себестоимость продаж», 90–3 «Налог на добавленную стоимость», 90–4 «Акцизы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90–2, 90–3, 90–4 и кредитового оборота по субсчету 90–1 определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90–9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 сальдо на отчетную дату не имеет.

Аналитический учет по счету 90 ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

В бухгалтерском учете общая схема формирования финансовых результатов от продажи товаров, продукции, работ, услуг (без учета акцизов и таможенных пошлин) может быть отражена записями, представленными в табл. 2.13.3.

Таблица 2.13.3

Порядок отражения в учете организации операций
по формированию финансовых результатов
от продажи товаров (продукции, работ, услуг)

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Выручка от оптовой продажи товаров</i>		
1. Отражена продажная стоимость отгруженных товаров (с учетом НДС)	62	90–1
2. Списана покупная стоимость проданных товаров	90–2	41
3. Списаны расходы на продажу	90–2	44
4. Отражена сумма НДС от продажной стоимости товаров	90–3	68
5. Определен финансовый результат от продажи товаров (в составе конечного финансового результата)	90–9 (99)	99 (90–9)
6. Получена оплата за проданные товары (включая НДС)	51	62
<i>Выручка от продажи продукции</i>		
1. Отражена продажная стоимость отгруженной продукции (с учетом НДС)	62	90–1
2. Списана фактическая себестоимость проданной продукции	90–2	43
3. Списаны расходы на продажу (расходы на упаковку и транспортировку продукции)	90–2	44
4. Отражена сумма НДС от продажной стоимости продукции	90–3	68
5. Определен финансовый результат от продажи продукции (в составе конечного финансового результата)	90–9 (99)	99 (90–9)
6. Получена оплата за проданную продукцию (включая НДС)	51	62
<i>Поступления, связанные с выполнением работ (оказанием услуг)</i>		
1. Отражена стоимость выполненных работ (оказанных услуг)	62	90–1
2. Списана фактическая себестоимость выполненных работ (оказанных услуг)	90–2	20
3. Списаны общехозяйственные расходы	90–2	26
4. Отражена сумма НДС от стоимости выполненных работ (оказанных услуг)	90–3	68
5. Определен финансовый результат от поступлений, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) (в составе конечного финансового результата)	90–9 (99)	99 (90–9)
6. Получена оплата за выполненные работы (оказанные услуги) (включая НДС)	51	62

2. Учет финансового результата от прочих доходов и расходов

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются прочие доходы и расходы, не связанные с обычной деятельностью организации. Подробный перечень прочих доходов и расходов приведен в инструкции по применению Плана счетов.

На этом же счете отражаются доходы и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.).

К счету 91 для отражения в течение отчетного периода доходов и расходов открывают следующие субсчета:

- 91–1 «Прочие доходы».
- 91–2 «Прочие расходы».
- 91–3 «Налог на добавленную стоимость».
- 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

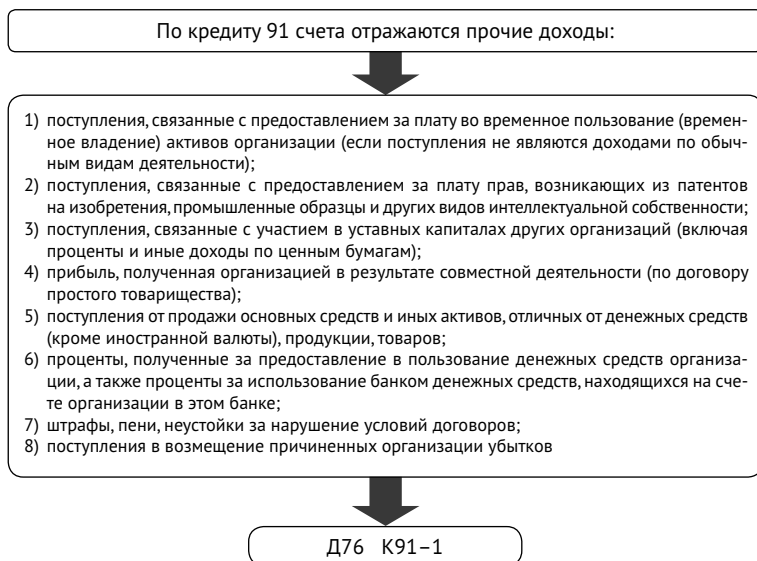


Рис. 2.13.2. Порядок отражения прочих доходов организации

По дебету счета 91 отражаются прочие расходы:

1) расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (в организациях, предметом деятельности которых не является предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды):

Д91–2 К02, 05, 10, 23, 76;

2) расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (в организациях, предметом деятельности которых не является участие в уставных капиталах других организаций):

Д91–2 К76;

3) расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции:

Д91–2 К01, 04, 10, 76;

4) проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов):

Д91–2 К66, 67;

5) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями:

Д91–2 К76, 51;

6) отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности:

Д91–2 К63, 59, 14;

7) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров:

Д91–2 К76;

8) возмещение причиненных организацией убытков:

Д91–2 К76;

9) убытки прошлых лет, признанные в отчетном году:

Д91–2 К76, 20, 02;

10) суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания:

Д91–2 К62, 76;

11) курсовые разницы:

Д91–2 К50, 52, 71, 62, 60, 76;

12) перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий:

Д91–2 К76, 70 и др.;

13) расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.):

Д91–2 К10, 41, 01 и др.

Записи по субсчетам 91–1, 91–2 и 91–3 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлени-

ем дебетового оборота по субсчету 91–2 и 91–3 и кредитового оборота по субсчету 91–1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91–9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 сальдо на отчетную дату не имеет.

Аналитический учет по счету 91 ведется по каждому виду прочих доходов и расходов, обеспечивая возможность выявления финансового результата по каждой операции.

3. *Порядок формирования и учета конечного финансового результата. Реформация баланса*

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации определяется показателем прибыли или убытка, формируемым в течение календарного (хозяйственного) года. Формирование итогов годового финансового результата осуществляется накопительным путем в течение всего года на счете 99 «Прибыли и убытки» в виде его «свернутого» остатка, отражающего прибыль — по кредиту счета либо убыток — по дебету счета.

По завершении первого квартала на этом счете подводится промежуточный годовой итог финансового результата за первый квартал, по завершении второго квартала — за первое полугодие, по завершении третьего квартала — за 9 месяцев года, по завершении четвертого квартала формируется итоговый финансовый результат за весь отчетный год.

Финансовый результат представляет собой разницу от сравнения сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации — прибыль, а расходов над доходами — уменьшение имущества — убыток. Полученный организацией за отчетный год финансовый результат в виде прибыли или убытка соответственно приводит к увеличению или уменьшению капитала организации.

Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), «Расходы организации» (ПБУ 10/99) признают доходами увеличение, а расходами — уменьшение экономических выгод в результате поступления или выбытия активов, а также погашения или возникновения обязательств, приводящие к соответствующим изменениям капитала организации. В ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 приводится группировка доходов и расходов для отражения их в бухгалтерском учете и отчетности, дается их определение и порядок признания в учете.

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации формируется из двух слагаемых, основным из которых является реализационный результат, полученный от продажи продукции, товаров, работ и услуг, а также от хозяйственных операций, составляющих предмет деятельности предприятия, таких, как сдача в платную аренду основных средств, передача в платное пользование объектов интеллектуальной собственности и вложение средств в уставные капиталы других организаций.

Вторая часть в виде доходов и расходов, непосредственно не связанных с формированием основного реализационного финансового результата, образует прочий финансовый результат, включающий в себя прочие доходы и расходы. Если за отчетный период предприятие от продажи продукции, товаров, работ, услуг и других операций, составляющих предмет его деятельности, получило прибыль, то весь его финансовый результат будет равен прибыли от продаж плюс прочие доходы, минус прочие расходы. Если предприятие получит убыток от продаж, то его общий финансовый результат будет равен сумме убытка от продаж плюс прочие расходы, минус прочие доходы

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Чистая} \\ \text{прибыль (убыток)} \\ \text{за отчетный} \\ \text{период} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Прибыль} \\ \text{(убыток)} \\ \text{от продаж} \\ \hline \end{array} \pm \begin{array}{|c|} \hline \text{Сальдо} \\ \text{прочих} \\ \text{доходов} \\ \text{и расходов} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Налог на прибыль +/-} \\ \text{платежи по пересчетам} \\ \text{по налогу на прибыль +} \\ \text{Санкции по налогам} \\ \hline \end{array} \quad (2.13.1)$$

Реализационный финансовый результат от продаж выявляется на бухгалтерском счете 90 «Продажи» и определяется

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Финансовый} \\ \text{результат} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Выручка} \\ \text{от продаж} \\ \text{К90-1} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{c} \text{Себестоимость} \\ \text{продаж} \\ \text{Д90-2} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{c} \text{Налоги} \\ \text{с выручки} \\ \text{Д90-3; Д90-4; Д90-4} \end{array}} \quad (2.13.2)$$

При этом в расчет принимаются также доходы и расходы от операций, составляющих предмет деятельности организации.

Реализационный финансовый результат от продаж определяется в конце каждого отчетного периода. Если в качестве финансового результата предприятие получило прибыль, то она отражается записью:

Д90 К99.

Если результатом деятельности организации является убыток, то он отражается записью:

Д99 К90.

Прочие (в том числе — чрезвычайные) доходы и расходы, включаемые в финансовый результат организации, отражаются в учете обособленно от финансового результата продаж на счете 91 «Прочие доходы и расходы» путем «развернутого» отражения отдельных статей в течение отчетного периода

Записи по счетам 90 и 91 осуществляются нарастающим итогом с начала отчетного года так, чтобы обеспечить формирование необходимой информации для составления отчета о прибылях и убытках.

По окончании календарного года от суммы фактической бухгалтерской прибыли, полученной предприятием за отчетный год, в первоочередном порядке производится окончательный расчет причитающейся бюджету суммы налога на прибыль.

Сумма, оставшаяся после вычета из прибыли начисленного с нее налога, представляет собой чистую прибыль, поступающую в распоряжение учредителей организации для ее использования. В соответствии Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается

как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством РФ налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

В текущей бухгалтерской отчетности этот результат определяется как остаток по счету 99 «Прибыли и убытки».

Тридцать первого декабря каждого года, после того как в учете будет отражена последняя хозяйственная операция, счет 99 «Прибыли и убытки» «закрывается». Эта итоговая операция называется реформацией бухгалтерского баланса. Реформация состоит из двух этапов:

1) закрывают счета, на которых в течение года учитывались доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы»;

2) включают финансовый результат, полученный за прошедший год, в состав нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

По состоянию на 1 января следующего года сальдо по счету 99 должно быть равно нулю.

Если по итогам отчетного года организация получила прибыль (т.е. сальдо по счету 99 кредитовое), должна быть сделана запись:

Д99 К84.

Если по итогам отчетного года организация получила убыток (т.е. сальдо по счету 99 дебетовое), должна быть сделана запись:

Д84 К99.

Чистая прибыль, полученная в результате финансово-хозяйственной деятельности, может быть направлена на формирование резервного капитала организации, покрытие убытков прошлых лет, производственное развитие организации, на выплату дивидендов (доходов) и другие цели.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение и приведите примеры расходов, относящихся к расходам будущих периодов.
2. На каком бухгалтерском счете формируются показатели, отражающие чрезвычайные доходы и расходы?
3. На каком бухгалтерском счете определяется финансовый результат от обычных видов деятельности?
4. На каком бухгалтерском счете исчисляется результат от прочих доходов и расходов?
5. Какой бухгалтерской записью отражается начисление дивидендов акционерам, не являющимся работниками организации?

Тема 14

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Вопросы:

1. Общие требования к бухгалтерской отчетности.
2. Порядок составления бухгалтерской отчетности.
3. Объем представляемой бухгалтерской отчетности.
4. Формы бухгалтерской отчетности и порядок их заполнения.
 - 4.1. Бухгалтерский баланс. Порядок заполнения.
 - 4.2. Отчет о финансовых результатах. Порядок заполнения.
 - 4.3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

1. Общие требования к бухгалтерской отчетности

Основным документом Российской Федерации, устанавливающим регламент (состав, содержание и методические основы формирования) бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами (кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), является Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» — ПБУ 4/99. Оно определяет бухгалтерскую отчетность как «единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам».

Основными требованиями, которым должна удовлетворять бухгалтерская отчетность, являются:

1. Достоверность

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и движении денежных средств

за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде Бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации — в виде Отчета о финансовых результатах, информация о движении денежных средств за отчетный период — в виде Отчета о движении денежных средств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведение инвентаризации является обязательным.

2. Полезность

Информация, представляемая в бухгалтерской отчетности, должна быть полезна. Информация считается полезной, если она уместна, надежна, сравнима и своевременна.

Информация уместна, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) пользователей отчетности, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.

Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится.

Сравнимость информации означает возможность для пользователей отчетности сравнивать показатели деятельности за разные периоды времени, чтобы определить тенденции в финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Пользователи должны также иметь возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить

их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Информация своевременна, если она способна наилучшим образом удовлетворить потребности пользователей, связанные с принятием решений, т.е. если достигнут баланс между ее уместностью и надежностью.

3. Полнота

Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Полнота обеспечивается единством указанных выше отчетов, а также соответствующими дополнительными данными.

4. Существенность

В бухгалтерскую отчетность должны включаться существенные показатели. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. То есть существенность показателя при формировании бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов.

5. Нейтральность

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предпочтенных результатов или последствий.

6. Последовательность

Организация должна при составлении отчетности придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах и Пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности.

2. Порядок составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность составляется и представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н. При этом детализацию показателей по статьям отчетов организации определяют самостоятельно.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный год, должны быть приведены данные минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному. Для этого форма Бухгалтерского баланса, утвержденная Приказом № 66н, содержит графы, в которых по каждой статье приводятся показатели на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему. Форма Отчета о финансовых результатах содержит графы для отражения показателей за отчетный период и за период предыдущего года, аналогичный отчетному.

В бухгалтерской отчетности, представляемой в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти, указываются коды показателей согласно Приложению № 4 к Приказу № 66н.

В случае отсутствия у организации числовых данных по активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям соответствующие строки (графы) в типовых формах прочеркиваются.

Для организаций — субъектов малого предпринимательства установлены специальные формы Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

В формах представляемой бухгалтерской отчетности обязательно наличие следующих данных:

- наименование формы бухгалтерской отчетности;
- указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность.
- полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным);
- организационно-правовая форма/форма собственности (код по ОКОПФ и код по ОКФС);
- единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. р. — код по ОКЕИ 384; млн р. — код по ОКЕИ 385).
- местонахождение (адрес) (указывается в форме Бухгалтерского баланса);
- дата подписания.

В общем случае бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет. После подписания экземпляра бухгалтерской отчетности на бумажном носителе руководителем она считается составленной.

Если иное не предусмотрено уставом организации, руководитель вправе передать на основе доверенности свои полномочия, в том числе на подписание бухгалтерской (финансовой) отчетности, без сообщения об этом органам управления организации.

Пользователями бухгалтерской отчетности являются руководители, учредители (участники), собственники имущества, инвесторы, кредитные организации, кредиторы, покупатели, по-

ставщики, работники и другие лица, заинтересованные в информации об организации. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности органу государственной статистики — не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.

Законом № 402-ФЗ установлена обязанность экономических субъектов (за исключением организаций государственного сектора и Банка России) представлять обязательный экземпляр годовой бухгалтерской отчетности только одному пользователю — органу государственной статистики. Однако это не означает, что требование представлять экземпляры бухгалтерской отчетности другим пользователям не может содержаться в других законах.

В частности, организации также обязаны не позднее трех месяцев после окончания отчетного года представлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в налоговый орган по месту своего нахождения, за исключением случаев, когда организация не обязана вести бухгалтерский учет.

Представление промежуточной бухгалтерской отчетности ни в налоговые органы, ни в органы государственной статистики не предусмотрено.

Если бухгалтерская (финансовая) отчетность организации подлежит обязательному аудиту, то аудиторское заключение о ней представляется в орган государственной статистики вместе с такой отчетностью либо не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом.

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность и аудиторские заключения о ней в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.

При составлении бухгалтерской отчетности организацией должны быть соблюдены следующие *правила*:

1. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

2. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте РФ (в рублях).

3. Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств, может приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

4. В бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

5. Если значение какого-либо числового показателя отсутствует, то в строке (графе) типовой формы ставится прочерк.

6. Вычитаемый показатель или показатель, имеющий отрицательное значение, указывается в круглых скобках.

7. Статьи бухгалтерской отчетности оцениваются по правилам, установленным соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. При оценке статей отчетности организация обязана обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

8. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

9. В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

10. Данные бухгалтерской отчетности за отчетный период должны быть сопоставимы с данными за предшествующие отчетные периоды.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности все активы и обязательства подлежат инвентаризации.

1. Инвентаризации подлежат все активы организации независимо от их местонахождения и все виды:

- основные средства;
- нематериальные активы;

- финансовые вложения;
- незавершенное капитальное строительство и иные вложения во внеоборотные активы;
- животные на выращивании и откорме;
- производственные запасы;
- готовая продукция;
- товары;
- незавершенное производство и расходы будущих периодов;
- прочие запасы;
- денежные средства;
- денежные документы;
- дебиторская задолженность, в том числе по расчетам:
- с покупателями и заказчиками по оплате отгруженной продукции (товаров), выполненных работ, оказанных услуг;
- с поставщиками и подрядчиками по суммам выданных авансов и предоплат;
- с заемщиками по суммам выданных займов и причитающихся к получению процентов;
- с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и страховым взносам;
- с работниками по заработной плате, по подотчетным суммам, по недостачам и хищениям.

2. Под обязательствами организации понимают:

- кредиторскую задолженность, в том числе по расчетам:
- с поставщиками и подрядчиками по оплате полученных товаров (выполненных работ, оказанных услуг);
- покупателями и заказчиками по суммам полученных авансов и предоплат в счет предстоящих отгрузок продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг;
- банками (а также с организациями-заимодавцами) по суммам полученных кредитов (займов) и причитающимся к уплате процентам;
- бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и страховым взносам;
- работниками по заработной плате, по подотчетным суммам;

— признанные оценочные обязательства, оценочные резервы.

Кроме того, инвентаризации подлежат основные средства, производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки) (абзац 2 п. 1.3, п. 3.7 Методических указаний по инвентаризации).

На забалансовом учете организации может числиться имущество, принадлежащее ей, но не отвечающее требованиям признания его активами. В отношении такого имущества также проводится инвентаризация.

Фактически находящееся в организации имущество, не учтенное по каким-либо причинам, также подлежит инвентаризации и последующему принятию к бухгалтерскому учету.

3. *Объем представляемой бухгалтерской отчетности*

В общем случае годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций (кроме страховых и кредитных) включает в себя:

- Бухгалтерский баланс.
- Отчет о финансовых результатах.
- Отчет об изменениях капитала.
- Отчет о движении денежных средств.
- Иные приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, иные приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах являются Пояснениями к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах и представляются в составе годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. Однако такая информа-

ция не является приложением к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Аудиторское заключение не является частью бухгалтерской отчетности.

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. То, что аудиторское заключение не является частью бухгалтерской отчетности, не отменяет ни обязательность проведения аудита для определенных организаций, ни обязанность таких организаций представлять аудиторское заключение в орган государственной статистики и публиковать его вместе с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

4. *Формы бухгалтерской отчетности и порядок их заполнения*

4.1. *Бухгалтерский баланс. Порядок заполнения*

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Под финансовым положением организации следует понимать комплексную характеристику имущества и источников его формирования, определяющую способность организации к исполнению обязательств в различных экономических ситуациях.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства подразделяются в зависимости от срока обращения на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как *краткосрочные*, если срок обращения по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как *долгосрочные*.

Числовые показатели, которые содержит бухгалтерский баланс приведены в табл. 2.14.1.

Таблица 2.14.1

Основные показатели Бухгалтерского баланса

Раздел	Группа статей	Стадии	Номер бухгалтерского счета	Код строки
Внеоборотные активы	Нематериальные активы	АКТИВ		
		Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности: патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, или иные аналогичные права и активы	Отражаются по остаточной стоимости (Д04 минус К05)	1110
		Организационные расходы; Деловая репутация организации		
	Результаты исследований и разработок	Данные по завершенным научно-исследовательским разработкам, работам (НИОКР)	Сч. 04 «Нематериальные активы» субсчет «НИОКР»	1120
	Нематериальные поисковые активы (НПА)	Данные по поиску, разведке месторождений полезных ископаемых, а также по использованию при этом оборудования	Сч. 04 «Нематериальные активы» субсчет «НПА»	1130
	Основные средства	Земельные участки и объекты природопользования Здания, машины, оборудование и другие основные средства	Отражаются по остаточной стоимости (Д01 минус К02)	1150

Продолжение табл. 2.14.1

Раздел	Группа статей	Статьи	Номер бухгалтерского счета	Код строки
	Доходные вложения в материальные ценности	Имущество для передачи в лизинг Имущество, предоставляемое по договору проката	03 (учитываются по остаточной стоимости)	1160
	Финансовые вложения	Инвестиции в дочерние и зависимые общества Инвестиции в другие организации Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев Прочие финансовые вложения	58 «Финансовые вложения» + 55 субсчет «Депозиты»	1170
	Отложенные налоговые активы		Сальдо счета 09	1180
	Прочие внеоборотные активы	Указываются все остальные внеоборотные активы, которые не были отражены в предыдущих статьях		1190
	Итого по разделу 1			1100
Оборотные активы	Запасы	Учитываются все материально-производственные запасы, имеющиеся у предприятия	10, 14, 06, 20, 21, 23, 29, 44, 16, 41, 43, 97	1210
	НДС по приобретенным ценностям	НДС, который был предъявлен поставщиками, но не принят к вычету	19	1220

Продолжение табл. 2.14.1

Раздел	Группа статей	Статьи	Номер бухгалтерского счета	Код строки
	Дебиторская задолженность	Покупатели и заказчики	62, 76	1230
		Векселя к получению	60-2	
		Задолженность дочерних обществ		
		Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал		
	Финансовые вложения	Авансы выданные		
		Прочие дебиторы		
		Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	58, 59, 81	1240
		Собственные акции, выкупленные у акционеров		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	Прочие финансовые вложения		
		Расчетные счета	50, 51, 52, 55, 57	1250
		Валютные счета		
		Прочие денежные средства		
	Прочие оборотные активы	Указываются все остальные оборотные активы, которые не отразились в предыдущих строках		1260
	Итого по разделу II			1200
	Баланс			1600

Продолжение табл. 2.14.1

Раздел	Группа статей	Статьи	Номер бухгалтерского счета	Код строки
ПАССИВ				
Капитал и резервы	Уставный капитал	Кредитовое сальдо сч. 80 «Уставный капитал»	80	1310
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дебетовое сальдо сч. 81 «Собственные акции (доли)»	81	1320
	Переоценка внеоборотных активов	Если организация проводила переоценку нематериальных активов и основных средств, то здесь указывается сумма, на которую увеличилась стоимость внеоборотных активов (кредитовое сальдо сч. 83 «Добавочный капитал»)	83	1340
	Добавочный капитал (без переоценки)	Кредитовое сальдо сч. 83 за вычетом сумм, указанных в строке 1340)	83	1350
	Резервный капитал	Резервы, образованные в соответствии с законодательством Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	82	1360
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток вычитается)	Данные берутся со счетов 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и 99 «Прибыли и убытки»	84, 99	1370

Продолжение табл. 2.14.1

Раздел	Группа статей	Статьи	Номер бухгалтерского счета	Код строки
Долгосрочные обязательства	Итого по разделу III			1300
	Заемные средства	Кредиты и займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	67	1410
	Отложенные налоговые обязательства	Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства»	77	1420
	Оценочные обязательства	Кредит 96 «Резервы предстоящих расходов», срок исполнения этих обязательств свыше 1 года	96	1430
	Прочие обязательства	Указываются все не отраженные выше обязательства сроком более 1 года		1450
	Итого по разделу IV			1400
	Заемные средства	Кредиты и займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	66	1510
Кредиторская задолженность		Поставщики и подрядчики	60, 76	1520
		Векселя к уплате	60	
		Задолженность перед персоналом организации	70	
		Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	68, 69	

Окончание табл. 2.14.1

Раздел	Группа статей	Статьи	Номер бухгалтерского счета	Код строки
		Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов Авансы полученные Прочие кредиторы	75 62.2	
	Доходы будущих периодов	Данные счета 98 «Доходы будущих периодов» (кредитовое сальдо)	98	1530
	Оценочные обязательства	Кредит 96 «Резервы предстоящих расходов», срок исполнения менее 1 года	96	1540
	Прочие обязательства	Указываются все остальные краткосрочные обязательства сроком менее 1 года, не отраженные выше		1550
	Итого по разделу V			1500
	Баланс			1700

4.2. *Отчет о финансовых результатах.*

Порядок заполнения

Отчет о финансовых результатах должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

В нем доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и прочие. *Обычные* — расходы по обычным видам деятельности, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг (Работа — деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть переданы другой организации (например, построенное здание. Услуга — деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и потребляются в процессе ее осуществления (услуги телефонной связи, например).

Отчет о прибылях и убытках содержит следующие числовые показатели:

- расчет финансового результата (прибыль или убыток по бухгалтерскому учету — сальдо счета 99 «Прибыли и убытки».
- исчисление по установленной ставке (20 %) условный расход (в случае прибыли) или условный доход (в случае убытка) и отразить в бухгалтерском учете проводкой: Д99 К68 (Д68 К99).
- расчет разницы (постоянные и временные) и корректировка на них полученный результат (условный расход или условный доход).

Таблица 2.14.2

Порядок заполнения Отчета о финансовых результатах

Номер строки	Бухгалтерская проводка		Содержание операции, отражаемой на финансовом результате
	Дебет	Кредит	
2110 «Выручка»	62	90-1	(+) Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг по моменту отгрузки (или в соответствии с договором, если предусмотрен иной момент перехода права собственности); арендная плата (если это является основным видом деятельности), лицензионные платежи, доходы от участия в уставных капиталах других организаций
	90-3	68 (НДС)	(-) Налог на добавленную стоимость
	90-4	76 (НДС)	
		68 (Акциз)	(-) Акциз
	90-5	68 (ЭП)	(-) Экспортная пошлина
2120 «Себестоимость продаж»	90-2	20, 43	Себестоимость продукции (работ, услуг)
	90-2	40	Отклонение фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой)
	90-2	41	Покупная стоимость проданных товаров
	90-2	42	Сторно торговой наценки по проданным товарам (в случае, если учет товаров ведется по продажным ценам)

Продолжение табл. 2.14.2

Номер строки	Бухгалтерская проводка		Содержание операции, отражаемой на финансовом результате
	Дебет	Кредит	
2100 «Валовая прибыль (убыток)»			Стр. 2110 — стр. 2120
2210 «Коммерческие расходы»	90–2	44	Затраты по сбыту, относящиеся к проданной продукции, в организациях, осуществляющих производственную деятельность
2220 «Управленческие расходы»	90–2	44	Издержки обращения в торговых организациях
2200 «Прибыль (убыток) от продаж	90–2	26	Управленческие расходы (в случае, если по учетной политике данные расходы списываются на счет продаж)
2310 «Доходы от участия в других организациях»	51, 76	91–1	Стр. 2100 — стр. 2210 — стр. 2220
2320 «Проценты к получению»	76	91–1	Доходы по акциям других организаций
2330 «Проценты к уплате»	91–2	66, 67	Проценты, причитающиеся к получению по облигациям, депозитам и т.п., за предоставление в пользование денежных средств организации
2340 «Прочие доходы»	62, 76	91–1	Проценты, уплачиваемые по кредитам, займам, облигациям, акциям
	91–2	68 (НДС)	Доходы по выбывающему имуществу
		76 (НДС)	(–) Налог на добавленную стоимость по реализуемому имуществу
	51, 76	91–1	Причитающаяся к получению (полученная) арендная плата, лицензионные платежи, доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Продолжение табл. 2.14.2

Номер строки	Бухгалтерская проводка		Содержание операции, отражаемой на финансовом результате
	Дебет	Кредит	
	91-2	68 (НДС)	(-) Налог на добавленную стоимость по арендной плате, лицензионным платежам
	76-3	76 (НДС)	
		91-1	Доходы от совместной деятельности
	51	91-1	Компенсации затрат на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, по аннулированным договорам и т.п.
	51, 76	91-1	Суммы, полученные (подлежащие получению) за проданную иностранную валюту
	60, 76	91-1	Кредиторская и дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности
	51, 52	91-1	Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы
	51, 52, 76-2	91-1	Штрафы, пени, неустойки, возмещение убытков по хозяйственным договорам, подлежащие получению
	60, 76 и др.	91-1	Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году
	01, 04, 10, 41	91-1	Зачисление на баланс имущества, выявленного в излишке при инвентаризации
	52, 57, 62, 76 и др.	91-1	Курсовые разницы
	58	91-1	Дооценка финансовых вложений, имеющих рыночную стоимость

Продолжение табл. 2.14.2

Номер строки	Бухгалтерская проводка		Содержание операции, отражаемой на финансовом результате
	Дебет	Кредит	
2350 «Прочие расходы»	14, 59, 63	91-1	Возврат сформированных ранее резервов под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений
	91-2	01, 04	Остаточная стоимость выбывающего амортизируемого имущества
	91-2	10, 69, 70	Расходы, связанные с выбытием имущества
	91-2	10, 58	Балансовая стоимость прочего выбывающего имущества
	91-2	10, 69, 70 и др.	Расходы по содержанию законсервированных мощностей объектов, по аннулированным договорам
	91-2	51, 76	Расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг
	91-2	57	Стоимость проданной иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на день продажи
	91-2	68	Начисленные налоги и сборы за счет финансовых результатов
	91-2	14	Резерв под снижение стоимости материальных ценностей
	91-2	62, 76	Убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности
	91-2	62, 76	Долги, нереальные к взысканию
	91-2	51, 76	Штрафы, пени, неустойки, возмещение убытков по договорам, подлежащие уплате
	91-2	94	Недостачи, выявленные при инвентаризации
	91-2	51, 76	Судебные издержки

Окончание табл. 2.14.2

Номер строки	Бухгалтерская проводка		Содержание операции, отражаемой на финансовом результате
	Дебет	Кредит	
	91–2	52, 57, 60, 62 и др.	Курсовые разницы
	91–2	58	Уценка финансовых вложений, имеющих рыночную стоимость
	91–2	59	Формирование резерва под обесценение финансовых вложений
	91–2	63	Формирование резерва сомнительных долгов
2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»			Формирование налогооблагаемой прибыли
2410 «Текущий налог на прибыль» ¹	Начисление текущего налога на прибыль (см. рис. 2.14.1)		
В т. ч. 2421 «Постоянные налоговые обязательства»	68 99	99 68	Заполняется, если при подведении итогов появилась разница по налоговому и бухгалтерскому учету. Сумма в этой строке — разница, на которую увеличится или уменьшится сумма налога на прибыль, определенная к оплате.
2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств»	K77 — Д77		Заполняется, если на предприятии существуют доходы или расходы, которые по бухгалтерскому учету прошли в одном периоде, а налог на них рассчитывается в последующем периоде.
2450 «Изменение отложенных налоговых активов»	Д09 — К09		
2460 «Прочее»			Доплаты, пени, переплаты по налогам и др.
2400 «Чистая прибыль (убыток)»	Прибыль (до налогообложения) — налог на прибыль (текущий) +/- постоянные обязательства по налогам +/- изменения суммы отложенных налоговых платежей — прочее.		

¹Порядок расчета текущего налога на прибыль (рис. 2.14.1):



Рис. 2.14.1. Расчет текущего налога на прибыль

4.4. Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Если организация допустила отступление от этих правил, существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, их вызвавших, а также результата в денежном выражении, который данные отступления оказали на оценку состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов НМА;
- начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;
- начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;
- начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;
- начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;
- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;
- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ;
- составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;
- наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;
- об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);
- о составе затрат на производство (издержках обращения);
- составе прочих доходов и расходов;
- чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
- любых выданных и полученных обеспечения обязательств и платежей организации;
- событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;

- прекращенных операциях;
- об аффилированных лицах;
- о государственной помощи;
- прибыли, приходящейся на одну акцию.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчете о движении денежных средств, отчете об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки.

Статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущая деятельность для целей составления отчета о движении денежных средств определяется как деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, т.е. производством промышленной и сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

Для целей составления отчета о движении денежных средств под *инвестиционной деятельностью* понимается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы дру-

гих организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.).

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашения заемных средств и т.п.).

Отчет о движении денежных средств должен содержать следующие числовые показатели.

1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода.
2. Поступило денежных средств — всего, в том числе:
 - от продажи продукции, товаров, работ и услуг;
 - продажи основных средств и иного имущества;
 - авансы, полученные от покупателей (заказчиков);
 - бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование;
 - кредиты и займы, полученные дивиденды, проценты по финансовым вложениям;
 - прочие поступления;
3. Направлено денежных средств — всего, в том числе:
 - на оплату товаров, работ, услуг;
 - оплату труда;
 - отчисления в государственные внебюджетные фонды;
 - выдачу авансов;
 - финансовые вложения;
 - выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам;
 - расчеты с бюджетом;
 - оплату процентов по полученным кредитам, займам;
 - прочие выплаты, перечисления.
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода. Хозяйственные товарищества и общества в составе бухгалтерской отчетности должны раскрыть информацию о наличии и изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и других составляющих капитала организации.

Отчет об изменениях капитала должен содержать следующие числовые показатели.

1. Величина капитала на начало отчетного периода.
2. Увеличение капитала — всего, в том числе:
 - за счет дополнительного выпуска акций;
 - переоценки имущества;
 - прироста имущества;
 - реорганизации юридического лица (слияние, присоединение);
 - доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала.
3. Уменьшение капитала — всего, в том числе:
 - за счет уменьшения номинала акций;
 - уменьшения количества акций;
 - реорганизации юридического лица (разделение, выделение);
 - расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала.
4. Величина капитала на конец отчетного периода.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать (если эти данные отсутствуют в информации, сопровождающей бухгалтерский отчет):

- юридический адрес организации;
- основные виды деятельности;
- среднегодовую численность работающих за отчетный период или численность работающих на отчетную дату;
- состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации.

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному (с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»).

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кро-

ме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

Дополнительная информация при необходимости может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

При раскрытии дополнительной информации, например природоохранных мероприятий, приводятся основные проводимые и планируемые организацией мероприятия в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень вложений долгосрочного характера и доходности в отчетном году, характеристику финансовых последствий для будущих периодов, данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту.

Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, должна прилагаться к этой отчетности.

Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей — учредителей, инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день ее почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности.

Контрольные вопросы:

1. Сформулируйте понятие бухгалтерской отчетности, приведенное в ПБУ 4/99.
2. Из каких форм состоит бухгалтерская отчетность и каковы ее номера по ОКУД?
3. Что означает нейтральность информации?
4. В каком случае ячейки таблиц отчетности прочеркиваются?
5. Какой период называется отчетным?

Тема 15

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

Вопросы:

1. Порядок формирования учетной политики.
2. Содержание и структура учетной политики.
3. Изменения и дополнения учетной политики.

1. *Порядок формирования учетной политики*

Учетная политика является нормативным актом, регулирующим порядок учета на уровне организации. Организации должны самостоятельно формировать свою учетную политику исходя из особенностей своей деятельности, руководствуясь законодательством. Учетная политика формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета в организации, и утверждается руководителем.

Правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций устанавливает ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Под *учетной политикой* организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

Учетная политика содержит следующие элементы, специфичные для данной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля хозяйственных операций;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и акти-

вов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности).

Процесс формирования учетной политики представлен на рис. 2.15.1.



Рис. 2.15.1. Процесс формирования учетной политики

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются

с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. Они используются всеми подразделениями организации, независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация, организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

В обязанность любой организации входит формирование не только учетной политики для целей бухгалтерского учета согласно требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» и ПБУ 1/2008, но и учетной политики для целей налогообложения, разрабатываемой в соответствии с положениями НК РФ.

При формировании учетной политики организации по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету. Если в нормативных правовых актах не установлены требующиеся организации способы бухгалтерского учета конкретных объектов, то необходимые способы разрабатываются самостоятельно, исходя из ПБУ 1/2008 и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности.

Положения, одинаковые для всех организаций, не следует включать в учетную политику. В учетной политике должны рассматриваться только те вопросы, решения которых отличаются от общепринятых.

По каждому элементу учетной политики необходимо давать ссылку на соответствующую норму, которая разрешает применять данный способ ведения учета или позволяет утвердить его организацией самостоятельно.

Бухгалтерская и налоговая политика может разрабатываться как единый документ, либо как два самостоятельных.

2. *Содержание и структура учетной политики*

Принятая учетная политика предприятия должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. В связи с этим учетная политика обычно включает три раздела:

- 1) организационно-технический;
- 2) бухгалтерский;
- 3) налоговый.

Организационно-технический раздел учетной политики. Основные вопросы организационно-технического раздела:

- организация учетной работы;
- учет в филиалах (обособленных подразделениях);
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий как синтетические, так и аналитические счета. Рабочий план счетов можно оформить в качестве приложения к учетной политике;
- формы первичных учетных документов, регистров учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов;
- график документооборота;
- технология обработки учетной информации;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- порядок контроля хозяйственных операций;
- перечень сведений, составляющих коммерческую тайну организации (к коммерческой тайне относятся содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности, содержание данных налогового учета);
- иные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Бухгалтерский раздел учетной политики. В этом разделе указываются методические положения по бухгалтерскому учету на предприятии. Он должен отражать как минимум следующую информацию (табл. 2.15.1).

Таблица 2.15.1

Содержание бухгалтерского раздела учетной политики

Метод бухгалтерского учета	Варианты Учет основных средств	Ссылка на нормативный документ
Способ (метод) начисления амортизации объектов основных средств	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)	ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» (пункт 18)
Переоценка групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости	1) проводится; 2) не проводится	ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» (пункт 15)
Лимит стоимости основных средств	1) 40 000 р.; 2) иной лимит, не более 40 000 р.	ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» (пункт 5)
Организация контроля за движением основных Средств стоимостью ниже установленного лимита	Порядок контроля движения основных средств стоимостью ниже установленного лимита определяет организация	ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» (пункт 5)
Порядок учета затрат на ремонт основных средств	1) затраты на ремонт полностью включаются в затраты текущего месяца; 2) создается резерв расходов на ремонт основных средств;	ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» (пункт 5), Инструкция по применению Плана счетов (счета 23, 25, 26, 96, 97 и др.)

Продолжение табл. 2.15.1

Метод бухгалтерского учета	Варианты	Ссылка на нормативный документ
	3) затраты учитываются в составе расходов будущих периодов	
Учет нематериальных активов		
Способ (метод) начисления амортизации нематериальных активов	1) линейный способ; 2) способ уменьшаемого остатка; 3) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» (пункт 28)
Переоценка <i>группы</i> однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости	1) проводится; 2) не проводится	ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» (пункт 17)
Учет расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР)		
Способ списания расходов на НИОКР	1) линейный способ; 2) способ списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг)	ПБУ 17/2002 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (пункт 11)
Учет материально-производственных запасов		
Порядок отражения в учете поступления материалов	1) на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости; 2) на счете 10 «Материалы» по учетной цене с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	Инструкция по применению Плана счетов (счета 10, 15, 16)

Продолжение табл. 2.15.1

Метод бухгалтерского учета	Варианты	Ссылка на нормативный документ
Порядок отражения в учете транспортно-заготовительных расходов, связанных с заготовкой и доставкой материалов (ТЗР)	1) отнесение ТЗР на отдельный счет 15 «Заготовление и приобретение материалов»; 2) отнесение ТЗР на отдельный субсчет к счету 10 «Материалы»; 3) непосредственное (прямое) включение ТЗР в фактическую себестоимость материала (присоединение к договорной цене материала)	Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (пункт 83)
Способ (метод) оценки материально-производственных запасов при отпуске в производство и ином выбытии, а также на конец отчетного периода	1) по себестоимости каждой единицы; 2) по средней себестоимости; 3) по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО)	ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов» (пункт 16), Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (пункты 73, 78)
Порядок отражения в учете поступления товаров	1) на счете 41 «Товары» по фактической себестоимости; 2) на счете 41 «Товары» по учетной цене с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	Инструкция по применению Плана счетов (счета 41, 15, 16)
Способ оценки товаров, приобретенных организацией для продажи (только для организаций, осуществляющих розничную торговлю)	1) по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка»; 2) по покупным ценам без использования счета 42 «Торговая наценка»	ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов» (пункт 13)

Продолжение табл. 2.15.1

Метод бухгалтерского учета	Варианты	Ссылка на нормативный документ
Метод определения разницы между покупной и продажной стоимостью товаров	1) по среднему проценту; 2) методом инвентаризации или методом прямого пересчета с применением стандартной торговой наценки	Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания
Оценка и учет выпуска готовой продукции	1) по фактической себестоимости; 2) по нормативной (плановой) себестоимости. При этом счет 40 «Выпуск продукции» может использоваться или не использоваться	Инструкция по применению Плана счетов (счета 20, 40, 43)
Учет финансовых вложений		
Оценка принимаемых к учету финансовых вложений	1) в сумме фактических затрат на приобретение; 2) в сумме фактических затрат на приобретение за минусом несущественных затрат	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (пункт 11)
Оценка финансовых вложений при их выбытии	1) по первоначальной стоимости каждой единицы; 2) по средней первоначальной стоимости; 3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО)	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (пункт 26)
Учет доходов и расходов		
База распределения косвенных расходов между видами производимой продукции	Пропорционально: 1) прямым затратам; 2) выручке; 3) другому базовому показателю	Нормативными актами данный вопрос не урегулирован

Продолжение табл. 2.15.1

Метод бухгалтерского учета	Варианты	Ссылка на нормативный документ
Оценка незавершенного производства учитываемого по счетам 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство»	1) по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости; 2) по прямым статьям затрат; 3) по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе по фактически произведенным затратам	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (пункт 64)
Порядок списания расходов будущих периодов	1) пропорционально объему продукции (работ, услуг); 2) равномерно	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (пункт 65)
Порядок списания общехозяйственных расходов	1) на счет 20 «Основное производство»; 2) на счет 90 «Продажи»	Инструкция по применению Плана счетов (счет 26)
Порядок калькуляции себестоимости продукции, перечень статей калькуляции	Порядок калькуляции себестоимости продукции, перечень статей калькуляции определяет организация на основе отраслевых методических рекомендаций	

Окончание табл. 2.15.1

Метод бухгалтерского учета	Варианты	Ссылка на нормативный документ
Создание резервов предстоящих расходов	Организация может создавать или не создавать резервы: 1) на предстоящую оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации; 2) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; 3) производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; 4) на ремонт основных средств; 5) предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание	Инструкция по применению Плана счетов (счет 96)
Порядок списания дополнительных затрат, производимых организацией-заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств	Учет заемных средств Дополнительные расходы по займам могут: 1) включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора); 2) в ином порядке включаться в состав прочих расходов	ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (пункт 8)

Налоговый раздел учетной политики. Под учетной политикой для целей налогообложения (налоговой политикой) следует понимать совокупность выбранных организацией способов ведения налогового учета для исчисления сумм налогов и сборов.

При формировании налоговой политики организации выбирается один способ определения налоговой базы из нескольких, допустимых законодательством. Когда по определенным вопросам способы ведения налогового учета нормативно не установлены, осуществляется разработка организацией соответствующего способа или формы (регистра) налогового учета в отношении исчисления конкретного налога или сбора.

Одновременно приложениями к налоговой политике утверждаются формы аналитических регистров налогового учета, которые налогоплательщик разрабатывает самостоятельно. Возможны два способа обобщения информации для целей налогообложения:

- 1) налогоплательщик дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета, если в них содержится недостаточно информации для определения налоговой базы;
- 2) вводит самостоятельные регистры налогового учета.

3. *Изменения и дополнения учетной политики*

Изменения в учетной политике организации производятся в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Все изменения утверждаются соответствующим организационно-распорядительным документом (приказами, распоряжениями и т.п.). Изменение учетной политики производится с начала отчетного года.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Контрольные вопросы:

1. Какой нормативный акт устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики?
2. Какие элементы, специфичные для данной организации, должна содержать учетная политика?
3. Каким образом оформляется учетная политика и вносимые в нее изменения?
4. Из каких разделов, как правило, состоит учетная политика и каково их содержание?
5. В каких случаях вносятся изменения в учетную политику?

Тема 16

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Вопросы:

1. Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта.
2. Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта (экспресс-анализ).
3. Детализированный (углубленный) анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.
 - 3.1. Анализ имущественного положения.
 - 3.2. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности.
4. Анализ и оценка финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.
5. Анализ и оценка эффективности текущей деятельности (деловой активности).
6. Анализ результативности функционирования хозяйствующего субъекта (прибыли и рентабельности).
7. Методы анализа и прогнозирования возможного банкротства предприятий.

1. *Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта*

Основной целью финансово-экономического анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния хозяйствующего субъекта, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом следует иметь в виду, что хотя таким образом проводится ретроспективный анализ, его результаты представляют определенный интерес, поскольку на их основе с помощью специальных методов можно спроцировать ожи-

даемые параметры финансового состояния на ближайшую или несколько более отдаленную перспективу.

Цель анализа достигается в результате решения определенного набора взаимосвязанных аналитических задач, ограничиваемого организационными, информационными, техническими и методическими возможностями проведения анализа. Признавая недостаточность технических возможностей и методического арсенала анализа, следует отметить, что в конечном итоге главным фактором является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность хозяйствующего субъекта — это «сырая» информация, что в полной мере относится и к данным отчетности, представляемой хозяйствующими субъектами в налоговые органы, на основе которой должен быть проведен анализ в курсовом проекте. Полный комплексный анализ деятельности хозяйствующего субъекта принято подразделять на финансовый (внешний) и управленческий (внутренний), что обусловлено сложившимся на практике разделением системы учета в масштабе хозяйствующего субъекта на финансовый (бухгалтерский) учет и управленческий учет. Несмотря на достаточно условное разделение анализа на внешний и внутренний (поскольку внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего анализа и наоборот), проведение в курсовом проекте лишь одной его части — финансового анализа — связано с ограниченностью исходной информации, невозможностью привлечения для выполнения курсового проекта данных производственного учета, нормативной и плановой информации. Все это обуславливает проведение анализа классическим способом — по данным финансовой отчетности, т.е. проведение финансового (внешнего) анализа. Финансово-экономический анализ проводится на основе собранных во время экономической практики данных бухгалтерской отчетности, представляемой хозяйствующим субъектом в налоговые органы.

Логика аналитической работы предполагает проведение анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта в виде двухмодульной процедуры:

- экспресс-анализа (анализа основных показателей финансово-экономической деятельности организации, предварительного обзора экономического и финансового положения организации);
- детализированного, углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности.

2. *Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта (экспресс-анализ)*

Цель экспресс-анализа — получение оперативной, относительно простой и достаточно наглядной оценки финансово-го благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. Экспресс-анализ целесообразно проводить в три этапа.

Первый этап — подготовительный, задачами которого являются принятие решения о целесообразности анализа финансовой отчетности и получение подтверждения в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем ознакомления с аудиторским заключением, вторая — проверка готовности отчетности к чтению — носит менее ответственный и в определенной степени технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; выверяется правильность и ясность заполнения отчетных форм, проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги; проверяются взаимоувязка показателей отчетных форм и основные соотношения между ними.

Второй этап — предварительный обзор бухгалтерской отчетности — предполагает ознакомление с пояснительной запиской к балансу, на основании которой можно оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также установить качественные изменения в имущественном и финансовом положении хо-

зяйствующего субъекта. Также на данном этапе осуществляется знакомство с учетной политикой организации, чтобы определить методы оценки основных балансовых статей, порядок и принципы формирования фондов и резервов, принципы организации расчетов с кредиторами, метод определения выручки от реализации и т.п.

На данном этапе дается оценка величины и динамики основных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта за рассматриваемый период. Результаты расчета основных показателей сводятся в табл. 1 Рабочей тетради. Для расчета используются данные, содержащиеся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Анализируя тенденции основных показателей, необходимо иметь в виду, что, во-первых, на их уровень и динамику оказывающее влияние оказывает инфляция, во-вторых, и сам баланс не свободен от некоторых ограничений, к главным из которых относятся:

- баланс, фиксируя сложившиеся на момент его составления итоги финансово-хозяйственных операций, отражая статус-кво в средствах и обязательствах, отвечает на вопрос, что представляет собой предприятие на данный момент, но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение. Ответ на последний вопрос не может быть получен только по данным баланса, для этого необходимо привлечь и дополнительные источники информации и осмыслить множество факторов, не находящих отражения в отчетности (инфляция, НТП, финансовые затруднения у смежников и др.);
- анализ баланса должен проводиться в динамике, обеспечивая временную сопоставимость расчетных аналитических показателей. Еще лучше, если имеется возможность сравнения полученных показателей со среднеотраслевыми, среднепрогрессивными и т.п.;
- одно из ограничений баланса связано с применением при его расчете принципа использования цен приобретения.

В условиях инфляции, роста цен на используемые сырье и оборудование, низкой обновляемости основных средств и тому подобных факторов многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов, что приводит к значительному искажению реальной оценки его хозяйственных средств, «цены предприятия в целом»;

- объективность результатов анализа в значительной степени зависит от степени агрегированности данных: малая степень агрегированности приводит к бессистемности и неуправляемости огромными массами данных, а слишком большая степень агрегированности — к сокращению их информативности и аналитичности;
- несоответствие балансовой оценки активов и пассивов их реальной стоимости, поэтому итог баланса не отражает суммы средств, которой реально располагает хозяйствующий субъект, что обусловлено действием инфляции, конъюнктурой рынка, используемыми методами учета и т.д. Во-первых, учетная оценка активов хозяйствующего субъекта и источников их покрытия не совпадает с их текущей рыночной оценкой. Во-вторых, даже если предположить, что учетная и текущая оценка совпадают, то и в этом случае валюта баланса не будет отражать точной «стоимостной оценки» предприятия, поскольку цена предприятия в целом, как правило, больше суммарной оценки его активов. Эта разница характеризует величину гудвилла данного предприятия и может быть выявлена лишь в процессе его продажи;
- представление в балансе информации только в денежном выражении значительно сужает ее объем и ограничивает полезность, заставляя исследователя получать недостающие данные из других источников;
- субъективизм составителей — намеренный (с целью искажения реального положения вещей) и непреднамеренный (ошибки, специфическое понимание отдельных положений учета).

Кроме того, в балансе имеются статьи — регулятивы, завышающие валюту баланса. Это относится, в частности, к следующим статьям: «Добавочный капитал» — в части переоценки стоимости основных средств, «Задолженность по вкладам в уставный капитал».

После заполнения табл. 1 в случае, если использовалась информация за три и более отчетных периода, либо данные отчетного года рассматривались с поквартальной разбивкой, следует выполнить следующее:

1. Определить графическим и индексным методами динамику показателей объема реализованной продукции и ее себестоимости, стоимость основных производственных фондов и величины оборотных средств, балансовой и чистой прибыли. Графическая интерпретация названных показателей может быть представлена как на рис. 2.16.1.

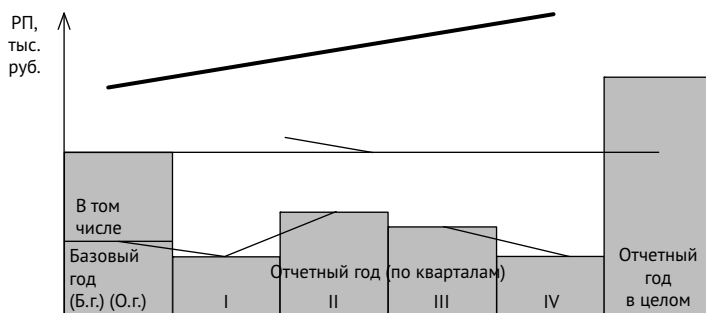


Рис. 2.16.1. Динамика показателя объема реализованной продукции за отчетный период

Расчет индексов осуществляется по следующим выражениям

$$I_{\text{РП}}^{\text{О.г./Б.г.}} = \frac{\text{РП}_{\text{О.г.}}}{\text{РП}_{\text{Б.г.}}} \quad (2.16.1)$$

$$I_{\text{РП}}^{\text{II/I}} = \frac{\text{РП}_{\text{II}}}{\text{РП}_{\text{I}}} \quad (2.16.2)$$

и т.д.

После построения графиков и расчета индексов сделать соответствующие выводы.

2. Сопоставить (графически и по индексам) динамику следующих показателей:

- фондовооруженности (f_B) и производительности труда (ПТ);
- производительности труда и средней заработной платы;
- затрат на рубль и рентабельности продукции;
- балансовой прибыли и объема реализации;
- балансовой и чистой прибыли и др.

Графическая интерпретация названных показателей может быть представлена следующим образом (см. рис. 2.16.2).

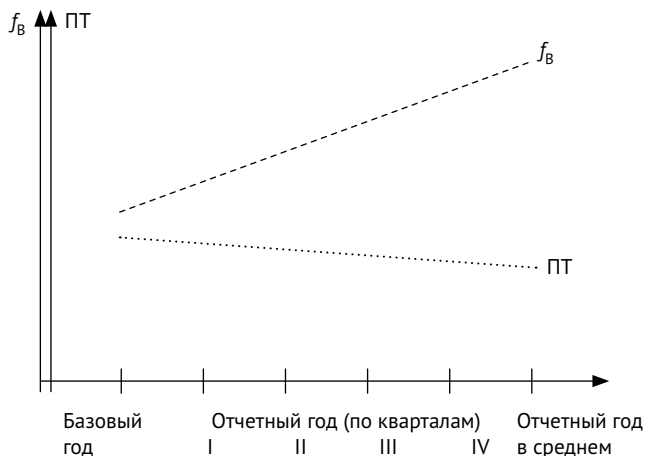


Рис. 2.16.2. Динамика показателей фондовооруженности и производительности труда за отчетный год (в соответствующих единицах измерения)

Индексы соотношения названных показателей за отчетный период рассчитываются из выражения

$$I_{f_B/ПТ} = \frac{I_{f_B}}{I_{ПТ}}. \quad (2.16.3)$$

и т.п.

После построения графиков и расчета индексов сделать соответствующие выводы.

Третий — основной этап экспресс-анализа — экономическое чтение и анализ отчетности. Его цель — обобщенная оценка имущественного и финансового состояния объекта по данным отчетности.

В данном разделе предусматривается анализ ресурсов и их структуры, результатов хозяйствования, эффективности использования собственных и заемных средств, выявление «больных» статей в отчетности и оценка их в динамике. Смысл экспресс-анализа — отбор небольшого количества наиболее существенных и сравнительно несложных в исчислении показателей и постоянное отслеживание их динамики.

3. *Детализированный (углубленный) анализ финансово-хозяйственной деятельности организации*

Детализированный анализ конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. Цель детализированного анализа — более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в отчетном периоде, а также возможностей его развития на перспективу.

В общем виде программа детализированного анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта включает в себя следующие разделы:

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения хозяйствующего субъекта.

- 1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.

- 1.2. Выявление и оценка «больных» статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

- 2.1. Оценка и анализ имущественного положения.
 - 2.1.1. Построение аналитического баланса.
 - 2.1.2. Вертикальный анализ баланса.
 - 2.1.3. Горизонтальный анализ баланса.
 - 2.1.4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.
- 2.2. Оценка и анализ финансового положения.
 - 2.2.1 Оценка ликвидности и платежеспособности.
 - 2.2.2. Оценка финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.
- 3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности.
 - 3.1. Оценка эффективности текущей деятельности (деловой активности).
 - 3.2. Анализ прибыли и рентабельности.
 - 3.3. Оценка положения организации на рынке ценных бумаг (рыночной привлекательности)².

Предварительный обзор экономического и финансового положения хозяйствующего субъекта. Процедуры этого раздела вписываются в рассмотренную выше методику экспресс-анализа и поэтому не требуют дополнительного пояснения.

3.1. Анализ имущественного положения

Стоимостная оценка имущества фирмы, его структуры, а также суждение о произошедших за рассматриваемый период изменениях могут быть получены либо по балансу в исходном формате, либо по так называемому аналитическому балансу. Последний получается путем перегруппировки и агрегирования статей и подразделов баланса в формат, рассматриваемый аналитиком, во-первых, как более наглядный для выявления взаимосвязей и закономерностей, свойственных данной фирме,

²Этот раздел анализа выполняется только для крупных организаций, котирующих свои акции на фондовых биржах.

и, во-вторых, как более удобный для расчета аналитических коэффициентов. При необходимости может осуществляться дополнительная очистка баланса от регулятивов, однако в действующем формате регулирующие статьи не играют существенной роли, поэтому процедура очистки не является значимо необходимой.

Устойчивость финансового положения в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия величина активов, их структура претерпевают постоянные изменения, данные о динамике которых можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Необходимость и целесообразность вертикального анализа заключается в следующем:

- во-первых, относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляции, затрудняющей сопоставление в динамике абсолютных показателей;
- во-вторых, использование относительных показателей позволяет проводить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности предприятий, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям.

Вертикальному анализу может быть подвержен либо исходный баланс, либо модифицированный аналитический (с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей). Степень агрегированности показателей определяется аналитиком.

Данные вертикального анализа по укрупненной номенклатуре статей сводятся в табл. 2 Рабочей тетради, на основе которой делаются выводы об основных изменениях в структуре баланса и о главных причинах, обусловивших эти изменения, а также о выявленных тенденциях тех или иных статей баланса.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в определении темпов роста по всем статьям исходного или укрупненного баланса, что позволяет не только анализировать динамику отдельных показателей, но и прогнозировать их изменения.

Данные горизонтального анализа по укрупненной номенклатуре статей сводятся в табл. 3 Рабочей тетради. Данные по всем статьям базисного года *n* принимаются за 100 %. На основе данных табл. 3 делаются выводы о темпах изменения основных статей баланса и о главных причинах, обусловивших эти изменения.

3.2. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности

Анализ ликвидности проводится с использованием абсолютных и относительных показателей. Смысл анализа ликвидности с помощью абсолютных и относительных показателей — проверить, какие источники средств и в каком объеме используются для покрытия запасов. В целях анализа целесообразно рассмотреть многоуровневую схему покрытия запасов и затрат. В зависимости от того, какого вида источники средств используются для формирования запасов, можно с определенной долей условности судить о финансовой устойчивости организации в краткосрочной перспективе. Абсолютные и относительные показатели ликвидности рассчитываются на основе данных формы № 1 «Бухгалтерский баланс».

К основным источникам покрытия запасов и затрат относятся:

1. *Собственные оборотные средства* (СОС), тыс. р., величина которых находится по следующему выражению

$$\text{СОС} = \text{СК} + \text{ДП} - \text{ВА} = \text{с. 1300} + \text{с. 1400} - \text{с. 1100}, (2.16.4)$$

где СК — собственный капитал;

ДП — долгосрочные пассивы;

ВА — внеоборотные активы.

2. *Нормальные источники формирования запасов* (ИФЗ), тыс. руб. Данный показатель отличается от предыдущего на величину краткосрочных ссуд и займов, а также кредиторской задолженности по товарным операциям, являющихся, как правило, источниками покрытия запасов. Величина ИФЗ находится по выражению

$$\begin{aligned} \text{ИФЗ} = \text{СОС} + \begin{array}{c} \text{Краткосрочные займы} \\ \text{и кредиты, используемые} \\ \text{для покрытия запасов} \end{array} + \begin{array}{c} \text{Расчеты с кредиторами} \\ \text{по товарным операциям} \end{array} = \\ = (\text{с. 1300} + \text{с. 1400} - \text{с. 1100}) + \text{с. 1510} + \text{с. 5551(5571)}. \quad (2.16.5) \end{aligned}$$

Определенной долей условности выделяют следующие типы текущей финансовой устойчивости и ликвидности хозяйствующего субъекта:

- *абсолютная финансовая устойчивость* характеризуется следующим неравенством

$$З < \text{СОС}, \quad (2.16.6)$$

где $З$ — потребность в запасах ($\text{с. 1210} + \text{с. 1220}$).

Данное соотношение показывает, что запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами, т.е. предприятие не зависит от внешних кредиторов. Такая ситуация встречается крайне редко;

- *нормальная финансовая устойчивость* характеризуется неравенством

$$\text{СОС} < З < \text{ИФЗ}. \quad (2.16.7)$$

Приведенное соотношение соответствует положению, когда функционирующее предприятие использует для покрытия запасов различные «нормальные» источники средств — собственные и привлеченные;

- *неустойчивое финансовое положение* характеризуется неравенством

$$З > \text{ИФЗ}. \quad (2.16.8)$$

Данное соотношение соответствует ситуации, когда предприятие, не покрывая части своих запасов, вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся в известном смысле «нормальными», т.е. обоснованными;

- *критическое финансовое положение*, характеризующееся тем, что в дополнение к ситуации, описанной выражением (2.16.8), предприятие имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченную кредиторскую и дебиторскую задолженности, что означает для предприятия невозможность вовремя расплатиться со своими кредиторами.

В рамках углубленного анализа в дополнение к абсолютным показателям, определяемым по выражениям (2.16.4)–(2.16.8), целесообразно также рассчитывать ряд аналитических показателей, в частности коэффициентов ликвидности.

Расчет абсолютных и относительных показателей ликвидности осуществляется на основе данных табл. 3 Рабочей тетради.

Основными коэффициентами ликвидности являются:

- *коэффициент текущей ликвидности* ($K_{\text{тл}}$), или *коэффициент покрытия*, доли един., рассчитываемый по выражению

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{ТА}}{\text{КП}} = \frac{\text{с. 1200}}{\text{с. 1500}}, \quad (2.16.9)$$

где ТА — текущие (оборотные) активы;

КП — краткосрочные пассивы.

$K_{\text{тл}}$ дает общую оценку ликвидности предприятия, показывая, в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются мобильными оборотными средствами;

- *коэффициент быстрой (критической, промежуточной) ликвидности* $K_{\text{бл}}$, доли един., рассчитываемый по выражению

$$K_{\text{бл}} = \frac{\text{ДС} + \text{ДБ}}{\text{КП}} = \frac{\text{с. 1230} + \text{с. 1250}}{\text{с. 1500}}, \quad (2.16.10)$$

где ДС — денежные средства;

ДБ — дебиторская задолженность.

$K_{\text{бл}}$ отражает платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

— коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) $K_{аб.л.}$, доли един., определяемый по выражению

$$K_{аб.л.} = \frac{ДС}{КП} = \frac{с. 1250}{с. 1500}. \quad (2.16.11)$$

$K_{аб.л.}$ является наиболее жестким критерием ликвидности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время.

Нормативные значения коэффициентов ликвидности, приводимые в разных источниках, отличаются, иногда — существенно. Так, нормативные значения коэффициентов ликвидности составляют по [1, с. 261–262]: $1,5 < K_{тл} > 2,0$; $0,5 < K_{бл} > 1,0$ и $0,05 < K_{аб.л.} > 0,1$, а по [4, с. 76] — $K_{тл} \leq 2,0$; $K_{бл} \geq 1,0$ и $0,2 < K_{аб.л.} > 0,5$ соответственно.

Помимо коэффициентов ликвидности при оценке текущей финансовой устойчивости рассчитываются следующие показатели:

— коэффициент маневренности (подвижности) СОС $K_{ман}^{соc}$, доли един., определяется по выражению

$$K_{ман}^{соc} = \frac{ДС}{СОС} = \frac{с. 1250}{СОС}. \quad (2.16.12)^3$$

$K_{ман}^{соc}$ характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т.е. средств, имеющих абсолютную ликвидность.

— коэффициент маневренности (подвижности) текущих активов $K_{ман}^{та}$, доли един., определяется по выражению

$$K_{ман}^{та} = \frac{ДС}{ТА} = \frac{с. 1250}{с. 1200}; \quad (2.16.13)$$

³Обозначения показателей в числителе и знаменателе выражений (16.12)–(16.25) соответствуют их обозначениям, принятым в табл. 2 Рабочей тетради.

— *доля собственных оборотных средств в покрытии запасов, доли един.,*

$$d_3^{\text{COC}} = \frac{\text{COC}}{3} = \frac{\text{COC}}{\text{с. 1210} + \text{с. 1220}}; \quad (2.16.14)$$

— *коэффициент покрытия запасов, доли един.,*

$$K_3^{\text{покр}} = \frac{\text{ИФЗ}}{3} = \frac{\text{COC} + \text{с. 1510} + \text{с. 5551}(5571)}{\text{с. 1210} + \text{с. 1220}}. \quad (2.16.15)$$

Если $K_3^{\text{покр}} < 1$, то текущее финансовое состояние предприятия расценивается как неустойчивое;

— *доля СОС в общей сумме оборотных средств, %,*

$$d_{\text{ТА}}^{\text{COC}} = \frac{\text{COC}}{\text{ТА}} \cdot 100 = \frac{\text{COC}}{\text{с. 1200}} \cdot 100; \quad (2.16.16)$$

— *доля СОС в общей сумме источников (активов), %,*

$$d_{\text{БА}}^{\text{COC}} = \frac{\text{COC}}{\text{БА}} \cdot 100 = \frac{\text{COC}}{\text{с. 1600}} \cdot 100; \quad (2.16.17)$$

— *доля запасов в оборотных активах, %,*

$$d_{\text{ТА}}^3 = \frac{3}{\text{ТА}} \cdot 100 = \frac{\text{с. 1210} + \text{с. 1220}}{\text{с. 1200}} \cdot 100. \quad (2.16.18)$$

Значения показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность, рассчитанные по выражениям (16.6)—(16.18), сводятся в табл. 4 Рабочей тетради.

4. *Анализ и оценка финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе*

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия — стабильность его деятельности с позиций долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов.

Для определения сложившейся структуры источников финансирования и происходящих в ней изменений рассчитывают следующие показатели (16.19) – (16.25):

— *коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии)*, доли един.

$$K_{\text{СК}}^{\text{конц}} = \frac{\text{СК}}{\text{БП}} = \frac{\text{с. 1300}}{\text{с. 1700}}. \quad (2.16.19)$$

Этот показатель характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, вложенных в его деятельность. Чем больше его значение, тем более финансово устойчиво и независимо от внешних кредиторов предприятие;

— *коэффициент финансовой зависимости*, доли един.

$$K^{\text{зав}} = \frac{1}{K_{\text{СК}}^{\text{конц}}} = \frac{\text{БП}}{\text{СК}} = \frac{\text{с. 1700}}{\text{с. 1300}}. \quad (2.16.20)$$

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия;

— *коэффициент маневренности собственного капитала* $K_{\text{ман}}$, доли един., дает представление о том, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, а какая капитализирована, рассчитывается он следующим образом:

$$K_{\text{ман}} = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}} = \frac{\text{СОС}}{\text{с. 1300}}; \quad (2.16.21)$$

— коэффициент структуры заемных вложений, доли един.

$$K_{\text{стр}} = \frac{\text{ДП}}{\text{ВА}} = \frac{\text{с. 1400}}{\text{с. 1100}}; \quad (2.16.22)$$

— коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, доли един.

$$K^{\text{прив}} = \frac{\text{ДП}}{\text{ДП} + \text{СК}} = \frac{\text{с. 1400}}{\text{с. 1300} + \text{с. 1400}}; \quad (2.16.23)$$

— коэффициент структуры заемного капитала, доли един.

$$K_{\text{стр}}^{\text{ЗК}} = \frac{\text{ДП}}{\text{ЗК}} = \frac{\text{с. 1400}}{\text{с. 1400} + \text{с. 1500}}; \quad (2.16.24)$$

— для анализа интересен также коэффициент соотношения привлеченного и собственного капитала $K_{\text{п/с}}$, доли един., показывающий, сколько заемных средств приходится на один рубль собственного капитала, и определяемый по выражению

$$K_{\text{п/с}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}} = \frac{\text{с. 1400} + \text{с. 1500}}{\text{с. 1300}}. \quad (2.16.25)$$

Нормативное значение $K_{\text{п/с}} \leq 1$.

5. Анализ и оценка эффективности текущей деятельности (деловой активности)

Количественная оценка и анализ деловой активности (или текущей деятельности) организации может осуществляться по трем направлениям оценки:

— степени выполнения плана (данный раздел может быть реализован лишь в рамках внутрифирменного финансового анализа);

- динамичности развития фирмы (рассчитываются и сравниваются между собой темпы роста таких показателей, как величина активов фирмы, объем реализации продукции, прибыль);
- уровня эффективности использования ресурсов фирмы. Реализация третьего направления анализа деловой активности осуществляется с помощью системы показателей отдачи и оборачиваемости, алгоритм расчета которых приводится в выражениях (16.26)–(16.36)⁴:
- *производительность труда*, тыс. р./чел.,

$$ПТ = \frac{РП^{\Phi}}{\bar{Ч}}, \quad (2.16.26)$$

где $РП^{\Phi}$ — объем реализованной продукции за отчетный период в фиксированных ценах, тыс.р.;

$\bar{Ч}$ — среднесписочная численность работников, чел.;

- *общая капиталоотдача (оборачиваемость авансированного капитала)*, руб./руб. (обороты),

$$K_o^{BA} = \frac{РП}{\overline{BA}} = \frac{с. 2110}{(с. 1600 \text{ н.г.} + с. 1600 \text{ к.г.})/2}, \quad (2.16.27)$$

где $РП$ — объем реализованной продукции за отчетный период, тыс. р.;

$\overline{BA}$ — средняя стоимость имущества предприятия (актива баланса), тыс. р.;

- *фондоотдача*, р./р.,

$$f_o = \frac{РП^{\Phi}}{\overline{OC}}, \quad (2.16.28)$$

где $\overline{OC}$ — средняя стоимость основных средств, тыс. р.;

⁴Показатели, находящиеся в знаменателе формул (26)–(36), рассчитываются по формуле средней хронологической по месячным данным; если нет такой возможности, то по квартальным данным; если по данным годового баланса, то по формуле средней арифметической

— оборачиваемость оборотных (текущих) активов, обороты,

$$K_o^{TA} = \frac{PP}{\overline{TA}} = \frac{с. 2110}{(с. 1200 \text{ н.г.} + с. 1200 \text{ к.г.})/2}, \quad (2.16.29)$$

где $\overline{TA}$ — средняя величина оборотных (текущих) активов, тыс. р.;

— оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты,

$$K_o^{ДБ} = \frac{PP}{\overline{ДБ}} = \frac{с. 2110}{(с. 1230 \text{ н.г.} + с. 1230 \text{ к.г.})/2}; \quad (2.16.30)$$

— оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты,

$$K_o^{КЗ} = \frac{C_{PP}}{\overline{КЗ}} = \frac{с. 2120 + с. 2210 + с. 2220}{(с. 1520 \text{ н.г.} + с. 1520 \text{ к.г.})/2}, \quad (2.16.31)$$

где C_{PP} — себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде, тыс. р.;

$\overline{КЗ}$ — среднее значение кредиторской задолженности (с.1520, Баланса), тыс. руб.;

— оборачиваемость банковских активов, обороты,

$$K_o^{ДС} = \frac{PP}{\overline{ДС}} = \frac{с. 2110}{(с. 1250 \text{ н.г.} + с. 1250 \text{ к.г.})/2}; \quad (2.16.32)$$

— оборачиваемость запасов, обороты,

$$\begin{aligned} K_o^3 &= \frac{C_{PP}}{3} = \\ &= \frac{с. 2120 + с. 2210 + с. 2220}{(с. 1210 \text{ н.г.} + с. 1220 \text{ н.г.} + с. 1210 \text{ к.г.} + с. 1220 \text{ к.г.})/2}; \end{aligned} \quad (2.16.33)$$

— оборачиваемость собственного капитала, обороты,

$$K_o^{СК} = \frac{PP}{\overline{СК}} = \frac{с. 2110}{(с. 1300 \text{ н.г.} + с. 1300 \text{ к.г.})/2}. \quad (2.16.34)$$

Помимо коэффициентов оборачиваемости, показывающих количество оборотов, совершаемых конкретными активами или пассивами за отчетный период, расчет которых описывается выражениями (16.27), (16.29)–(16.34), возможно рассчитать продолжительность оборота в днях каждого из указанных показателей (T_o) путем деления числа дней в периоде ($T_d = 360, 180, 90$ или 30 дней) на соответствующий коэффициент оборачиваемости (K_o).

Для обобщающей характеристики степени отвлечения из активного оборота денежных средств в запасах и дебиторской задолженности применяется показатель *продолжительность операционного цикла* (T_{oc}), дн., рассчитываемый по следующему выражению:

$$T_{oc} = T_{oc}^3 + T_o^{ДБ} = \frac{T_d}{K_o^3} = \frac{T_d}{K_o^{ДБ}}. \quad (2.16.35)$$

Разрыв между сроком погашения кредиторской задолженности и получением дебиторской задолженности является финансовым циклом, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. *Продолжительность финансового цикла* ($T_{фц}$), дн., рассчитывается следующим образом:

$$T_{фц} = T_o^3 + T_o^{ДБ} - T_o^{КЗ} = T_{oc} - \frac{T_d}{K_o^{КЗ}}. \quad (2.16.36)$$

Данные расчетов по выражениям (16.29)–(16.36) сводятся в табл. 5 Рабочей тетради.

Нормативных значений приведенных в табл. 5 показателей не существует. В то же время в большинстве развитых рыночных стран норматив оборачиваемости запасов составляет $K_o^3 \approx 3$ или примерно 122 дня, $K_o^{ДБ} \approx 4,9$ или 73 дня.

6. *Анализ результативности
функционирования хозяйствующего субъекта
(прибыли и рентабельности)*

Этот раздел анализа является очень важным, поскольку его показатели дают обобщенную оценку работы фирмы как единого организма. Анализ результативности и экономической целесообразности функционирования хозяйствующего субъекта осуществляется с помощью системы абсолютных и относительных показателей, к которым относятся прибыль и различные показатели рентабельности.

Различные стороны производственной, бытовой, снабженческой и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов, наиболее важные из которых представляются в форме № 2 бухгалтерской отчетности.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютный эффект деятельности хозяйствующего субъекта. Важнейшим показателем среди них является прибыль, создающая финансовую базу для развития, расширения производства, решения социальных проблем и материальных потребностей трудовых коллективов, а также выполнения обязательств перед бюджетом, финансовыми и кредитными учреждениями, поставщиками и подрядчиками. Кроме того, показатели прибыли (прибыли от продаж, до налогообложения, чистой) лежат в основе расчета целого комплекса относительных показателей, отражающих степень деловой активности, уровень отдачи авансированных средств, доходность вложений в активы хозяйствующего субъекта и т.п.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

- оценка динамики показателей прибыли;
- выявление и измерение действия различных факторов на прибыль;
- оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов производства и издержек.

Вертикальный компонентный анализ финансовых результатов позволяет определить динамику удельного веса основных элементов валового дохода хозяйствующего субъекта, охарактеризовать влияние факторов на изменение динамики чистой прибыли. Данные из Отчета о финансовых результатах бухгалтерской отчетности сводятся в табл. 6 Рабочей тетради.

Прибыль — это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над затратами, но обладающий весьма существенным недостатком: показатели прибыли несопоставимы по различным хозяйствующим субъектам и не дают представления о величине затрат и ресурсов, обеспечивших ее получение. В связи с этим в анализе гораздо большую ценность имеют показатели, связанные с прибылью и одновременно являющиеся относительными, — показатели рентабельности.

Алгоритм расчета показателей рентабельности представлен в выражениях (16.37)–(16.41):

— *общая (чистая) рентабельность совокупного капитала, %*,

$$R_{\text{БА}}^{\text{общ(ч)}} = \frac{\Pi_{\text{бал}}(\Pi_{\text{ч}}) \times 100}{\overline{\text{БА}}} = \frac{\text{с. 2300 (с. 2400)} \cdot 100}{(\text{с. 1600 н.г.} + \text{с. 1600 к.г.})/2}, \quad (2.16.37)$$

где $\Pi_{\text{бал(ч)}}$ — прибыль балансовая (до налогообложения) (с.2300, ф. № 2) либо прибыль чистая (с.2400, ф. № 2) за отчетный период, тыс. р.;

$\overline{\text{БА}}$ — средний итог актива баланса, тыс. р.;

— *общая (чистая) рентабельность собственного капитала, %*,

$$R_{\text{СК}}^{\text{общ(ч)}} = \frac{\Pi_{\text{бал}}(\Pi_{\text{ч}}) \times 100}{\overline{\text{СК}}} = \frac{\text{с. 2300 (с. 2400)} \cdot 100}{(\text{с. 1300 н.г.} + \text{с. 1300 к.г.})/2}, \quad (2.16.38)$$

где $\overline{\text{СК}}$ — среднее значение собственного капитала, тыс. р.;

— *общая (чистая) рентабельность производства, %*,

$$R_{\text{пр-ва}}^{\text{общ(ч)}} = \frac{\Pi_{\text{бал}}(\Pi_{\text{ч}}) \times 100}{\overline{\text{ОС} + \text{ТА}}} = \frac{\text{с. 2300 (с. 2400)} \cdot 100}{(\text{с. 5200 (5210) н.г.} + \text{с. 1200 н.г.} + \text{с. 5200 (5210) к.г.} + \text{с. 1200 к.г.})/2}, \quad (2.16.39)$$

где $\overline{ОС + ТА}$ — сумма среднегодовой стоимости основных средств и среднего значения оборотных средств, тыс. р.;

— *рентабельность продаж, %*,

$$R_{\text{продаж}} = \frac{П_{\text{РП}} \times 100}{\text{РП}} = \frac{с. 2200 \cdot 100}{с. 2110}, \quad (2.16.40)$$

где $П_{\text{РП}}$ — прибыль от продаж (от реализации продукции) (с. 2200, ф. № 2) за отчетный период, тыс. р.;

РП — объем реализованной продукции за отчетный период, тыс. р.;

— *рентабельность продукции, %*,

$$R_{\text{прод}} = \frac{П_{\text{РП}} \times 100}{С_{\text{РП}}} = \frac{с. 2200 \cdot 100}{с. 2120 + с. 2210 + с. 2220}, \quad (2.16.41)$$

где $С_{\text{РП}}$ — затраты на производство и реализацию продукции (с. 2120 + с. 2210 + с. 2220, ф. № 2) за отчетный период, тыс. р.

Данные расчетов по выражениям (6.37)–(16.41) сводятся в табл. 7 Рабочей тетради.

7. Методы анализа и прогнозирования возможного банкротства предприятий

К основным методам анализа и прогнозирования возможного банкротства можно отнести:

- расчет индекса кредитоспособности;
- использование системы формализованных и неформализованных критериев;
- прогнозирование показателей платежеспособности.

Расчет индекса кредитоспособности. Метод предложен в 1968 г. известным западным экономистом Э. Альтманом. Индекс построен с помощью аппарата мультипликативного дискриминантного анализа (МДА) и позволяет в первом приближении

разделить хозяйствующие субъекты на банкротов и не банкротов. На основе обследования 66 предприятий промышленности, половина из которых обанкротилась в период с 1946 по 1965 гг., а половина успешно работала, и изучения 22 аналитических коэффициентов он отобрал пять наиболее значимых и построил многофакторное регрессионное уравнение. Таким образом, индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. В общем виде индекс Альтмана (Z), иначе называемый индексом кредитоспособности, имеет вид

$$Z = 3,3 K_1 + 1,0 K_2 + 0,6 K_3 + 1,4 K_4 + 1,2 K_5, \quad (2.16.42)$$

где K_1, K_2, K_3, K_4 и K_5 — показатели, рассчитываемые по следующим выражениям:

$$K_1 = \frac{\text{Прибыль до выплаты налогов, процентов}}{\text{Всего активов}}; \quad (2.16.43)$$

$$K_2 = \frac{\text{Выручка от продаж (от реализации)}}{\text{Всего активов}}; \quad (2.16.44)$$

$$K_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}; \quad (2.16.45)$$

$$K_4 = \frac{\text{Реинvestированная прибыль}}{\text{Всего активов}}; \quad (2.16.46)$$

$$K_5 = \frac{\text{СОС}}{\text{Всего активов}}. \quad (2.16.47)$$

Критическое значение индекса Z , рассчитанное Альтманом по статистической выборке, составило 2,675. Если $Z < 2,675$, можно сделать предположение о возможности в обозримом

будущем (2–3 года) банкротстве, если $Z > 2,675$ — о достаточно устойчивом финансовом положении.

Приведенный в выражении (16.42) показатель имеет один, но весьма серьезный недостаток — по существу его можно использовать лишь в отношении крупных компаний, котирующих свои акции на фондовых биржах, что позволяет получить объективную рыночную оценку собственного капитала (показатель K_3).

*Использование системы формализованных и неформализованных критериев.*⁵ Безусловно, принять решение гораздо легче в условиях решения однокритериальной задачи, чем в условиях многокритериальной. Вместе с тем любое прогнозное решение подобного рода независимо от количества критериев является субъективным, а их рассчитанные значения имеют характер скорее информации к размышлению, нежели побудительных стимулов для принятия решений волевого характера.

В методике Ковалева В. В. приводится двухуровневая система критериальных показателей, разработанная на основе методических материалов западных аудиторских фирм и адаптации этих методик к отечественной специфике ведения бизнеса.

К первой группе относятся показатели, неблагоприятные текущие значения которых или складывающаяся динамика их изменения свидетельствуют о возможных в обозримом будущем финансовых затруднениях, в том числе и банкротстве. К ним относятся:

1. Существенные и повторяющиеся потери в основной производственной деятельности.
2. Превышение некоторого критического уровня кредиторской задолженности.
3. Чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источников финансирования долгосрочных вложений.

⁵Этот раздел анализа может быть выполнен только в рамках внутрифирменного анализа при наличии всей необходимой информации.

4. Устойчиво низкие значения коэффициентов ликвидности.
5. Хроническая нехватка оборотных средств.
6. Устойчиво увеличивающаяся до опасных пределов доля заемных средств в общей сумме источников средств.
7. Неправильная реинвестиционная политика.
8. Хроническое невыполнение обязательств перед инвесторами, кредиторами и акционерами (в отношении своевременности возврата ссуд, выплаты процентов и дивидендов).
9. Высокий удельный вес просроченной кредиторской задолженности.
10. Наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов.
11. Использование (вынужденное) новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях.
12. Применение в производственном процессе оборудования с истекшим сроком эксплуатации (относительно высокий коэффициент износа активной части основных средств).
13. Потеря ключевых контрактов.
14. Неблагоприятное изменение в портфеле заказов.

Во вторую группу входят критерии и показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но вместе с тем они свидетельствуют о том, что при определенных условиях, обстоятельствах или непринятии действенных мер ситуация может резко ухудшиться. К ним относятся:

1. Потеря ключевых сотрудников аппарата управления.
2. Вынужденные остановки, а также нарушение ритмичности производственно-технологического процесса.
3. Недостаточная диверсификация деятельности предприятия, т.е. чрезмерная зависимость финансовых результатов деятельности от какого-то одного конкретного проекта, типа оборудования, вида активов и др.
4. Излишняя ставка на возможную и прогнозируемую успешность и прибыльность нового проекта.
5. Участие предприятия в судебных разбирательствах с непредсказуемым исходом.

6. Недооценка необходимости постоянного технического и технологического обновления предприятия (низкие коэффициенты обновления и выбытия основных средств).

7. Политический риск, связанный с предприятием в целом или его ключевыми подразделениями.

Данные о динамике перечисленных показателей и критериев могут быть представлены в табл. 2.16.1.

Таблица 2.16.1

Система показателей
возможного банкротства предприятия

Критерий, показатель	п-й период	(п + 1)-й период	Изменение показателя «+» — рост; «-» — уменьшение
	«+» — да, «-» — нет, н. у. — не установлено		
I группа			
1	+	+	-
2	-	+	+
3	-	-	-
4	+	-	+
5	+	+	+
6	-	+	+
7	н. у.	н. у.	н. у.
8	-	+	+
9	+	+	+
1	2	3	4
10	+	-	-
11	-	-	-
12	+	+	+
13	-	+	+
14	+	+	+
II группа			
1	-	-	-
2	+	-	-
3	+	+	+
4	-	-	-
5	-	+	+
6	+	+	+
7	-	-	-

Контрольные вопросы:

1. Сформулируйте определения оборота и оборачиваемости активов.
2. Что характеризует рентабельность активов?
3. Каково содержание анализа основных средств?
4. Что позволяет трендовый анализ прибыли?
5. В чем заключаются недостатки показателя рентабельности продаж?

Тема 17

БУХГАЛТЕРСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ

(для дисциплины «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)»)

Вопросы:

1. Основные понятия и классификация управленческих решений.
2. Модели принятия управленческих решений и их применение в организации.
3. Бухгалтерский управленческий учет как источник данных для принятия управленческих решений.

1. Основные понятия и классификация управленческих решений

Управленческое решение — результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования и выбора альтернативы из множества вариантов достижения конкретной цели системы менеджмента. Принятие решений непосредственно связано с целенаправленной деятельностью человека, поэтому в теории принятия решения широко используется термин «лицо, принимающее решение» (далее — ЛПР). Понятие ЛПР является комплексным. Это может быть одно лицо (индивидуальное ЛПР) или группа лиц, разрабатывающих коллективное решение (групповое ЛПР).

Понятие — «принятие решения» можно трактовать в узком и широком смысле.

В узком смысле — это заключительный этап процесса по разработке, анализу различных вариантов решения, направленный на выбор и утверждение лучшего варианта. В данном случае решение рассматривается как акт выбора, осуществляемый руко-

водителем или Советом директоров с помощью определенных правил. В узком плане решение представляет собой предписание к действию (план работы, вариант проекта и т.п.).

В широком смысле принятие решения — это процесс, происходящий на протяжении какого-то времени, осуществляемый в несколько этапов. Другими словами, это совокупность всех этапов и стадий по подготовке (выработке) решения, включая заключительный этап непосредственного принятия решения.

Этот термин чаще всего используется именно в широком смысле. После принятия решения осуществляется деятельность по его реализации. Иногда этот этап также включается в понятие «принятие решения».

Таким образом, особенностью любой ситуации, связанной с принятием решения, является наличие нескольких альтернативных вариантов, из которых надо выбрать оптимальный.

Решение является оптимальным, если оно максимально отвечает цели задачам, обозначенным ЛПР. В реальных условиях принятие оптимального решения не всегда представляется возможным. Поэтому часто руководитель осуществляет оптимизацию единолично, опираясь на некоторые общие принципы и свои предпочтения. В связи с этим решение может не быть оптимальным, оставаясь при этом допустимым (рациональным).

Решение называется допустимым (рациональным), если оно удовлетворяет определенным ограничениям: ресурсным, правовым, морально-этическим.

Обобщенной характеристикой управленческого решения является его эффективность. Эта характеристика включает эффект решения, определяющий степень достижения целей, отнесенный к затратам на их достижение. Очевидно, что решение тем эффективнее, чем больше степень достижения целей и меньше затраты на их реализацию.

Для выхода из любой проблемной ситуации необходимо разработать качественное управленческое решение.

Качество управленческого решения — совокупность параметров решения, удовлетворяющих конкретного потребителя (потребителей) и обеспечивающих реальность его реализации.

Все управленческие решения можно разделить на долгосрочные и краткосрочные.

Краткосрочные управленческие решения принимаются в рамках принятой концепции управления и лишь дополняют уже ранее принятые долгосрочные управленческие решения. В основном потребность в принятии краткосрочных управленческих решений возникает при нестандартных или чрезвычайных ситуациях, когда оперативно надо найти выход из сложившейся негативной ситуации и предпринять необходимые действия для устранения нежелательных последствий. В этом случае основополагающим фактором будут являться данные управленческого учета, которые позволят скоординировать деятельность руководителя в вопросе принятия наиболее эффективного и целесообразного краткосрочного управленческого решения.

2. *Модели принятия управленческих решений и их применение в организации*

Термин «модель» по-разному определяется различными авторами. Остановимся на определении, сформулированном Медоузом. Согласно этому определению, модель — упорядоченный набор предположений о сложной системе. Модели используются для более четкого понимания того или иного аспекта функционирования объекта путем отбора тех наблюдений, опыта, ощущений, относящихся к анализируемой проблеме.

Модель менее сложна, чем моделируемый объект, и позволяет руководителю лучше проанализировать конкретную ситуацию и принять правильное решение. Рассмотрим наиболее общепринятые классификации моделей процесса принятия управленческих решений.

1. Дескриптивные и нормативные модели.

Дескриптивные модели применяются для описания свойств и параметров процесса принятия решений в целях прогнозирования его хода в будущем. Недостатком применения таких мо-

делей заключается в том, что результат их применения в значительной степени зависит от точности описания законов и закономерностей функционирования объекта управления.

Нормативные модели применяются для управления процессом принятия решений, для формирования его сущностных элементов и его развития. Нормативные модели предполагают активное участие в процессе принятия решения и его моделировании ЛПР.

2. Индуктивные и дедуктивные модели.

Индуктивные модели строятся путем обобщения наблюдений только по тем фактам, которые считаются важными для принятия управленческого решения. Качество индуктивной модели зависит с одной стороны, насколько лаконично описание ситуации принятия решения, а с другой — насколько точно сформулированы свойства моделируемой ситуации.

При разработке дедуктивных моделей исходят не из анализа конкретных фактов, а из упрощенной системы гипотетических ситуаций. В этом случае создание модели происходит от абстрактного представления управленческой ситуации к ее конкретной реальности.

3. Проблемно-ориентированные модели и модели решения.

Проблемно-ориентированные модели строятся на внедрении новых методов моделирования применительно к конкретной проблемной ситуации принятия решения. В этом случае основная задача состоит в адаптации новых методов для моделирования конкретного управленческого процесса.

Модели решения разрабатываются с учетом возможностей проведения экспериментов с ними, а также возможностей современных управленческих технологий и направлены на решение важнейших управленческих задач. Алгоритмы, используемые в этих моделях, определяют специфические требования к условиям их применения и структуре моделей.

4. Одноцелевые и многоцелевые модели. Такие модели используются для оценки нескольких достаточно разнородных, независимых критериев, с целью принятия альтернативного варианта решения.

Одноцелевыми называются модели, когда имеется одна четко определенная цель, к достижению которой стремится организация, либо несколько целей, агрегированных в виде одной комплексной цели. В последнем случае степень достижения цели определяется с помощью специально разрабатываемого комплексного критерия.

Многоцелевыми называются модели, в которых предполагается стремление к достижению нескольких независимых целей, несводимых к одной комплексной.

Существуют методы, позволяющие сопоставлять альтернативные варианты по нескольким критериям и осуществлять их оптимизацию. В некоторых случаях часть целей (критериев) удается записать в виде ограничений соответствующей экономико-математической модели.

5. Однопериодные и многопериодные модели.

Однопериодные модели исходят из предположения, что сумма оптимальных единичных решений также как и комплексное управленческое решение дает оптимальный результат. Однако, иногда выигрыш на отдельном этапе может приводить к большим потерям для организации, если рассматривать весь период, на котором принимаются решения.

Многопериодные модели предполагают комплексное решение управленческой проблемы с учетом всего периода принятия управленческого решения. Однопериодные модели могут использоваться при разработке многопериодной модели с целью более адекватного представления ситуации принятия решения.

6. Детерминированные и стохастические модели.

В детерминированных моделях все важные факторы деятельности субъекта однозначно определены и их значения известны в момент принятия решения.

Стохастические модели предполагают наличие элемента неопределенности, учитывают возможное вероятностное распределение значений факторов и параметров, определяющих развитие ситуации.

Следует отметить, что детерминированные модели являются более упрощенными, поскольку не позволяют достаточно полно учитывать элемент неопределенности, однако они позволя-

ют учесть многие дополнительные факторы, в некоторых ситуациях недоступные стохастическим моделям.

Известно, что никакая модель не может учесть абсолютно все факторы. Но качественно разработанная модель отличается тем, что позволяет учесть наиболее существенные из них. Результат, полученный с помощью моделирования ситуации принятия решения, нужно обязательно проанализировать с точки зрения полноты учтенных факторов и в случае необходимости внести соответствующие корректировки. Если в процессе проведения анализа будут выявлены дополнительные факторы, влияющие на развитие ситуации принятия решения, то необходимо соответствующим образом уточнить используемую модель.

При разработке особо важных управленческих решений могут использоваться независимо несколько моделей, описывающих ситуацию их принятия с разных сторон. Окончательный вывод формулируется на основании сопоставления результатов, полученных с использованием различных моделей ситуации.

На завершающей стадии важное значение приобретает искусство принятия решения. Ключевую роль при этом играет сочетание личных качеств ЛПР (опыт, знания, интуиция) и современных технологий их выработки и отбора.

Используемая в процессе принятия управленческого решения модель должна быть адекватна конкретной ситуации. Это означает, что она должна соответствовать:

- структуре и свойствам объекта управления;
- особенностям и возможностям создания используемых методов моделирования и экспериментов, проводимых на базе используемых моделей;
- требованиям решаемой управленческой задачи.

Недостаточный анализ исследуемой проблемы может привести к ошибочно сделанным заключениям и, следовательно, к дополнительным неоправданным потерям.

Следует отметить также, что один и тот же объект управления может быть представлен с помощью различных моделей в зависимости от того, какого именно аспекта деятельности касается рассматриваемый вопрос.

При моделировании процесса принятия решений надо иметь четкое представление о базисных элементах таких моделей, представленных на рис. 2.16.1.

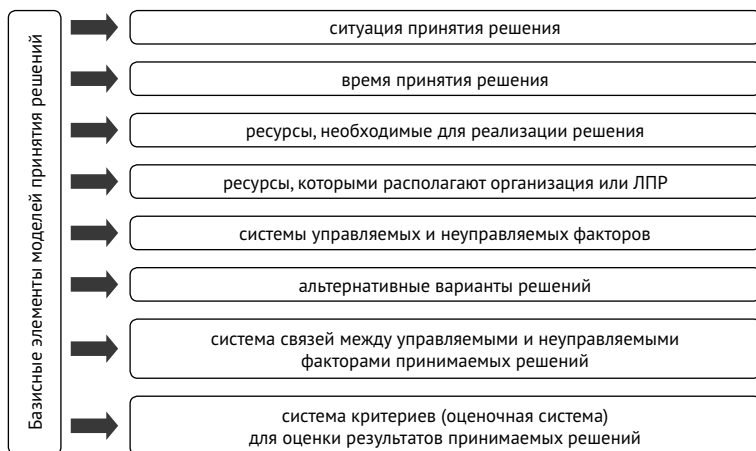


Рис. 2.16.1. Базисные элементы моделей принятия решений

Во время реального управления организацией менеджер сталкивается с большим количеством проблем, которые должны быть решены в процессе ее деятельности. Они определяются стратегическими и тактическими целями организации, состоянием внешней и внутренней среды, необходимыми и имеющимися в наличии ресурсами, конкретными значениями неуправляемых и управляемых параметров, ходом самого процесса управления. При этом разрабатываются альтернативные варианты решений, образующие пространство возможных решений.

3. *Бухгалтерский управленческий учет как источник данных для принятия управленческих решений*

Данные бухгалтерского учета описывают хозяйственные ситуации, совершаемые предприятием в процессе его деятельности. Такое описание всегда производится в интересах их участ-

ников. И каждый из участников, по мере возможностей анализируя причины возникшей ситуации, старается принять управленческое решение, наиболее выгодное для него.

Однако каждая такая ситуация представляет совокупность юридических и экономических отношений, а поскольку бухгалтерский учет выполняет юридические и экономические функции, то и применяемые на основании его информации решения должны обеспечивать реализацию обеих названных функций. Такой подход к бухгалтерскому учету выводит его за рамки только описания уже осуществленных процессов, а именно к их анализу, описанию предстоящих и ожидаемых хозяйственных ситуаций.

Этапы принятия решения, планирования, контроля и регулирования:

1. Определение задач.
2. Поиск альтернативных вариантов.
3. Сбор данных об альтернативных вариантах действий.
4. Выбор альтернативных вариантов действий.
5. Осуществление принятых решений.
6. Сравнение фактических и запланированных результатов.
7. Разработка мероприятий по устранению выявленных отклонений от плана.

Из представленной модели принятия решения видно, что первые пять этапов представляют собой процесс планирования. В данном случае планирование — это выбор оптимальных среди альтернативных вариантов и действий по принятию решения.

Последние два этапа отражают процесс управления, который складывается из оценки и корректировки фактических показателей с целью реализации выбранных альтернативных вариантов.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение управленческому решению.
2. Назовите модели принятия управленческих решений.
3. Назовите этапы принятия решений.

ПОНЯТИЙНО- ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ

Активы — средства организации (имущество).

Анализ валовой прибыли — график, в котором подробно описывается продажи, стоимость проданных товаров и валовая прибыль от определенного ассортимента изделий.

Анализ затрат — анализ величины, структуры и динамики затрат с целью выявления их возможного снижения и более эффективного использования имеющихся ресурсов.

Анализ прибыльности — определение прибыльности предприятия.

Анализ структуры активов — анализ величины, структуры и соотношения фиксированных и оборотных активов предприятия и динамики их элементов. Анализ структуры активов показывает: величину текущих и постоянных активов; статьи, растущие опережающими темпами; долю замороженных активов в запасах и дебиторской задолженности.

Анализ структуры пассивов — анализ соотношения собственных и заемных средств предприятия, а также составляющих их статей; определение динамики изменения статей пассивов за определенный период времени.

Анализ финансовых отчетов — выявление взаимосвязи и взаимозависимости показателей деятельности предприятия, включенных в его отчетность.

Анализ эффективности капиталовложений — процесс, позволяющий определить доход от приобретения нового оборудования и сооружений.

Бухгалтерский баланс — способ обобщения, отражения и группировки в денежной оценке имущества и обязательств организации на определенную дату.

Бухгалтерская проводка — запись наименования дебетуемого, кредитуемого счетов и суммы хозяйственных операций.

Валюта баланса — итог баланса.

Всестороннее исследование достоверности предоставляемой информации — исследование финансовой деятельности компании в связи с эмиссией ценных бумаг.

Документирование — способ оформления хозяйственных операций.

Инвентаризация — проверка фактического наличия имущества и обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности.

Калькулирование — способ исчисления в денежной форме себестоимости отдельных хозяйственных процессов и их единиц. Форму, в которой производится расчет, называют калькуляцией.

Нерыночная стоимость — оценка активов, базой стоимости которых является нерыночный аспект полезности объекта продажи, с использованием различных подходов, основанных на стоимости действующей организации, специальной стоимости, стоимости при вынужденной продаже, утилизационной стоимости, чистой стоимости реализации активов, амортизируемой стоимости, переоцениваемой стоимости, восстанавливаемой стоимости, справедливой (объективной) стоимости, инвестиционной стоимости, страховой стоимости, облагаемой стоимости, ликвидационной стоимости, восстановительной стоимости.

Оборотная ведомость — свод сальдо и оборотов по всем счетам.

Оперативный учет — регистрация и контроль отдельных фактов деятельности организации с целью повседневного текущего управления организацией и ее подразделениями.

Основной признак баланса — равенство итогов пассива и актива.

Оценка — способ денежного (стоимостного) выражения активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

Пассивы — источники средств организации.

Прибыль — абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над затратами, но обладающий весьма существенным недостатком: показатели прибыли несопоставимы по различным хозяйствующим субъектам и не дают представления о величине затрат и ресурсов, обеспечивших ее получение.

Рыночная стоимость — расчетная величина, равная сумме, определенной при предполагаемом переходе имущества на дату оценки в результате коммерческой сделки между добровольным покупателем и добровольным продавцом после адекватного маркетинга; при этом предполагается, что каждая из сторон действовала компетентно, расчетливо и без принуждения.

Смета — финансовый план реализации различных решений, принятых администрацией (дирекцией).

Статья баланса — каждая позиция (строка) актива и пассива.

Счета бухгалтерского учета — способ группировки и текущего отражения изменений, происходящих в имуществе и обязательствах организации.

Управленческое решение — результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования и выбора альтернативы из множества вариантов достижения конкретной цели системы менеджмента.

Финансовый анализ предприятия — изучение ключевых параметров и коэффициентов, дающих объективную картину финансового состояния предприятия: прибыли и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, расчетах с дебиторами и кредиторами, ликвидности, устойчивости и т.д.

Юридическое лицо — организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суд.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Анализ финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта: метод. указания к выполнению курсового и дипломного проектов / Л. В. Дистергефт, Е. В. Ядренникова. — Екатеринбург : ГОУ ВПО УГТУ-УПИ, 2005. — 61 с.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 18.09.2006). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12124437> (дата обращения 19.11.2015).
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, с изменениями от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12116599> (дата обращения 19.11.2015).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, с изменениями от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н, от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12115839> (дата обращения 19.11.2015).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утверждено приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12160678> (дата обращения 19.11.2015).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утверждено приказом Минфина России от 28.06. 2010 № 63н, с изменениями

- от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12177751> (дата обращения 19.11.2015).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утверждено приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, с изменениями от 14.02.2012 № 23н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12182729> (дата обращения 19.11.2015).
 8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н, с изменениями от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н, от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12115838> (дата обращения 19.11.2015).
 9. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утверждено приказом Минфина России от 25.11.1998 № 56н, с изменениями от 20.12.2007 № 143н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12114110> (дата обращения 19.11.2015).
 10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено приказом Минфина России от 27 ноября 2006 № 154н, с изменениями от 25.12.2007 № 147н, от 25.10.2010 № 132н, от 24.12.2010 № 186н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12151641> (дата обращения 19.11.2015).
 11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н, с изменениями от 23.04.2009 № 35н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12163623> (дата обращения 19.11.2015).
 12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н с изменениями от 27.11.2006 № 156н, от 26.03.2007 № 26н, от 25.10.2010 № 132н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12123639> (дата обращения 19.11.2015).

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. Приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12158476> (дата обращения 19.11.2015).
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (в ред. От 27.11.2006). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12122835> (дата обращения 19.11.2015).
15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, с изменениями от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12163098> (дата обращения 19.11.2015).
16. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) // утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12163097> (дата обращения 19.11.2015).
17. Самохвалова Ю. Н. Бухгалтерский учет: Практикум : учеб. пособие / Ю. Н. Самохвалова. — изд. 5, испр. и доп. — М. : ФОРУМ, 2011. — 232 с.
18. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402 — ФЗ, от 06.12.2011. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/popular/buch> (дата обращения 19.11.2015).
19. Черненко А. Ф. Учет и анализ для бакалавров менеджмента : учеб. пособие / А. Ф. Черненко, Н. Ю. Черненко, А. В. Башарина. — Ростов-н/Д: Феникс, 2012. — 474 с.
20. Шатунова Г. А. Бухгалтерский финансовый учет в схемах и таблицах / Г. А. Шатунова, Т. А. Корнеева, Н. А. Архипова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Эксмо, 2010. — 512 с.

Учебное издание

Рачек Светлана Витальевна
Еремина Ирина Викторовна
Чернышова Лидия Ивановна
Жигалова Лариса Николаевна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие
по дисциплинам «История бухгалтерского учета»,
«Бухгалтерский учет и анализ», «Учет и анализ
(финансовый учет, управленческий учет,
финансовый анализ)» для студентов
всех специальностей, направлений и форм обучения
под редакцией кандидата экономических наук, доцента
И. В. Ереминой

Редактор С. В. Пилюгина
Верстка — А. В. Трубин

Подписано в печать 02.06.2016. Формат 60×84/16
Усл. печ. л. 23,9. Тираж 60 экз. Заказ 166

УрГУПС
620034, Екатеринбург, ул. Колмогорова, 66