

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства»
(ПГУАС)

Институт экономики и менеджмента

Кафедра «Менеджмент»

Т.А. Юдина

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

Курс лекций

Рекомендовано Редсоветом университета
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент»

Пенза 2014

УДК 657.1(075.8)
ББК 65.052я73
Ю16

Рецензенты: доктор экономических наук, профессор Р.Р. Юнчева (ПГУ);
кандидат экономических наук, доцент Н.А. Шлапакова (ПГУАС)

Юдина Т.А.
Ю16 Финансовый учет: курс лекций / Т.А. Юдина. – Пенза: ПГУАС, 2014. – 300 с.

Рассмотрены основные разделы дисциплины «Финансовый учет», предусмотренные к изучению государственным стандартом для бакалавров менеджмента. После каждой темы представлены контрольные вопросы и библиографический список.

Курс лекций разработан на кафедре «Менеджмент» и предназначен для использования студентами, обучающимися по направлению 38.03.02 «Менеджмент» очной и заочной форм обучения, при изучении дисциплины «Финансовый учет».

© Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства, 2014
© Юдина Т.А., 2014

ПРЕДИСЛОВИЕ

Целями освоения студентами дисциплины «Финансовый учет» являются: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского финансового учета учетной информации для принятия управленческих решений; изучение состава и содержания финансовой отчетности.

Задачи изучения дисциплины «Финансовый учет» состоят в реализации требований, установленных в Государственном стандарте высшего профессионального образования, к подготовке специалистов по вопросам менеджмента и маркетинга.

В процессе изучения курса «Финансовый учёт» перед студентами деятельности организаций различных форм собственности; использование ставятся следующие задачи:

- изучить содержание финансового учёта как стержневого и базового в системе специальных дисциплин, его принципах и назначениях;
- овладеть системой знаний о финансовом учёте как одной из функций предпринимательской деятельности, направленной на получение прибыли при сохранении источника дохода (собственного капитала) и призванной способствовать достижению целей на рынке товаров и услуг;
- изучить процесс подготовки и представления финансовой информации, бухгалтерской отчётности, удовлетворяющей требованиям различных пользователей (внутренних и внешних);
- изучить теоретические основы отражения хозяйственных операций, на основе которых формируются показатели об имущественном состоянии и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта;
- использовать информацию финансового учёта для принятия соответствующих профессиональных суждений с целью оценки и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

В экономике любой социально-экономической системы возникают и функционируют различные хозяйствующие субъекты – предприятия и организации всех форм собственности. Управление организацией осуществляется на основе информации, большая часть которой поставляется по данным бухгалтерского финансового учета.

Представленный курс лекций включает в себя пятнадцать глав, которые в достаточной мере раскрывают содержание дисциплины «Финансовый учет» для студентов, обучающихся по направлению «Менеджмент».

В главе «Основы организации финансового учета на предприятии» рассматриваются сущность финансового учета, его задачи, принципы и функции; методы финансового учета; порядок регулирования финансового учета и пользователи бухгалтерской информации; объекты финансового учета.

В главе «Бухгалтерский баланс. Счета и двойная запись» раскрыто содержание бухгалтерского баланса и его структура; счета и двойная запись; синтетический и аналитический учет, проводимый на предприятии.

В главе «История бухгалтерского учета. Международные стандарты учета» описана история возникновения и развития бухгалтерского финансового учета в разные эпохи развития общества, а также система международных стандартов учета и финансовой отчетности.

В главе «Бухгалтерская отчетность предприятия» рассмотрен состав бухгалтерской отчетности; содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса; содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках; а также описана консолидированная финансовая отчетность.

В главе «Учет денежных средств предприятия» представлены основные понятия и задачи учета денежных средств; описан порядок учета кассовых операций и операций по расчетным и другим счетам предприятия в банках.

В главе «Учет внеоборотных активов предприятия» рассматриваются понятие и классификация основных средств предприятия и порядок их учета, а также понятие и состав нематериальных активов предприятий и организаций, порядок учета данного вида активов предприятия.

В главе «Учет материально-производственных запасов предприятия» описаны материально-производственные запасы, их классификация, оценка и задачи учета, а также представлены особенности синтетического учета материально-производственных запасов предприятия.

В главе «Учет финансовых вложений предприятия» рассмотрены понятие и классификация финансовых вложений предприятия; учет приобретения и выбытия ценных бумаг и прочих операций с ними; учет долгосрочных инвестиций.

В главе «Учет расчетов и обязательств предприятия» описан особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками, а также учет прочих расчетов предприятия с разными дебиторами и кредиторами.

В главе «Учет расчетов с персоналом по оплате труда» рассмотрены понятие и формы оплаты труда, порядок ее расчета, виды удержаний из заработной платы и порядок их расчета, а также особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда и взносов предприятия на социальное страхование.

В главе «Учет расчетов предприятия по налогам и сборам» представлены особенности учета расчетов по налогу на добавленную стоимость, по налогу на имущество, на прибыль предприятия, а также учет прочих налогов.

В главе «Учет доходов и расходов предприятия по обычным видам деятельности. Учет финансовых результатов» описана группировка доходов и

расходов по обычным видам деятельности, порядок учета расходов предприятия на производство продукции (оказание услуг), а также учет его доходов от обычных видов деятельности.

В главе «Учет прибыли предприятия» рассмотрены понятие и виды прибыли, а также порядок учета формирования и распределения прибыли предприятия.

В главе «Учет капитала предприятия» раскрыто понятие и виды капитала, описан порядок учета уставного, резервного и добавочного капитала предприятия.

В главе «Учетная политика предприятия» приведена общая характеристика учетной политики предприятия, а также ее организационно-технические и методические аспекты.

В конце каждой темы представленного курса лекций предлагаются контрольные вопросы по изученной теме, а также список литературы, раскрывающей ее содержание.

В приложениях к курсу лекций представлен План счетов бухгалтерского учета результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций (предприятий), а также бланки основных форм бухгалтерской отчетности, а именно, форма №1 «Бухгалтерский баланс» и форма №2 «Отчет о прибылях и убытках». Кроме того, в приложениях приведен перечень семестровых заданий для студентов по дисциплине и список вопросов для подготовки к зачету.

В качестве дополнения к данному курсу лекций планируется разработка и издание в 2015 г. в издательстве Пензенского ГУАС практикума по дисциплине «Финансовый учет» для студентов бакалавриата по направлению «Менеджмент» очной и заочной форм обучения.

Автор представленного курса лекций признателен рецензентам – Юняевой Римме Равиловне, доктору экономических наук, профессору кафедры «Управление бизнесом» Пензенского государственного университета, а также Шлапаковой Наталье Александровне, кандидату экономических наук, доценту кафедры «Экономика, организация и управление производством» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства, за полезные замечания и пожелания, высказанные в процессе рецензирования работы.

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет возник в XV веке как единая система учета имущества, капитала и прибыли хозяйствующего субъекта. По сути это и был финансовый учет, в который с началом мануфактурной и фабричной организации производства постепенно встраивались калькуляционный учет и калькуляционные расчеты.

Во второй половине XIX века, в период широкого распространения акционерных обществ, появилась необходимость в публичной отчетности, что послужило толчком к обособлению финансового учета, подвергавшегося публичному аудиту, и калькуляционного учета, который не подвергался аудиту и признавался внутренним делом акционерного общества.

До начала 90-х в России не существовало публичной отчетности и понятия коммерческой тайны. Финансовая отчетность предоставлялась только в строго установленные адреса в полном объеме, включая отчетные калькуляции. Осуществление преобразований экономических отношений в России привело почти к полной утрате существовавших ранее элементов нормативного учета и внутрихозяйственного расчета. Начал развиваться финансовый учет.

Бухгалтерский (финансовый) учет охватывает все процессы и хозяйственные явления организации. В международной практике бухгалтерский (финансовый) учет рассматривается как язык предпринимательства и деловой активности. На этом языке может быть описано финансовое положение любой организации. И только благодаря ему можно узнать, чем располагает организация, способна ли она покрывать свои обязательства и насколько эффективно она работает.

Информация, которую представляет бухгалтерский (финансовый) учет, составляет базу для принятия многих экономических решений как внутри организации, так и за ее пределами многочисленными пользователями учетной информации.

В связи с этим, в результате изучения дисциплины «Финансовый учет» студенты должны:

а) знать:

– основные принципы финансового учёта и базовые общепринятые правила ведения бухгалтерского учёта активов, обязательств, капитала, доходов, расходов в организациях (предприятиях);

– систему сбора, обработки, подготовки информации финансового характера;

– проблемы, решаемые бухгалтерами финансового учёта в процессе формирования информации для характеристики состояния и изменений основного и оборотного капитала, собственных и заёмных источников финансирования активов предприятия, доходов, расходов, порядок формирования финансового результата движения финансовых потоков за от-

чѐтный год, а также взаимосвязь бухгалтерского учѐта с налоговым учѐтом.

б) уметь:

- использовать систему знаний о принципах финансового учѐта для разработки и обоснования учѐтной политики предприятия;

- решать на примере конкретных ситуаций вопросы оценки, учѐтной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего её представления в бухгалтерских финансовых отчѐтах;

- применять в процессе работы новый план счетов бухгалтерского учѐта и его модификаций в виде рабочих планов счетов отдельных организаций, как составной части их учѐтной политики.

Изучение дисциплины «Финансовый учѐт» опирается на знания, полученные студентами бакалавриата по направлению «Менеджмент» в ходе освоения таких дисциплин как экономическая теория, микроэкономика, макроэкономика.

Полученные студентами в процессе изучения данной дисциплины знания позволяют глубоко изучить следующие смежные профилирующие дисциплины учебного цикла для направления «Менеджмент»: «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы» и др.

Изучение дисциплины «Финансовый учѐт» оказывает влияние на формирование у студентов следующих общекультурных компетенций:

- владением культурой мышления, способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;

- умением использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;

- владеть методами количественного анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования.

А также в результате изучения дисциплины студент должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

- способностью оценивать влияние инвестиционных решений и решений по финансированию на рост ценности (стоимости) компании;

- способностью к экономическому образу мышления;

- умением применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели;

- способностью применять основные принципы и стандарты финансового учѐта для формирования учѐтной политики и финансовой отчетности организации;

- владением навыками составления финансовой отчетности и осознанием влияния различных методов и способов финансового учѐта на финансовые результаты деятельности организации;

– способностью анализировать финансовую отчетность и принимать обоснованные инвестиционные, кредитные и финансовые решения;

– способностью оценивать эффективность использования различных систем учета и распределения затрат; иметь навыки калькулирования и анализа себестоимости продукции и способностью принимать обоснованные управленческие решения на основе данных управленческого учета.

Бухгалтерский финансовый учет осуществляется во всех звеньях народного хозяйства – на предприятиях, в организациях, учреждениях как производственной, так и непромышленной сферы и служит для наблюдения и контроля за их деятельностью. Каждое предприятие (организация, учреждение) имеет определенное имущество – хозяйственные средства (здания, сооружения, оборудование, материальные и другие ресурсы), которые образуются за счет определенных источников (совокупность вложений основателей, прибыли, ссудных средств и т.п.). Контроль за наличием и движением, а также целесообразным использованием финансовых средств в каждой организации осуществляется с помощью бухгалтерского финансового учета.

Социально-экономические преобразования в России последних лет потребовали внесения концептуальных изменений в методологию бухгалтерского финансового учета в нашей стране. Поэтому принятая Правительством РФ Программа реформирования бухгалтерского финансового учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ставит своей конечной целью максимально адаптировать его к требованиям рыночной экономики. Формируется принципиально новая система нормативных документов в области учета, центральным звеном которой являются Положения по бухгалтерскому учету, разрабатываемые на основе Международных стандартов финансовой отчетности и в соответствии с принципами, заложенными в них.

В нынешних условиях у организаций значительно расширилась область экономических рисков, что потребовало принципиально новых подходов к подготовке, в том числе, и студентов-менеджеров (будущих руководителей), способных на основе данных финансового учета принимать грамотные решения в области управления финансовыми ресурсами организации.

Тема 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

- 1.1. Сущность финансового учета, его задачи, принципы и функции.*
- 1.2. Методы финансового учета.*
- 1.3. Регулирование финансового учета и пользователи бухгалтерской информации.*
- 1.4. Объекты финансового учета.*

1.1. Сущность финансового учета, его задачи, принципы и функции

Бухгалтерский учет зародился в эпоху итальянского Возрождения. Изобретение двойной записи дало толчок для дальнейшего развития частного капитала, создавшего благосостояние для жизни и творчества человеческого общества. Система двойной записи возникла в XIII-XIV вв., пользовались ею в некоторых торговых центрах Северной Италии. Найденная в муниципальных записях Генуи система двойной записи датируется 1340 годом.

Еще более ранняя двойная запись обнаружена во флорентийской торговой фирме (1299-1300 гг.), а также в фирме, торговавшей в провинции Шампань (Франция).

О бухгалтерском учете как науке впервые упоминается в трудах Бенедетто Котрульи (1458 г.).

Систематизировать учет первым начал францисканский монах Лука Пачоли, который создал исторический «Трактат о счетах и записях» (1494 г.); в нем раскрывается смысл учетных записей. Его книга остается актуальной и сейчас.

При сравнении бухгалтерского учета того периода и современного выявляются следующие различия:

- ранее бухгалтерский учет обеспечивал информацией единоличного собственника; при этом все данные содержались в секрете;
- отсутствовали границы между собственностью и имуществом предприятия;
- не существовало понятий отчетного периода и действующего предприятия;
- использование двойной бухгалтерии затрудняло наличие множества денежных единиц.

В России бухгалтерский учет как наука получил свое развитие в первой половине XIX в. Его основоположниками стали К.И. Арнольд (он был первым в Москве преподавателем бухгалтерского учета, приехав из

Германии), И.Н. Ахметов (служащий петербургской торговой фирмы), Э.А. Мудров (учитель математики и физики в гимназии)¹.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» **бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций².

Бухгалтерский учет осуществляется специальной службой организации – бухгалтерией. Он является сплошным и непрерывным во времени, строго документирован, используются специфические приемы и способы обработки учетных данных, организуется в рамках отдельных хозяйствующих субъектов.

В зависимости от целевого назначения информации, состава ее пользователей различают бухгалтерский финансовый учет и бухгалтерский управленческий учет (табл. 1).

Бухгалтерский управленческий учет – необходим для получения оперативной и достоверной информации о текущем состоянии дел в организации и предназначен помогать руководителям принимать верные решения и просчитывать их экономические последствия. Данные управленческого учета предназначены для внутреннего использования (управленческого персонала организации), составляют коммерческую тайну и не подлежат оглашению³.

Бухгалтерский финансовый учет – система подготовки и сбора учетной информации, обеспечивающей регистрацию и отражение хозяйственных операций. Данный вид учета накапливает информацию о различных объектах учета (о средствах и их источниках), охватывает значительную часть бухгалтерского учета⁴.

Т а б л и ц а 1

Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета⁵

Финансовый учет	Характеристика, различия	Управленческий учет
1	2	3
1. Представление информации внешним пользователям для объективной оценки финансового положения	1. Цели учета	1. Представление информации внутренним пользователям для планирования, управления, контроля
2. Требуется по закону	2. Обязательность учета	2. Устанавливается организацией
3. Внутренние и внешние пользователи	3. Основные потребители информации	3. Собственные потребители (управленческий персонал)

¹ Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

² Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

³ Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учеб. пособие. – М.: Юрайт, 2012. – 988 с.

⁴ Там же.

⁵ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

Окончание табл. 1

1	2	3
4. Метод двойной записи	4. Применяемая система бухгалтерского учета	4. Любой метод, удобный пользователям
5. Организация в целом	5. Основной объект анализа	5. Хозяйственная единица
6. Периодически, в соответствии с законом	6. Частота составления отчета	6. По мере необходимости
7. Точная	7. Степень точности информации	7. Допускается примерная оценка
8. Устанавливается нормативными актами	8. Формы отчетности	8. Устанавливается самостоятельно организацией
9. Общепринятые принципы бухгалтерского учета	9. Принципы учета	9. Любые принципы пригодные для задач управления
10. Основной денежный, трудовые, натуральные	10. Используемые измерители	10. Любые измерители

В соответствии с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России целью финансового учета является представление информации о результатах деятельности организации и ее финансовом положении, полезной широкому кругу внешних пользователей. Он строго регламентирован и подчиняется установленным Положениям по бухгалтерскому учету (стандартам).

Финансовый учет:

- предоставляет учетную информацию о результатах деятельности организации ее внутренним и внешним пользователям,
- данные финансового учета не представляют коммерческой тайны,
- ведение финансового учета осуществляется в обязательном порядке всеми организациями, находящимися на территории РФ, и в строго регламентированной форме в соответствии с требованиями законодательства,
- для финансового учета характерно соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, применение денежных единиц измерения, периодичность и объективность.

Задачи финансового учета представлены на рис. 1.

Для выполнения задач, поставленных перед бухгалтерским финансовым учетом, в Законе сформулированы и основные требования к его ведению:

- оценка имущества в валюте РФ – в рублях;
- отдельный учет собственного имущества и имущества других организаций;
- непрерывность учета во времени;
- ведение учета двойной записью в системе счетов;

- отражение хозяйственных операций на счетах без всякого изъятия;
- раздельное отражение затрат на производство и капитальные вложения.

На основе данных бухгалтерского финансового учета осуществляется анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, принимаются различные управленческие решения.

В соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» ряд «исходных положений», названных допущениями и требованиями, составляет принципы бухгалтерского финансового учета.



Рис. 1. Задачи финансового учета⁶

Принципы финансового учета⁷:

- *имущественная обособленность* – организация существует как самостоятельное юр. лицо; ее имущество обособлено от имущества ее владельцев, работников и других организаций;

⁶ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

⁷ Пасько А.И. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Финансы и статистика, 2009.

– *непрерывность деятельности* – организация нормально функционирует и сохранит свои позиции на рынке в обозримом будущем, погашая обязательства перед всеми своими партнерами;

– *последовательность применения учетной политики* – выбранная организацией учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому; частое ее изменение приводит к несопоставимости бухгалтерских данных;

– *временная определенность фактов хозяйственной деятельности* – факты хозяйственной жизни организации относятся и учитываются в том отчетном периоде, в котором они имели место;

– *полнота отражения бухгалтерской информации* – учетная политика должна обеспечивать полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности организации;

– *осмотрительность (консерватизм)* – определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчетах, производимых в условиях неопределенности, которая позволяет избежать завышения стоимости активов, или доходов, и занижения стоимости обязательств, или расходов;

– *своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности* – между совершением хозяйственной операции и моментом ее регистрации в бухгалтерском учете проходит какое-то время. Это время (разрыв) должно быть минимальным, т.к. от этого зависит его влияние на финансовый результат организации;

– *приоритет содержания перед формой* – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

– *непротиворечивость данных* – тождества данных синтетического и аналитического учета;

– *рациональность* – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Функции финансового учета⁸:

1. Контрольная функция.

Работники бухгалтерии, аудиторских фирм, налоговых служб осуществляют контроль за сохранностью, наличием и движением имущества предприятий и организаций, правильностью и своевременностью расчетов с государством и другими субъектами хозяйственных взаимоотношений.

2. Информационная функция.

Бухгалтерская информация широко используется всеми видами хозяйственного учета (оперативным, статистическим, бухгалтерским) с

⁸ Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Дашков и К, 2010.

целью планирования и прогнозирования, а также для определения стратегии и тактики деятельности организации.

3. Аналитическая функция.

Достоверная и юридически обоснованная бухгалтерская информация используется для анализа финансовой и производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений.

4. Обеспечение сохранности собственности.

Осуществляется в зависимости от действующей системы учета и некоторых определенных предпосылок:

- совершенствования системы учета;
- применения передовых методов выявления недостатков, а также растрат и хищений;
- использования мерной тары, измерительных и контрольных приборов;
- наличия специализированных оборудованных оргтехникой складских помещений;
- использования современных средств для сбора, обработки и передачи информации.

5. Функция обратной связи.

Финансовый учет, с точки зрения системы управления, представляет собой часть информационной системы обратной связи, ее основу. Он призван обеспечивать все уровни управления предприятия (на основе учета информации из первичной документации) информацией о фактическом состоянии управляемого объекта, а также обо всех существенных отклонениях от заданных параметров.

1.2. Методы финансового учета

Методы бухгалтерского финансового учета – совокупность способов отражения финансово-хозяйственной деятельности организации, которые включают в себя специфические приемы наблюдения объектов учета, их измерения, группировки и обобщения.

К методам финансового учета можно отнести⁹:

– *приемы, связанные с организацией бухгалтерского наблюдения*, т.е. получения первичных сведений обо всех происходящих в организациях хозяйственных операциях – **документация** и **инвентаризация**. Документы – основа учета.

– *приемы, связанные с организацией бухгалтерского измерения* – **оценка** и **калькулирование**.

⁹ Бочкарева Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Магистр, 2008.

Оценка – это совокупность способов денежного измерения имущества, капитала и обязательств.

Калькулирование – результат исчисления в денежной форме стоимости отдельных объектов бухгалтерского учета и одновременно способ их оценки.

– *приемы, связанные с группировкой объектов бухгалтерского финансового учета – счета и двойная запись.*

Счета – это специальный способ группировки и текущего отражения изменений отдельных объектов учета.

Двойная запись – способ, позволяющий установить взаимосвязь между экономическими явлениями, отраженными на счетах бухгалтерского учета, так как любая хозяйственная операция связывает между собой как минимум два экономических явления.

– *приемы, связанные с обобщением данных учета – балансовое обобщение информации и свод показателей* в целях пользователей бухгалтерской информации.

Балансовое обобщение информации – способ отражения взаимосвязи между объектами бухгалтерского финансового учета в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации (бухгалтерский баланс, различные оборотные ведомости).

Свод показателей – способ получения итоговых данных о хозяйственной деятельности организации и ее результатах за определенный период в целях пользователей.

Обязательным элементом обобщения бухгалтерской информации является составление бухгалтерской финансовой отчетности.

1.3. Регулирование финансового учета и пользователи бухгалтерской информации

Бухгалтерский финансовый учет в Российской Федерации отвечает требованиям рыночной экономики и базируется на международных стандартах финансовой отчетности. В соответствии с этим он регламентируется четырехуровневой системой документов (табл. 2).

I уровень – законодательный: Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «Об акционерных обществах» и др.

II уровень – нормативный: Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, План счетов бухгалтерского учета и др.

III уровень – методический: методические материалы по ведению бухгалтерского учета, например о порядке оценки стоимости чистых

активов акционерного общества, о составе и порядке заполнения годовой и квартальной отчетности и др.

IV уровень – организационный (микроуровень): внутренние рабочие документы организации, например, приказ об учетной политике на предстоящий год и др.

Т а б л и ц а 2

Система регулирования бухгалтерского финансового учета в России¹⁰

Уровень	Документы	Органы, принимающие документы
I – законодательный	Федеральные законы, постановления, указы	Федеральное Собрание Президент РФ Правительство РФ
II – нормативный	Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету	Министерство финансов РФ Центральный банк РФ
III – методический	Нормативные акты (приказы, инструкции), методические указания	Министерство финансов РФ Федеральные органы исполнительной власти
IV – организационный	Организационно-распорядительная документация (приказы, распоряжения и т.п.)	Предприятие, консультационные фирмы

В составе нормативных документов наиважнейшим регулятивом, несомненно, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В Законе четко определено, что ответственность за организацию бухгалтерского учета в юридическом лице, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, т.е. руководитель его исполнительного органа либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

Исходя из организационно-технических особенностей, каждая организация разрабатывает и утверждает для себя учетную политику, под которой понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского финансового учета. Учетная политика должна быть неизменной в течение длительного времени, своевременно доведена до налоговых органов и отвечать таким требованиям, как полнота, осмотрительность, рациональность, непротиворечивость, приоритет содержания над формой.

Рассмотренная система нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Потребителями такой информации являются различные внутренние и внешние пользователи (табл. 3).

¹⁰ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Т а б л и ц а 3

Характеристика основных групп пользователей
бухгалтерской информации¹¹

Партнерские группы	Вклад в деятельность организации	Требования компенсации	Интересы и цели пользования бухгалтерской информацией
Администрация, руководство	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и премиальные	Оценка эффективности деятельности, принятие управленческих решений
Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Доходность капитала, финансовая устойчивость предприятия
Заимодавцы, кредиторы	Заемный капитал	Проценты	Определение наличия ресурсов для возврата кредита и процентов
Поставщики	Поставка ресурсов	Договорная цена	Определение наличия ресурсов для оплаты поставок
Покупатели, клиенты	Покупка продукции	Договорная цена	Оценка обоснованности цен на товары, регулярность и условия поставок
Налоговые и статистические органы	Услуги общества	Налоги и другие сборы и взносы, статистическая информация	Сбор налогов полностью и вовремя, статистические обобщения
Персонал, служащие	Выполнение работ (труд)	Заработная плата и социальные услуги	Возможности увеличения заработной платы и других форм поощрений
Общество, пресса, государство и прочие	Услуги	Плата, сборы и взносы, информация	Различны

Потребителями бухгалтерской информации являются внутренние и внешние пользователи.

К целям *внутренних пользователей* – менеджеров, руководящих органов – относится оценка прибыльности и ликвидности организации. Для менеджеров наиболее важна информация о сумме и норме прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости и рентабельности отдельных изделий и т.п.

Внешние пользователи бухгалтерской информации:

– пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации: собственники, налоговые органы, потенциальные кредиторы, инвесторы, поставщики и покупатели, внутренние и внешние служащие;

– пользователи, опосредованно заинтересованные в деятельности организации: статистические органы, аудиторские службы, финансовые

¹¹ Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. – М.: Проспект, 2010.

консультанты, биржи ценных бумаг, законодательные органы, пресса, профсоюзы.

1.4. Объекты финансового учета

Объектом финансового учета может быть любое явление, которое объективно выражено в стоимостной оценке и необходимо органам управления организацией (рис. 2).

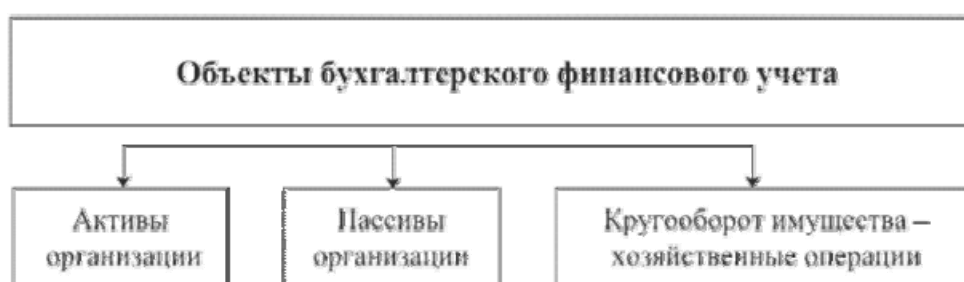


Рис. 2. Объекты бухгалтерского финансового учета

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются¹²:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования его деятельности;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

В бухгалтерском учете все средства предприятия делятся на:

1. *Виды средств* (средства) – это средства производства и материально-денежные ценности, с помощью которых создается прибыль (Активы предприятия).

2. *Источники средств* – статьи, за счет которых формируются средства (Пассивы предприятия).

По составу и функциональной роли **имущество предприятия (Активы предприятия)** подразделяют на две группы:

- внеоборотные активы (основной капитал),
- оборотные активы (оборотный капитал).

¹² Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Внеоборотные активы – средства предприятия, которые участвуют в процессе производства многократно. Стоимость ВНА переносится на себестоимость продукции частями в течение полугода эксплуатации:

- нематериальные активы – объекты долгосрочного пользования, не имеющие физической основы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход: права пользования патентами, программными продуктами, товарные знаки и др.;

- основные средства – имущество со сроком полезного использования более одного года и стоимостью свыше 20 тыс.руб.;

- капитальные вложения – затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, прочие капитальные работы по ремонту и восстановлению основных средств;

- долгосрочные финансовые вложения – инвестиции в государственные и иные ценные бумаги, участие в уставных капиталах других организаций и др.

Оборотные активы – средства предприятия, которые участвуют в процессе производства 1 раз и переносят свою стоимость на себестоимость продукции целиком:

- сырье;
- материалы;
- товары;
- готовая продукция;
- незавершенное производство;
- денежные средства (касса, расчетный счет);
- дебиторская задолженность – денежные средства, которые должны нам;
- краткосрочные финансовые вложения.

Пассивы предприятия отражают источники финансирования ее деятельности, другими словами, источники формирования и движения активов:

- Собственный капитал – это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью активов (имущества) организации и ее обязательствами.

- К заемному капиталу относят обязательства организации.

Собственный капитал включает в себя:

- уставной капитал (УК) – взносы учредителей на этапе создания предприятия,

- добавочный капитал (ДК) – формируется за счет переоценки основных средств,

- резервный капитал (РК) – формируется за счет чистой прибыли,

- прибыль,

- фонд резервных финансов и др. фонды.

Заемный капитал организации делится на:

1. Долгосрочные кредиты и займы:
 - кредиты и займы банков,
 - расчеты банка и прочие кредиторские задолженности сроком погашения > 12 месяцев.
2. Краткосрочные обязательства:
 - кредиты и займы (срок погашения < 12 месяцев),
 - краткосрочные кредиторские задолженности,
 - задолженность перед персоналом по заработной плате,
 - задолженность перед бюджетом и фондами,
 - прочая кредиторская задолженность (штрафы, пени, неустойки, расчеты с подотчетными лицами).

Контрольные вопросы

1. Объясните, в чем заключается сущность финансового учета.
2. Назовите и охарактеризуйте задачи финансового учета.
3. Перечислите принципы финансового учета.
4. Какие существуют функции финансового учета?
5. Какие методы финансового учета Вы запомнили? Опишите их.
6. Какие существуют уровни регулирования финансового учета?
7. Кто является пользователями бухгалтерской информации?
8. Изучением каких объектов занимается финансовый учет?
9. Что такое Активы предприятия? Что они в себя включают?
10. Что такое Пассивы предприятия? Что к ним относится?

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Электр. учеб. пособие. – М.: Юрайт, 2011.
3. Бочкарева Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Магистр, 2008.
4. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
5. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Дашков и К, 2010.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. – М.: Проспект, 2010.
7. Пасько А.И. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Финансы и статистика, 2009.
8. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Тема 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

- 2.1. Бухгалтерский баланс и его структура.
- 2.2. Счета и двойная запись.
- 2.3. Синтетический и аналитический учет.

2.1. Бухгалтерский баланс и его структура

Бухгалтерский баланс – важнейшая форма бухгалтерской отчетности, представляет собой систему показателей, сгруппированных характеристик в едином денежном выражении, состава, размещения источников и назначение средств на отчетную дату¹³.

Бухгалтерский баланс позволяет определить:

1. Мобильность, оборачиваемость оборотных средств.
2. Состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

Структура бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделенную на две части. В первой части сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, она называется активом. Вторая часть, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, называется пассивом. Актив и пассив баланса имеют несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам в балансе. Общий итог баланса называется **валютой баланса**.

Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Это объясняется тем, что в активе показаны средства по их составу в определенной денежной оценке, а в пассиве – их же источники образования.

Статья бухгалтерского баланса – показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия. Балансовые статьи объединяются в группы, группы – в разделы. Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания¹⁴.

Виды бухгалтерских балансов¹⁵:

1. По времени составления они подразделяются на:
 - текущий – составляется периодически;
 - годовой – составляется за год;

¹³ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

¹⁴ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

¹⁵ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

- вступительный баланс – составляется при создании нового или при преобразовании ранее действовавшего предприятия;
- ликвидационный – составляется при ликвидации организации;
- разделительный – составляется при разделении организации на несколько более мелких;
- объединительный – формируется при объединении нескольких организаций в одну.

2. По объему информации:

- единичный;
- сводный баланс – составляется путем объединения определенных заключительных балансов (применяется министерствами, концернами);
- сводно-консолидированный баланс – составляется посредством объединения балансов самостоятельных, но взаимосвязанных между собой предприятий (используют, например, холдинговые компании).

3. По способу очистки:

- баланс-брутто – бухгалтерский баланс, содержащий регулирующие статьи (02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»);
- баланс-нетто – бухгалтерский баланс, не включающий регулирующих статей.

4. По характеру деятельности:

- по основной деятельности;
- по неосновной деятельности.

Возникающие в процессе деятельности предприятия хозяйственные операции не нарушают равенства итогов актива и пассива баланса, в то время как суммы статей, а также валюта баланса, могут меняться. Это происходит вследствие того, что всякая операция отражается на двух счетах учета записью, т.е. затрагивает две статьи баланса, которые могут находиться как одновременно в активе и пассиве, так обе – в активе или обе – в пассиве. С этой точки зрения все изменения в бухгалтерском балансе можно разделить на четыре типа.

Типы хозяйственных операций, влияющих на статьи баланса¹⁶:

1-й тип – А⁺А⁻. Операции первого типа вносят изменения в состав имущества, то есть операции затрагивают только актив баланса. При этом валюта баланса не изменяется.

Пример: Из кассы предприятия внесено на расчетный счет 2000 руб.

Эта операция отражается на двух статьях баланса: «Расчетные счета» (51) и «Касса» (50). При этом по счету «Расчетные счета» сумма уменьшается, а по счету «Касса» – увеличивается на одну и ту же сумму.

¹⁶ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

Данная операция отражается на счетах проводкой: Дт сч. 51 «Расчетные счета» – 2000 руб. Кт сч. 50 «Касса» – 2000 руб. Если же для выдачи заработной платы предприятия в кассу с расчетного счета поступили наличные средства в сумме 29000 руб., то данной операцией затрагиваются те же счета учета (статьи актива баланса), но по счету «Касса» сумма увеличивается, а по счету «Расчетные счета» – уменьшается на равную сумму. В результате этой хозяйственной операции проводка имеет вид: Дт сч. 50 «Касса» – 29000 руб. Кт сч. 51 «Расчетные счета» – 29000 руб.

2-й тип – П⁺П⁻. Второй тип операций вызывает изменение статей пассива при неизменной валюте баланса (т.е. обе изменяющихся статьи находятся в пассиве баланса: одна статья увеличивается, другая – уменьшается, но на одну и ту же сумму).

Пример: На основании протокола собрания учредителей частично чистая прибыль в сумме 40000 руб. направляется на увеличение резервного капитала.

При этом затрагиваются две статьи пассива, находящиеся в третьем разделе баланса: «Резервный капитал» (счет 82) в сторону увеличения и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (счет 84) в сторону уменьшения. Соответствующая проводка будет иметь следующий вид: Дт сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – 40000 руб. Кт сч. 82 «Резервный капитал» – 40000 руб.

3-й тип – А⁺П⁺. Третий тип характеризуется увеличением статей как в активе, так и в пассиве баланса. В результате операций данного типа увеличивается стоимость хозяйственных средств при сохранении итогов актива и пассива.

Пример: От поставщиков получены и оприходованы на склад материалы на сумму 100000 руб.

Статьи актива баланса «Материалы» (счет 10) и пассива баланса «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (счет 60) при этом увеличатся. Валюта баланса также увеличится на данную сумму. Бухгалтерская проводка будет выглядеть следующим образом: Дт сч. 10 «Материалы» – 100000 руб. Кт сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 100000 руб.

4-й тип – А⁻П⁻. Четвертый тип хозяйственной операции при равенстве валюты баланса вызывает изменения в статьях актива и пассива в сторону уменьшения.

Пример: С расчетного счета предприятия оплачена задолженность перед поставщиком за полученные материалы на сумму 120000 руб.

При оплате счета поставщика с расчетного счета в сумме 120000 руб. статья актива баланса «Расчетные счета» и статья пассива баланса «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» уменьшатся; при этом на сумму 120000 руб. (сумму хозяйственной операции) уменьшится валюта баланса. Проводка имеет следующий вид: Дт сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 120000 руб. Кт сч. 51 «Расчетные счета» – 120000 руб.

Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и других лиц, связанных с управлением имуществом, с состоянием предприятия; показывает, чем владеет собственник, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется и кто принимал участие в создании этого запаса.

По бухгалтерскому балансу можно определить взятые предприятием на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими субъектами; угрожают ли предприятию финансовые затруднения. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми органами, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

2.2. Счета и двойная запись

Непрерывное текущее наблюдение и контроль за хозяйственными операциями и за изменениями в составе имущества и источников его формирования осуществляются с помощью системы счетов бухгалтерского учета.

Счет – инструмент кодировки учета и группировки однородных хозяйственных средств и операций¹⁷.

Счета открываются на каждый экономически однородный вид имущества, источников его формирования осуществляются с помощью системы счетов бухгалтерского учета. Счет имеет форму двусторонней таблицы с графами «Дебет» и «Кредит».

Счет.....	
(наименование счета)	
Дебет	Кредит

В Российской Федерации в качестве основных классификационных признаков принято выделять, в первую очередь, отношение к балансу и назначение. В соответствии с данными признаками бухгалтерские счета подразделяются (табл. 4).

Т а б л и ц а 4

Классификация счетов бухгалтерского финансового учета¹⁸

Признак классификации	Группы счетов	
По отношению к балансу	Балансовые счета	Забалансовые счета
По назначению	Активные Активно-пассивные Пассивные	Материальных ценностей Контрольные Условных прав и обязательств

¹⁷ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

¹⁸ Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2010. – 408 с.

Балансовые счета предназначены для учета имущества, собственного капитала и обязательств организации. В соответствии с делением бухгалтерского баланса на актив и пассив и по назначению они могут быть активными, активно-пассивными и пассивными.

Активными называют *счета*, по которым ведется учет средств на предприятии, т.е. его активов (счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др.).

Пассивными называют *счета*, которые отражают источники средств, т.е. пассивы предприятия (счета 80 «Уставный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и др.).

Структура активных и пассивных счетов:

Схема строения активных и пассивных счетов приведена ниже.

<i>Активный счет</i>		<i>Пассивный счет</i>	
<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
Начальное сальдо		Уменьшение (-)	Начальное сальдо
Увеличение (+)		Уменьшение (-)	Увеличение (+)
Конечное сальдо			Конечное сальдо

Запись на счетах начинается с указания начального сальдо. При этом в активных счетах начальное сальдо отражается по дебету счета, а в пассивных – по кредиту.

Начальное сальдо – остаток имущества предприятия или источников его формирования (в зависимости от наименования счета) в денежном выражении на начало отчетного периода, в течение которого ведется бухгалтерский финансовый учет.

Оборот – сумма всех хозяйственных операций в денежном выражении, совершенных за отчетный период.

Конечное сальдо – остаток имущества предприятия или источников его формирования в денежном выражении на конец отчетного периода. Является начальным сальдо для учета в следующем отчетном периоде.

Конечное сальдо активного счета = начальное сальдо по дебету + обороты по дебету – обороты по кредиту.

Конечное сальдо пассивного счета = начальное сальдо по кредиту + обороты по кредиту – обороты по дебету.

Кроме активных счетов существуют активно-пассивные счета, у которых остаток может быть как по дебету, так и по кредиту, а также одновременно по дебету и по кредиту – развернутое сальдо. Чтобы получить свернутое сальдо, нужно из большего остатка вычесть меньший и записать на место большего. Примером счета с односторонним сальдо служит счет 99 «Прибыли и убытки»; активно-пассивными счетами с двусторонним сальдо является счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Забалансовые счета предназначены для учета наличия и движения средств, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации, ее условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями. Эти счета показываются за итогом баланса («за балансом») и в общий подсчет средств организации не входят.

В забалансовых счетах отражение хозяйственных операций производится без применения двойной записи. При этом сторона дебет соответствует понятию «приход (получение)», а сторона кредит – «выбытие, передача».

По своему назначению забалансовые счета подразделены на три группы. На *счетах материальных ценностей* учитываются материальные ценности, находящиеся в пользовании или принятые организацией на ответственное хранение. Например, счет «Арендованные основные средства» предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств, арендованных организацией в рамках договора аренды.

Контрольные счета предназначены для наблюдения за операциями, требующими внебалансового контроля. Например, счет «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражает информацию о дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должника. На данном счете эта задолженность подлежит учету в течение пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания, если имущественное положение должника изменится в положительную сторону.

Счета условных прав и обязательств предназначены для контроля за наличием и движением полученных и выданных гарантий в обеспечение обязательств и платежей. Для учета таких прав и обязательств используются счета «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Двойная запись – способ регистрации хозяйственных операций на счетах учета посредством записи каждой операции в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета в одинаковой сумме¹⁹.

Обеспечивает взаимосвязанные и контролируемые отражения операций. Двойная запись обусловлена экономической сущностью хозяйственных операций, вызывающих изменения в объектах бухгалтерского учета.

Двойная запись²⁰:

- отражает изменения в составе хозяйственных средств или их источниках или одновременно в составе средств и их источниках в процессе;
- совершения хозяйственных операций (по дебету одних и кредиту, других взаимосвязанных счетов) в равной сумме;

¹⁹ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

²⁰ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

- обеспечивает контроль движения хозяйственных средств и источниками их образования;
- дает возможность определить источник поступления и направление использования;
- позволяет проконтролировать экономическое содержание операций и их правомерность, а также отражение в балансе;
- позволяет выявить ошибки в счетных записях. Каждая сумма в результате хозяйственной операции отражается по дебету и кредиту разных счетов, поэтому оборот дебетовый (по дебету) всех счетов должен быть равен обороту кредитовому (по кредиту) всех счетов. Отсутствие равенства свидетельствует о наличии ошибок в записях, требующих исправления.

Текст, указывающий наименование дебетуемого и кредитуемого счетов на сумму отражаемой хозяйственной операции, называется бухгалтерской статьей. Бухгалтерские статьи часто называют **бухгалтерскими проводками**.

В результате двойной записи при отражении хозяйственных операций на счетах сумма всех оборотов по дебету счетов должна равняться сумме оборотов по кредиту. На этом равенстве строится контроль за полнотой отражения на предприятии хозяйственных операций, для самопроверки бухгалтер ведет журнал регистрации хозяйственных операций.

Взаимосвязь счетов бухгалтерского учета называется **корреспонденцией счетов**, а счета – корреспондирующимися.

Корреспонденция счетов обусловлена применением способа двойной записи, когда каждая операция получает одновременное отражение по дебету одного счета и кредиту другого в одной и той же сумме. Двойное отражение хозяйственных операций на счетах является необходимостью, обусловленной переходом средств и их источников из одного состояния в другое, а также сменой форм стоимости в процессе кругооборота средств.

Порядок осуществления двойной записи²¹:

1. Определить какие два изменения (явления) содержит каждая хозяйственная операция. То есть необходимо определить сущность изменений в средствах предприятия в результате этой операции.

Пример: Деньги с расчетного счета в сумме 9000 руб. поступили в кассу организации. 1-е явление – увеличиваются деньги в кассе на 9000 руб. 2-е явление – на расчетном счете уменьшается сумма денежных средств на 9000 руб.

2. Определить, корреспондирующиеся в данной хозяйственной операции бухгалтерские счета.

²¹ Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2010. – 408 с.

Пример: В предыдущем примере это: счет 50 «Касса» (Активный счет), счет 51 «Расчетные счета» (Активный счет).

3. Определить, пользуясь правилами записи хозяйственных операций на активных счетах (в данном примере), какой счет будет кредитоваться, а какой – дебетоваться. То есть выбрать счета по Плану счетов для записи суммы хозяйственной операции методом двойной записи – по дебету и кредиту.

4. Составить бухгалтерскую проводку.

Пример: Для приведенного выше примера бухгалтерская проводка будет иметь следующий вид – Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетные счета». Это 1-й тип хозяйственных операций – A^+A^- .

План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности организаций утвержден Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». На практике предприятия исключают счета, не применяемые в данной отрасли, и обычно задействуют не более 20-30 счетов, то есть работают по сокращенному учетному плану, который называют *рабочим планом счетов*.

При отражении любой операции на бухгалтерских счетах должно обязательно соблюдаться равенство дебетовых и кредитовых оборотов, что обеспечивает баланс предприятия.

2.3. Синтетический и аналитический учет

В бухгалтерском учете используется синтетический и аналитический учет.

Счета, на которых имущество организации, ее обязательства и хозяйственные процессы отражаются в обобщенном виде, называются *синтетическими* (счета первого порядка). К ним относятся счета «Основные средства», «Материалы», «Уставный капитал» и др. Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется *синтетическим*. Он ведется в денежном выражении²².

Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имуществу, обязательств организаций и процессов, называются *аналитическими*. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется *аналитическим*²³.

Регистрами синтетического учета служат счета Главной книги. Записи же в аналитическом учете производятся в группировочных и накопительных ведомствах, карточках, книгах и других регистрах аналитического

²² Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

²³ Там же.

учета на основании первичных документов. Нередко данные аналитического и синтетического учета совмещаются в одном регистре.

Деление счетов на синтетические и аналитические предопределяет в информационной системе бухгалтерского учета наличие горизонтальных и вертикальных связей. Горизонтальные связи проявляются через корреспонденцию синтетических счетов, а вертикальные обусловлены соподчинением информационных уровней синтетического и аналитического учета.

Внутри однородных объектов бухгалтерского учета, отражаемых на одном синтетическом счете, можно выделить самостоятельные группы по техническим свойствам и назначению. Они учитываются на субсчетах, которые выступают составной частью синтетического счета. Синтетические счета называются счетами первого порядка, а субсчета – счетами второго порядка. Последние показывают, в какой последовательности нужно открывать счета аналитического учета (третьего порядка), и занимают промежуточное положение между ними и синтетическими счетами, а сами, в свою очередь, объединяются одним синтетическим счетом.

Каждый синтетический счет вместе с принадлежащими к нему аналитическими счетами образует самостоятельную информационную систему. В данной системе он принимает на себя всю корреспонденцию своих аналитических счетов, что позволяет упорядочить и до минимума сократить корреспонденцию счетов в горизонтальном разрезе.

Взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами выражается в следующем²⁴:

- аналитические счета ведутся для детализации синтетических счетов;
- операция, отраженная по синтетическому счету, должна быть обязательно зафиксирована и на соответствующих аналитических счетах, которые открыты к соответствующему синтетическому счету;
- операция фиксируется на синтетическом счете общей суммой, а на его аналитических счетах – отдельными суммами, которые дают в итоге ту же сумму;
- аналитические счета дебетуются, если соответствующие синтетические счета дебетуются (кредитуются, если наблюдается кредитование синтетического счета, в разрезе которого они ведутся), то есть их строение одинаково.

Одним из средств проверки и обобщения учетных данных служат **оборотные ведомости**, представляющие собой свод оборотов и сальдо за какой-либо отчетный период, обычно за месяц.

Различают оборотные ведомости по синтетическим счетам – на основе данных текущего аналитического учета. В оборотной ведомости указы-

²⁴ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

ваются наименование счетов, сальдо на начало отчетного периода, обороты по дебиту и кредиту, сальдо на конец отчетного периода. Оборотная ведомость по синтетическим счетам составляется только в денежном выражении, а по аналитическим счетам товарно-материальных ценностей эти показатели учитываются в натуральном и денежном выражении.

В современной учетной практике взаимосвязь синтетического и аналитического учета проявляется в том, что итоги оборотов и сальдо в оборотной ведомости по аналитическим счетам должны быть равны обороту и сальдо объединяющего их синтетического счета.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «бухгалтерский баланс».
2. Опишите структуру бухгалтерского баланса.
3. Какие виды бухгалтерских балансов существуют?
4. Что такое хозяйственная операция?
5. Какие типы хозяйственных операций Вы знаете?
6. Дайте определение понятию «счет».
7. Приведите характеристику счетов бухгалтерского финансового учета.
8. Какие счета называют балансовыми?
9. Дайте определение забалансовым счетам.
10. Какие счета называются активными? Приведите примеры.
11. Какие счета называются пассивными? Приведите примеры.
12. Опишите структуру активного счета.
13. Чем отличается структура пассивного счета от структуры активного счета?
14. Что такое начальное сальдо счета?
15. Что такое конечное сальдо счета?
16. Что называется оборотами?
17. Дайте определение двойной записи.
18. Что такое бухгалтерская проводка?
19. Опишите порядок осуществления двойной записи (составления бухгалтерской проводки).
20. Дайте определение рабочего плана счетов.
21. Какие счета называются синтетическими? Приведите примеры.
22. Какие счета называются аналитическими? Приведите примеры.

Рекомендуемая литература

1. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
2. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
3. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2010. – 408 с.
5. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
6. Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.
7. Сацук Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2014. – 275 с.

Тема 3. ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА

3.1. История возникновения и развития бухгалтерского финансового учета.

3.2. Система международных стандартов учета и финансовой отчетности.

3.1. История возникновения и развития бухгалтерского финансового учета

Как любая другая наука бухгалтерский учет имеет свою историю развития. Учет возник тысячи лет тому назад, а если точнее, во времена палеолита, когда наши далекие предки стали осознавать себя в обществе. Знания об окружающем мире накапливались посредством учета его явлений. Развитие учета было вызвано потребностями жизни, а он в свою очередь стимулировал развитие письменности и математики.

Бухгалтерский учет в обществе возник вследствие самых насущных нужд: нельзя вести хозяйство без меры, веса, счета, не сопоставляя доходы с расходами, не добиваясь превышения первых над вторыми. Это было важно всегда, во все времена и общественно-экономические формации.

К числам мы так привыкли, что зачастую не замечаем их, свободно оперируем ими. И трудно вообразить, что было время, когда люди вообще не умели считать. Первобытному человеку счет совсем был не нужен: ему просто нечего было считать. Все, что он добывал, он тут же потреблял. Счет возник только тогда, когда у человека, во-первых, появилось, что считать, а во-вторых, когда он научился отвлекаться от всех других свойств пересчитываемых предметов, кроме числа.

Древний учет нельзя считать примитивным. Изучение древних документов позволяет проследить эволюцию учета. Только анализ подлинных древних документов позволяет ответить на вопрос, когда было «возведено» сложное сооружение, именуемое бухгалтерией. Эволюция бухгалтерского учета осуществлялась как развитие специфического вида человеческой деятельности в тесной функциональной связи с открытиями в познании природы и мира. Бухгалтерский учет возник в эпоху палеолита, в то время, когда наши далекие предки стали осознавать себя в обществе. Одно из основных завоеваний цивилизации – изготовление орудий труда, поскольку, начав работать, человек начал вести учет.

Наиболее организованную систему учета на заре человеческого общества имели древние цивилизации Египта, Греции и Рима. Учетной работой занимались специальные люди. Ясно, что не все были способны вести учет, а только наиболее одаренные. К. Маркс обращал внимание на

то, что уже в древнеиндийских общинах фигурирует бухгалтер по учету ведения сельскохозяйственного производства, который осуществлял учет общинного хозяйства. Эти люди содержались за счет всей общины. Община соглашалась их содержать, ибо учетные сведения позволяли выжить. Выживали не самые агрессивные и сильные, а коммуникабельные, способные к общению. Учет помогал поддерживать порядок. Исходя из накопленной учетной информации, первые профессиональные управляющие делали прогнозы: когда необходимо заготовить большие запасы и своевременно мигрировать. И даже больше. Учет, планирование, управление, организация человеческого общества были совокупностью его культуры. От этого эмпирического порога человек расширял свой духовный мир и к дальнейшим представлениям мог прийти не только путем наблюдений и опыта, но и путем философских изысканий и благодаря интуиции²⁵.

Искусство счета развивалось постепенно. На первом этапе количество неотделимо от формы: предмет воспринимается на ощупь и визуально, т.е. органолептически. Счет начинается с освоения качественного различия объектов. Известны племена, которые до настоящего времени используют разные числительные для номинации одного и того же количества разных объектов. Однако учет не стоял на месте, неустанно развивался, приумножая своими специфическими средствами познания человека о мире. Сводить древнюю экономику к примитивным заботам предков о пропитании – значит неправомерно упрощать их духовный мир.

На следующем этапе развития счета один объект приравнивался к другому по числу единиц. По нормам древней общины пища и орудия труда делились поровну, а добыча потреблялась полностью. Личное накопление в условиях равнообеспечивающего распределения исключалось. Возникший позже избыток также делился поровну. Такое деление породило древнейшую двоичную систему счисления. Таким образом, хозяйственные потребности вызвали необходимость появления счета и ведения учета, который становился все более развитым по мере того, как приумножались блага, находившиеся в распоряжении людей. Появился количественный инвентарный учет. Большие числа нелегко запомнить, тем более, что пересчитывались различные предметы. Нужно было как-то зафиксировать эти числа, сделать на чем-то отметку. Самым простым решением были зарубки или черточки на каком-нибудь материале, находившимся под рукой: на палках, на коже, на глиняных табличках и т.д. Это были прообразы первичных бухгалтерских документов. Уже на ранних этапах развития культуры учет начинает выступать в форме письменного текста. Конечно, это происходит по мере изобретения самого письма,

²⁵ Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

которое в различных регионах земного шара датируется 8-6 тысячелетием до нашей эры.

Письменность возникала постепенно, вначале иероглифическая, а потом зародилось алфавитное письмо. Античная Греция заимствовала алфавит у финикийцев – чрезвычайно мобильного торгового народа древнего Средиземноморья. Хозяйственные потребности человеческого общества породили счет и учет. Одновременно необходимость фиксировать учетные записи привела к появлению письменности, величайшего достижения человеческой цивилизации. На определенной ступени развития экономической жизни простой способ учета уже не мог соответствовать степени развития хозяйственной деятельности и разделению труда.

Развитию счета и учета способствовало образование излишков продуктов и начало обмена. Необходимость хранения излишков продуктов в определенном месте привела к образованию складского учета.

Бухгалтерский учет, появившийся одновременно с письменностью, стал фундаментальной потребностью хозяйственной деятельности. Становление и развитие всемирной торговли привело к формированию финансового учета, зарождению калькуляции и началу управленческого учета, способствовавших промышленной революции. Поэтому не случайно во второй половине XV в. в трудах Бенедетто Котрульи (1458 г.) впервые упоминается о бухгалтерском учете как о науке. Бенедетто Котрульи положил начало рассмотрению бухгалтерского учета как орудия управления отдельным предприятием с одной стороны, и как универсальной методологической науки – с другой.

Другой итальянец, ученый-математик и богослов Лука Пачоли (1445-1515 гг.) впервые описывает новую систему учета, так называемую двойную бухгалтерию. Лукой Пачоли была написана первая печатная книга по бухгалтерскому учету (1494 г.). В сущности это была книга по математике и называлась она «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях». В «Трактате о счетах и записях» был описан способ ведения двойной бухгалтерии. Система двойной бухгалтерии (двойной записи) постепенно распространилась из Италии в страны Центральной и Западной Европы. Система учета по двойной записи, описанная Л. Пачоли, действует до настоящего времени во всех странах. Идея заключается в том, что Главная книга составляется по принципу «касса» и «капитал» относительно «дать» и «иметь». Другими словами, одна хозяйственная операция (одни и те же деньги) отражается на двух счетах. С одной стороны показывается, куда вложены (использованы) хозяйственные средства, с другой – откуда взяты (чьи) эти средства. Это основа системы отражения хозяйственных операций бухгалтерского учета по методу двойной записи²⁶.

²⁶ Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

Существует несколько объяснений, почему сохранившаяся до сих пор бухгалтерская процедура называется двойной. Это связано с тем, что используются²⁷:

- два вида записей – хронологическая и систематическая;
- два уровня регистрации – аналитический и синтетический учет;
- две группы счетов – материальные (товары, касса, основные средства и т.д.) и личные (дебиторы и кредиторы и т.п.);
- два равноправных разреза (дебет и кредит) в каждом счете;
- два раза в равной сумме регистрируется каждый факт хозяйственной жизни;
- два параллельных учетных цикла, отражаемых уравнением $A - П = K$; левая часть показывает состояние имущества за минусом кредиторской задолженности, правая – наличие собственных средств;
- две точки у каждого информационного потока – вход и выход;
- два лица всегда участвуют в факте хозяйственной жизни – одно отдает, другое получает;
- два раза выполняется любая бухгалтерская работа – сначала регистрируются факты хозяйственной жизни, а потом непременно проверяется правильность выполненной работы.

Но как бы ни трактовать, что такое двойная бухгалтерия, она при всех обстоятельствах формирует три неизменных элемента метода: баланс, счета и двойную запись. И они создают иллюзию гармонии, ведь дебет всегда должен сходиться с кредитом, актив всегда будет равен пассиву.

Простая фиксация количественного состава имеющихся предметов через некоторое время перестала удовлетворять общество. Требовалось знать их поступление и расход. Появляется приходно-расходный учет. В нем сложились определенные правила записей. Так, в Месопотамии в XX в. до н.э. записи по приходу материальных ценностей содержали следующие сведения²⁸:

- количество и вид поступивших предметов;
- имя лица, от которого они поступили;
- имя покупателя;
- дата поступления.

Эти принципы лежат в основе приходно-расходных документов современной бухгалтерии. После того, как наладился приходно-расходный учет, человечество стало решать следующую весьма сложную проблему учета расчетов между отдельными субъектами.

Развитие торговли и товарно-денежных отношений способствовало введению в обращение монет и развитию денежной системы, что явилось новым импульсом в совершенствовании бухгалтерского учета. На этом

²⁷ Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.

²⁸ Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

этапе возникли трудности, суть которых заключалась в том, что требовалось установить степень эквивалентности отдельных вещей и предметов, осуществление денежных расчетов по каждой купле-продаже. Кроме того, тут же возникла новая задача – обмен разных денег. Сначала эта задача решалась взвешиванием денег, а затем весовой эквивалент уступил место счетному, который осуществлялся с помощью менял-трапезитов (человек за столом), бравших плату за услуги.

Позже появилась необходимость подводить итоги деятельности хозяйствующего субъекта к определенным датам. Стали выделять остатки материальных ценностей и долговых обязательств к этим датам. Возникли зачатки Кассовой и Главной книг.

Примерно в VI в. до н.э. в Греции появились банки. Первоначально они только хранили металлические деньги и выдавали ссуды. Банковские операции греки вели по приходно-расходному принципу с отдельными клиентами. Банковская деятельность древних греков не имела правовой основы, и в условиях развития торговли и банковской деятельности часто возникали сложности в учете долговых обязательств и требований по ним, что приводило к взаимным претензиям между банкирами и клиентами. В отличие от Древней Греции в Древнем Риме предпочтение отдавалось не теоретическим, а прикладным наукам.

Успехи в области права повлекли за собой правовое обеспечение экономической деятельности. Римлянами был усвоен опыт греческих меняльных контор, а юридическая система регулирования финансовой деятельности обеспечила защиту коммерческих сделок. Это потребовало включения в бухгалтерский учет юридических норм и правил. Особое влияние оказало римское право, расцвет которого пришелся на II-I вв. до н.э. Основополагающие постулаты римского права сохранили свою значимость в бухгалтерском учете до настоящего времени:

- за все надо платить;
- закон обратной силы не имеет;
- при взаимоисключающих законах нельзя применять ни один из них.

Римская система бухгалтерского учета, вобрав в себя предшествующий опыт, развивалась и углублялась. Римская терминология составляет основу современного бухгалтерского учета, в частности: дебет, кредит, сальдо, депозит, акцепт и другие²⁹.

В средние века по мере дальнейшего наращивания темпов экономической жизни в бухгалтерском учете появилась необходимость группировать однотипные предметы и хозяйственные действия. Возникли понятия счетов и регистров. Счета использовались для обозначения (кодировки) материальных ценностей и хозяйственных операций, а регистры – для их специальных записей.

²⁹ Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

В самом конце средневековья возникло и слово бухгалтер. В 1498 г. император Священной Римской империи Максимилиан I назначил первого бухгалтера Христофа Штехера. С этого момента название науки и профессии связывается с основным видом учетного регистра – книгой. Слово «бухгалтер» пришло к нам из немецкого языка вместе с реформами Петра I. По-русски это означает книговод.

Условия работы бухгалтера менялись по мере развития общества. На первых этапах, когда в обществе число грамотных людей было крайне незначительным, профессия бухгалтера была окружена таинственностью и вызывала уважение. Известно, что существовали особые школы для обучения счетоводству, в которые итальянские купцы охотно отдавали своих детей.

Итальянская двойная бухгалтерия оказала огромное влияние на развитие учета. Влияние итальянской школы бухгалтерского учета хозяйственных операций чувствуется не только в приемах и методах, которые являются неотъемлемой составной частью и современного учета, но и во многих словах-терминах, обозначающих эти приемы, например, баланс, калькуляция, дебет, кредит и др.

С XIII в. факты совершения хозяйственных операций стали заноситься в специальный журнал – журнал хозяйственных операций, который вели как отдельно, так и в комбинации с записями по счетам.

С момента появления двойной записи бухгалтерский учет приобрел вид стройной и логичной системы, включающей в себя: инвентарный счет, приходно-расходные операции и расчеты между должниками и их кредиторами. Объемы учета значительно возрастали, появилась необходимость дальнейшего совершенствования учетных операций. Итальянец Ф. Гаратти (1688 г.) ввел предложенное Ж.П. Савари (1676 г.) деление систематической записи на синтетические счета (основные книги) и аналитические счета (вспомогательные книги) и дополнил форму новым регистром систематической записи – оборотной ведомостью, которая используется в современном бухгалтерском учете.

Представители французской школы, развивая идеи итальянских авторов, внесли свой вклад в развитие бухгалтерского учета. М. Ван Дамм (1606 г.) предложил ввести первичные документы как единственное основание для всех бухгалтерских записей. Это был существенный шаг на длинном пути становления бухгалтерского учета в известном нам современном представлении. Таким образом, первичный документ является основой учета хозяйственной операции. Действует классическое правило известного немецкого автора В. Швайкера (1549 г.): нет документа, нет бухгалтерской записи. Этот принцип является основополагающим и в наши дни. Другой француз М. Тома (1631 г.) усовершенствовал структуру хронологической записи: чтобы сделать журнал более удобным для отражения сложных статей, в него введены две

колонки для сумм – частная и общая. В дальнейшем А. Мендес (1803 г.) и Э. Дегранж (1802 г.) обосновали важность введения хронологической и систематической записей. А. Мендес обосновал правило: итог оборотов по журналу должен быть равен итогу дебетовых и итогу кредитовых оборотов по Главной книге³⁰.

В XVII в. бухгалтерский учет дополнен понятием баланса. Балансом называли форму отчета о хозяйственной деятельности, которая содержала в себе описание материальных ценностей, имущественных и иных прав субъекта с описанием источников их поступления или возникновения. Ведение синтетического и аналитического учета стало нормальным явлением. Специалисты предсказывали дальнейшую возрастающую роль бухгалтерскую учета в экономической деятельности человека. Испанский специалист Б.Солозано пишет в 1603 г.: «Бухгалтерский учет стоит выше всех наук и искусств, ибо все нуждаются в нем, а он ни в ком не нуждается; без бухгалтерского учета мир был бы неуправляем и люди не смогли понимать друг друга».

Последующие XVIII-XIX века превратили бухгалтерский учет в науку. Австрийский специалист Ф. Скубиц в 1889 г. дал бухгалтерии следующее определение: «Бухгалтерия – это деятельность, направленная к тому, чтобы изобразить в числах весь ход и все состояние предприятия согласно предложенным целям».

История бухгалтерского учета насчитывает много веков. За это время практически каждая страна внесла в него свой достойный вклад. Кроме общих принципов и положений, используемых повсеместно, в бухгалтерском учете возникли и развились национальные школы и направления, отражавшие экономические особенности отдельных стран. Современный бухгалтерский учет уходит своими корнями вглубь веков: его история прошла в своем развитии ряд стадий. За многие века своего существования он достиг высокой степени своего развития. Современные направления учета берут свое начало в древнем учете. Учет и экономика всегда привлекали внимание ученых и образованных людей. Объясняется это тем, что изучение их – это реализация объективной необходимости познания мотивов действия людей в хозяйственной деятельности, законов хозяйствования во все времена – от Аристотеля, Ксенофонта до наших дней.

В российской бухгалтерии тоже было много своих достойных находок и разработок. Ее специалисты всегда занимали видное место среди известных специалистов бухгалтерского учета. В 1911 г. российский историк бухгалтерского учета Отто Бауэр издал книгу «Мемуары к истории бухгалтерии и памятники священной старины». Спустя 84 года появилась книга Мальковой Т.Н. «Древняя бухгалтерия: какой она была?». Вместе с тем, научное обоснование бухгалтерского учета как экономической науки,

³⁰ Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.

его теоретических и методологических основ выполнено значительно позже усилиями ряда ученых и практиков многих стран мира³¹.

Как заметил известный экономист Вернер Зомбарт в своей работе о происхождении капитализма, бухгалтерский учет сыграл важную роль в создании рыночной экономики. Каждая эпоха выдвигает своих учителей. Вначале это были итальянцы, потом их сменили французы, затем на время выдвинулись немцы. Сейчас все взоры обратились к американцам, создавшим школу бухгалтерского учета. Имена ее наиболее ярких представителей – А. Лерч (1866-1936 гг.), Р.Х. Монтгомери (1872-1953 гг.), В.Э. Патон (1889-1991 гг.), Д.О. Мэй (1875-1961 гг.) и другие, – достаточно известны в нашей стране.

В прежних определениях бухгалтерского учета внимание концентрировалось на традиционных функциях бухгалтера, связанных с ведением счетов. В 1941 г. Американский институт присяжных бухгалтеров (АИСПА) дал следующее определение: «Учет есть искусство записи, классификации и обобщения счетов путем регистрации в денежных единицах сделок и событий, которые, по крайней мере, в какой-то части, имеют финансовый характер, а также интерпретации полученных результатов». В 1970 г. Американский институт присяжных бухгалтеров заявил, что функция учета – «обеспечить количественную информацию главным образом финансового характера, о хозяйствующих субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений».

Современный американский бухгалтерский учет – это основная информационная система предприятия, предназначенная для формирования финансовой отчетности и управленческого учета. Различие между финансовым и управленческим учетом было определено в 1972 г. Национальной ассоциацией бухгалтеров США (НАА) при разработке программы для дипломированных управленческих бухгалтеров. Бухгалтерский учет стал фундаментальной потребностью хозяйственной деятельности. Только понимая все это, можно найти путь к постоянному взаимному совершенствованию в меняющемся мире.

В эпоху огромных политических, экономических и технических перемен, происходящих в мире, роль бухгалтерского учета непомерно возрастает. Увеличивается потребность в получении все новой и новой информации в самых различных сферах деятельности, о которых не могли даже предполагать несколько лет назад. Национальные методологические и технические приемы ведения учета стали испытывать неудобства в связи с расширением мировых экономических связей, возникновением большого числа международных корпораций.

К началу 70-х годов XX в. различия в учетных системах стали мешать. В этих условиях возникла идея стандартизации бухгалтерского учета.

³¹ Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

Среди промышленников, банкиров, инвесторов возник своего рода лозунг: «Бухгалтеры всех стран, объединяйтесь!»

29 июня 1973 г. был образован международный комитет по разработке бухгалтерских стандартов. В комитет вошли представители 14 стран: США, Англия, Австралия, Канада, Франция, Германия, Нидерланды, Япония, Мексика, Италия, ЮАР, Индия, Иордания и Южная Корея. Основная задача разработчиков состояла в том, чтобы предложить мировому сообществу образец ведения бухгалтерского учета. Метод получил название гармонизации. При этом никакого силового насилия не допускается, гармонизация проводится в жизнь только путем убеждения. В настоящее время у нас появляются переводы иностранных книг по бухгалтерскому учету. Читая их, следует помнить, что они расширяют наше мышление, это позволяет лучше работать и понимать наших коллег за рубежом. При этом надо сознавать, что не все в западном учете самое лучшее, так же как не все в нашем учете – плохо³².

Сравнивая учет отечественный с учетом западным, где «сходно все и все несхоже», мы замечаем, что имеются некоторые сложности, связанные с методологическими, методическими и организационными особенностями. Методологические различия, прежде всего, обусловлены не особенностями бухгалтерской системы самой по себе, она в обоих случаях одинаковая, так как берет начало от трудов Луки Пачоли, а различной правовой основой, существующей в каждой стране, традициями, многовековым опытом и менталитетом счетных работников.

Современный бухгалтер занимается не только ведением счетов, но и осуществляет обширную деятельность, включающую планирование и принятие решений, контроль и привлечение внимания руководства, оценку и анализ деятельности. Современный бухгалтер должен удовлетворять потребности тех, кто использует учетную информацию, независимо от того, являются ли они внутренними или внешними потребителями этой информации. Бухгалтерский учет не является «целью в себе». Чтобы по достоинству оценить профессию бухгалтера и вклад, вносимый им в повышение эффективности хозяйственной деятельности и ее результативность, Международный конгресс бухгалтеров в 1946 г. утвердил герб бухгалтера, предложенный знаменитым французским ученым Ж.Б. Дюмарше. На гербе бухгалтеров, признанном в качестве интернациональной эмблемы счетных работников, изображены солнце, весы и кривая Бернулли, и начертан девиз: «Наука, доверие, независимость». Солнце символизирует освещение бухгалтерским учетом финансово-хозяйственной деятельности, весы – баланс, а кривая Бернулли – символ того, что учет, возникнув однажды, будет существовать вечно. Подобный подход к

³² Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

бухгалтерскому учету отражает как возросшую его роль в повышении требований к специалистам-бухгалтерам, так и интерес к этой профессии. Важнейшее качество бухгалтера – принципиальность, воля к справедливости, он поступает по совести, т.е. все, что он делает, он делает согласно букве и духу закона. Бухгалтер должен обладать внимательностью, точностью, вдумчивостью, трудолюбием, выдержкой. Под влиянием динамично развивающихся процессов создания современных экономических отношений профессия бухгалтера претерпевает содержательные изменения.

Бухгалтерский учет в настоящее время превратился в стройную упорядоченную систему по учету материальных ценностей, денежных средств, обязательств и источников их образования. Возросло значение бухгалтерского учета и для осуществления процессов управления деятельностью предприятия.

3.2. Система международных стандартов учета и финансовой отчетности

Большинство стран мира сейчас движутся в направлении перевода своих систем учета на международные стандарты. Многие находятся лишь в начале этого пути.

В мире не существует двух стран с идентичными системами учета. На формирование учета и отчетности влияют различные факторы³³:

– Источники финансирования. Тот факт, что в одних странах основным источником ресурсов организаций являются вложения мелких акционеров, а в других – банковские кредиты, естественно, приводят к тому, что акценты в финансовой отчетности будут разными. В частности, акционеров в первую очередь интересует, насколько эффективно менеджеры управляют вверенными им ресурсами, а кредиторов – насколько надежна организация как заемщик, который должен вернуть как полученный им кредит, так и проценты по нему.

– Юридическая система. Современная экономика, по-видимому, невозможна без конфликтов интересов хозяйствующих субъектов. Возникающие споры принято решать в суде. Подчас аргументами в таких разбирательствах является финансовая отчетность общего назначения. Исторически сложилось так, что в разных юрисдикциях развивались и существуют две правовые системы: система общего права и система гражданского права. Эти различия также налагают отпечаток на правила подготовки финансовой отчетности.

³³ Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

– Связь финансовой отчетности и налогообложения. В числе потребителей финансовой отчетности и государственные органы, заинтересованные как в эффективном распределении государственных ресурсов, формировании экономически оправданных макропоказателей для разработки государственного бюджета, так и в налоговом планировании, справедливом налогообложении. Этот аспект также делит страны на две группы – те, в которых финансовая отчетность является и базой для начисления налогов, и те, в которых налогообложение не ориентируется на данные публичной отчетности.

- Уровень экономического развития страны.
- Уровень удаленности общественности от власти.
- Степень индустриализации.
- Уровень инфляции национальной валюты.
- Степень централизованности экономики.
- Методы регулирования формирования отчетности.
- Различия в возможностях профессиональных бухгалтерских организаций.

– Превалирование требования справедливого и достоверного представления информации или требования следовать законодательным актам.

– Превалирование требования унификации планов счетов и отчетных форм или уверенность в том, что унификация не решает основных целей финансовой отчетности, а, подчас, и противоречит им.

- Приверженность теоретическим положениям учета и отчетности.

Тем не менее, группировка может быть проведена. Выделяют несколько *моделей учета*³⁴.

Британо-американская модель. Основная идея этой модели – ориентация учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов. В трех ведущих странах, использующих эту модель – Великобритания, США и Голландия – хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство организаций и находят дополнительные источники финансовых ресурсов. Система общего и профессионального образования также отвечает высоким стандартам, что в полной мере распространяется как на бухгалтеров, так и на пользователей учетной информации. Эти три страны распространили свое влияние в области бухгалтерского учета на многие страны мира. Например, Австралия, Ботсвана, Венесуэла, Гонконг, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Канада, Колумбия, Малайзия, Мексика, Новая Зеландия, Пакистан, Сингапур, ЮАР.

Итак, основные черты данной модели – полнота и детализированность финансовой отчетности, ориентированной на широкий круг мелких инвесторов, высокий общий уровень образования, отсутствие законода-

³⁴ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

тельного регулирования системы учета и, как следствие, ее гибкость, низкий уровень инфляции.

Континентальная модель. Этой модели придерживается большинство стран Европы (Австрия, Алжир, Бельгия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Люксембург, Норвегия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция) и Япония. Учетная практика, прежде всего, направлена на удовлетворение требований правительства, в частности в отношении налогообложения в соответствии национальному макроэкономическому плану. Отсюда и особенности – жесткое законодательство, консерватизм учетной практики, ориентация учета на государственные нужды, тесная связь предприятий с банками. Роль профессиональных организаций невелика.

Южноамериканская модель. Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом учет ориентирован на потребности государственных плановых органов; методики учета, используемые в организациях, достаточно унифицированы. Информация, необходимая для контроля за исполнением налоговой политики, также хорошо отражается в учете и отчетности. К этому кластеру относятся Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Исламская модель. Находясь под огромным влиянием богословских идей, она имеет ряд особенностей, в частности запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств организации. Считается, что эта модель не достигла еще того уровня развития, который присущ финансовому учету вышеописанных моделей, но находится в развитии.

Интернациональная модель вытекает из потребностей международной согласованности учета, прежде всего в интересах мультинациональных корпораций и иностранных участников международных валютных рынков.

Россия не принадлежит ни к одной из вышеперечисленных моделей, и до начала реформации бухгалтерского учета относилась к так называемой коммунистической модели. В настоящее время Россия уверенно движется к британо-американской модели.

Исторические предпосылки становления (МСФО). Крах 1929 года на мировых фондовых рынках, породивший многолетний глобальный экономический кризис в индустриально развитых странах и регионах, выявил недостаточность применявшейся системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления финансовой отчетности в разных странах и даже в разных организациях одной страны существенно отличались. Отчетность разных организаций не всегда правильно понималась пользователями. Она оказывалась несопоставимой, непригодной для серьезного делового анализа, приводила к

ошибочным и неоднозначным выводам о результатах деятельности и финансовом положении организаций, представивших отчетность.

В начале 1930-х годов в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, которые добровольно применялись крупными компаниями, представленными на фондовых биржах. На этой основе со временем возникла система ГААП США, дошедшая до наших дней. Федеральная комиссия по ценным бумагам США требует применения ГААП всеми крупными компаниями, входящими в листинг на американских фондовых биржах.

В Европе пошли по пути обязательного применения организациями национальных планов счетов бухгалтерского учета по модели известного австрийского бухгалтера Э. Шмалленбаха. После Второй мировой войны из этих планов счетов бухгалтерского учета возникла система национальных счетов для учета внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

До Второй мировой войны все потребности в финансировании удовлетворялись за счет внутренних источников. Однако после войны ситуация резко изменилась. Значительному росту международных рынков капитала способствовали специальные программы помощи восстановлению разрушенных стран. То, что рынки капитала теперь взаимосвязаны, стало очевидным после кризисов фондового рынка, произошедших в 1987 и 1988 годах и затронувших все ведущие рынки мира.

За последние 25 лет роль транснациональных корпораций (ТНК) претерпела серьезные изменения: сейчас они занимают доминирующее положение на большинстве сегментов рынка. Многообразие учетных практик создает определенные проблемы при ведении международного бизнеса, поскольку постоянно приходится приспосабливаться к традициям и нормативным актам страны-партнера.

В последнее десятилетие существенно расширились каналы финансирования организаций, независимые от банковского кредитования, то есть прямые заимствования путем распространения ценных бумаг на фондовых рынках. Рост биржевых спекуляций инициировал появление на рынке множества «производных ценных бумаг». В конце прошлого века на мировом фондовом рынке обращались ценные бумаги, номинальная стоимость которых превышала стоимость годового продукта всех стран мира.

Национальные общепризнанные стандарты бухгалтерского учета (ГААП), зародившиеся в США, получили распространение в Канаде, Англии, Мексике, Италии и других. ГААП в каждой из этих стран имели свои особенности, но везде обеспечивали определенное единство и стабильность подходов к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, гарантировали ее сопоставимость с отчетностью других национальных компаний. Достоверность и надежность отчетной

информации повысились, возросло доверие к ней со стороны разных пользователей. Европейская комиссия издала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчетность стран Европейского Союза.

Национальные ГААП постепенно, но неуклонно и неотвратимо вытесняются Международными стандартами финансовой отчетности. Хотя МСФО впитали в себя многие «общепризнанные принципы бухгалтерского учета», но пошли дальше последних в разработке стандартных норм по отражению в финансовой отчетности новых явлений в экономике и финансах.

Разработка проблем МСФО началась в 1960-е годы под эгидой Центра Организации Объединенных Наций по транснациональным корпорациям. Выступая на Генеральной Ассамблее ООН в начале 1960-х годов, президент США Джон Кеннеди обратил внимание мирового сообщества на развитие глобальных экономических отношений, возникающих на основе транснациональных корпораций. Для нормального функционирования новых отношений необходим «универсальный язык общения бизнесменов». В качестве такого языка он назвал бухгалтерский учет и финансовую отчетность, доступную и понятную всем заинтересованным лицам³⁵.

Современные тенденции развития МСФО в мире. Сегодня уже можно говорить о том, что сложилась глобальная система бухгалтерского учета на базе МСФО. Работающий с 1973 года в Лондоне Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) является независимым органом, целью которого признается унификация принципов бухгалтерского учета, используемых организациями во всем мире для составления финансовой отчетности. К концу XX века в КМСФО были представлены более ста стран мира.

К началу XXI века КМСФО утвердил более 40 стандартов; некоторые из них претерпели за время существования по две-три редакции, а отдельные были настолько модернизированы, что пришлось изменить их названия. Самый старый из них действует в редакции 1992 года. Поэтому МСФО – это постоянно обновляемая живая система нормативного регулирования бухгалтерского учета во всем мире.

В настоящее время финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО добровольно составляют более 40 тыс. транснациональных корпораций, имеющих более 200 тыс. дочерних и зависимых организаций по всему миру. Европейская комиссия заявила о том, что она рассматривает МСФО как подходящую основу для гармонизации финансовой отчетности внутри Европейского Союза. Ряд государств, в том числе и Российская

³⁵ Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

Федерация, привели в соответствие с МСФО свои национальные правила бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности³⁶.

Международные организации по вопросам унификации учета. Два последних десятилетия отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования и капитализации заработанных средств и т.п.

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация. Они сначала различались как по заложенной в них идеологии, так и по принципам реализации. Однако в последние годы оба термина зачастую используются как синонимы или как взаимодополняющие понятия.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах-членах сообщества, т.е. находились в относительной «гармонии» друг с другом. Работа в этом направлении ведется с 1961 г. В целях формирования концепции развития учета в странах ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. Ее деятельность рассматривалась как составная часть программы гармонизации национальных версий закона о компаниях. Результаты этой работы опубликованы в виде нормативных документов, которые были включены каждым членом ЕС в свое национальное законодательство в части бухгалтерского учета.

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, – КМСФО (International Accounting Standards Committee, IASC), разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности – МСФО (International Accounting Standards, IAS). Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Что касается внедрения единых стандартов, то этого следует добиваться не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

³⁶ Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам – МОКЦБ (International Organization of Securities Commissions, IOSCO), в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах. Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность организаций должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

Возникновение концептуальной основы финансового учета в США связано с созданием в 1973 г. Совета по разработке стандартов учета (FASB). В ней по мере возможности интегрированы и унифицированы основные принципы бухгалтерского учета США. Именно положения FASB составляют основу US GAAP (Generally Accepted Accounting Principals).

Также в создании стандартов и регулировании бухгалтерского учета принимают участие ряд общественных организаций, причем государство в эти вопросы не вмешивается³⁷:

- Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board – FASB);

- Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants – AICPA);

- Комитет по стандартам учета для государственных организаций (Governmental Accounting Standards Board – GASB);

- Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission – SEC);

- Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association – AAA).

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности. Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности, или, Комитет по Международным бухгалтерским стандартам был создан профессиональными бухгалтерскими организациями ряда стран как независимый орган частного сектора в 1973 году. С 1981 года КМСФО был полностью автономным во внедрении международных стандартов финансовой отчетности и в вопросах обсуждения документов, касающихся международного учета.

³⁷ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

В 1989 году была создана Международная организация Комиссий по ценным бумагам (IOSCO), которая с 1993 года начала внедрять проект по продвижению МСФО на мировых фондовых биржах с целью обеспечения организаций возможностью привлечения капитала на многих биржах одновременно.

В 1997 году создается Постоянный комитет по интерпретациям МСФО (ПКИ), который отвечал за узкоспециальные вопросы применения МСФО.

Работа над основными стандартами МСФО была закончена в 1998 году, но уже в 2000 году Комиссия по Ценным бумагам и Биржам США (SEC) проводит анализ основных стандартов и публикует его обзор. Этот анализ дал начало процессу конвергенции с Общепринятыми Принципами Бухгалтерского Учета США (US GAAP) с Международными стандартами финансовой отчетности.

В связи с новыми условиями КМСФО принимает новый Устав своей деятельности. Важнейшим новшеством явилось изменение целей Комитета, которые стали включать разработку единой системы высококачественных стандартов и гармонизацию учетных систем различных стран мира.

Новые цели КМСФО в большей степени ориентированы на обеспечение практического применения МСФО и их конвергенцию с национальными системами учета. По состоянию на конец 2000 года в состав КМСФО входили все профессиональные бухгалтерские организации (более 140), которые являются членами Международной федерации бухгалтеров (МФБ).

2001 год в США положил начало корпоративным крахам. Началось активное обсуждение перспектив «конвергенции» US GAAP и МСФО. Проведено заседания Совета МСФО в штаб-квартире Совета по стандартам бухгалтерского учета США.

В том же 2001 году КМСФО становится Советом по МСФО. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) был создан в апреле 2001 года для замены Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

В соответствии с заявлением о Миссии МСФО, перед СМФО поставлены три основные цели:

– Формулировать и издавать в интересах общества единый комплект высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирных стандартов финансовой отчетности, которые необходимо соблюдать при предоставлении финансовых отчетов.

– Способствовать принятию и соблюдению стандартов во всем мире.

– Сотрудничать с национальными органами, отвечающими за разработку и внедрение стандартов финансовой отчетности для обеспечения максимального сближения стандартов финансовой отчетности во всем мире.

Претерпела изменения и структура МСФО.

Управляющим органом СМСФО является *институт попечителей МСФО*. Попечители (или доверительные управляющие) назначают членов СМСФО, Постоянного Комитета по интерпретациям (КИМФО – IFRIC) и Консультативного совета по стандартам (КСС – SAC). Попечители также контролируют эффективность работы СМСФО, изыскивают финансирование, утверждают бюджет СМСФО и вносят изменения в устав.

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности – это основной орган в структуре МСФО, который несет ответственность за принятие международных стандартов. В состав Совета входят лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность, аудиторы и научные работники.

Несколько членов Совета непосредственно отвечают за координацию работы с органами, устанавливающими национальные стандарты финансовой отчетности. Повседневная работа Совета осуществляется с участием разнообразного технического и административного персонала. СМСФО занимается подготовкой и изданием МСФО, подготовку и публикацию Проектов стандартов, установление порядка рассмотрения комментариев, полученных по опубликованным для обсуждения Проектам стандартов, публикацию основ для выработки заключений.

Консультативный совет по стандартам представляет собой форум для организаций и лиц, желающих участвовать в обсуждении методических и иных вопросов, касающихся применения и формулировки стандартов, – а также в выработке рекомендаций Совету и Попечителям по вопросам повестки дня и приоритетам.

Консультативный совет по стандартам состоит из 45 членов, назначаемых Попечителями на 3 года, представляющих различные географические регионы и области деятельности. Консультативный совет проводит как минимум 3 открытые встречи с СМСФО в год. *Комитет по интерпретациям международной финансовой отчетности* был создан в апреле 1997 года для предоставления концептуально выверенных и практически реализуемых интерпретаций МСФО в отношении возникающих вопросов в финансовой отчетности, которые специально не рассматриваются в МСФО, а также в случаях, когда возникли или могут возникнуть неудовлетворительные или противоречивые интерпретации в отсутствие официальных разъяснений, а также для интерпретации спорных вопросов, связанных с формированием финансовой отчетности.

Целью КИМФО (до реорганизации 2001 года – Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ)) заключается в обеспечении применения стандартов и повышении сопоставимости финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, посредством разъяснения трудных вопросов бухгалтерского учета и отчетности. В состав КИМФО входят аудиторы, лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность. КИМФО может выпускать проекты интерпретаций для обсуждения. Однако окончатель-

ные тексты интерпретаций утверждает СМСФО, после чего интерпретации становятся частью нормативной базы МСФО, и имеют такую же силу, как и МСФО.

КИМФО применяет подход, описанный в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», а именно проводит аналогии с требованиями и руководством МСФО, затрагивающих аналогичные или связанные проблемы, использует критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленные в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности, учитывает решения других органов, устанавливающих стандарты и принятую в мире отраслевую практику.

Интерпретации КИМФО обозначаются как IFRIC-1, IFRIC-2 и т.д. (а до 2001 года – SIC-1, SIC-2 и т.д.) Интерпретации вступают в силу непосредственно сразу после утверждения и публикации, если не предусмотрено иное.

При осуществлении проекта Совет часто формирует специальную консультативную группу для выработки рекомендаций по проекту. Также персонал СМСФО подготавливает предлагаемый новый документ³⁸.

В Российской Федерации положения по регулированию бухгалтерского учета отражены в Федеральном законе от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Принципы регулирования бухгалтерского учета в РФ³⁹:

- соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- установления упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы;
- применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета в РФ относятся⁴⁰:

³⁸ Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова; под ред. М. А. Вахрушиной. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 571 с.

³⁹ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁴⁰ Там же.

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты экономического субъекта.

Субъекты регулирования бухгалтерского учета в РФ:

1. Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются уполномоченный федеральный орган и Центральный банк РФ.

2. Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации могут осуществлять также саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета.

Основополагающие принципы финансовой отчетности. По МСФО, цель финансовой отчетности – представление информации о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении.

Информация о финансовом положении приводится в бухгалтерском балансе; информация о результатах деятельности – в отчете о прибылях и убытках; информация об изменении финансового положения – в отчете об изменении капитала и отчете о движении денежных средств⁴¹.

Первым основополагающим принципом является учет по методу начисления. Согласно этому методу результаты прочих операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства и их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.

Финансовая отчетность информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем, а также о ресурсах, которые будут получены в будущем. Эта информация чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

Второй основополагающий принцип – непрерывность деятельности, который означает, что организация нормально функционирует и будет функционировать в обозримом будущем.

Таким образом, предполагается, что организация не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существует,

⁴¹ Международные стандарты финансовой отчетности / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 656 с.

финансовую отчетность необходимо составлять на другой основе и эта основа должна раскрываться.

В соответствии с МСФО элементами финансовой отчетности являются:

- активы;
- обязательства;
- капитал;
- доходы;
- расходы.

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерением результатов деятельности организации в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы. Между элементами финансовой отчетности существует взаимосвязь, то есть объект, отвечающий условиям и определению признания конкретного элемента, например, актива, требует признания другого элемента – дохода или обязательства.

Основной целью представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО является представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации. Эта информация нужна широкому кругу пользователей для принятия рациональных, экономически обоснованных решений.

Согласно МСФО 1 финансовая отчетность должна содержать следующие компоненты: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, учетную политику и пояснительные примечания.

Отчетным периодом для финансовой отчетности признается календарный год⁴².

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы становления и развития бухгалтерского финансового учета.
2. В чем заключаются особенности хозяйственного учета античности и средневековья?
3. Когда возникла двойная бухгалтерия?
4. В каком веке бухгалтерский финансовый учет возник как наука?
5. В чем особенности современного развития бухгалтерского финансового учета?

⁴² Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

6. Опишите сущность и содержание теорий итальянской школы бухгалтерского учета.
7. Охарактеризуйте подходы французской школы бухгалтерского учета.
8. В чем особенности подходов немецкой школы бухгалтерского учета?
9. Опишите сущность современных теорий бухгалтерского финансового учета.
10. Зачем российским предприятиям в России использовать МСФО?
11. Какие основные виды учета применяются для составления отчетности? Какой вид учета регулируют МСФО?
12. Перечислите и охарактеризуйте модели бухгалтерского учета.
13. Когда был создан КМСФО?
14. С какими изменениями в мировой экономике связано появление идеи разработки международных стандартов финансовой отчетности?
15. Какова структура СМСФО и основные его задачи?
16. Каковы фундаментальные положения учета, зафиксированные в МСФО?

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Бабаев Ю., Петров А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 400 с.
3. Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова; под ред. М. А. Вахрушиной. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 571 с.
4. Генералова Н.В., Зубова Д.А. Каков порядок составления первой отчетности по международным стандартам? Кто должен составлять отчетность по МСФО? Какими документами следует руководствоваться? Что включает первая отчетность по МСФО? // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 18-26.
5. Голов С.Ф. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам / С.Ф. Голов, В.Н. Костюченко. – Харьков: Фактор, 2008. – 1008 с.
6. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец. – 3-е изд., перераб. и доп.. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 591 с.
7. Лисовская И.А., Чипуренко Е.В., Сидорова М.И. Модификация российской учетной техники в процессе внедрения Международных стан-

дартов финансовой отчетности: методическое обеспечение // Финансы и кредит. – 2014. – № 12. – С. 16-23.

8. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

9. Международные стандарты финансовой отчетности / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 656 с.

10. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

11. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.

12. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

13. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

14. Черных И.Н. История бухгалтерского учета: учебное пособие. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

Тема 4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

- 4.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 4.2. Содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса.
- 4.3. Содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках.
- 4.4. Консолидированная финансовая отчетность.

4.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетность предприятия представляет собой систему взаимосвязанных показателей, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих на основе данных бухгалтерского учета движение имущества и результат работы предприятия.

Отчетность играет большую роль в управлении организацией, т.к. на основе отчетных данных проводят анализ производственно-финансовой деятельности, а также выявляются причины отклонений от плановых показателей и неиспользованные резервы предприятия.

Отчетность может подразделяться⁴³:

- 1) по видам;
- 2) по периодичности составления и представления;
- 3) по степени обобщения отчетных данных:
 - бухгалтерская – текущая – первичная;
 - статистическая – годовая – консолидированная;
 - оперативная (сводная);
 - налоговая.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом РФ о бухгалтерском учете. Бухгалтерская отчетность формируется на основании данных бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность отражает отдельные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выраженные в натуральных и денежных измерителях. Источниками информации для составления статистической отчетности служат не только данные бухгалтерского, но и оперативного учета.

⁴³ Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

Оперативная отчетность содержит информацию за непродолжительный период времени (день, неделя, декада). Сведения, представленные в виде оперативных сводок, используются для принятия управленческих решений.

Налоговая отчетность представляет собой совокупность показателей, характеризующих полноту расчетов с бюджетами разных уровней по налогам и сборам. По данным налоговых деклараций определяется правильность исчисления сумм налоговых платежей. Данный вид отчетности составляется по данным бухгалтерского учета специальных расчетов по налогам и сборам.

Текущая отчетность состоит из отчетов за день, неделю, декаду, месяц, квартал, полугодие и 9 месяцев.

Годовая отчетность представлена годовыми отчетами предприятия.

Первичная отчетность составляется отдельными предприятиями.

Консолидированная отчетность составляется головными организациями.

Наибольшее значение в управлении предприятием из всех видов отчетности имеет бухгалтерская (финансовая) отчетность. К ней предъявляются определенные требования⁴⁴:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

2. Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год.

4. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления.

5. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

⁴⁴ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.

9. Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами.

10. В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением.

11. В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

12. Правовое регулирование консолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, если иное не установлено иными федеральными законами.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности⁴⁵:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных Федеральным законом РФ о бухгалтерском учете, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом РФ о бухгалтерском учете и иными федеральными законами, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

3. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, установленных Федеральным законом РФ о бухгалтерском учете, устанавливается федеральными стандартами.

4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

5. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность бывает промежуточная и годовая⁴⁶.

⁴⁵ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁴⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

Промежуточная отчетность состоит из следующих форм:

- Бухгалтерский баланс – форма №1.
- Отчет о прибылях и убытках – форма №2.

Годовая отчетность кроме 1-й и 2-й форм включает в себя:

- Отчет об изменениях капитала – форма №3.
- Отчет о движении денежных средств – форма №4.
- Приложение к бухгалтерскому балансу – форма №5.
- Отчет о целевом использовании полученных средств – форма №6.

А также в состав годовой бухгалтерской отчетности могут входить специализированные формы (по отраслям):

- Пояснительная записка.
- Аудиторское заключение (для предприятий, подлежащих обязательному аудиту).

Основной целью представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО является представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия (табл. 5). Эта информация нужна широкому кругу пользователей для принятия рациональных, экономически обоснованных решений.

Т а б л и ц а 5

Информация, представляемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия⁴⁷

Вид информации	Назначение информации	Вид отчетности
Информация о финансовом положении предприятия	Оценки экономических ресурсов; оценки финансовой структуры предприятия; оценки ликвидности и платежеспособности; оценки способности предприятия адаптироваться к изменениям окружающей среды	Бухгалтерский баланс (форма №1)
Информация о результатах деятельности предприятия	Оценки потенциальных изменений в экономических ресурсах, которые предприятие будет контролировать в будущем; прогнозирования способности предприятия создавать потоки денежных средств за счет имеющейся ресурсной базы; формирования суждения об эффективности использования потенциальных ресурсов	Отчет о прибылях и убытках (форма №2)
Информация об изменениях в финансовом положении предприятия	Оценки инвестиционной, финансовой и операционной деятельности; оценки способности предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты; оценки потребностей предприятия в денежных средствах	Отчет о движении денежных средств (форма №4)

⁴⁷ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

Обязанные составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономические субъекты, за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка Российской Федерации, представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть представлена пользователям лично, по почте, через представителя и через Интернет.

Особенности бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица⁴⁸:

1. Последним отчетным годом для реорганизуемого юридического лица, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, является период с 1 января года, в котором произведена государственная регистрация последнего из возникших юридических лиц, до даты такой государственной регистрации.

2. При реорганизации юридического лица в форме присоединения последним отчетным годом для юридического лица, которое присоединяется к другому юридическому лицу, является период с 1 января года, в котором внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности присоединенного юридического лица, до даты ее внесения.

3. Реорганизуемое юридическое лицо составляет последнюю бухгалтерскую (финансовую) отчетность на дату, предшествующую дате государственной регистрации последнего из возникших юридических лиц (дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица).

4. Последняя бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать данные о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения передаточного акта (разделительного баланса) до даты государственной регистрации последнего из возникших юридических лиц (даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица).

5. Первым отчетным годом для возникшего в результате реорганизации юридического лица, за исключением организаций государственного сектора, является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря года, в котором произошла реорганизация, включительно, если иное не установлено федеральными стандартами.

6. Возникшее в результате реорганизации юридическое лицо, за исключением организаций бюджетной сферы, должно составить первую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на дату его государственной регистрации, если иное не установлено федеральными стандартами.

⁴⁸ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7. Первая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе утвержденного передаточного акта (разделительного баланса) и данных о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения передаточного акта (разделительного баланса) до даты государственной регистрации возникших в результате реорганизации юридических лиц, за исключением организаций государственного сектора (даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица).

8. Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организации государственного сектора, возникшей в результате реорганизации, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

*Особенности бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица*⁴⁹:

1. Отчетным годом для ликвидируемого юридического лица является период с 1 января года, в котором в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о ликвидации, до даты внесения такой записи.

2. Последняя бухгалтерская (финансовая) отчетность ликвидируемого юридического лица составляется ликвидационной комиссией (ликвидатором) либо арбитражным управляющим, если юридическое лицо ликвидируется вследствие признания его банкротом.

3. Последняя бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на дату, предшествующую дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации юридического лица.

4. Последняя бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе утвержденного ликвидационного баланса и данных о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения ликвидационного баланса до даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации юридического лица.

Качественные характеристики бухгалтерской (финансовой) отчетности являются атрибутами, которые делают представляемую в ней информацию полезной для пользователей. МСФО выделяют основные качественные характеристики информации⁵⁰:

1. *Уместность*. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

2. *Надежность*. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться

⁴⁹ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁵⁰ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять. Не любая уместная информация является надежной.

3. *Сопоставимость.* Согласно МСФО, информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний. Сравнимая информация позволяет определить как сильные, так и слабые стороны в деятельности компании в течение длительного периода времени.

4. *Понятность.* Информация должна быть доступной для понимания пользователя, который имеет достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. В то же время данное требование не исключает и наличие сложной информации в финансовой отчетности, если она важна пользователям. В сложных для понимания случаях следует приводить пояснения.

5. *Существенность.* Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на принятие экономического решения пользователями. Существенность показывает скорее порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, для того, чтобы быть полезной. На практике каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно, а несущественные статьи объединяются с аналогичными суммами.

6. *Правдивое представление.* Согласно МСФО, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она характеризует. Это не результат намеренного искажения, а скорее присущие бизнесу трудности в идентификации операций и т.д.

7. *Приоритет содержания перед формой.* Содержание и сущность операций не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. В этом случае приоритет отдается экономическому содержанию.

8. *Нейтральность.* Нейтральность означает непредвзятость, что проявляется у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению.

9. *Осмотрительность.* Суть этой качественной характеристики состоит во введении определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены. Для практического применения этой характеристики требуется использование профессионального суждения бухгалтера.

10. *Полнота.* Согласно принципам МСФО, информация в финансовой отчетности, чтобы быть надежной, должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение. Пропуск или недостаток данных

может сделать информацию ложной и дезориентирующей, а, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности⁵¹.

Все организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организация обязана представлять бухгалтерскую отчетность в установленные адреса по одному экземпляру бесплатно.

Отчет о движении денежных средств разрешается не представлять субъектам малого предпринимательства и некоммерческим организациям. Кроме того, субъекты малого предпринимательства имеют право не представлять приложение к бухгалтерскому балансу, иные приложения и пояснительную записку.

Организации обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а квартальную в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации – в течение 30 дней по окончании квартала.

С 1 января 2013 г. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в органы государственной статистики и налоговые органы не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. Обязанность по представлению квартальной отчетности не установлена. В пределах указанных сроков конкретная дата представления бухгалтерской отчетности устанавливается учредителями (участниками) организации или общим собранием.

⁵¹ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

День представления организацией бухгалтерской отчетности определяется по дате ее почтового отправления или дате фактической передачи по принадлежности.

Если дата представления бухгалтерской отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением затрат на копирование.

Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Бухгалтерская отчетность, содержащая показатели, отнесенные к государственной тайне по законодательству Российской Федерации, представляется с учетом требований указанного законодательства.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, организация публикует бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение. Публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Порядок публикации бухгалтерской отчетности устанавливается Министерством финансов Российской Федерации и органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

4.2. Содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс предприятия – система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату. Бухгалтерский баланс состоит из левой (активы) и правой (пассивы) частей, итоги которых должны быть равны⁵².

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Форма бухгалтерского баланса предприятия представлена в Приложении 2 данного курса лекций⁵³.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения)

⁵² Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

⁵³ Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) 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.

Бухгалтерский баланс должен содержать следующие числовые показатели⁵⁴:

– Бухгалтерский баланс должен давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации. Достоверной и полной считается информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

– Статьи бухгалтерского баланса, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерском балансе обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации.

Бухгалтерский баланс должен содержать следующие данные: наименование составляющей части; указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлен баланс; наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы; формат представления числовых показателей баланса.

Бухгалтерский баланс должен быть составлен на русском языке, в валюте Российской Федерации, а также должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерский баланс подписывается

⁵⁴ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Структура бухгалтерского баланса⁵⁵:

Содержание актива баланса:

1. Внеоборотные активы:

- Нематериальные активы.
- Результаты исследований и разработок.
- Нематериальные поисковые активы.
- Материальные поисковые активы.
- Основные средства.
- Доходные вложения в материальные ценности.
- Финансовые вложения.
- Отложенные налоговые активы.
- Прочие внеоборотные активы.

2. Оборотные активы:

- Запасы.
- Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.
- Дебиторская задолженность.
- Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).
- Денежные средства и денежные эквиваленты.
- Прочие оборотные активы.

Содержание пассива баланса:

1. Собственные источники:

- Уставный капитал.
- Добавочный капитал.
- Резервный капитал.
- Фонды накопления.
- Фонды потребления.
- Прибыль нераспределенная.
- Целевые поступления.
- Доходы будущих периодов.
- Резервы предстоящих расходов.
- Резерв по сомнительным долгам.

2. Долгосрочные обязательства:

- Долгосрочные кредиты банков.
- Долгосрочные займы.
- Арендные обязательства.
- Кредиты банков для персонала.

⁵⁵ Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

3. Краткосрочные обязательства:

– Краткосрочные кредиты банков; краткосрочные займы; авансы, полученные от покупателей.

– Кредиторская задолженность (поставщикам и подрядчикам, персоналу по заработной плате; учредителям по доходам).

– Прочие краткосрочные пассивы.

Форма бухгалтерского баланса не является заданной, но в любой форме следует раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается более чем через 12 месяцев от даты составления отчетности.

Независимо от форм баланса, вопрос о выделении дополнительных статей актива необходимо решать, исходя из их характера и ликвидности активов, существенности информации о них.

Вторым важным критерием для представления дополнительных статей актива являются их функции в данной организации. Например, финансовые активы подразделяются на облигации, векселя, акции других организаций. Запасы подразделяются на товары, материалы, незавершенное производство, готовую продукцию. В дебиторской задолженности выделяют расчеты с покупателями и заказчиками, авансы и предоплаты, расчеты со связанными сторонами, долгосрочную задолженность, срок возмещение которой наступает в следующем году.

Выделение дополнительных статей в информации об обязательствах проводится в зависимости от размера, характеристики и времени их погашения. Прежде всего, выделяются прямые обязательства и резервы, среди которых выделяют пенсионные, социальные и любые другие резервы, являющиеся существенными для раскрытия обязательств организации. Обязательства могут подразделяться на процентные и беспроцентные; краткосрочные и долгосрочные; возникшие в результате коммерческой или финансовой деятельности по привлечению средств, авансы полученные и векселя выданные; в кредиторской задолженности выделяются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты со связанными сторонами, долгосрочные обязательства, подлежащие погашению в следующем отчетном году.

Капитал и резервы раскрываются по количеству акций: разрешенных к выпуску, выпущенных, оплаченных полностью и частично, находящихся в обращении по состоянию на начало и конец отчетного года.

Классификация элементов баланса на долгосрочные и краткосрочные необходима в форме бухгалтерского баланса, так как позволяет четко разделить функционирующий капитал на оборотный и иммобилизованный, а также получить данные для оценки ликвидности и платежеспособности. Такая классификация позволяет структурировать информацию о финансовом положении организации, делает ее экономически организованной и наглядной. Пользователи финансовой отчетности весьма заинтересованы именно в упорядоченной информации, облегчающей

расчеты аналитических финансовых коэффициентов для оценки финансового положения организации во всех существенных деталях.

Общепринятой основой классификации балансовых элементов являются сроки их погашения или возмещения, иначе говоря, оборачиваемость.

В качестве меры в расчет принимается годичный срок, потому что отчетный период в нормальных условиях продолжается 12 месяцев. Те балансовые элементы, которые оборачиваются в течение 12 месяцев от отчетной даты, относятся к краткосрочным, а остальные, продолжительность оборота которых превышает 12 месяцев, относятся к долгосрочным. Но из этого правила имеются исключения.

Краткосрочные активы организации имеют три отличительные черты⁵⁶:

- они оборачиваются в течение нормального операционного цикла;
- они оборачиваются в течение не более 12 месяцев от отчетной даты;
- они не ограничены сроком использования, так как являются денежными средствами либо их легко реализуемыми элементами.

Все остальные активы, не вписывающиеся в данные параметры, относятся к долгосрочным активам.

Операционным циклом принято называть время от приобретения товарно-материальных ценностей (расходования денежных средств на их приобретение), используемых для производства и обращения, до их продажи в обмен на денежные средства (их эквиваленты) либо иные активы, легко и быстро конвертируемые в денежные средства⁵⁷.

К краткосрочным следует относить товарные и производственные запасы, задолженность покупателей и заказчиков, ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, если они предполагаются к реализации в течение 12 месяцев с отчетной даты. Денежные средства (их эквиваленты) завершают операционный цикл и готовы к дальнейшему использованию в любое время, поэтому они относятся к оборотным краткосрочным активам.

Стандарт МСФО предусматривает целый ряд исключений из общих правил классификации обязательств в качестве краткосрочных. О каждом обязательстве, которое было исключено из краткосрочных, следует указать в примечаниях к финансовой отчетности.

⁵⁶ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

⁵⁷ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

4.3. Содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках предприятия – система показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности организации за отчетный период⁵⁸.

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и прочие.

Структура отчета о прибылях и убытках⁵⁹:

– Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка).

– Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов).

– Валовая прибыль.

– Коммерческие расходы.

– Управленческие расходы.

– Прибыль/убыток от продаж.

– Проценты к получению.

– Проценты к уплате.

– Доходы от участия в других организациях.

– Прочие доходы.

– Прочие расходы.

– Прибыль/убыток до налогообложения.

– Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи.

– Прибыль/убыток от обычной деятельности.

– Чистая прибыль (нераспределенная прибыль) (непокрытый убыток).

Дополнительные статьи в отчете о прибылях и убытках должны представляться по необходимости для полного и достоверного раскрытия финансовых результатов деятельности организации. В отчете о прибылях и убытках и в примечаниях к нему необходимо давать аналитическую характеристику доходов и расходов.

Выручка от продаж и других видов операционной деятельности представляет собой расходы покупателей на товары и услуги, представляемые им за период. В этом разделе отчета содержится информация о скидках на определенные виды товаров и услуг и обо всех поступлениях денежных средств от их продажи. На основе этих данных рассчитывается чистая выручка от продаж.

⁵⁸ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

⁵⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

К операционным расходам относятся расходы, связанные с непосредственной деятельностью организации, но отличные от затрат, относимых на себестоимость реализованной продукции. Обычно операционные расходы делятся на две группы:

- коммерческие расходы;
- общехозяйственные расходы.

К группе коммерческих расходов относятся все расходы, необходимые для организации сбыта продукции. Сюда включаются расходы на рекламу, заработная плата продавцов, износ оборудования, используемого для целей реализации, проездные расходы и т.п.

Общехозяйственные расходы связаны с общей организацией деятельности предприятия. Они включают в себя расходы на оплату труда управленческого персонала, износ офисного оборудования, расходы на услуги связи (почта, телефон), канцелярские товары и другие.

Прочими прибылями и убытками считаются прибыли или убытки, не связанные с основным видом деятельности организации. Типичными примерами являются результат от списания основных средств, доходы и расходы в виде процента, полученные дивиденды⁶⁰.

Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

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, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил.

Существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организацией должно быть обеспечено подтверждение оценки в денежном выражении

⁶⁰ Сацук Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2014. – 275 с.

последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные⁶¹:

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;
- о наличии на 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;
- о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;
- о 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);
- о составе прочих доходов и расходов;
- о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
- о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;
- о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;
- о прекращенных операциях;
- об аффилированных лицах;
- о государственной помощи;
- о прибыли, приходящейся на одну акцию.

⁶¹ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет 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.

Отчет о движении денежных средств должен содержать следующие числовые показатели⁶²:

1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода.
2. Поступило денежных средств – всего, в том числе:
 - от продажи продукции, товаров, работ и услуг,
 - от 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,
 - на оплату труда,
 - на отчисления в государственные внебюджетные фонды,
 - на выдачу авансов,
 - на финансовые вложения,
 - на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам,
 - на расчеты с бюджетом,
 - на 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.

⁶² Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Отчет об изменениях капитала должен содержать следующие числовые показатели⁶³:

1. Величина капитала на начало отчетного периода.
2. Увеличение капитала – всего, в том числе:
 - за счет дополнительного выпуска акций,
 - за счет переоценки имущества,
 - за счет прироста имущества,
 - за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение),
 - за счет 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,
 - за счет уменьшения количества акций,
 - за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение),
 - за счет 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)⁶⁴:

- 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.

4.4. Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность раскрывает информацию о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы взаимосвязанных организаций. Все входящие в группу организации, являясь самостоятельными хозяйствующими субъектами (обособленными юридическими лицами), образуют экономическую единицу.

⁶³ Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

⁶⁴ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

В российской практике консолидированная отчетность составляется в объеме и порядке, установленных Положением по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), по данным бухгалтерской финансовой отчетности юридически самостоятельных организаций, входящих в состав корпорации.

Консолидированная отчетность составляется путем объединения показателей бухгалтерской отчетности головной организации и ее дочерних обществ и включения данных об участии в зависимых обществах. При этом показатели бухгалтерской отчетности дочерних обществ объединяются в составе консолидированной отчетности, если головная организация⁶⁵:

– обладает более 50% голосующих акций акционерного общества или более 50% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, имеет возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом, в соответствии с заключенным договором между головной организацией и дочерним обществом;

– имеет иные способы определения решений, принимаемых дочерним обществом.

Включение в консолидированную отчетность данных об участии в зависимых обществах осуществляется в случаях наличия у головной организации более 20% голосующих акций (доли уставного капитала) зависимого общества.

Следует отметить, что если доля участия головной организации в дочернем или зависимом обществе приобретена на краткосрочный период с целью последующей перепродажи либо головная организация не может определять решения, принимаемые дочерним обществом, то данные о таких обществах могут не включаться в консолидированную отчетность.

Составление консолидированной отчетности не сводится к простому суммированию одноименных показателей бухгалтерской отчетности юридических лиц, входящих в состав группы.

Для получения системы показателей, характеризующих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций, необходимо проведение процедур консолидации, оптимизации объема информации с соблюдением принципа рациональности, выделения и отражения отдельных расчетных показателей.

При формировании показателей консолидированного бухгалтерского баланса в него не включают⁶⁶:

⁶⁵ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

⁶⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

– финансовые вложения головной организации в уставные капиталы дочерних обществ и соответственно уставные капиталы дочерних обществ в части, принадлежащей головной организации;

– показатели, отражающие дебиторскую и кредиторскую задолженность между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами;

– прибыль и убытки от операций между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами;

– дивиденды, выплачиваемые дочерними обществами головной организации либо другим дочерним обществам той же головной организации, а также головной организацией своим дочерним обществам.

При объединении бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ в консолидированный отчет о прибылях и убытках не включаются⁶⁷:

– выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг) между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами одной головной организации и затраты, приходящиеся на эту продажу;

– дивиденды, выплачиваемые дочерними обществами головной организации либо другим дочерним обществам той же головной организации, а также головной организацией своим дочерним обществам;

– любые иные доходы и расходы, возникающие в результате операций между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами одной головной организации;

– финансовый результат деятельности дочерних обществ в части доходов и расходов, не относящихся к деятельности группы взаимосвязанных организаций, когда головная организация имеет 50% и ниже голосующих акций в акционерном обществе или 50% и ниже долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью. В этом случае финансовый результат деятельности дочернего общества в части доходов и расходов для включения в отчет о прибылях и убытках определяется исходя из доли голосующих акций дочернего общества, принадлежащей головной организации, в их общем количестве или доли участия головной организации в уставном капитале дочернего общества.

В консолидированном бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках выделяются отдельно расчетные показатели, отражающие долю меньшинства в показателях дочерних обществ.

Этот показатель рассчитывается, если головная организация имеет более 50%, но менее 100% голосующих акций акционерного общества или

⁶⁷ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

более 50%, но менее 100% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью.

Данные о зависимых обществах включаются в консолидированную отчетность посредством отражения в ней двух расчетных показателей⁶⁸:

1. Стоимостной оценки участия головной организации в зависимом обществе, определяемой исходя из фактических затрат, произведенных организацией при осуществлении инвестиций, увеличенных (уменьшенных) на долю головной организации в прибылях (убытках) зависимого общества за период с момента осуществления инвестиций. Этот показатель в консолидированном бухгалтерском балансе отражается отдельной статьей в группе «Финансовые вложения».

2. Доли головной организации в прибылях или убытках зависимого общества за отчетный период, рассчитываемой исходя из величины нераспределенной прибыли или непокрытого убытка зависимого общества за отчетный период и процента принадлежащих головной организации голосующих акций в их общем количестве (доли уставного капитала, принадлежащей головной организации, в его общей величине). Этот показатель отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной статьей «Капитализированный доход (убыток)» после группы статей по внереализационным доходам и расходам и включается в финансовый результат деятельности группы.

Кроме показателей агрегированных отчетов в пояснениях к консолидированному бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках приводится дополнительная информация о дочерних и зависимых обществах, содержащая⁶⁹:

– перечень обществ (Полное наименование), место государственной регистрации и (или) место ведения хозяйственной деятельности;

– долю участия головной организации в обществе, долю принадлежащих головной организации голосующих акций (уставного капитала), если она отличается от доли участия;

– стоимостную оценку влияния на финансовое положение группы взаимосвязанных организаций, оказанного приобретением или выбытием дочерних и зависимых обществ на отчетную дату на финансовые показатели ее деятельности за отчетный период.

Достоверность составления консолидированной отчетности обеспечивает руководитель головной организации.

По решению участников группы консолидированная отчетность может публиковаться в составе публикуемой бухгалтерской отчетности головной организации.

⁶⁸ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

⁶⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «бухгалтерская (финансовая) отчетность». В чем заключается цель ее составления?
2. Является ли международная финансовая отчетность управленческой?
3. Какую информацию предоставляет пользователям бухгалтерский баланс предприятия?
4. О чем можно узнать из отчета о прибылях и убытках предприятия?
5. Опишите порядок представления и опубликования предприятием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Каковы основные разделы бухгалтерского баланса?
7. Почему доходы предприятия от инвестиций не включаются в выручку?
8. В каком разделе отчета о прибылях и убытках отражается доход в виде курсовой разницы?
9. Зачем строится отчет о движении денежных средств?
10. Что такое операционная деятельность предприятия?
11. Что такое инвестиционная деятельность предприятия?
12. Что такое финансовая деятельность предприятия?
13. Опишите содержание консолидированной отчетности предприятия.

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. №43н.
4. Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
5. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
6. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
7. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.
8. Сацук Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2014. – 275 с.
9. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.
10. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

Тема 5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

5.1. Основные понятия и задачи учета денежных средств.

5.2. Учет кассовых операций.

5.3. Учет операций по расчетным и другим счетам в банках.

5.1. Основные понятия и задачи учета денежных средств

Денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и пр.⁷⁰. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации – одна из важнейших характеристик ее финансового положения.

Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями, с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными юридическими и физическими лицами. Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Но всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, а в условиях инфляции – и к прямым потерям за счет их обесценивания. Поэтому эффективное управление денежными потоками имеет важное значение для всей предпринимательской деятельности организации.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности организации.

Основными функциями бухгалтерского аппарата по учету денежных средств являются обеспечение контроля за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины, эффективностью использования собственных и заемных денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе. Поэтому основными *задачами учета денежных средств* являются⁷¹:

– контроль правильности документального оформления, законности и целесообразности операций с наличными и безналичными денежными средствами, полное и своевременное отражение их в учете;

⁷⁰ Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

⁷¹ Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

– обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостач;

– обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;

– выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.

Таким образом, учет денежных средств в организации решает задачи оперативного контроля за сохранностью наличных и безналичных денежных средств в организации. Кроме этого, важной задачей учета является достоверное и своевременное документирование операций с денежными средствами и контроль их целевого использования.

5.2. Учет кассовых операций

В процессе предпринимательской деятельности организации постоянно ведут взаимные денежные расчеты. Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Использование наличных денег при расчетах регламентируется Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации и др.

Для текущих расчетов организация хранит наличные деньги в кассе. Порядок хранения наличных денег, порядок учета и документальное оформление движения денежных средств, порядок инвентаризации определяется «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ», утвержден положением ЦБ РФ от 12.10.2011 г. №373-П.

Для всех организаций Российской Федерации установлены единые требования к порядку учета и хранения наличных денежных средств. Все операции по приему и расходованию наличных денежных средств, а также хранение денег и денежных документов должны осуществляться в кассе организации.

Существует несколько основных элементов контроля со стороны государства за движением наличных денежных средств⁷².

⁷² Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ».

Во-первых, для приема, хранения и расходования наличных денежных средств в организации должно быть специально оборудованное помещение – касса, удовлетворяющее требованиям безопасности и надежности. Касса должна быть оснащена техническим оборудованием для работы с денежными купюрами. На практике касса чаще всего включает в себя главную кассу и ряд операционных касс. Главная касса выполняет функции по движению денежных средств и является держателем основных первичных и отчетных документов по их учету. Операционные кассы служат для приема наличных денежных средств за реализованные товары (работы, услуги) с применением контрольно-кассовых машин и (или) документов строгой отчетности.

Руководство организации несет ответственность, если по его вине не были созданы условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке.

Во-вторых, для контроля движения наличных средств используются контрольно-кассовые машины (ККМ). Законодательством установлено применение ККМ при осуществлении денежных расчетов с юридическими и физическими лицами по товарным операциям, по оказанию бытовых услуг, так как эти сферы деятельности связаны с массовым наличным денежным оборотом. Исключение составляют только те организации, которые в силу специфики своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки ККМ.

В-третьих, Центральный банк РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день.

В-четвертых, организации обязывают хранить все свободные денежные средства в учреждениях банков. Проведение кассовых операций контролируют конкретные банки, которые обслуживают данную организацию. Обслуживающий банк и организация заключают между собой договор. По этому договору банк устанавливает для организации еще один лимит, ограничение на остаток денег, который может находиться в кассе на конец дня. Для установления такого лимита организация представляет в учреждение банка расчет по установленной форме. Сверх этого лимита деньги в кассе могут находиться только в дни выплаты заработной платы, пособий, подотчетных сумм и пр. в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Для ведения кассовых операций в штате организации должна быть предусмотрена должность кассира. Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с порядком ведения кассовых операций и заключить с администрацией договор о полной индивидуальной материальной ответственности за сохранность принятых им ценностей. Кассир не может передавать другому лицу выполнение своих обязанностей. У субъектов малого предпринимательства с незначительным оборотом наличных

денежных средств разрешено выполнять функции кассира лицу, ведущему бухгалтерский учет. Кассир, в соответствии с действующим законодательством, несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации в результате умышленных действий, а также небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данной организации, запрещается.

Кассовые операции оформляются с использованием форм бланков кассовых документов, утвержденных Министерством Финансов РФ, и проводятся в следующем порядке⁷³:

- оформление первичных кассовых документов: поступление наличных денежных средств в кассу организации оформляется приходным кассовым орденом; выдача наличных денежных средств из кассы организации оформляется расходным кассовым орденом;

- регистрация сформированных документов в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов;

- регистрация кассовых операций в кассовой книге и ежедневное выведение остатка по кассовой книге. Записи в книгу делаются в двух экземплярах;

- сдача в бухгалтерию отчета кассира с приходными и расходными кассовыми документами.

В случаях оплаты труда, выдачи депонированных сумм, выплаты пособий по социальному страхованию и т.п. кассовые операции могут оформляться платежными ведомостями без составления кассового ордера для каждого получателя. В таком случае, на основании платежной ведомости, формируется один расходный кассовый ордер на общую сумму выданных по ведомости денежных средств

Все кассовые операции должны оформляться ***унифицированными формами первичной учетной документации***.

В кассу организации наличные деньги поступают с расчетного, текущего, специального счетов в банках, от покупателей и заказчиков, при возврате ранее выданных подотчетных сумм и пр. Для получения денег со своего расчетного счета в банке организации выдается чековая книжка. Чтобы снять наличные деньги с расчетного счета, бухгалтер заполняет денежный чек, подписывает его вместе с руководителем и передает кассиру. В чеке указывается назначение получаемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а корешок чека (с указанием суммы) служит оправдательным документом для организации.

⁷³ Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ».

Факт любого наличного получения денежных средств оформляется *приходным кассовым ордером* (форма № КО-1). Ордер выписывается на основании соответствующих оправдательных документов, на которые кассир ставит штамп с надписью «Получено» и датой. После проверки соответствия записей приходный ордер подписывается главным бухгалтером (или уполномоченным им лицом), заверяется печатью и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3). Журнал регистрации построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организацией, по нему присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций. Далее приходный кассовый ордер передается кассиру, который оприходует наличные деньги, подписывает ордер и квитанцию к нему и регистрирует операцию в кассовой книге. При получении наличных денег в кассу лицу, внесшему их, выдается квитанция от приходного кассового ордера, заверенная подписями главного бухгалтера и кассира, печатью или оттиском кассового аппарата.

Наличные деньги из кассы выдаются по *расходным кассовым ордерам* (форма № КО-2) или по другим документам (платежным ведомостям, счетам, заявлениям на выдачу денег и пр.) с наложением на них специального штампа, заменяющего расходный кассовый ордер. Документы на выдачу должны быть подписаны руководителем организации и главным бухгалтером (или лицами, ими уполномоченными). Деньги по кассовым ордерам выдаются на основании документов, удостоверяющих личность получателя. В кассовом ордере отражаются основные реквизиты этого документа, и получатель расписывается в получении выданной суммы.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления. Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом (или надписью) «Получено» или «Оплачено». При выдаче заработной платы, стипендий, премий и пр. основанием для выплат служат расчетно-платежные или платежные ведомости. В этих случаях на каждого получателя расходный кассовый ордер не составляется. По истечении срока выдачи денег по ведомостям (трех рабочих дней) против фамилий лиц, не получивших причитающихся им денег, кассир ставит штамп «Депонировано» и составляет реестр депонированных сумм. На всю сумму, выданную по ведомости, составляется расходный кассовый ордер.

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в *кассовой книге* (форма № КО-4). Каждая организация ведет только одну кассовую книгу. Эта книга должна быть прошнурована и опечатана печатью организации, а страницы в ней пронумерованы. Записи в кассовой книге обычно производятся кассиром в двух экземплярах через копировальную бумагу сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги

операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию второй отрывной лист кассовой книги, который является отчетом кассира (с приложенными к нему приходными и расходными кассовыми документами), под расписку в кассовой книге. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Если же в организации есть операционные кассы для проведения наличных расчетов с покупателями или заказчиками через ККМ, то в главную кассу сдается журнал кассира-операциониста (форма № КМ-4). Он служит для учета и контроля этих расчетов. ККМ печатает на ленте отрывные чеки, вручаемые покупателям, и фиксирует их в своей памяти. Ежедневные расчеты через ККМ оформляются в журнале, а затем из них переносятся в кассовую книгу организации.

В ряде случаев организациям взамен ККМ разрешается использовать для расчетов наличными денежными средствами документы строгой отчетности. Бланки этих документов изготавливаются типографским способом, имеют строго установленную форму и выпускаются специализированными предприятиями. Им присваивается определенная серия и индивидуальный номер.

Приходные и расходные кассовые документы, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и кассовая книга могут вестись как ручным, так и автоматизированным способами. Если бухгалтерский учет ведется на персональном компьютере, то в конце финансового года кассовая книга и отчет кассира выводятся на бумажный носитель. Затем кассовая книга брошюруется в хронологическом порядке и опечатывается. Одновременно в таком же порядке сшивается и отчет кассира.

Порядок учета кассовых операций⁷⁴.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе организации используется активный счет 50 «Касса». Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе на начало месяца, оборот по дебету – суммы, поступившие в кассу, а по кредиту – суммы, выданные из кассы.

Согласно утвержденному плану счетов бухгалтерского учета к счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50.1 «Касса организации». На субсчете учитывается поступление и расход наличных денежных средств в валюте РФ;
- 50.2 «Операционная касса». На субсчете учитывается поступление и расход наличных денежных средств в билетных кассах, кассах отделений связи и т.п.;

⁷⁴ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

– 50.3 «Денежные документы». На субсчете учитываются операции по движению почтовых марок, марок государственной пошлины, оплаченных авиабилетов и других денежных документов. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

– 50.4 «Касса в иностранной валюте». На субсчете учитываются операции с наличной валютой. Валюта может приобретаться на внутреннем валютном рынке РФ (в банках) для оплаты командировочных расходов работников организации.

При отражении поступления денежных средств в кассу организации делаются следующие бухгалтерские записи:

Дт 50 «Касса»

Кт 51 «Расчетные счета», 62 Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.

Выдача денег оформляется одной из следующих проводок:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Кт 50 «Касса».

По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов по дебету и кредиту счета 50 «Касса» выводится сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге. К счету «Касса» могут быть открыты субсчета: «Касса организации», «Операционная касса», «Денежные документы» и др.

В сроки, определенные руководством организации, но не реже, чем установлено действующими нормативными документами, в кассе проводят инвентаризацию наличности. Результаты такой инвентаризации оформляют актом, который затем утверждается руководителем. Излишки денег, выявленные инвентаризацией, приходят в кассу и зачисляются в доход организации. На счетах это отражается следующей записью:

Дт 50 «Касса»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

Недостача денежных средств в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), что и отражается бухгалтерской записью.

Дт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кт 50 «Касса».

И одновременно относятся на виновника недостачи:

Дт 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В случае если во взыскании с виновных лиц отказано судом или они не найдены, убытки списываются на расходы организации:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Наличные деньги, полученные с расчетного счета в кассу организации, расходуются по строго целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указываются на оборотной стороне чека). Неиспользованный остаток денег сдается в кассу банка. Возврат денег на расчетный счет оформляется расходным кассовым ордером.

Иногда в предпринимательской деятельности организации возникает разрыв во времени между зачислением денег на расчетный счет в учреждении банка и списанием их из кассы (инкассация, сдача денег в кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации и т.д.). Для этих целей используют счет 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет сумм по этому счету являются квитанции учреждений банков и почтовых отделений, вторые экземпляры препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой и пр. На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются следующим образом:

Дт 57 «Переводы в пути»

Кт 50 «Касса» – сделан денежный перевод

После возврата второго экземпляра препроводительной ведомости после проверки в кассе банка:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 57 «Переводы в пути» – зачислены деньги на счет в банке.

В кассе организации могут храниться не только наличные денежные средства, но и денежные документы. К ним относятся оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, почтовые и вексельные марки, марки госпошлины, оплаченные авиабилеты, проездные билеты и т.д. Денежные документы учитывают по фактической стоимости их приобретения. Поступление и выдача ценных бумаг производится по приходным и расходным ордерам, после чего кассир составляет отчет по их движению.

Синтетический учет этих ценностей ведется на субсчете «Денежные документы» к счету 50 «Касса». Аналитический учет денежных документов ведут по их видам. По дебету этого счета отражается стоимость приобретенных документов в корреспонденции со счетами денежных средств и расчетов. Оплаченные наличными деньгами путевки в санатории, пансионаты и пр. отражаются бухгалтерской записью:

Дт 50 «Касса», субсчет «Денежные документы»

Кт 50 «Касса», субсчет «Касса организации» или 51 «Расчетные счета»

При выдаче путевок работникам бесплатно или с частичной оплатой делают запись.

Дт 50 «Касса» – на сумму частичного платежа, сделанного работником,

Дт 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 91 «Прочие доходы и расходы» – на суммы, оплаченные за счет средств социального страхования или организации (в соответствии с условиями коллективного договора)

Кт 50 «Касса», субсчет «Денежные документы».

Документы строгой отчетности (бланки строгой отчетности, трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и пр.) учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности». При выдаче бланков строгой отчетности под отчет материально-ответственным лицам делаются записи по дебету этого счета, а при получении отчета материально-ответственного лица – по кредиту этого счета. Аналитический учет по счету 006 «Бланки строгой отчетности» ведется по видам документов и местам хранения.

Контроль кассовой дисциплины⁷⁵.

Обязанность контроля за соблюдением кассовой дисциплины в коммерческих организациях, согласно ч. IV Порядка ведения кассовых операций в РФ, возложена на банки.

Техническая укрепленность помещений касс, обеспечение условий сохранности денег и ценностей на предприятиях проверяются органами внутренних дел.

Ответственность за соблюдение установленного порядка ведения кассовых операций и создание условий сохранности денег в помещении кассы несут руководитель, главный бухгалтер и кассиры организации.

Контроль соответствия остатка наличных денежных средств в кассе с учетными данными осуществляется проведением инвентаризации денежной наличности кассы. Ревизия кассы может проводиться периодически в соответствии с регламентом инвентаризаций, установленным в организации или в неплановом порядке при смене кассира.

Инвентаризация денежных средств в кассе проводится комиссией, назначаемой приказом руководителя. Сроки проведения инвентаризации определяются учетной политикой, не реже одного раза в квартал. Результаты инвентаризации оформляются актом. По результатам инвентаризации могут быть составлены следующие записи (табл. 6).

Т а б л и ц а 6

Бухгалтерские проводки, отражающие результаты инвентаризации денежных средств в кассе организации⁷⁶

Д	К	Описание проводки
50	91	Оприходован излишек денежных средств в кассу
73/2	50	Обнаружена недостача денежных средств

Излишки, выявленные в результате инвентаризации денежных средств, оформляются приходным кассовым ордером.

⁷⁵ Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ».

⁷⁶ Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

5.3. Учет операций по расчетным и другим счетам в банках

В процессе хозяйственной деятельности между организациями возникают различные расчетно-денежные отношения в связи с поставкой материально-производственных запасов и оплатой услуг, продажей готовой продукции, с выполнением различных финансовых обязательств (платежи в бюджет, отчисления во внебюджетные фонды, погашение кредитов и займов и т.п.). Указанные расчеты осуществляются безналичными платежами, т.е. перечислением денежных средств через отделения банков с расчетного счета плательщика на счет получателя.

Безналичный оборот составляет значительную часть денежных потоков организации. Движение и хранение безналичных денежных средств осуществляется на расчетных счетах организации, открытых в учреждениях банков. Правовая основа для безналичных расчетов определена в гл. 46 ГК РФ «Расчеты».

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в банках. Они вправе открывать в любом отделении банка расчетный счет для проведения всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Для открытия расчетного счета организация представляет в учреждение банка: заявление с просьбой об открытии расчетного счета, копии учредительных документов, копии свидетельства о государственной регистрации организации, справку о постановке на налоговый учет, справку о постановке на учет в государственные внебюджетные фонды, карточку с образцами подписей распорядителей средств и оттиском печати.

Открытому счету присваивается номер, который затем указывается на всех документах, отражающих движение средств по расчетному счету.

Порядок оформления и совершения операций по расчетному счету регулируется действующим законодательством и правилами, инструкциями и положениями Центрального банка Российской Федерации.

Взаимоотношения между организацией и банком строятся на основании договора, в котором фиксируется перечень услуг банка, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, права, обязанности и ответственность сторон и др. Все операции по расчетному счету банк производит с согласия и по поручению владельца счета.

Денежные средства списываются с расчетного счета только по распоряжению клиента. Исключения составляют платежи по инициативе банка за просроченные ссуды и проценты по ним, а также перечисления по платежным требованиям и инкассовым поручениям организаций, предоставляющих клиенту банка коммунальные услуги и услуги связи. Кроме того, банки могут осуществлять платежи с расчетного счета клиента без его согласия по исполнительным листам судебных органов, налоговых

органов и других учреждений, которым законодательство или местные органы власти предоставляют такое право.

Средства списываются с расчетного счета организации в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежных документов. Но существуют некоторые приоритеты: в первую очередь списываются денежные средства по исполнительным документам, затем списываются средства по платежным документам на перечисления платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, после этого перечисляются средства для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту) и по другим денежным требованиям.

Движение средств на расчетном счете оформляется банковскими платежными документами. К таким документам относятся: объявления о взносе наличными, платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки и аккредитивы, банковские карты. Объявлением о взносе наличными оформляется сдача наличных денег в кассу банка. Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию.

Согласно положению о безналичных расчетах можно выделить следующие **формы расчетов с использованием безналичных денежных средств**⁷⁷:

- Расчеты платежными поручениями.
- Расчеты по аккредитивам.
- Расчеты чеками.
- Расчеты по инкассо.

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. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться⁷⁸:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

⁷⁷ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

⁷⁸ Там же.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При *расчетах по аккредитиву* банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора⁷⁹.

Банками могут открываться следующие *виды аккредитивов*:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии *покрытого (депонированного) аккредитива* банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии *непокрытого (гарантированного) аккредитива* банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с введущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем 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 чекодателя⁸⁰.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на

⁷⁹ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

⁸⁰ Там же.

основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке)⁸¹.

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

В последние годы в практике отечественных безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность как наличных, так и безналичных расчетов.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств. Подробности проведения всего спектра хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, утвержденном ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. № 23-П.

Все операции, кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта. Запрещено использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и осуществления платежей социального характера.

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом. Покупатель обращается в банк-эмитент с заявлением о заключении договора на выдачу соответствующей банковской карты. Банк под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя. В случае заключения договора о выдаче кредитно-корпоративной карты банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитно-корпоративной карты с учетом величины процентов. После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта.

При покупке товара у торговой организации для основной деятельности покупателя его представитель расплачивается с помощью банковской карты, вставляя ее в читающее устройство терминала, с помощью которого оформляются расчетные документы для всех участников процесса взаиморасчетов.

⁸¹ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

На основании расчетных документов списываются денежные средства со специального счета покупателя на расчетный счет поставщика. Затем банк поставщика извещает банк покупателя о завершении операции, и оба банка делают выписки своим клиентам.

Организация должна контролировать обоснованность операций по своему расчетному счету. Учреждение банка выдает владельцу счета выписки об остатках и движении средств на расчетном счете с приложением к ним всех первичных расчетных документов. Записи в выписке банка по дебету означают выдачу наличных денег по чекам или списание (уменьшение) по счету по безналичным расчетам, а по кредиту – взносы наличных денег по объявлениям или зачисление (увеличение) счета по безналичным расчетам.

Порядок учета операций по расчетным счетам организации имеет следующий вид:

- поступление денежных средств на расчетный счет организации;
- перечисление денежных средств с расчетного счета организации;
- возврат денежных средств.

В бухгалтерском учете организации для учета этих операций открывают самостоятельный активный синтетический счет 51 «Расчетный счет», в котором указанные в выписке банка операции записывают наоборот: поступления (увеличение количества денежных средств) – в дебет счета, а выбытие (уменьшение) – в кредит счета. Это вытекает из того, что для банка «Расчетный счет» имеет не денежный, а расчетный характер (банк по этому счету учитывает свои обязательства перед клиентами).

При получении банковской выписки в первую очередь проверяют тождество остатка средств, указанного в выписке, остатку по счету 51 «Расчетный счет». Затем проверяют приложенные к выписке платежные документы (основание их предъявления и суммы), полноту их отражения в выписке и отсутствие арифметических ошибок. Суммы, ошибочно отраженные по дебету или кредиту счета «Расчетный счет» и обнаруженные при проверке выписок банка, относят до выяснения причин на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям». Обо всех обнаруженных ошибках необходимо письменно сообщить в учреждение банка.

Поступление денежных средств на расчетный счет отражается в дебет счета 51 «Расчетные счета» бухгалтерского плана счетов. Денежные средства могут поступать от покупателей и заказчиков за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в качестве кредитов от кредитных организаций и от прочих контрагентов по прочим договорам.

Поступление денежных средств на расчетный счет организации отражаются в учете на основании выписки банка и приложенных к ней первичных расчетных документов в день поступления выписки.

Рассмотрим типовые бухгалтерские проводки, отражающие поступление денежных средств на расчетный счет организации (табл. 7):

Т а б л и ц а 7

Бухгалтерские проводки, отражающие поступления на расчетный счет организации⁸²

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
Поступление денежных средств от покупателей				
51	62.01	Получены денежные средства от покупателей и заказчиков в оплату проданных товаров (работ, услуг, ОС, НМА и прочих активов)	Сумма денежных средств, зачисленная на расчетный счет	Банковская выписка
51	62.02	Получены денежные средства от покупателей и заказчиков в качестве авансовых платежей в счет предстоящей поставки	Сумма аванса, зачисленная на расчетный счет	Платежное поручение
Поступление денежных средств от прочих контрагентов				
51	76.02	Получены денежные средства по предъявленным претензиям	Сумма претензий, зачисляемых на расчетный счет	Платежное поручение Банковская выписка
51	76.01	Получены денежные средства по расчетам со страховыми организациями	Сумма, поступившая на расчетный счет	
51	76	Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности	Сумма погашаемой задолженности	
51	76.03	Получены доходы от участия в других организациях	Сумма дохода	
Поступление средств по краткосрочным и долгосрочным кредитам				
51	66.01	Зачислены денежные средства на расчетный счет в качестве краткосрочного кредита	Сумма полученного кредита	Платежное поручение Банковская выписка
51	67.01	Зачислены денежные средства на расчетный счет в качестве долгосрочного кредита	Сумма полученного кредита	
Поступление средств по краткосрочным и долгосрочным займам				
51	66.03	Получен краткосрочный займ на расчетный счет	Сумма полученного займа	Платежное поручение Банковская выписка
51	67.03	Получен долгосрочный займ на расчетный счет	Сумма полученного займа	
Расчеты по займам, предоставленным организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам				
51	58.3	Возврат займа от организаций или физических лиц	Возвращаемая сумма	Платежное поручение Банковская выписка
Поступление средств на расчетный счет по прочим операциям				
51	98.2	Отражены безвозмездно полученные денежные средства	Сумма безвозмездно полученных денежных средств	Платежное поручение Банковская выписка
51	75.1	Получены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал	Сумма вклада в уставной капитал	
51	79.2	Поступление денежных средств от обособленного подразделения организации	Сумма перечисления	

⁸² Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

Перечисления с расчетного счета. С расчетного счета могут производиться:

– перечисление денежных средств поставщикам и прочим кредиторам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Операция отражает списание денежных средств с расчетного счета;

– перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

– перечисления денежных средств в целях возврата кредитов, займов и уплаты процентов по ним;

– финансовые вложения с расчетного счета;

– списание денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Рассмотрим типовые бухгалтерские проводки, отражающие перечисление денежных средств с расчетного счета организации (табл. 8).

Т а б л и ц а 8

Бухгалтерские проводки, отражающие перечисление денежных средств с расчетного счета организации⁸³

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
1	2	3	4	5
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги				
60	51	Перечислены денежные средства поставщикам и прочим кредиторам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги	Сумма задолженности поставщикам и прочим кредиторам	Платежное поручение Банковская выписка
Расчеты по налогам и сборам				
68.1	51	Перечислен налог на доходы физических лиц	Сумма налога на доходы физических лиц	Платежное поручение Банковская выписка
68.2	51	Перечислен налог на добавленную стоимость	Сумма налога на добавленную стоимость	
68.3	51	Перечислен акциз	Сумма акциза	
68.4	51	Перечислен налог на прибыль	Сумма налога на прибыль	
68.7	51	Перечислен транспортный налог	Сумма транспортного налога	
68.8	51	Перечислен налог на имущество	Сумма налога на имущество	
68	51	Перечислены прочие налоги и сборы	Сумма налога	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению				
69.1	51	Расчеты по социальному страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в ФСС)	Сумма ЕСН, перечисляемая в ФСС	Платежное поручение Банковская выписка
69.2	51	Расчеты по пенсионному обеспечению (страховые взносы на обязательное пенсионное страхование)	Сумма, перечисляемая на обязательное пенсионное страхование	
69.3	51	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в фонды ОМС)	Сумма ЕСН, перечисляемая в фонды ОМС	

⁸³ Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

Окончание табл. 8

1	2	3	4	5
Расчеты по финансовым вложениям				
58.1	51	Приобретение акций других организаций	Стоимость акций	Платежное поручение Банковская выписка
58.2	51	Приобретение организацией долговых ценных бумаг за плату с расчетного счета	Стоимость ценных бумаг	
58.4	51	Перечислен вклад по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности)	Сумма вклада	
Внутренние операции по расчетному счету				
51	51	Перечислены с расчетного счета денежные средства на другие расчетные счета организации	Перечисленная сумма	Платежное поручение Банковская выписка
50.01	51	Перечисление денежных средств с расчетного счета в кассу организации	Сумма денежных средств, переданных в кассу	
55	51	Перечислены денежные средства на аккредитив или специальный счет организации с её расчетного счета	Сумма денежных средств	
91.2	51	Списаны денежные средства за расчетно-кассовое обслуживание	Сумма за расчетно-кассовое обслуживание	
57	51	Списаны со счета денежные средства на покупку валюты	Сумма на покупку валюты	
Прочие перечисления с расчетного счета				
75.2	51	Перечислены доходы (дивиденды) участникам организации	Сумма дивидендов	Платежное поручение
79.2	51	Перечисление денежных средств обособленному подразделению организации	Сумма перечисления	Банковская выписка

Возврат денежных средств в организации возникает в следующих, наиболее часто встречающихся ситуациях⁸⁴:

- Возврат денежных средств по договорам купли-продажи за товары.
- Возврат ошибочно перечисленных или списанных денежных сумм.

Возврат денежных средств за товары возникает по следующим причинам:

- последствия купли-продажи товаров ненадлежащего качества. Сроки и порядок возврата денежных средств в данной ситуации регулируется ст. 475 ГК РФ «Последствия передачи товара ненадлежащего качества» и ст. 18 «Права потребителя при обнаружении в товаре недостатков», ст. 24 «Расчеты с потребителем в случае приобретения им товара ненадлежащего качества» Закона о защите прав потребителей;

- последствия нарушения условия договора о количестве товара. В данной ситуации порядок возврата денежных средств регулируется ст. 466 ГК РФ «Последствия нарушения условия о количестве товара»;

- последствия нарушения продавцом срока передачи предварительно оплаченного товара потребителю. Ситуация регулируется ст. 487 ГК РФ «Предварительная оплата товара» и ст. 23.1 Закона о защите прав потребителей.

⁸⁴ Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

Возврат ошибочно перечисленных или списанных денежных сумм. Рассмотрим ситуацию необоснованного списания банком денежных средств со счета клиента. В этом случае согласно ст. 395 ГК РФ и ст. 856 ГК РФ банк обязан уплатить проценты на ошибочно списанную сумму в размере ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на день возврата денежных средств на счет организации, если иное не предусмотрено условиями договора банковского обслуживания.

Поскольку, согласно ПБУ 10/99 и ПБУ 9/99, списание и возврат денежных средств без поручения организации не признается расходом и доходом, расчеты с банком учитываются на субсчете «Расчеты по претензиям» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Также, в соответствии со ст. 41 НК РФ и ст. 252 НК РФ необоснованное списание и последующий возврат денежных средств не учитываются для целей налогообложения прибыли.

Начисленные банком проценты за пользование деньгами организации отражаются в составе прочих доходов на дату зачисления суммы процентов на расчетный счет организации по кредиту субсчета 91-1 «Прочие доходы». В части расчета налога на прибыль сумма начисленных процентов включается в состав внереализационных доходов (п. 3 ст. 250 НК РФ) на дату признания банком своих обязательств по уплате этих процентов, т.е. на дату зачисления суммы процентов на расчетный счет организации (пп. 4 п. 4 ст. 271 НК РФ).

Бухгалтерские проводки, отражающие операции возврата денежных средств на расчетный счет организации, представлены в табл. 9.

Т а б л и ц а 9

Бухгалтерские проводки, отражающие операции возврата денежных средств на расчетный счет организации⁸⁵

Счет Дт	Счет Кт	Описание проводки	Сумма проводки	Документ-основание
1	2	3	4	5
<i>Возврат денежных средств по договорам купли-продажи</i>				
Возврат денежных средств покупателям и заказчикам				
62.01	51	Возвращены покупателям и заказчикам полученные средства в оплату проданных товаров (работ, услуг, ОС, НМА и прочих активов).	Сумма возврата, перечисленная с расчетного счета	Банковская выписка Платежное поручение
62.02	51	Возвращены авансы покупателям и заказчикам	Сумма возвращаемых авансов	
Возврат денежных средств от поставщиков				
51	60.01	Получены уплаченные ранее денежные средства от поставщиков и подрядчиков	Сумма возврата, зачисленная на расчетный счет	Банковская выписка Платежное поручение

⁸⁵ Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

Окончание табл. 9

1	2	3	4	5
51	60.02	Возвращены авансы от поставщиков и подрядчиков	Сумма возвращаемых авансов, зачисленная на расчетный счет	
Возврат ошибочно списанных банком денежных средств				
76.02	51	На дату списания отражается ошибочное списание денежных средств с расчетного счета организации	Ошибочно списанная сумма	Банковская выписка
51	76.02	На дату признания банком претензии отражается возврат ошибочно списанных денежных средств	Сумма возврата	
76.02	91.01	Отражаем доход на сумму начисленных банком процентов	Сумма процентов, начисленная банком	
51	76.02	Отражаем зачисление на расчетный счет организации процентов, выплаченных банком за пользование чужими деньгами	Сумма начисленных процентов	

Наряду с расчетными счетами организации могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов⁸⁶.

Учет данных средств ведется в порядке, аналогичном порядку отражения операций по расчетному счету, но на активном синтетическом счете 55 «Специальные счета в банках». Этот счет имеет несколько субсчетов, открываемых для учета движения отдельных видов платежных документов.

Для совершения операций по специальным счетам в банке применяются те же первичные документы, что и по расчетному счету.

Зачисление денежных средств на специальные счета отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт 55 «Специальные счета в банках»

Кт 51 «Расчетные счета».

В случае заключения договора о выдаче кредита для пополнения специальных счетов, на его сумму с учетом процентов на счетах бухгалтерского учета делается проводка:

Дт 55 «Специальные счета в банках»

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.

По мере использования средств со специальных счетов (на основе выписок банка) производится запись:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

Кт 55 «Специальные счета в банках».

⁸⁶ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Оставшиеся (неиспользованные) средства возвращаются на тот счет в банке, с которого они были перечислены, и отражаются бухгалтерской записью:

Дт 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.

Кт 55 «Специальные счета в банках».

При отражении выдачи под отчет работнику корпоративной пластиковой карты на счетах бухгалтерского учета делается следующая запись:

Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Корпоративные банковские карты».

После представления и утверждения авансового отчета подотчетного лица о произведенных расходах на счетах бухгалтерского учета делается следующая запись:

Дт 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На отдельных субсчетах, открываемых к этому счету, отражают движение обособленно хранящихся в банках средств целевого финансирования. К ним можно отнести: субсидии государственных органов, средства на финансирование учреждений социально-культурного назначения, средства на финансирование капитальных вложений по объектам внеоборотных активов и пр.

Получение средств финансирования отражается записью:

Дт 55 «Специальные счета в банках»

Кт 86 «Целевое финансирование».

Использование этих средств отражается:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Кт 55 «Специальные счета в банках».

Аналитический учет по счету 55 «Специальные счета в банках» организуется для обеспечения возможности получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, корпоративных картах и др. на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «денежные средства предприятия».
2. Какие задачи преследует учет денежных средств?
3. Каким законодательным актом регулируется учет кассовых операций в РФ?
4. Как должна быть организована работа кассы предприятия?

5. Какие кассовые операции Вы знаете?
6. Какими первичными документами оформляются кассовые операции?
7. Опишите порядок контроля кассовой дисциплины.
8. Перечислите типовые бухгалтерские проводки, отражающие движение денежных средств в кассе предприятия.
9. Какие счета могут быть открыты предприятием в банке?
10. Какие операции могут происходить на расчетном счете предприятия?
11. Какими документами оформляются операции по расчетному счету?
12. Что такое платежное поручение?
13. От каких контрагентов могут поступить денежные средства на расчетный счет предприятия? Приведите пример бухгалтерских проводок, отражающих данные операции.
14. В пользу каких контрагентов могут быть перечислены денежные средства с расчетного счета предприятия? Приведите пример бухгалтерских проводок, отражающих данные операции.
15. В связи с какими причинами могут быть возвращены денежные средства на расчетный счет предприятия?
16. Какие еще счета могут быть открыты предприятиями в банке?
17. Каким образом руководство предприятия и его главный бухгалтер могут получить информацию о движении денежных средств на расчетном счете?

Рекомендуемая литература

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).
2. Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ».
3. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
5. Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.
6. Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.
7. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Тема 6. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

6.1. Понятие и классификация основных средств. Учет основных средств.

6.2. Понятие и состав нематериальных активов. Учет нематериальных активов.

6.1. Понятие и классификация основных средств. Учет основных средств

Основные средства (имущество, машины и оборудование) определяются в стандарте МСФО-16 как материальные активы, необходимы для производства или продажи товаров и услуг, для административно управленческих целей или для сдачи в аренду, срок полезного использования которых превышает годовой отчетный период⁸⁷.

К основным средствам предприятия относятся активы, срок службы которых более 1 года, в процессе производства или управления участвуют многократно, свою стоимость на готовую продукцию (работы, услуги) переносят частями, должны приносить организации экономические выгоды – доход.

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия⁸⁸:

– 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;

– объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

– организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

– объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Некоммерческая организация принимает объект к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если он предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания данной некоммерческой организации (в т.ч. в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ), для управленческих нужд некоммерческой организации.

⁸⁷ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

⁸⁸ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

*К основным средствам относятся*⁸⁹:

- здания;
- сооружения;
- рабочие и силовые машины и оборудование;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- инструмент;
- производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;
- рабочий, продуктивный и племенной скот;
- многолетние насаждения;
- внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Основные средства предприятия *оцениваются* по⁹⁰:

Первоначальной стоимости, которая числится на счете 01 «Основные средства» и представляет собой:

- для вновь приобретенных ОС – совокупность затрат по приобретению (доставка, монтаж, установка, консультационные, информационные, посреднические услуги), возведению, изготовлению;
- для ОС, вносимых в счет вноса в уставный капитал – согласованную стоимость вноса, указанную в учредительных документах;
- для ОС, полученных безвозмездно – их текущую рыночную стоимость;
- для ОС, полученных по бартеру – их стоимость, соответствующую цене, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

Восстановительной стоимости – в случае доведения первоначальной стоимости до текущей рыночной – восстановительной.

Остаточной стоимости – это разница между первоначальной стоимостью и суммой накопленной амортизации (отражается в балансе).

Договорной (согласованной) стоимости – возникает в случае продажи объекта или вноса в счет вклада в уставный капитал.

Фактическая стоимость основных средств является основанием для признания объекта в качестве актива. Она служит для оценки объекта, впервые принимаемого на учет в данной организации.

⁸⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

⁹⁰ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: Курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Фактическая стоимость объекта включает покупную цену, импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, любые иные прямые затраты по приведению объекта в рабочее состояние. Любые торговые скидки вычитаются из фактической стоимости. Административно-управленческие накладные расходы не включаются в фактическую стоимость объекта, если не доказано, что они непосредственно относятся к его приобретению и доведению до рабочего состояния.

Стоимость объектов основных средств, произведенных или построенных организацией для себя, оценивается по тем же принципам, что и объекты, приобретенные на стороне. Эти объекты оцениваются по фактической себестоимости производства. Любая прибыль, равно как сверхнормативные затраты материалов, труда и иных ресурсов, исключаются.

Приобретение основных средств в кредит ставит вопрос о капитализации процентов за кредит. В соответствии с МСФО-23 «Затраты по займам» проценты за кредит могут быть капитализированы, то есть включены в фактическую стоимость объектов основных средств. Но капитализация процентов прекращается после того, как объект готов к использованию по назначению.

Балансовая стоимость основных средств может быть меньше их фактической стоимости на сумму полученных субсидий от правительства.

Стандарт предусматривает два подхода к переоценке основных средств. Основной заключается в том, что основные средства должны учитываться по их первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации. Переоценка возможна только тогда, когда возмещаемая сумма для данного объекта может оказаться ниже его балансовой стоимости. Сумма уменьшения стоимости признается расходом данного отчетного периода.

Альтернативный подход состоит в том, что основные средства должны систематически переоцениваться по справедливой (реальной) стоимости (обычно представляющей собой рыночную стоимость) на дату переоценки, с тем, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой оценки на отчетную дату. На дату переоценки осуществляется и корректирование суммы накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости объекта в результате переоценки отражается на счете капитала. Уменьшение балансовой стоимости объекта в результате переоценки списывается в расход и уменьшает сумму отчетной прибыли.

Сумма увеличения стоимости при переоценке должна быть признана доходом в той части, в которой она ранее была списана в расход при переоценке данного объекта. Положительный результат переоценки, включенный в раздел учета капитала, может списываться непосредственно на счет нераспределенной прибыли, когда он будет реализован. Эта операция не требует отражения в отчетности о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость любого объекта или группы объектов основных средств должна уменьшаться, если она окажется больше возмещаемой

суммы, и списываться в расход в текущем отчетном периоде, если только она не может быть списана против результатов ранее проведенной переоценки на счет капитала.

Наблюдение за состоянием балансовой стоимости и способности ее возмещения должно производиться в каждом отчетном периоде. В случае изменения обстоятельств, приведших к уменьшению стоимости объекта, или увеличения возмещаемой суммы по этому объекту следует дооценить объект в том отчетном периоде, в котором выявились данные обстоятельства⁹¹.

Основные положения, касающиеся порядка учета основных средств предприятий и организаций, раскрыты в Положении по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01) (Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н).

Учет приобретения основных средств. Оборудование, требующее монтажа, учитывается на счете 07 «Оборудование к установке» по фактической себестоимости, в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет МПЗ», утвержден приказом Минфина РФ 09.06.01 № 44н. К оборудованию, требующему монтажа, относится оборудование, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту, к опорам, к полу, междуэтажным перекрытиям и прочим несущим конструкциям, а также комплекты запасных частей такого оборудования. Счет 07 используется организациями застройщиками.

В соответствии с учетной политикой, приобретенное оборудование может учитываться с использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» (табл. 10).

Т а б л и ц а 10

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета приобретенных предприятием основных средств⁹²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
07, 19	60	Отражено поступление оборудования
07	15	Отражается поступление оборудования по учетным ценам
15	60, 76, 71	Отражаются затраты, связанные с изготовлением оборудования
16	15	Отражается превышение фактической себестоимости оборудования над учетной
08.4	07	Списание фактической себестоимости оборудования
08.4	70, 69, 76, 60, 10	Отражаются расходы, связанные с установкой оборудования
08.4	16	Списывается сумма отклонений
01	08.4	Принятие к учету

Затраты по приобретению отдельных объектов основных средств учитываются на счете 08.4. Сюда относятся затраты по приобретению оборудования, машин, инструментов, инвентаря и других объектов, не

⁹¹ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

⁹² Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

требующих монтажа. Все затраты накапливаются по дебету 08 счета в соответствии с ПБУ 6/01 (табл. 11).

Т а б л и ц а 11

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета приобретенных предприятием отдельных объектов основных средств⁹³

Д	К	Содержание хозяйственной операции
08.4, 19	60	Отражается принятие к оплате счетов поставщиков
08.4	60, 76, 71	Отражаются расходы по доставке оборудования
08.4	76	Расходы по государственной регистрации автотранспорта
01	08.4	Введено в действие оборудование (принятие к учету)
Приобретение животных		
08.6	11	Отражается перевод молодняка животных в основное стадо в размере затрат на выращивание животных
01	08.6	Отражается принятие в состав ОС
08.6	60, 76	Приобретение взрослых животных
01	08.6	Принятие к учету
11	20	Рождение молодняка
99	11	Списание молодняка на чрезвычайные расходы (вследствие урагана)
73	11	Списывается на виновное лицо
91	11	Вследствие несчастного случая

Синтетический и аналитический учет основных средств. Синтетический учет ОС ведется на счете 01 «Основные средства» по первоначальной (восстановительной) стоимости (табл. 12).

Т а б л и ц а 12

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок синтетического учета основных средств предприятия⁹⁴

Д	К	Содержание хозяйственной операции
1	2	3
01	08	Отражается поступление ОС в результате строительства, приобретения, достройки, реконструкции
Безвозмездное поступление основных средств		
08	98.2	На рыночную стоимость поступивших ОС
01	08	Ввод ОС в эксплуатацию
44, 26	02	Начисление амортизации ОС (гл. 25 НК не признает для безвозмездно поступивших ОС)
98.2	91	В размере начисленной амортизации отражается переоформление доходов будущих периодов в доходы отчетного периода
Поступление основных средств в счет вклада в Уставный капитал предприятия		
75.1	80	Формирование уставного капитала
08	75.1	Поступление объектов ОС от учредителей
01	08	Принятие к учету

⁹³ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

⁹⁴ Там же.

1	2	3
Основные средства стоимостью до 20 000 руб.		
08	60, 71	Отражается приобретение ОС
01	08	Принятие к учету
26, 44, 20, 29 и др.	01	Списываются ОС, введенные в эксплуатацию
Выбытие основных средств		
02	01	Списывается сумма начисленной амортизации
91	01	Списывается остаточная стоимость
91	70, 69, 71, 76, 10	Расходы, связанные с ликвидацией ОС
10	91	Оприходование материалов, полученных от ликвидации ОС
91(99)	99(91)	Прибыль (убыток) от ликвидации ОС (не уменьшает налогооблагаемую базу)
Реализация основных средств		
01	01	Списывается амортизация
91	01	Списывается остаточная стоимость
62	91	Задолженность покупателей при продаже ОС
91	68	На сумму НДС
91(99)	99(91)	Прибыль (убыток) от реализации
Безвозмездная передача основных средств		
02	01	На сумму амортизации
91	01	На остаточную стоимость
91	68	НДС от рыночной стоимости переданных объектов
99	91	Убыток от безвозмездной передачи ОС (не уменьшает налогооблагаемую базу)
Передача основных средств в счет вклада в уставный капитал других организаций		
02	01	На сумму амортизации
91	01	Остаточная стоимость
58	91	Согласованная стоимость переданного имущества
Потеря основных средств в результате стихийных бедствий		
02	01	На сумму амортизации
99	01	На остаточную стоимость погибшего имущества (документально подтвержденный факт)

*Аналитический учет основных средств*⁹⁵. Постановлением Госкомстата РФ №7 от 21.01.2003 утверждены унифицированные формы первичной учетной документации по учету ОС.

При поступлении ОС и принятии их к бухучету составляется «Акт о приемке-передаче основных средств» (Форма ОС-1 и ОС-1А) группы объектов ОС могут быть приняты по форме ОС-16.

На поступление ОС заводится «Инвентарная карточка» (или книга) (Форма ОС-6, ОС-6А, ОС-6Б). Инвентарные карточки или книги применяются для учета наличия ОС, их внутреннего движения внутри организации.

⁹⁵ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: Курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Для учета и оформления перемещения ОС оформляется «Накладная на внутреннее перемещение» (Форма ОС-2) (данные о перемещении заносятся на инвентарную карточку).

Форма ОС-3 «Акт о приемке-сдаче основных средств» применяется при приемке ОС после ремонта, реконструкции, модернизации.

При списании ОС заполняется «Акт о списании» (Форма ОС-4, ОС-4А, ОС-4Б). Поступившее оборудование оформляется «Актом о приемке» (Форма ОС-14). Передача оборудования оформляется «Актом о приемке» (Форма ОС-14).

Передача оборудования монтажным организациям оформляется «Актом о приемке-передаче» (Форма ОС-15).

Учет амортизации основных средств. Стоимость ОС погашается путем равномерного начисления амортизации в течение срока полезного использования. Объектами для начисления амортизации являются ОС, составляющие собственность организации, принятые в хозяйственное ведение, принятые в оперативное управление. Начисление амортизации начинается со следующего месяца после принятия объектов к учету и прекращается после полной амортизации или выбытия объектов (со следующего месяца после выбытия). Амортизация не начисляется по объектам жилищного фонда, по объектам внешнего благоустройства, по продуктивному скоту. В соответствии с учетной политикой, организация может выбрать один из четырех методов начисления амортизации⁹⁶:

- линейный;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется⁹⁷:

а) при линейном способе – исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации исчисленной исходя из срока полезного использования объекта;

б) при способе уменьшаемого остатка – исходя из остаточной стоимости на начало отчетного года и нормы амортизации исчисленной исходя из срока полезного использования объекта, при этом могут применять коэффициенты ускорения;

в) при способе списания по сумме чисел лет – исходя из первоначальной стоимости и соотношения, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока полезного использования, а в знаменателе – сумма чисел лет полезного использования объекта;

⁹⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

⁹⁷ Там же.

г) при способе списания пропорционально объему продукции – исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости к предполагаемому объему продукции за весь срок полезного использования.

Сумма начисленной амортизации отражается по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» (табл. 13).

Т а б л и ц а 13

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета амортизации
основных средств предприятия⁹⁸

Д	К	Содержание хозяйственной операции
20, 44, 26 и т.д.	02	Начисление амортизации по ОС
91	02	Начисление амортизации по ОС, сданным в аренду (не по основному виду деятельности)

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом существенности как минимум следующая информация⁹⁹:

- о первоначальной стоимости и сумме начисленной амортизации по основным группам основных средств на начало и конец отчетного года;
- о движении основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.);
- о способах оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
- об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов);
- о принятых организацией сроках полезного использования объектов основных средств (по основным группам);
- об объектах основных средств, стоимость которых не погашается;
- об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды;
- об объектах основных средств, учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности;
- о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств;
- об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, находящихся в процессе государственной регистрации.

⁹⁸ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

⁹⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

6.2. Понятие и состав нематериальных активов. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы предприятия (НМА), как обобщающая имущественная статья, состоят из неденежных объектов имущества, не имеющих материально-вещественного содержания, или это содержание не имеет решающего значения или не рассматривается из-за юридических ограничений. Как и любой актив, объект нематериальных активов должен быть под контролем организации, приносить экономические (или, по крайней мере, имеются обоснованные ожидания получения выгод в будущем), однозначно идентифицироваться как отдельный объект учета¹⁰⁰.

Нематериальные активы представляют собой денежные затраты на их приобретение или на создание в самой организации. Нематериальная субстанция характерна для научных или технических знаний, разработки новых процессов или систем, интеллектуальной собственности, компьютерного программного обеспечения, патентов, лицензий, авторских прав, кинофильмов, исключительных прав на осуществление деятельности или обслуживания, товарных знаков и фирменных марок, перечней клиентуры, прав на экспортно-импортные операции и т.п.

К НМА относятся объекты интеллектуальной собственности, которые принимаются к учету как НМА при соблюдении одновременно следующих условий¹⁰¹:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации организацией от другого имущества;
- использование в производстве продукции, при выполнении работ и оказании услуг или для управленческих нужд организации;
- НМА должны использоваться длительное время (т.е. более 12 месяцев);
- организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход в будущем);
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

¹⁰⁰ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

¹⁰¹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н.

*К нематериальным активам предприятия относятся*¹⁰²:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы для электронных вычислительных машин;
- изобретения;
- полезные модели;
- селекционные достижения;
- секреты производства (ноу-хау);
- товарные знаки и знаки обслуживания;
- деловая репутация организации – это разница между покупной ценой организации (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью по балансу всех ее активов и обязательств.

– организационные расходы – расходы, связанные с образованием юридического лица (изготовление печати, нотариальные услуги и т.д.), если сумма организационных расходов указана в учредительных документах как вклад в уставный капитал.

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

*Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театрально-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология)*¹⁰³.

*Первоначальная оценка нематериального актива производится по сумме всех затрат, связанных с его приобретением и созданием, то есть по себестоимости. Но есть особенности, которые необходимо рассмотреть. Нематериальные активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, признаются по статье запасов*¹⁰⁴.

Оценка и учет поступления НМА. НМА могут поступать в организацию в случае, если они¹⁰⁵:

- приобретены за плату;
- созданы самой организацией;

¹⁰² Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н..

¹⁰³ Там же.

¹⁰⁴ Там же.

¹⁰⁵ Гольшьева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

- получены в качестве вклада в уставный капитал;
- получены безвозмездно;
- получены по договору мены.

В бухгалтерском финансовом учете НМА приходятся на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», где собирается первоначальная стоимость НМА.

*Расходами на приобретение нематериального актива являются*¹⁰⁶:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Основные понятия, состав нематериальных активов предприятия, а также порядок их учета отражены в Положении по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000) (Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н).

При вводе в эксплуатацию счет 08 закрывается счетом 04 «Нематериальные активы» бухгалтерской проводкой Дт04 Кт08 – Объект НМА введен в эксплуатацию.

Если НМА *приобретены за плату*, то их первоначальная стоимость сложится из всех затрат организации по их приобретению.

Если НМА *созданы самой организацией*, то при необходимой регистрации¹⁰⁷:

- если создается товарный знак (это обозначение, служащее для индивидуализации товаров, выполнения работ или оказания услуг) после государственной регистрации владельцу товарного знака выдается свидетельство, которое удостоверяет исключительное право владельца на товарный знак;
- авторские изобретения на полезные модели, промышленные образцы должны быть оформлены патентом, где будет указан автор, а также характеристики изобретений.

¹⁰⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н.

¹⁰⁷ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

*Фактической (первоначальной) стоимостью нематериального актива, внесенного в счет вклада в уставный капитал, уставный фонд, паевой фонд организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации*¹⁰⁸.

Если организация *своими силами создает НМА*, то все расходы собираются по дебету счета 08. В момент государственной регистрации НМА принимаются к учету и отражаются бухгалтерской проводкой Дт04 Кт08.

При *вносе в уставный капитал* НМА приходятся по стоимости, указанной в учредительных документах (табл. 14).

Т а б л и ц а 14

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета НМА при вносе в уставный капитал организации¹⁰⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
08	75	НМА принимаются к учету
04	08	НМА вводятся в эксплуатацию

Если номинальная стоимость доли участника общества в уставном капитале, вносимая в неденежной форме составляет более 200 МРОТ, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком.

При получении НМА *безвозмездно* они приходятся по рыночной стоимости. Эта стоимость относится на доходы будущих периодов, которая списывается по мере начисления амортизации (табл. 15).

Т а б л и ц а 15

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета НМА организации, полученных безвозмездно¹¹⁰

Д	К	Содержание хозяйственной операции
08	98	Оприходованы НМА организации, полученные безвозмездно
04	08	НМА введены в эксплуатацию
20, 44	05	Начислена амортизация по НМА
98	91	Списаны доходы будущих периодов, относящиеся к отчетному месяцу

В соответствии с ГК РФ предусмотрен запрет дарения между коммерческими организациями, за исключением подарков в размере до 5 МРОТ.

Если НМА получены по *товарообменным (бартерным) операциям*, то их поступление приходится следующим образом (табл. 16).

Величину приобретенной *деловой репутации организация* определяет расчетным путем как разницу между суммой, уплаченной поставщику (продавцу) организации и суммой всех активов и обязательств на дату покупки (приобретения).

¹⁰⁸ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н.

¹⁰⁹ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

¹¹⁰ Там же.

Т а б л и ц а 16

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета НМА организации, полученных по товарообменным (бартерным) операциям¹¹¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
08	60	Отражено поступление НМА, полученных организацией по товарообменным (бартерным) операциям
60	62	Кредиторская задолженность гасится взаимозачетом требований
04	08	НМА приходятся

Деловая репутация может быть как положительной, так и отрицательной.

Положительная деловая репутация приходится как НМА и амортизируется в течение 20 лет путем уменьшения первоначальной стоимости НМА (табл. 17).

Т а б л и ц а 17

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета деловой репутации организации¹¹²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
04	91	Отражена положительная деловая репутация организации
20, 44	04	Начислена амортизация по деловой репутации организации
04	98	Отрицательная деловая репутация признается доходом будущих периодов
98	91	Доход будущих периодов списывается равномерно как операционный доход в течение срока полезного использования НМА

Аренда НМА. Если НМА передаются другой организации, которая получает право на их использование, с данной организацией заключается лицензионный договор (исключительная, неисключительная, открытая лицензия). Право пользования НМА в бухгалтерском финансовом учете приравнивается к договору аренды и учитывается в соответствии с методикой отражения арендных операций.

Если организация приобретает исключительные права на результат интеллектуальной деятельности, то в учете этот объект НМА приходится на счет 04.

НМА, полученные в пользование, учитываются на забалансовом счете в оценке, указанной в договоре¹¹³.

Учет выбытия НМА. НМА могут выбывать в случае их продажи, безвозмездной передачи, передачи в счет вклада в уставный капитал, списания в связи с прекращением срока действия или прекращением их использования, в случае передачи по товарообменным операциям.

¹¹¹ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

¹¹² Там же.

¹¹³ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

В учете выбытие НМА отражается с применением счета 91. Доходы или расходы, получаемые в результате выбытия НМА, являются операционными¹¹⁴.

Амортизация НМА. Амортизация по НМА может начисляться тремя способами¹¹⁵:

1) линейный способ, при котором сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости НМА и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта;

2) способ уменьшаемого остатка, сумма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости НМА и нормы амортизации исходя из срока полезного использования;

3) способ списания стоимости пропорционально объему продукции, при котором амортизация начисляется исходя из натуральных показателей объема продукции, работ, в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости и предполагаемого объема продукции за весь срок полезного использования НМА.

Срок полезного использования НМА определяется исходя из¹¹⁶:

– срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

– ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Амортизация начисляется со следующего месяца после месяца ввода в эксплуатацию НМА. Она начисляется до полного погашения стоимости объекта или в связи с выбытием – уступкой исключительных прав.

В бухгалтерском учете амортизация может отражаться 2 способами (табл. 18).

Т а б л и ц а 18

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета амортизации нематериальных активов предприятия¹¹⁷

Д	К	Содержание хозяйственной операции
20, 44	05	Учет амортизации НМА путем накопления соответствующих сумм на счете 05
20, 44	04	Учет амортизации НМА путем уменьшения их первоначальной стоимости

¹¹⁴ Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

¹¹⁵ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н.

¹¹⁶ Там же.

¹¹⁷ Гольщева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Применение того или иного способа определяется учетной политикой предприятия. В составе информации об учетной политике организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация¹¹⁸:

- способы оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства;
- принятые организацией сроки полезного использования нематериальных активов;
- способы определения амортизации нематериальных активов, а также установленный коэффициент при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка;
- изменения сроков полезного использования нематериальных активов;
- изменения способов определения амортизации нематериальных активов.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация по отдельным видам нематериальных активов¹¹⁹:

- фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость с учетом сумм начисленной амортизации и убытков от обесценения на начало и конец отчетного года;
- стоимость списания и поступления нематериальных активов, иные случаи движения нематериальных активов;
- сумма начисленной амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования;
- фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, а также факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких нематериальных активов, с выделением существенных факторов;
- стоимость переоцененных нематериальных активов, а также фактическая (первоначальная) стоимость, суммы дооценки и уценки таких нематериальных активов;
- оставшиеся сроки полезного использования нематериальных активов в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческих организаций;
- стоимость нематериальных активов, подверженных обесценению в отчетном году, а также признанный убыток от обесценения;
- наименование нематериальных активов с полностью погашенной стоимостью, но не списанных с бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды;

¹¹⁸ Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

¹¹⁹ Там же.

– наименование, фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость, срок полезного использования и иная информация в отношении нематериального актива, без знания о которой заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

При раскрытии в бухгалтерской отчетности информации о нематериальных активах отдельно раскрывается информация о нематериальных активах, созданных самой организацией.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «основные средства».
2. Приведите классификацию объектов основных средств предприятия.
3. Как определяется срок полезного использования объектов в состав фактических затрат на приобретение основных средств?
4. Как отражается на счетах стоимость безвозмездно полученных основных средств?
5. Как отражаются в учете операции по ликвидации объекта основных средств вследствие его полной непригодности?
6. Как отражается в учете поступление основных средств за плату от других организаций?
7. Как определяется дата признания объекта имущества как основного средства организации?
8. Как определяется первоначальная и балансовая стоимость объекта основных средств?
9. Кем определяется методика амортизации объекта основных средств?
10. Что понимается под нематериальными активами предприятия?
11. Чем нематериальные активы отличаются от основных средств?
12. Опишите состав нематериальных активов предприятия.
13. Что понимается под первоначальной стоимостью нематериальных активов?
14. Что понимается под инвентарной стоимостью нематериальных активов?
15. Какие факторы определяют состав затрат, включенных в первоначальную стоимость нематериальных активов?
16. Для каких видов нематериальных активов в качестве первоначальной стоимости используется договорная цена?
17. Как оцениваются нематериальные активы, поступившие в качестве вклада в уставный капитал предприятия?
18. На каком счете определяется инвентарная стоимость приобретенных нематериальных активов?
19. На каком счете отражается движение нематериальных активов по первоначальной стоимости?

20. В каких регистрах осуществляется синтетический и аналитический учет нематериальных активов?

21. Какие особенности в учете нематериальных активов должны быть раскрыты в учетной политике предприятия?

Рекомендуемая литература

1. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

3. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. №91н.

4. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

5. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

6. Вахрушина М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.

7. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

8. Голышева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

9. Круглова В.Ю. Как определить стоимость деловой репутации и отразить ее в учете? // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 2. – С. 33-39.

10. Круглова В.Ю. Как учитывается и отражается в отчетности переоценка основных средств? Какой критерий существенности может быть принят для целей переоценки? // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 12. – С. 23-27.

11. Макарова Л.Г., Петров А.М., Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.

12. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

13. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

14. Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

Тема 7. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

7.1. Материально-производственные запасы, их классификация, оценка и задачи учета.

7.2. Синтетический учет материально-производственных запасов.

7.1. Материально-производственные запасы, их классификация, оценка и задачи учета

Одним из необходимых элементов производственного процесса любого промышленного предприятия выступают предметы труда, представляющие собой готовые природные или предварительно обработанные материальные ресурсы (сырье, материалы, полуфабрикаты, топливо, запчасти и др.). В процессе производства на них воздействует человек с помощью средств труда для создания продукта потребления. Особенностью материальных ресурсов является то, что они полностью переносят свою стоимость на стоимость вновь созданной продукции (работ, услуг). Материальные ресурсы в себестоимости выпускаемой продукции занимают значительный удельный вес. Поэтому их учет, хранение и рациональное использование в процессе производства имеют важное значение в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные бухгалтерского учета должны содержать информацию для изыскания резервов снижения себестоимости продукции, снижения норм расхода материалов, обеспечения надлежащего хранения материалов и их сохранности.

К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы¹²⁰:

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

В зависимости от функциональной роли и назначения *материально-производственные запасы (МПЗ)* подразделяются на¹²¹:

- сырье и основные материалы;
- вспомогательные материалы;

¹²⁰ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н.

¹²¹ Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

- покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, конструкции и детали;
- топливо;
- тару и тарные материалы;
- запчасти;
- строительные материалы;
- отходы производства;
- инвентарь и хозяйственные принадлежности и прочие материалы;
- материалы, переданные в переработку на сторону.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц, и предназначенные для продажи.

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. В зависимости от характера материально-производственных запасов, порядка их приобретения и использования единицей материально-производственных запасов может быть номенклатурный номер, партия, однородная группа и т.п.¹²².

Основными задачами бухгалтерского учета МПЗ являются¹²³:

- контроль за сохранностью МПЗ на всех стадиях обработки и в местах хранения;
- правильное и своевременное документальное оформление движения МПЗ;
- систематический контроль за выполнением излишних и неиспользуемых материалов и их реализацией;
- контроль за соблюдением установленных норм расхода МПЗ.

Оценка материально-производственных запасов. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

¹²² Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н.

¹²³ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, *приобретенных за плату*, признается 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 материально-производственных запасов относятся*¹²⁴:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;

- таможенные пошлины;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, 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 они 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.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные рас-

¹²⁴ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н.

ходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов *при их изготовлении самой 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 соответствующих видов продукции.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, *внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал* организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, *полученных организацией по договору дарения или безвозмездно*, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

При оценке и учете МПЗ под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, *полученных по договорам*, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы.

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).

Материально-производственные запасы, *не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании* или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к учету в оценке, предусмотренной в договоре¹²⁵.

Отпуск материально-производственных запасов. При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов¹²⁶:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) материально-производственных запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов.

Оценка материально-производственных запасов по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение данного месяца.

Оценка по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (*способ ФИФО – First In First Out*) основана на допущении, что материально-производственные запасы используются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка материально-производственных запасов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

Порядок оценки не зависит от фактически израсходованной в производстве партии материалов.

¹²⁵ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

¹²⁶ Там же.

Метод ЛИФО (Last In First Out) – метод оценки МПЗ по восстановительной стоимости, исходя из правила: последняя партия на приход, первая в расход.

Материальные ценности, выданные со склада, оцениваются по стоимости последнего приобретения, затем предыдущего и так далее, хотя их фактическое движение на складе может быть иным.

Особенностью методов ФИФО и ЛИФО является объемный аналитический учет, который должен быть организован по партиям и срокам поступления¹²⁷.

По каждой группе (виду) материально-производственных запасов в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка материально-производственных запасов на конец отчетного периода (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) производится в зависимости от принятого способа оценки запасов при их выбытии, т.е. по себестоимости каждой единицы запасов, средней себестоимости, себестоимости первых по времени приобретений.

7.2. Синтетический учет материально-производственных запасов

Порядок учета материально-производственных запасов предприятия отражен в Положении по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) (Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н).

Для обобщения информации о наличии и движении сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и т.п. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке) предназначен счет 10 «Материалы».

Материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции, продукцию собственного производства отчетного года, отражаемую на счете 10 «Материалы», в течение этого года (до составления годовой отчетной калькуляции) учитывают по плановой себестоимости. После составления годовой отчетной калькуляции плановая себестоимость материалов корректируется до фактической себестоимости.

При учете материалов по учетным ценам (плановая себестоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены и др.) разница между стоимостью ценностей по этим ценам и фактической себестоимостью приобретения (заготовления) ценностей отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материалов».

¹²⁷ Гольшова Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

К счету 10 «Материалы» могут быть открыты субсчета¹²⁸:

- 10-1 «Сырье и материалы»;
- 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;
- 10-3 «Топливо»;
- 10-4 «Тара и тарные материалы»;
- 10-5 «Запасные части»;
- 10-6 «Прочие материалы»;
- 10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»;
- 10-8 «Строительные материалы»;
- 10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;
- 10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;
- 10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации» и др.

На субсчете 10-1 «Сырье и материалы» учитывается наличие и движение: сырья и основных материалов (в том числе строительных – у подрядных организаций), входящих в состав вырабатываемой продукции, образуя ее основу, или являющихся необходимыми компонентами при ее изготовлении; вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей, содействия производственному процессу; сельскохозяйственной продукции, заготовленной для переработки, и т.п.

На субсчете 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали» учитывается наличие и движение покупных полуфабрикатов, готовых комплектующих изделий (в том числе строительных конструкций и деталей – у подрядных организаций), приобретаемых для комплектования выпускаемой продукции (строительства), которые требуют затрат по их обработке или сборке. Изделия, приобретенные для комплектации, стоимость которых не включается в себестоимость продукции, учитываются на счете 41 «Товары».

Организации, занятые выполнением научно-исследовательских, конструкторских и технологических работ, приобретающие на стороне необходимые им в качестве комплектующих изделий для проведения этих работ по определенной научно-исследовательской или конструкторской теме специальное оборудование, инструменты, приспособления и другие приборы, учитывают эти ценности на субсчете 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали».

На субсчете 10-3 «Топливо» учитывается наличие и движение нефтепродуктов (нефть, дизельное топливо, керосин, бензин и др.) и смазочных материалов, предназначенных для эксплуатации транспортных средств,

¹²⁸ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

технологических нужд производства, выработки энергии и отопления, твердого (уголь, торф, дрова и др.) и газообразного топлива.

На субсчете 10-4 «Тара и тарные материалы» учитывается наличие и движение всех видов тары (кроме используемой как хозяйственный инвентарь), а также материалов и деталей, предназначенных для изготовления тары и ее ремонта (детали для сборки ящиков, бочковая клепка, железо обручное и др.). Предметы, предназначенные для дополнительного оборудования вагонов, барж, судов и других транспортных средств в целях обеспечения сохранности отгружаемой продукции, учитываются на субсчете 10-1 «Сырье и материалы».

Организации, осуществляющие торговую деятельность, учитывают тару под товарами и тару порожнюю на счете 41 «Товары».

На субсчете 10-5 «Запасные части» учитывается наличие и движение приобретенных или изготовленных для нужд основной деятельности запасных частей, предназначенных для производства ремонтов, замены изношенных частей машин, оборудования, транспортных средств и т.п., а также автомобильных шин в запасе и обороте. Здесь же учитывается движение обменного фонда полнокомплектных машин, оборудования, двигателей, узлов, агрегатов, создаваемого в ремонтных подразделениях организаций, на технических обменных пунктах и ремонтных заводах.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе при транспортном средстве, включаемые в его первоначальную стоимость, учитываются в составе основных средств.

На субсчете 10-6 «Прочие материалы» учитывается наличие и движение отходов производства (обрубки, обрезки, стружка и т.п.); неисправимого брака; материальных ценностей, полученных от выбытия основных средств, которые не могут быть использованы как материалы, топливо или запасные части в данной организации (металлолом, утильсырье); изношенных шин и утильной резины и т.п. Отходы производства и вторичные материальные ценности, используемые как твердое топливо, учитываются на субсчете 10-3 «Топливо».

На субсчете 10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону» учитывается движение материалов, переданных в переработку на сторону, стоимость которых в последующем включается в затраты на производство полученных из них изделий. Затраты по переработке материалов, оплаченные сторонним организациям и лицам, относятся непосредственно в дебет счетов, на которых учитываются изделия, полученные из переработки.

Субсчет 10-8 «Строительные материалы» используется организациями-застройщиками. На нем учитываются наличие и движение материалов, используемых непосредственно в процессе строительных и монтажных работ, для изготовления строительных деталей, для возведения и отделки конструкций и частей зданий и сооружений, строительные конструкции и

детали, а также другие материальные ценности, необходимые для нужд строительства (взрывчатые вещества и т.д.).

На субсчете 10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» учитывается наличие и движение инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте.

Субсчет 10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе» предназначен для учета поступления, наличия и движения специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, находящейся на складах организации или в иных местах хранения.

На субсчете 10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации» учитывается поступление и наличие специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды в эксплуатацию (при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации). По кредиту субсчета 10-11 отражается погашение (перенос) стоимости специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды на себестоимость продукции (работ, услуг) в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат, а списание остаточной стоимости объектов при их досрочном выбытии в корреспонденции с дебетом счета учета прочих доходов и расходов¹²⁹.

Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции, могут открывать к счету 10 «Материалы» отдельные субсчета для учета: семян, посадочного материала и кормов (покупных и собственного производства); минеральных удобрений; ядохимикатов, используемых для борьбы с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур; биопрепаратов, медикаментов и химикатов, используемых для борьбы с болезнями сельскохозяйственных животных, и др.

В зависимости от принятой организацией учетной политики поступление материалов может быть отражено с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» или без использования их.

В случае использования организацией счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» на основании поступивших в организацию расчетных документов поставщиков делается запись по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчет-

¹²⁹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

ными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов в организацию. При этом запись по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производится независимо от того, когда материалы поступили в организацию – до или после получения расчетных документов поставщика.

Оприходование материалов, фактически поступивших в организацию, отражается записью по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В случае если организацией не используются счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», оприходование материалов отражается записью по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов в организацию. При этом материалы принимаются к бухгалтерскому учету независимо от того, когда они поступили – до или после получения расчетных документов поставщика.

Стоимость материалов, оставшихся на конец месяца в пути или не вывезенных со складов поставщиков, в конце месяца отражается по дебету счета 10 «Материалы» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (без оприходования этих ценностей на склад).

Фактический расход материалов в производстве или для других хозяйственных целей отражается по кредиту счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или другими соответствующими счетами.

При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно и др.) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 10 «Материалы» ведется по местам хранения материалов и отдельным их наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.).

Для обобщения информации о наличии и движении молодняка животных; взрослых животных, находящихся на откорме и в нагуле; птицы; зверей; кроликов; семей пчел; взрослого скота, выбракованного из основного стада для продажи (без постановки на откорм); скота, принятого от населения для продажи предназначен счет 11 «Животные на выращивании и откорме».

Затраты по выращиванию или откорму указанных животных учитываются на счете 20 «Основное производство» или 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Приобретение животных у других организаций и лиц отражается по дебету счета 11 «Животные на выращивании и откорме» и кредиту счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» или 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и других соответствующих счетов (на сумму расходов по доставке и других подобных расходов).

Аналитический учет по счету 11 «Животные на выращивании и откорме» ведется по местам содержания животных, по видам, возрастным группам, полу и т.д., установленным для учета затрат на выращивание и откорм животных¹³⁰.

Для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. ценностей, определившейся на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости (резервы под снижение стоимости материальных ценностей) предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п.

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается в учете по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и дебету счета 91 «Прочие доходы и 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 резерву¹³¹.

Для обобщения информации о заготовлении и приобретении материально-производственных запасов, относящихся к средствам в обороте предназначен счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относится покупная стоимость материально-производственных запасов, по которым в организацию поступили расчетные документы

¹³⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹³¹ Там же.

поставщиков. При этом записи производятся в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материально-производственных запасов в организации.

В кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетом 10 «Материалы» относится стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных материально-производственных запасов.

Сумма разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списывается со счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на конец месяца показывает наличие материально-производственных запасов в пути¹³².

Для обобщения информации о разнице в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления) и учетных ценах, а также о данных, характеризующих суммовые разницы предназначен счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Оприходование фактически поступивших материалов (Дт10 Кт15) осуществляется по учетным ценам, т.е. по кредиту счета 15 отражается учетная цена (плановая) МПЗ.

Сумма разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления) и учетных ценах, списывается в дебет или кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» со счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В конце отчетного месяца разница в стоимости приобретения МПЗ и учетной (плановой) ценой списываются бухгалтерскими проводками – Дт16 Кт15 или Дт15 Кт16.

Таким образом будет отражено отклонение учетной цены от фактической себестоимости только по поступившим МПЗ, т.е. сальдо по счету 15 покажет стоимость материальных ценностей в пути.

Накопленные на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» разницы в стоимости приобретенных материально-производ-

¹³² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

ственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списываются (сторнируются – при отрицательной разнице) в дебет счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) или других соответствующих счетов.

Аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» ведется по группам материально-производственных запасов с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонений¹³³.

На субсчете 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» учитываются уплаченные (причитающиеся к уплате) организацией суммы налога на добавленную стоимость, относящиеся к приобретению сырья, материалов, полуфабрикатов и других видов производственных запасов, а также товаров.

По дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражаются уплаченные (причитающиеся к уплате) организацией суммы налога по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам и основным средствам в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Списание накопленных на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» сумм налога на добавленную стоимость отражается по кредиту счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции, как правило, со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам»¹³⁴.

Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерской отчетности в соответствии с их классификацией (распределением по группам (видам) исходя из способа использования в производстве продукции, выполнения работ, оказания услуг либо для управленческих нужд организации.

На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов.

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

¹³³ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹³⁴ Там же.

Материально-производственные запасы, 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.

Учет производственных запасов на складах. Производственные запасы хранятся на складах. Складские помещения должны быть оснащены исправными весоизмерительными приборами, а производственные запасы на стеллажах, полках и т.п., оборудовани­ем для быстрой их приемки, от­пуска и контроля. Количественно-суммовой учет производственных за­пасов ведется материально-ответственным лицом в карточках или книгах для учета материалов. Ежемесячно материально-ответственное лицо представ­ляет в бухгалтерию отчеты, в которых отражается движение материалов за месяц и подсчитывается остаток (по каждому субсчету отдельно)¹³⁵.

Синтетический учет МПЗ. Для учета поступления и движения производственных запасов используется счета 10, 14, 15, 16. Для учета НДС используется субсчет 19.3.

МПЗ, поступившие из других источников, отражаются путем составления следующих проводок (табл. 19).

Т а б л и ц а 19

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета поступления МПЗ¹³⁶

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10, 21	20, 23	Отражены материалы, выработанные предприятием для собственных нужд, а также полуфабрикаты собственного производства
10.6	20, 23	Отражены принятые на склад отходы
10.6	28	Отражены материалы, поступающие от забракованных изделий, учитываются по ценам возможного использования или реализации
10.2	01	Отражены материалы от списания основных средств
10	71	Отражены материальные запасы, приобретенные подотчетными лицами

Транспортно-заготовительные расходы учитываются на 15 счете и списываются пропорционально израсходованным материалам (табл. 20).

Т а б л и ц а 20

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета движения МПЗ¹³⁷

Д	К	Содержание хозяйственной операции
20, 23, 25, 26	10	Отпущены материалы в производство
20, 23, 25, 26	15	Списаны транспортно-заготовительные расходы

Учет поступления МПЗ и расчетов с поставщиками и подрядчиками. Производственные запасы могут поступать от поставщиков, от дебиторов,

¹³⁵ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

¹³⁶ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

¹³⁷ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

кредиторов, от собственных производств, от отходов производства, материальных ценностей, оставшихся от ликвидации основных средств, и приобретаются подотчетными лицами.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками по приобретенным МПЗ отражается следующими проводками (табл. 21).

Т а б л и ц а 21

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета приобретенных МПЗ¹³⁸

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10	60	На склад предприятия поступили материалы от поставщика
19.3	60	Начислен НДС по приобретенным МПЗ

При учете расчетов по импорту используется счет 60 субсчет импортные поставки. Расчеты осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Курсовая разница списывается на финансовый результат предприятия (счет 91.1) или на 98 счет.

При выявлении несоответствия цен и тарифов, несоответствия качества, количества поставляемых материальных ценностей предъявляется претензия поставщикам и подрядчикам на сумму недостачи или не принятых материальных ценностей. Сумма недостачи рассчитывается вместе с НДС.

Учет НДС по поступившим МПЗ. НДС подлежащей оплате поставщиком за приобретенные производственные запасы, транспортировку и доставку учитывается на счет 19.3 на основании расчетных документов. НДС фактически уплаченный списывается следующим образом (табл. 22).

Т а б л и ц а 22

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета НДС по поступившим МПЗ¹³⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
68 (ДС бюджетный)	19.3	Списывается фактически уплаченный НДС
29, 84	19.3	Списывается НДС по производственным запасам, подлежащим использованию на непроизводственные нужды
20, 23, 25, 26	19.3	Списывается НДС по производственным запасам, подлежащим использованию на изготовление и осуществление операций освобожденных от налога

Учет расхода МПЗ и контроль за их использованием. Отпущенные материалы на производственные нужды на основании первичных документов списываются с кредита счета 10 в дебет следующих счетов (табл. 23).

¹³⁸ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

¹³⁹ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расхода МПЗ¹⁴⁰

Д	К	Содержание хозяйственной операции
20	10	Списаны расходы на изготовление продукции
23	10	Списаны расходы на вспомогательное производство
25	10	Списаны расходы на обслуживание производства и управление им
26	10	Списаны расходы на управление предприятием в целом (общехозяйственные расходы)
28	10	Списаны расходы на исправление производственного брака
29, 84	10	Списаны материалы, отпущенные на непроизводственные нужды
91.2	10	Списаны реализованные материалы на сторону или переданные в совместную деятельность
91.2	68 (НДС бюджетный), 68.3	Начислен НДС по реализованным материалам, подлежащий взносу в бюджет

Нормирование производственных запасов представляет собой установление среднего размера запаса каждого вида материалов необходимого для осуществления производственного процесса.

Данные о фактических остатках материалов в карточке складского учета имеются после каждой операции поступления или отпуска. Отпуск в производство материалов лимитируется. Контроль ведется также и за отходами производства, продукции и за браком. Метод инвентаризации применяется для определения фактического расхода материалов и выявления отклонений от норм в случае невозможности использования других способов контроля. Фактический расход материалов определяется расчетным путем: к остаткам неизрасходованных материалов на начало отчетного периода прибавляется количество отпущенных в производство материалов и вычитаются остатки неизрасходованных материалов на конец отчетного периода. Данные об остатках выявляются инвентаризацией, а данные об отпущенных материалах по первичным документам. Полученный фактический расход материалов за соответствующий период сопоставляется с нормативным и выявляется экономия или перерасход материалов. Нормативных расход материалов определяется умножением фактического количества изготовленной продукции на действующую норму расхода (табл. 24).

¹⁴⁰ Гольшова Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета излишков
или недостач МПЗ¹⁴¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10	91.1	Оприходованы излишки МПЗ
94	10	Списаны недостачи материалов
73.2	94	
70, 50	73.2	
94	10	Отражена недостача МПЗ, если виновника нет

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом существенности, как минимум, следующая информация¹⁴²:

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

В соответствии с законом о бухгалтерском учете МПЗ подвергаются инвентаризации. Инвентаризация проводится на основании «Инструкции о порядке инвентаризации имущества и финансовых обязательств» и методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ. Инвентаризация проводится при смене материально-ответственного лица, при передаче имущества в аренду, при реорганизации, в случае стихийных бедствий, при выявлении фактов хищений. Инвентаризация проводится не реже одного раза в год по приказу руководителя. Приказом руководителя устанавливается график проведения инвентаризации. Фактически выявленные остатки записываются в описи. По результатам инвентаризации составляется сличительная ведомость. При выявлении недостачи составляется расчет естественной убыли. Недостача в пределах естественной убыли списывается на затраты, а сверх норм – подлежит взысканию с виновных лиц. Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, подлежат оприходованию и увеличению финансовых результатов.

¹⁴¹ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

¹⁴² Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «материально-производственные запасы».
2. Что такое оборотные активы организации?
3. Приведите классификацию материально-производственных запасов предприятия.
4. В чем заключаются задачи учета материально-производственных запасов предприятия?
5. Каков способ оценки МПЗ по методу ФИФО?
6. Что такое неотфактурованные поставки?
7. Как отражаются в учете результаты переоценки МПЗ?
8. Каковы особенности синтетического учета МПЗ?

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. №44н.
3. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
4. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Дашков и К, 2011.
5. Бабаев Ю., Петров А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 400 с.
6. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
7. Голышева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.
8. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.
9. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.
10. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Изд-во «Рид Групп», 2011. – 364 с.

Тема 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

8.1. *Финансовые вложения: понятие и классификация.*

8.2. *Учет приобретения и выбытия ценных бумаг и прочих операций с ними.*

8.3. *Учет долгосрочных инвестиций.*

8.1. Финансовые вложения: понятие и классификация

Финансовые вложения представляют собой активы организации, предназначенные для увеличения ее капитала посредством участия в распределении прибыли других организаций (в форме дивиденда, процента и т.п.) или получения ею иных экономических выгод. Иными экономическими выгодами в данном случае могут быть: доход от перепродажи финансовых вложений; выгоды, получаемые через долговременные деловые связи; возможность контролировать деятельность других организаций; создание определенных коммерческих преимуществ и др. К финансовым вложениям относят инвестиции в ценные бумаги, уставные (складочные) капиталы других организаций, не являющихся акционерными обществами, вклады в простые товарищества, предоставленные другим юридическим лицам займы, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования¹⁴³.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации¹⁴⁴.

Организации, действующие в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг, могут производить переоценку вложений в ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации, по мере изменения котировки на фондовой бирже.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях

¹⁴³ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

¹⁴⁴ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

Вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется, при составлении бухгалтерского баланса отражаются на конец отчетного года по рыночной стоимости.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий¹⁴⁵:

– наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

– переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

– способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества¹⁴⁶.

К финансовым вложениям организации не относятся¹⁴⁷:

– собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

– векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

¹⁴⁵ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

¹⁴⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

¹⁴⁷ Там же.

– вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

– драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия, и т.п. однородная совокупность финансовых вложений.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

Организация может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации, в том числе в разрезе их групп (видов).

Особенности оценки и дополнительные правила раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях в зависимые хозяйственные общества устанавливаются отдельным нормативным актом по бухгалтерскому учету.

*Финансовые вложения имеют ряд особенностей*¹⁴⁸.

1. Как правило, они обладают большей ликвидностью по сравнению с другими активами – их проще обратить в деньги. Эти инвестиции дают возможность достаточно быстрого получения большего дохода, складыва-

¹⁴⁸ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

ющего обычно не только из суммы процента, дивиденда и т.п., но и прироста капитала, вложенного в них, вследствие роста их цены. Благодаря большей доходности финансовые вложения обеспечивают лучшую защиту накоплений от инфляции.

2. В то же время финансовые вложения – достаточно рискованные активы. Риск инвестора заключается в отсутствии гарантий получения фиксированного дохода, а также в потенциальной возможности обесценения инвестированных сбережений или даже их полной потери. Рыночная стоимость финансовых вложений подвержена значительным колебаниям, которые могут происходить на протяжении достаточно коротких периодов.

По назначению различают долевые и долговые финансовые вложения¹⁴⁹.

К *долевым вложениям* относятся, например, акции и вклады в уставные (складочные) капиталы. Владелец их является совладельцем (или единственным владельцем) другого хозяйственного общества. Акция представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую право ее владельца на долю в собственных средствах акционерного общества, на получение дохода от его деятельности и, как правило, на участие в управлении этим обществом. Она является частной ценной бумагой, выпускается только негосударственными организациями. Как правило, акции выпускают на длительные сроки. В отличие от долговых обязательств они не имеют установленных сроков обращения. Большинство акций приносит изменяющийся (плавающий) доход.

Долговые вложения представляют собой заимствования на рынке денежных средств, необходимых эмитентам (должникам) для решения текущих и перспективных задач. Наиболее распространенными долговыми вложениями являются инвестиции в государственные облигации, облигации коммерческих организаций, депозитные сертификаты, предоставленные другим организациям займы.

Иногда финансовые вложения подразделяют в зависимости от срока, на который они произведены (по срочности)¹⁵⁰:

– к *долгосрочным инвестициям* относят вложения на срок более 12 месяцев,

– к *краткосрочным инвестициям* – менее 12 месяцев.

Однако такая группировка вложений не всегда возможна с практической точки зрения. Трудность связана с применимостью и обоснованностью традиционно используемого формального критерия в виде периода в 12 месяцев.

По долговым ценным бумагам и займам, предоставленным другим организациям, рассчитывается также *дисконтированная стоимость* (при-

¹⁴⁹ Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учеб. пособие. – М.: Юрайт, 2012. – 988 с.

¹⁵⁰ Там же.

веденная стоимость). Она определяется путем дисконтирования стоимости будущих чистых поступлений денежных средств, которые предположительно будут созданы данным активом в ходе обычной деятельности. Расчет осуществляется на основе коэффициента дисконтирования, избираемого организацией исходя из общей экономической ситуации, текущей величины рыночной ставки процента в банковском секторе, уровня инфляции и инфляционных ожиданий. Эта оценка финансовых вложений предназначена главным образом для бухгалтерской отчетности; в системном бухгалтерском учете она не используется.

В международной практике для оценки финансовых вложений широко применяется справедливая стоимость (fair value)¹⁵¹. Она представляет собой сумму, на которую актив может быть обменян при совершении сделки между информированными, заинтересованными и независимыми сторонами. Справедливая стоимость финансовых вложений определяется, как правило, при наличии активного рынка для конкретного объекта.

Организация самостоятельно избирает единицу бухгалтерского учета конкретного вида финансовых вложений. Принятые единицы учета должны быть индивидуальны, качественно различимы и обладать всеми признаками, необходимыми и достаточными для обособленного учета. Они должны обеспечивать условия для формирования полной и достоверной информации о соответствующих финансовых вложениях, а также контроль за их наличием и движением. В зависимости от вида финансовых вложений, порядка приобретения их и других факторов единицей учета могут быть серия, партия, однородная группа, договор, например, партия ценных бумаг одного вида, выпущенная одним эмитентом и приобретенная организацией на одних условиях; вклад в уставный капитал одной организации; предоставленный заем; банковский вклад.

8.2. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг и прочих операций с ними

Первоначальная оценка финансовых вложений. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах)¹⁵².

¹⁵¹ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

¹⁵² Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются¹⁵³:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих расходов) или увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н, и Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2001 г. №60н.

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

¹⁵³ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

– их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Для целей настоящего Положения под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;

– сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету, – для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

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

Последующая оценка финансовых вложений¹⁵⁴. Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Субъекты малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг, а также социально ориентированные некоммерческие организации вправе осуществлять последующую оценку

¹⁵⁴ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

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) или увеличение доходов или расходов у некоммерческой организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью 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) или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе на отчетную дату по стоимости, определенной исходя из требований ПБУ 19/02. В случае, 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.

Выбытие финансовых вложений. Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная

стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов¹⁵⁵:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

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.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при

¹⁵⁵ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Доходы и расходы по финансовым вложениям¹⁵⁶. Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №32н.

Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами организации.

Обесценение финансовых вложений¹⁵⁷. Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;

¹⁵⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений». (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

¹⁵⁷ Там же.

– совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

– отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям организации, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Коммерческая организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов), а некоммерческая – за счет увеличения расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Организацией должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата у коммерческой организации (в составе прочих расходов) или увеличения расходов у некоммерческой организации.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата у коммерческой организации (в составе прочих доходов) или уменьшения расходов у некоммерческой организации.

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых

вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов) или уменьшение расходов у некоммерческой организации в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

Раскрытие информации о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности. В бухгалтерской отчетности финансовые вложения должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом требования существенности, как минимум, следующая информация¹⁵⁸:

– способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам);

– последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;

– стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;

– разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость;

– по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, – разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения;

– стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом;

– стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи);

– данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием: вида финансовых вложений, величины резерва, созданного в отчетном году, величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году;

– по долговым ценным бумагам и предоставленным займам – данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Синтетический учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения» на следующих субсчетах¹⁵⁹:

¹⁵⁸ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

¹⁵⁹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

58-1 «Паи и акции»

58-2 «Долговые ценные бумаги»

58-3 «Предоставленные займы»

58-4 «Вклады по договору простого товарищества и др.

Учет инвестиций в акции.

Акция – это эмиссионная ценная бумага, приносящая владельцу доход в виде дивидендов, размер которых зависит от результатов хозяйственной деятельности АО. Все ценные бумаги должны быть зарегистрированы в книге учета ценных бумаг. Ответственность за ведение этой книги несет руководитель. Учет вложений в акции ведется на счете 58/1 «Паи и акции» (табл. 25).

Т а б л и ц а 25

Бухгалтерские проводки, отражающие учет инвестиций в акции¹⁶⁰

Д	К	Содержание
Приобретение акций		
58/1	51(52,50)	Приобретение акций
58/1	76	Задолженность по неоплаченным акциям
Продажа акций		
62	91	Продажная стоимость акций
91	58/1	Списывается балансовая стоимость акций
91	99	Отражается прибыль от реализации акций

Приобретение акций в качестве вклада в уставный капитал отражается Дт58 Кт75 по стоимости, оговоренной в учредительных документах.

Учет инвестиций в облигации.

Облигации учитываются на счете 58/2 «Долговые ценные бумаги». Также на счете 58/2 учитываются финансовые векселя и товарные векселя третьих лиц (табл. 26).

Т а б л и ц а 26

Бухгалтерские проводки, отражающие учет инвестиций в облигации¹⁶¹

Д	К	Содержание
Порядок учета облигаций		
58/2	76,60	Приобретение облигаций
76	91	На сумму % по облигациям
91	58/2	При погашении или продаже облигации
Порядок учета финансовых векселей и товарных векселей третьих лиц		
62	90	Продажа продукции
58/2	62	Получен финансовый вексель от покупателя
91	58/2	Погашение векселя (по балансовой стоимости)
51	91	Получено за вексель
91	99	Результат от реализации векселя

¹⁶⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁶¹ Там же.

Учет предоставленных займов. Финансовые вложения, основанные на отношениях займа, осуществляются путем предоставления организацией (займодавцем) своих активов на определенный срок в собственность других лиц (заемщиков). Договор займа определяет предмет займа, способы обеспечения займа, указывается возмездность займа, назначение займа, способы возврата займа. Если в договоре прямых указаний о процентах нет, то он определяется исходя из ставки рефинансирования ЦБ. Предмет займа учитывается на счете 58/3 «Предоставленные займы» (табл. 27). Передача активов в заем отражается через 91 счет.

Т а б л и ц а 27

Бухгалтерские проводки, отражающие учет предоставленных займов¹⁶²

Д	К	Содержание
58/3	51	Предоставление в заем денежных средств
76	91	На сумму %
51	76	Получены %
51	58/3	Возврат займа

Учет вкладов в уставные капиталы. Финансовые вложения в уставные капиталы представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации. Вклады могут быть денежными средствами и прочими активами. Не денежные активы, свыше 200 минимальных размеров оплаты труда, оцениваются оценщиками. Вклады неденежными средствами отражаются через 91 счет (табл. 28).

Т а б л и ц а 28

Бухгалтерские проводки, отражающие учет вкладов в уставные капиталы¹⁶³

Д	К	Содержание
Учет вкладов в уставные капиталы		
58/1	51	Перечислены вклады в уставные капиталы других организаций
76	91 операционный доход	Дивиденды от участия в уставных капиталах других организаций (доход)
51	76	Поступление дивидендов
Учет вкладов неденежными средствами		
58/1	91	Внесен вклад в уставный капитал другой организации
02	01	Списывается сумма начисленной амортизации ОС
91	01	Остаточная стоимость ОС
76	91	% (дивиденды)

Учет вкладов в товарищества. По договору простого товарищества или по договору о совместной деятельности двое или несколько лиц

¹⁶² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁶³ Там же.

(товарищей) объединяют свои вклады и совместно действуют без образования юридического лица. Вклады в товарищество не облагаются НДС. Срок действия договора определяется сторонами. Сумма вкладов в товарищество учитывается на счете 58/4 «Вклады по договору простого товарищества» (табл. 29).

Т а б л и ц а 29

Бухгалтерские проводки, отражающие учет вкладов в товарищества¹⁶⁴

Д	К	Содержание
58/4	51,52,50	Вклад в товарищество денежными средствами
58/4	91	Вклад в товарищество ОС
02	01	
91	01	
76	91	Доход от совместной деятельности
51	58/4	Возврат вклада на расчетный счет

Учет уступки права требования. В составе финансовых вложений учитывается дебиторская задолженность приобретенная организацией на основании уступки прав требований. Уступкой прав требования на дебиторскую задолженность (цессией) признается соглашение, в соответствии с которым первоначальный кредитор (цедент) передает свои права кредитора по отношению к должнику третьему лицу (цессионарию).

Приобретение прав требования дебиторской задолженности и оказание цессионарием финансовых услуг отражается следующими записями¹⁶⁵:

Дт58 Кт76/Расчеты с цедентом у цедента приобретение права требования дебиторской задолженности

Дт76/Расчеты с цедентом Кт51 Уплачен долг цеденту

Дт76/Расчеты с должником Кт91 предъявлены требования должнику об оплате

Дт91 Кт58 списана учетная стоимость предъявленных прав требования

Дт91 Кт68 начислен НДС с суммы превышения доходов над расходами

Дт51 Кт76/Расчеты с должником зачислена сумма в счет погашения задолженности должника

Дт91 Кт99 прибыль от оказания финансовых услуг

Аналитический учет по всем видам вложений ведется в журнале-ордере №3 в разрезе каждого вида вложения и по объектам.

¹⁶⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁶⁵ Там же.

8.3. Учет долгосрочных инвестиций

Инвестиционная деятельность – вложение средств и осуществление практических действий в целях получения экономических выгод и иных видов полезных результатов. По срокам вложения инвестиции подразделяются на краткосрочные (на срок до одного года) и долгосрочные (на срок свыше одного года)¹⁶⁶.

В широком смысле под **долгосрочными инвестициями** понимают вложения организаций на длительный срок в любые виды внеоборотных активов, включая финансовые вложения в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций и т.п.

Под долгосрочными инвестициями в форме капитальных вложений понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также на приобретение внеоборотных активов длительного пользования, не предназначенных для продажи.

Цели учета долгосрочных капитальных вложений таковы¹⁶⁷:

– своевременное, полное и достоверное отражение всех произведенных расходов при строительстве объектов по их видам и учитываемым объектам;

– контроль за ходом выполнения строительства, вводом в действие производственных мощностей и объектов основных средств;

– правильное определение и отражение инвентарной стоимости вводимых в действие и приобретенных объектов основных средств, земельных участков, объектов природопользования и нематериальных активов;

– контроль за наличием и использованием источников финансирования долгосрочных инвестиций.

Как известно, субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме вложений, связанных с капитальным строительством, являются инвесторы, заказчики (застройщики), подрядчики и другие лица. Отношения между организациями-застройщиками и другими участниками инвестиционного процесса регулируются договором.

Учет долгосрочных инвестиций ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». На этом счете отражаются инвестиции по их видам на специально открываемых субсчетах¹⁶⁸:

08-1 «Приобретение земельных участков»;

08-2 «Приобретение объектов природопользования»;

08-3 «Строительство объектов основных средств»;

08-4 «Приобретение объектов основных средств»;

¹⁶⁶ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

¹⁶⁷ Там же.

¹⁶⁸ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

08-5 «Приобретение нематериальных активов»;

08-8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ» и др.

Источники финансирования долгосрочных инвестиций. До начала любого инвестиционного проекта необходимо определить источники его финансирования. Источниками финансирования долгосрочных инвестиций могут быть как собственные, так и привлеченные средства организации¹⁶⁹.

К собственным средствам организации относятся:

– прибыль, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и обязательных платежей;

– амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;

– бюджетные средства, предоставленные различными уровнями государственной власти на безвозвратной основе;

– страховые возмещения, полученные на покрытие потерь и убытков от страховых случаев.

К привлеченным средствам относятся:

– средства, поступающие от дольщиков при долевом участии в строительстве;

– кредиты банков, займы;

– средства внебюджетных фондов, средства федерального бюджета, предоставляемые на безвозвратной и возвратной основе.

Действующей методологией бухгалтерского учета не предусмотрено ведение синтетического учета использования *чистой прибыли* организации в качестве источника долгосрочных инвестиций. Но организация может самостоятельно вести аналитический учет и контроль за использованием прибыли на эти цели. Для этого необходимо к синтетическому счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» открыть отдельные субсчета: «Прибыль в обращении» и «Прибыль использованная». При использовании прибыли как источника долгосрочных инвестиций на этих счетах может быть сделана запись:

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Прибыль в обращении»,

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Прибыль использованная».

Следующим источником финансирования долгосрочных вложений могут быть *амортизационные отчисления*. Амортизационные отчисления включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) и поэтому являются частью выручки от продажи конечной продукции. Выручка же в виде денежных средств поступает либо в кассу организации, либо на ее счета в учреждениях банков. Эти денежные средства могут использоваться для

¹⁶⁹ Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Дашков и К, 2010.

финансирования капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы. В системном бухгалтерском учете не предусмотрено записей об использовании амортизации как источника финансирования долгосрочных вложений. Но при анализе достаточности средств для планируемых инвестиций необходимо сопоставить те суммы, которые требуются, с остатками на счетах 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов».

Если же для финансирования долгосрочных инвестиций используются *бюджетные средства* на безвозвратной основе, учет их движения ведется на счете 86 «Целевое финансирование». Средства целевого финансирования, полученные в качестве источника долгосрочных инвестиций, отражаются¹⁷⁰:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К-т 86 «Целевое финансирование».

Получение бюджетных средств на безвозвратной основе отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Списываются бюджетные средства со счета 86 «Целевое финансирование» систематически. При использовании указанных средств на бухгалтерских счетах делаются записи:

Д-т 86 «Целевое финансирование».

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления».

После ввода объекта в эксплуатацию суммы, отраженные на субсчете «Безвозмездные поступления», списываются в течение срока полезного использования объектов внеоборотных активов в размере начисленной по ним амортизации как внереализационные доходы:

Д-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления».

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При нецелевом использовании полученных средств организация обязана их возвратить.

Но кроме собственных источников финансирования долгосрочных инвестиций есть и привлеченные. К привлеченным источникам финансирования можно отнести: кредиты банков; займы юридических и физических лиц; бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе; средства, полученные от других организаций в порядке долевого участия в строительстве объектов.

Кредиты и займы, привлеченные инвестором в качестве источника финансирования долгосрочных инвестиций в форме капитальных вло-

¹⁷⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

жений, отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Поступление кредита из банка или заимодавца отражается¹⁷¹:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналогично отражается получение средств бюджетов различных уровней на возвратной основе (бюджетные кредиты).

Проценты, уплаченные кредитным организациям и другим юридическим и физическим лицам за полученные кредиты и займы, органам казначейства по полученным бюджетным кредитам, включаются в фактическую стоимость объектов долгосрочных инвестиций, под которые они были получены, до момента их ввода в эксплуатацию. После их ввода в эксплуатацию проценты оплачивают за счет операционных расходов организации.

Средства, полученные от других организаций в порядке их долевого участия в долгосрочных инвестициях, учитываются или на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», или на счете 86 «Целевое финансирование». После завершения инвестиций обязательства перед соответствующими дольщиками погашаются путем перечисления их доли:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Учет привлеченных на финансирование долгосрочных инвестиций средств осуществляется в следующем порядке.

При использовании кредитов и займов составляются следующие бухгалтерские записи¹⁷²:

Дебет 51 «Расчетные счета» (55 «Специальные счета в банках»)

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

отражена сумма полученного для финансирования долгосрочных инвестиций кредита или займа;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

– отражена сумма начисленных до ввода в эксплуатацию внеоборотных активов процентов по кредитам и займам;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

¹⁷¹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁷² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Кредит 51 «Расчетные счета» (55 «Специальные счета в банках»)

– произведены расчеты с поставщиками и подрядчиками по операциям, связанным с приобретением и созданием имущества;

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета» (55 «Специальные счета в банках»)

– погашена задолженность по кредитам и займам.

В таком же порядке учитываются средства, полученные на финансирование капитальных вложений из бюджета и внебюджетных фондов на возвратной основе. При этом сумма полученных на возвратной основе средств подлежит обособленному хранению на специальном счете в банке и отражается в учете по дебету счета 55 «Специальные счета в банках».

Если же средства из бюджета и внебюджетных фондов поступают на безвозвратной основе, то они подлежат учету как целевое финансирование. В учете при этом составляются записи¹⁷³:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 86 «Целевое финансирование»

– отражена сумма средств целевого финансирования долгосрочных инвестиций;

Дебет 55 «Специальные счета в банках»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– отражена сумма полученных денежных средств в порядке целевого финансирования;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 55 «Специальные счета в банках»

– произведены расчеты с поставщиками и подрядчиками по операциям, связанным с приобретением и созданием имущества.

Использование средств целевого финансирования в бухгалтерском учете отражается после ввода объектов основных средств в эксплуатацию. При этом использованные средства включаются в доходы будущих периодов¹⁷⁴:

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов».

По мере начисления амортизации часть доходов будущих периодов в сумме, соответствующей сумме начисленной амортизации, включается в прочие доходы:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

¹⁷³ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁷⁴ Там же.

Средства, поступающие от дольщиков при долевом участии в строительстве, также учитываются в составе целевого финансирования.

При этом использование средств целевого финансирования отражается после завершения строительства при передаче соответствующей части построенного объекта дольщику. В учете при этом составляется бухгалтерская запись:

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В том случае, если полученные средства в качестве целевого финансирования превышают стоимость передаваемого объекта строительства, разница возвращается дольщику:

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 55 «Специальные счета в банках».

В бухгалтерском балансе коммерческих организаций источники финансирования долгосрочных инвестиций отражаются в составе краткосрочных (долгосрочных) обязательств или в составе доходов будущих периодов.

Контрольные вопросы

1. Какие виды активов предприятия включаются в финансовые вложения?
2. По каким признакам финансовые вложения группируются в бухгалтерском финансовом учете?
3. Из каких затрат складывается первоначальная стоимость приобретенных ценных бумаг?
4. В какой момент приобретенные организацией акции признаются на счете 58 «Финансовые вложения»?
5. Что понимается под обесценением финансовых вложений и как оно определяется?
6. Как оцениваются ценные бумаги при выбытии?
7. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с получением инвестором дивидендов на акции?
8. В каком порядке в текущем учете ведутся записи по займам, предоставленным другим организациям?
9. Как учитывается вклад организации в простое товарищество?
10. Какими бухгалтерскими записями отражаются приобретение дебиторской задолженности на основе уступки права требования и ее погашение?
11. Как организуется аналитический учет финансовых вложений?
12. Как проводится синтетический учет финансовых вложений предприятия?
13. Дайте определение понятию «долгосрочные инвестиции».

14. На какие группы классифицируются долгосрочные инвестиции предприятия?

15. Перечислите задачи бухгалтерского финансового учета долгосрочных инвестиций предприятия.

16. Назовите источники финансирования долгосрочных инвестиций.

17. Опишите порядок учета источников финансирования долгосрочных инвестиций предприятия.

18. Как организован бухгалтерский финансовый учет долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений?

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений. (ПБУ 19/02). Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н.

3. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

4. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учеб. пособие. – М.: Юрайт, 2012. – 988 с.

5. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

6. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Дашков и К, 2010.

7. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Тема 9. УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

- 9.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
- 9.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
- 9.3. Учет расчетов по кредитам и займам.
- 9.4. Учет прочих расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно возникают расчетные отношения, связанные с приобретением у поставщиков ТМЦ, с продажей товаров, услуг, продукции, с кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом по налогам, сборам, платежам с другими физическими и юридическими лицами (дебиторами и кредиторами). Расчеты производятся либо в виде безналичных платежей либо наличными деньгами. Безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций (без участия наличных денег).

Применение безналичных расчетов¹⁷⁵:

- сокращает потребность в наличных деньгах,
- снижает расходы на денежное обращение,
- способствует концентрации в банках свободных денежных средств организации,
- обеспечивает их более надежную сохранность,
- способствует контролю со стороны банков.

Расчеты – это денежные взаимоотношения, возникающие между организациями по товарным и нетоварным операциям¹⁷⁶.

К *товарным операциям* относятся операции по купле-продаже сырья, материалов, топлива, услуг, готовой продукции, товаров, тары, оборудования, а к *нетоварным операциям* относятся операции по финансовым обязательствам, по расчетам с кредитными организациями, с государственным бюджетом, с научно-исследовательскими учреждениями, с жилищно-коммунальными организациями и другими¹⁷⁷.

Сроки расчетов, порядок расчетов определяются договорами. Общий порядок расчетов, срок исковой давности регулируется и устанавливается ГК РФ. Для отдельных видов расчетов законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности.

¹⁷⁵ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

¹⁷⁶ Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

¹⁷⁷ Там же.

9.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с поставщиками возникают за полученные ТМЦ, принятые заказчиком выполненные работы и потребленные услуги. Расчеты с подрядчиками возникают за выполненные строительно-монтажные работы, ремонтные работы. Основными документами, регулирующими порядок, сроки поставки ТМЦ, условия оказания услуг, порядок расчетов являются договоры. Первичными документами для отражения в учете расчетов являются счета-фактуры, ТТН, акты об установлении расхождений при приемке ТМЦ, коммерческие акты, платежные документы, акты о зачете взаимных требований, кассовые документы, акты на списание задолженностей, доверенности и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На данном счете обобщается информация о расчетах за¹⁷⁸:

– полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и, подлежат оплате через банк;

– товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);

– излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

– полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитываются суммы исполнения обязательств (оплата счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности

¹⁷⁸ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение НИОКР и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты (табл. 30).

Т а б л и ц а 30

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками¹⁷⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10,41	60	Отражается задолженность за фактически поставленные материалы, товары
19	60	На сумму НДС по приобретенным ТМЦ
60	51	Оплата поставщику с расчетного счета
60	52	Оплата поставщику с валютного счета
60	91	На сумму курсовой разницы
60	50	Оплата поставщику из кассы
60	66	Оплата за счет кредитов банка
60	76,62	Оплата путем зачета взаимных требований (ст. 410 ГК РФ)
60	91	Отражается списание долга (ст. 415 ГК РФ)

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

Предъявлена претензия поставщику за недостачу товарно-материальных ценностей:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Расчеты с поставщиками могут производиться векселями, тогда эти расчеты учитываются на отдельном субсчете (табл. 31).

¹⁷⁹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Т а б л и ц а 31

**Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
организации с поставщиками и подрядчиками,
которые производятся векселями¹⁸⁰**

Д	К	Содержание хозяйственной операции
60	60 векселя	Отражена передача векселя
10, 41	60 векселя	На сумму % по векселям (включается в с/ст-ть по ПБУ 5/01)
60 векселя	51	Отражено погашение задолженности по векселям
60 векселя	58	Отражено погашение задолженности по векселям финансовыми векселями
60 авансы	51	Перечислены с расчетного счета авансовые платежи
10, 41	60	Поступление ТМЦ
60	60 авансы	Зачет аванса

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется в ж/о и ведомости №б в разрезе каждого поставщика и подрядчика и в разрезе предъявленных ими счетов. Инвентаризация проводится на 1 число квартала путем сверки взаимных расчетов.

9.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями и заказчиками образуются при отгрузке ТМЦ покупателям, при оказании услуг заказчиком, при выполнении СМР, ремонтных работ и др. Первичными документами являются те же документы, что и при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (табл. 32).

Т а б л и ц а 32

**Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
организации с покупателями и заказчиками¹⁸¹**

Д	К	Содержание хозяйственной операции
1	2	3
62	90	Отражается задолженность покупателей, заказчиков за товары, работы, услуги
62	91	Отражается задолженность за реализацию прочих активов
90	41, 43	Отражается списание фактической себестоимости реализованных товаров, готовой продукции

¹⁸⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁸¹ Там же.

Окончание табл. 32

1	2	3
90	20	Отражается списание фактической себестоимости выполненных работ
90	68	Отражается начисление НДС
51,52,50	62	Поступление денежных средств от покупателей, заказчиков на расчетный счет, на валютный счет, в кассу
62 (91)	91 (62)	Отражается положительная (отрицательная) курсовая разница
51	62 авансы полученные	Отражается поступление авансов от покупателей
62 авансы полученные	68	На сумму НДС
62	90	Отражается задолженность за выполненный объем работ, продукцию
62 авансы полученные	68	Сторнируется сумма НДС по авансам полученным
90	68	НДС от стоимости фактически выполненных работ
62 авансы полученные	62	Зачет аванса
51	62	Получено на расчетный счет от покупателя, заказчика остаток средств

Расчеты с покупателями могут производиться векселями. При таких расчетах составляются следующие проводки (табл. 33).

Т а б л и ц а 33

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов организации с покупателями и заказчиками, производимые векселями¹⁸²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
62	90	Отражается реализация
62 векселя	62	Вексель передан по акту
62 векселя	91	Доход по векселю (сумма % по векселю)
51	62 векселя	Погашение векселя
91	62	Списание задолженности по истечении срока исковой давности или по решению суда
63	62	Списание за счет резерва по сомнительным долгам
007		Отражается сумма списанной дебиторской задолженности

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в разрезе каждого покупателя, заказчика, в разрезе видов расчетов и в разрезе счетов, предъявленных покупателям.

В соответствии с установленным порядком (гл. 25 НК РФ), организация может создавать резервы по сомнительным долгам.

¹⁸² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями¹⁸³.

Резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Резерв создается в полном размере долга по долгам со сроком свыше 90 дней, в размере 50% – со сроком от 45-90 дней. Общая сумма резерва не должна превышать 10% выручки за отчетный период. Резерв может быть использован только на покрытие убытка от списания безнадежных долгов. Неиспользованный резерв присоединяется к прибыли отчетного года. На балансе дебиторская задолженность показывается за минусом резерва по сомнительным долгам: Д62-Д63. Синтетический учет резервов по сомнительным долгам ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» (табл. 34).

Т а б л и ц а 34

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов организации по сомнительным долгам¹⁸⁴

Д	К	Содержание хозяйственной операции
91	63	Образование резерва по сомнительным долгам
63	62,76	Использование резерва
007		Отражается на забалансовом счете списанный долг
63	91	По окончании года сумма неиспользованного резерва присоединяется к прибыли

Резервы по сомнительным долгам создаются в соответствии с учетной политикой. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

9.3. Учет расчетов по кредитам и займам

Кредит – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме одними лицами другим на условиях возврата с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом¹⁸⁵.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).

Банковский кредит – это выделение банком организациям и физическим лицам сумма денежных средств на определенный срок. Банки имеют лицензию на эти операции¹⁸⁶.

¹⁸³ Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

¹⁸⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁸⁵ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

¹⁸⁶ Там же.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим. Коммерческий кредит не может быть выдан из чужих денежных средств, временно находящихся у займодавца. Кроме того, организации, систематически занимающиеся предоставлением кредитов, должны иметь лицензию. Порядок выдачи и погашения кредитов регулируется кредитным договором¹⁸⁷.

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами. Для получения кредита предприятие представляет в банк заявление на получение кредита, в котором указывается размер, срок и цель обеспечения кредита и предоставляются следующие документы: балансы (годовой и на последнюю дату), технико-экономическое обоснование потребности в кредите, договор залога, договор гарантии или договор страхования ответственности, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки. В отдельных ситуациях прилагаются дополнительные документы: лицензия, складская справка о наличии товара, сертификат на продукцию, справка о заемных средствах в других банках, бизнес-план и другие документы. В случае обеспечения кредита под залог имущества предприятия – страховой полис на это имущество. При поступлении заявки на получение кредита банк проверяет кредитоспособность и платежеспособность заемщика, оценивает дееспособность, правоспособность и способность своевременно выплатить кредит и проценты по нему. После проверки заключается кредитный договор, в котором отражается вид, сумма, срок, проценты, комиссионные расходы, обеспечение кредита, форма передачи кредита предприятию. Очень большое значение предусматривается вопросу обеспечения кредита. При заключении кредитного договора оговаривается процент пени за просрочку платежа. Затраты на оплату по полученным кредитам относятся на стоимость приобретенных основных средств и материалов.

Формы кредитования могут быть¹⁸⁸.

1. Банк перечисляет кредит на расчетный счет предприятия.
2. В банке для предприятия открывается ссудный счет.
3. Банк открывает предприятию текущий счет под залог товароматериальных ценностей или ценных бумаг. Эта форма называется «Онкольный кредит».
4. Банк предоставляет учетный кредит векселя держателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа, владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетной ставки комиссионных платежей и других расходов.
5. Банк приобретает у предприятия право взыскания дебиторской задолженности покупателей, а предприятию возвращает 10-20% после всех вычетов, такая форма называется факторинг.

¹⁸⁷ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

¹⁸⁸ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

Кредиты банка учитываются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – счета пассивные.

Порядок кредитования работников предприятия может производиться двумя способами: банк непосредственно оплачивает расходы, предприятие получает кредит от банка и выдает заем работнику.

Учет кредитов и займов, выданных работникам предприятия, ведется на активно-пассивном счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Порядок учета займов и кредитов, порядок учета затрат, связанных с выполнением заемных обязательств, определяется ПБУ 15/2008. Задолженность по полученному займу и кредиту учитывается в соответствии с условиями договора в сумме фактически поступивших денежных средств. Кредиты и займы делятся на: краткосрочные (сроком до 12 месяцев) и долгосрочные (свыше 12 месяцев), срочные и просроченные.

Срочная задолженность – это задолженность, срок платежа по которой не наступил или продлен, пролонгирован¹⁸⁹.

Просроченная задолженность – срок платежа по такой задолженности истек¹⁹⁰.

По мере наступления срока погашения долгосрочная задолженность может быть переведена в краткосрочную. В случае невыполнения обязательств заимодавцев организация приводит информацию в пояснительной записке к годовой отчетности о недополученных суммах. Синтетический учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а по долгосрочным – на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (табл. 35).

Т а б л и ц а 35

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов организации по кредитам и займам¹⁹¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
51	66	Получение краткосрочного кредита
91	66	Начисление процентов по краткосрочным суммам
66	51	Погашение задолженности по кредитам
51	67	Получение долгосрочной ссуды
60	51	Перечислено поставщику
08	67	Проценты по кредитам, полученным для приобретения ОС (до ввода в эксплуатацию ОС)
91	67	Проценты по кредитам, полученным для приобретения ОС (после ввода в эксплуатацию ОС)
67	66	Переведена долгосрочная задолженность в краткосрочную

¹⁸⁹ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

¹⁹⁰ Там же.

¹⁹¹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Аналитический учет расчетов организации по кредитам и займам ведется в разрезе каждого договора.

Организации могут получать займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, под векселя и другие обязательства.

Кредиторы (займодавцы) учитывают операции, связанные с предоставлением кредита или займа, следующим образом (табл. 36).

Т а б л и ц а 36

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов организации-кредитора по предоставленным кредитам и займам¹⁹²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
58	51, 50	Выдача займа
76	91	Начисление процентов по займам
91	68	НДС на сумму процентов
51	76	Поступление на расчетный счет процентов по кредиту
76	58	Отражается задолженность по мере наступления срока платежа
51, 50	76	Возврат денежных средств

Порядок осуществления взаимозачета и бартерных операций регулируется ст. 410 ГК РФ. Прекращение обязательств по договору купли-продажи (поставки) является зачет взаимной задолженности. Для зачета взаимных требований достаточно заявления одной стороны. Это заявление составляется в двух экземплярах и передается другой стороне. Взаимозачет отличается от бартера. При бартере стороны осуществляют встречные поставки ТМЦ, а при взаимозачете стороны лишь фиксируют прекращение задолженности. По своей юридической природе бартер представляет собой договор мены (ст. 567 ГК РФ). В договоре мены четко определяется количество, качество, стоимость имущества, подлежащего обмену. При бартере не возникает обязанность по оплате денежными средствами. Договор мены может быть заключен только при участии сторон¹⁹³. Порядок учета взаимозачета и бартерных операций организации представлен в табл. 37.

Порядок отражения на счетах при бартерных операциях и зачете взаимных требований одинаковый, но существует отличие в порядке налогообложения.

¹⁹² Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

¹⁹³ Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией
взаимозачета и бартерных операций¹⁹⁴

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10	60	Получен кирпич на сумму 100=
19	60	НДС в сумме 20=
62	90	Поставлен сахар в сумме 100=
90	68	НДС в сумме 10=
68	19	Зачет НДС 20=
60	62	Зачет взаимных требований

9.4. Учет прочих расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Учет подотчетных сумм

Подотчетными лицами являются работники предприятия, получившие авансом наличные денежные средства на предстоящие операционные, административно-хозяйственные и командировочные расходы. В соответствии с порядком ведения кассовых операций в РФ, выдача наличных денег в подотчет производится из касс предприятий на основании приказа или заявления работника с разрешительной визой руководителя. Выдача наличных денег в подотчет на командировочные расходы производится в пределах сумм установленных предприятием самостоятельно¹⁹⁵.

Командировочные расходы включаются в издержки производства (счет 20) в фактически произведенном размере. Для целей налогообложения затраты на командировки (счет 20) принимаются в пределах установленных норм. Командировочные расходы сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу, а НДС по сверхнормативным затратам в зачет бюджету не представляется, а списывается за счет средств предприятия (счет 84). Суточные, выданные сверх норм, включаются в совокупный доход подотчетного лица и облагаются НДФЛ 13%.

Расчеты с подотчетными лицами возникают при выдаче денег под ответственность (под отчет) работникам для закупки ТМЦ, для оплаты расходов по служебным командировкам, для оплаты хозяйственных расходов. Деньги под отчет выдаются только своим работникам при отсутствии задолженности по ранее выданным авансам. Приказом руководителя утверждается список лиц, которым разрешено выдавать деньги под отчет. Деньги под отчет выдаются по расходным кассовым ордерам. Размер подотчетной суммы определяется, исходя из норм

¹⁹⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁹⁵ Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

возмещения расходов по командировкам и исходя из сметы, утвержденной на год. Подотчетное лицо составляет авансовый отчет, к которому прикладывает командировочное удостоверение, проездные билеты, квитанции, счета гостиницы и другие оправдательные документы. Командированным работникам выписывается командировочное удостоверение, ведется журнал регистрации командировочных удостоверений. Командированным работникам возмещаются следующие расходы¹⁹⁶:

- суточные,
- оплата найма жилого помещения по подтверждающим документам,
- стоимость проезда по билетам,
- другие документально подтвержденные расходы.

Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Счет активно-пассивный, сальдо развернутое (табл. 38).

Т а б л и ц а 38

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией подотчетных сумм¹⁹⁷

Д	К	Содержание хозяйственной операции
71	50	Выданы деньги под отчет
44	71	Расходы на продажу
26	71	Общехозяйственные расходы
10	71	Оприходованы материалы, оплаченные из подотчетных сумм
08	71	Оплачено за приобретение основных средств
50	71	Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы
91	71	Прочие расходы
84	71	Расходы за счет чистой прибыли
70	71	Удержаны неизрасходованные остатки из заработной платы

Аналитический учет ведется в разрезе каждого подотчетного лица и в разрезе каждого авансового отчета. Инвентаризация производится по состоянию на 1 число квартала.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами возникают по нетоварным операциям, по имущественному и личному страхованию, по претензиям, по депонированной заработной плате, по удержаниям из заработной платы за коммунальные услуги и прочее. Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Первичными документами являются договоры, исполнительные листы, решения арбитражного суда, счета-фактуры, платежные документы, акты и другие документы.

¹⁹⁶ Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

¹⁹⁷ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

На субсчете 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» учитываются *расчеты по страхованию имущества и персонала*, в которых организация выступает страхователем, расчеты по страхованию предпринимательских рисков (табл. 39).

Т а б л и ц а 39

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией расчетов по имущественному и личному страхованию¹⁹⁸

Д	К	Содержание хозяйственной операции
26, 44	76.1	На сумму страховых платежей, причитающихся к уплате страховым организациям по договорам добровольного и обязательного страхования (гл. 25 НК РФ для налогообложения)
41, 10, 07, 15	76.1	Расходы по страхованию ТМЦ при перевозке включаются в себестоимость
76.1	51	Перечисление страховых взносов
76.1	10, 41, 07, 15, 01, 11, 43 и др.	Списывается фактическая себестоимость погибшего имущества (по основным средствам – остаточная себестоимость)
99	76.1	Списываются не возмещаемые потери как чрезвычайные расходы (справка МЧС для налогообложения)
51	76.1	Возмещение страховой компанией потерь от гибели имущества
76.1	73	Отражаются расходы подлежащие возмещению работникам за счет страховой компании
73	50	Выданы страховые платежи работникам

Аналитический учет расчетов по имущественному и личному страхованию ведется в разрезе каждого договора страхования.

Расчеты по претензиям образуются по предъявленным и присужденным претензиям поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, по штрафам, пеням, неустойкам за несоблюдение договорных обязательств. Учет таких расчетов ведется на субсчете 76.2 «Расчеты по претензиям» (табл. 40).

Т а б л и ц а 40

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией расчетов по претензиям¹⁹⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
76.2	91	Отражается задолженность по присужденным, признанным штрафам, пеням, неустойкам
76.2	62, 76	Отражается задолженность покупателей, дебиторов, неоплаченная в срок
76.2	60 авансы	Предъявлена претензия поставщику по уплаченному авансу
76.2	28	Предъявлена претензия за брак по вине поставщика
51	76.2	Оплата задолженности по претензиям
91	76.2	Списание на убытки

¹⁹⁸ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

¹⁹⁹ Там же.

Аналитический учет расчетов по претензиям ведется в разрезе каждой предъявленной, присужденной претензии.

Расчеты по дивидендам и другим доходам. На субсчете 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по доходам, подлежащим к получению по договорам простого товарищества, по акциям, по вкладам в уставный капитал других организаций (табл. 41).

Т а б л и ц а 41

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией расчетов по дивидендам и другим доходам²⁰⁰

Д	К	Содержание хозяйственной операции
76.3	91 операционный доход	Отражается задолженность по дивидендам
51	76.3	Получение средств

Аналитический учет расчетов по дивидендам и другим доходам организации ведется в разрезе видов вкладов и в разрезе организаций.

Расчеты по депонированным суммам. На субсчете 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» учитывается задолженность предприятия работникам по депонированной заработной плате (табл. 42).

Т а б л и ц а 42

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета организацией расчетов по депонированным суммам²⁰¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
70	76.4	Отражается депонированная заработная плата
76.4	50	Выдана депонированная заработная плата
76.4	91	Списывается по истечении срока исковой давности

На предприятии ведется реестр и книга учета депонированных сумм. Депонированная заработная плата выдается по первому требованию по расходному кассовому ордеру.

Учет расчетов с учредителями. Расчеты с учредителями образуются по вкладам в уставный капитал организации и по выплате дивидендов. Порядок формирования уставного капитала определяется уставом, учредительным договором. Для отражения расчетов с учредителями (участниками, вкладчиками) организации по вкладам предназначен счет 75 «Расчеты с учредителями» (табл. 43).

²⁰⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

²⁰¹ Там же.

Т а б л и ц а 43

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
с учредителями²⁰²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
75/1	80	Объявлен уставный капитал (сумма задолженности учредителей по вкладам)
50,51,07,41,10,08	75/1	Отражается взнос
52	75/1	Отражается взнос в валюте от иностранных инвесторов
75/1	83	Курсовая разница (увеличение добавочного капитала по вкладам в уставный капитал)

Расчеты с учредителями по выплате доходов ведутся на субсчете 75.2 «Расчеты по выплате доходов» (табл. 44).

Т а б л и ц а 44

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
с учредителями по выплате доходов²⁰³

Д	К	Содержание хозяйственной операции
84	75/2	Отражено начисление дивидендов учредителям, акционерам, вкладчикам
82	75/2	Начисление дивидендов за счет резервного капитала
75/2	51,50	Выплачены дивиденды

Аналитический учет расчетов с учредителями по выплате доходов ведется в разрезе каждого учредителя, вкладчика.

Учет расчетов внутри групп взаимозависимых предприятий. С филиалами, представительствами, отделениями и другими структурами организации, выделенными на самостоятельный баланс, возникают *внутрихозяйственные расчеты*²⁰⁴. Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юридического лица. Внутрихозяйственные расчеты учитываются на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты». По отношению к балансу счет активно-пассивный. На балансе головной организации, в сводном балансе остатки не отображаются. Этот счет имеет несколько субсчетов.

Субсчет 79.1 «Расчеты по выделенному имуществу». У головной организации этот субсчет имеет сальдо дебетовое, которое показывает сумму выделенного имущества своим подразделениям, а у филиалов сальдо кредитовое показывает источник образования средств (табл. 45).

²⁰² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

²⁰³ Там же.

²⁰⁴ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

Т а б л и ц а 45

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
по выделенному имуществу²⁰⁵

Д	К	Содержание хозяйственной операции
Головная организация		
79/1	10, 41, 11, 01, 04, 51, 50	Списываются ТМЦ, денежные средства переданные своим подразделениям
Филиалы		
10,41,11,01,04,50,51	79/1	Оприходовано выделенное имущество

Собственником имущества является организация, юридическое лицо. Операций по продажам нет, объекта налогообложения тоже нет.

На субсчете 79.2 «Расчеты по текущим операциям» учитываются расчеты между головной организацией и филиалами по прочим операциям (по товарным операциям, по оплате труда, по возмещению расходов и прочим). Например, расчеты за ТМЦ полученные филиалом, согласно договору, производит головная организация (табл. 46).

Т а б л и ц а 46

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов
по текущим операциям²⁰⁶

Д	К	Содержание хозяйственной операции
Головная организация		
60	51	Оплачено за ТМЦ, полученные филиалом
51	79/2	Получены денежные средства от филиала
79/2	60	Задолженность поставщика подлежит взысканию с филиала
Филиал		
10	60	Поступление ТМЦ
19	60	На сумму НДС
60	79/2	Отражена оплата
68	19	Возмещен НДС
79/2	51	Перечислены денежные средства головной организации

Субсчет 79.3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом». ГК РФ регулируются отношения по договору доверительного управления. По этому договору одна сторона «учредитель управления» передает другой стороне «доверительному управляющему» на определенный срок имущество в доверительное управление с целью получения дохода, а другая сторона обязуется управлять этим имуществом в интересах учредителя. Договор доверительного управления заключается на срок не более 5 лет. По договору доверительного управления перехода права собственности нет. Объектами управления могут быть отдельные

²⁰⁵ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

²⁰⁶ Там же.

объекты недвижимости, ценные бумаги, права и другое имущество. Имущество, переданное доверительное управление учитывается обособленно от другого имущества. Это имущество у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет (табл. 47).

Т а б л и ц а 47

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов по договору доверительного управления имуществом²⁰⁷

Д	К	Содержание хозяйственной операции
У учредителя управления		
79/3	10,01,41,04	Передача имущества в доверительное управление
02,0579/3	79/3	Списывается амортизация
51	79/3	Отражается сумма вознаграждения по использованию имущества
79/3	91	Начисление вознаграждения
У доверительного управляющего		
10,01,04,41	79/3	Получение имущества от учредителя
79/3	02,05	Сумма амортизации
26,44	02,05	Начисление амортизации по ОС, НМА
26,44	79/3	На сумму вознаграждения причитающегося учредителю
19	79/3	НДС от суммы вознаграждения
68	19	Возмещен НДС
79/3	51	Перечисление денежных средств учредителю

Средства, полученные доверительным управляющим в качестве вознаграждения, являются выручкой. С 1 января 2002 г. введен в действие Приказ Минфина России от 28.11.2001 г. №97н «Об утверждении Указания об отражении в бухгалтерском учете организации операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом».

Контрольные вопросы

1. Опишите порядок учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.
2. Опишите порядок учета расчетов организации с покупателями и заказчиками.
3. Чем отличается банковский кредит от коммерческого?
4. Какие документы требует банк от клиента для решения вопроса о возможности выдачи кредита?
5. Какие документы не принимаются к факторинговым операциям?
6. На какие цели организация может получить в банке кредит для своих работников?
7. Какой бухгалтерской записью отражается задолженность по долгосрочным займам?

²⁰⁷ Приказ Министерства финансов РФ от 28.11.2001 г. №97н «Об утверждении Указания об отражении в бухгалтерском учете организации операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом».

8. Какой бухгалтерской записью отражается задолженность по краткосрочным кредитам?
9. На какие цели выдаются краткосрочные кредиты?
10. На какие цели выдаются долгосрочные кредиты?
11. На каком счете обобщается информация о расчетах по займам, предоставленным своим работникам?
12. На какие цели выдается кредит в вексельной форме?
13. Дайте определение понятию «подотчетное лицо».
14. Какие расходы включаются в подотчетную сумму?
15. Каков порядок учета подотчетных сумм?
16. Кто относится к прочим кредиторам и дебиторам?
17. На каком счете ведется учет расчетов с прочими кредиторами и дебиторами? Какие субсчета открываются к данному счету?
18. Опишите порядок учета расчетов с персоналом по прочим операциям.
19. Опишите порядок учета расчетов с учредителями.

Рекомендуемая литература

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).
2. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №107н.
4. Приказ Министерства финансов РФ от 28.11.2001 г. №97н «Об утверждении Указания об отражении в бухгалтерском учете организации операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом».
5. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
6. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
7. Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.
8. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.
9. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.
10. Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

Тема 10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

10.1. Понятие, формы оплаты труда, виды удержаний из заработной платы и порядок их расчета.

10.2. Учет расчетов по оплате труда персонала.

10.3. Учет взносов на социальное страхование.

10.1. Понятие, формы оплаты труда, виды удержаний из заработной платы и порядок их расчета

Порядок оплаты труда работников предприятия в РФ устанавливается и регулируется Трудовым кодексом РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

Заработная плата (оплата труда работника) – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты)²⁰⁸.

В настоящее время Трудовым кодексом РФ установлены три *системы оплаты труда*²⁰⁹:

- тарифная;
- бестарифная;
- смешанная.

Тарифная система оплаты труда – это совокупность нормативов (внутренних и внешних), на основании которых производятся начисления²¹⁰.

К тарифной системе оплаты труда относятся:

- повременная форма оплаты труда;
- сдельная форма оплаты труда.

При *повременной форме оплаты труда* работнику установлен должностной оклад на месяц или тарифная ставка (рабочим) – размер заработной платы за единицу времени.

²⁰⁸ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

²⁰⁹ Там же.

²¹⁰ Голышева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

Тарифная ставка – фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат²¹¹.

Оклад (должностной оклад) – фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат²¹².

При *сдельной форме оплаты труда* оплата производится в соответствии с количеством изготовленной продукции и сдельных расценок.

При использовании **бестарифной системы оплаты труда** заработок работника зависит от конечных результатов работы предприятия или структуры подразделения, в котором он работает и от объема средств, направленных работодателем на оплату труда²¹³.

При бестарифной системе могут быть установлены различные коэффициенты в зависимости от образования, стажа, совмещения должностей, сложности работы, времени работы.

Смешанная система оплаты труда, в которой применяется как тарифная, так и бестарифная система. Например, система плавающих окладов, комиссионная форма оплаты труда, дилерский механизм²¹⁴.

Минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории РФ федеральным законом и не может быть ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения.

Минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом, обеспечивается²¹⁵:

– организациями, финансируемыми из федерального бюджета, – за счет средств федерального бюджета, внебюджетных средств, а также средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

– организациями, финансируемыми из бюджетов субъектов РФ, – за счет средств бюджетов субъектов РФ, внебюджетных средств, а также средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

– организациями, финансируемыми из местных бюджетов, – за счет средств местных бюджетов, внебюджетных средств, а также средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

– другими работодателями – за счет собственных средств.

²¹¹ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

²¹² Там же.

²¹³ Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: Курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.

²¹⁴ Там же.

²¹⁵ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

Месячная заработная плата работника, полностью отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже минимального размера оплаты труда.

Заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у данного работодателя системами оплаты труда.

Системы оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования, устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

При *выплате заработной платы* работодатель обязан в письменной форме извещать каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

Заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо перечисляется на указанный работником счет в банке на условиях, определенных коллективным договором или трудовым договором.

Место и сроки выплаты заработной платы в неденежной форме определяются коллективным договором или трудовым договором.

Заработная плата выплачивается непосредственно работнику, за исключением случаев, когда иной способ выплаты предусматривается федеральным законом или трудовым договором.

Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором.

Для отдельных категорий работников федеральным законом могут быть установлены иные сроки выплаты заработной платы.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала²¹⁶.

В любой организации (предприятии) составляется и утверждается ее руководителем коллективный договор, в котором отражены положения, регулирующие трудовые отношения в данной организации.

²¹⁶ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

Коллективный договор – это правовой акт, регулирующий социально-трудовые отношения. Он заключается между работниками и работодателями в лице их представителей²¹⁷.

В коллективном договоре могут быть указаны²¹⁸:

- формы, системы и размеры оплаты труда;
- выплаты пособий, компенсаций;
- механизм регулирования оплаты труда;
- занятость, переобучение и т.д.;
- рабочее время и время отдыха, продолжительность отпуска (отпуск устанавливается в календарных дня, продолжительность рабочей недели не может превышать 40 часов);
- улучшение условий и оплата труда;
- соблюдение интересов работников;
- экологическая безопасность и охрана здоровья;
- оздоровление и отдых;
- порядок внесения изменений в коллективный договор;
- забастовки и т.д.

Оплата труда руководителей организаций, их заместителей и главных бухгалтеров в организациях, финансируемых из федерального бюджета, производится в порядке и размерах, которые определяются Правительством РФ, в организациях, финансируемых из бюджета субъекта РФ, – органами государственной власти соответствующего субъекта РФ, а в организациях, финансируемых из местного бюджета, – органами местного самоуправления.

Размеры оплаты труда руководителей иных организаций, их заместителей и главных бухгалтеров определяются по соглашению сторон трудового договора²¹⁹.

Оплата труда в особых условиях. Оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда, производится в повышенном размере.

В повышенном размере оплачивается также труд работников, занятых на работах в местностях с особыми климатическими условиями.

Оплата сверхурочной работы. Сверхурочная работа оплачивается за первые два часа работы не менее чем в полуторном размере, за последующие часы – не менее чем в двойном размере. Конкретные размеры оплаты за сверхурочную работу могут определяться коллективным договором, локальным нормативным актом или трудовым договором. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты

²¹⁷ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

²¹⁸ Там же.

²¹⁹ Там же.

может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается не менее чем в двойном размере²²⁰:

- сельщикам – не менее чем по двойным сдельным расценкам;
- работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым тарифным ставкам, – в размере не менее двойной дневной или часовой тарифной ставки;

- работникам, получающим оклад (должностной оклад), – в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки (части оклада (должностного оклада) за день или час работы) сверх оклада (должностного оклада), если работа в выходной или нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной дневной или часовой ставки (части оклада (должностного оклада) за день или час работы) сверх оклада (должностного оклада), если работа производилась сверх месячной нормы рабочего времени.

Конкретные размеры оплаты за работу в выходной или нерабочий праздничный день могут устанавливаться коллективным договором, локальным нормативным актом, принимаемым с учетом мнения представительного органа работников, трудовым договором.

Оплата труда в ночное время. Каждый час работы в ночное время оплачивается в повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях, но не ниже размеров, установленных трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

В соответствии со статьей 137 Трудового кодекса РФ из заработной платы работника могут быть удержаны суммы²²¹:

- для возмещения неотработанного аванса;
- для погашения неизрасходованного аванса по командировке;
- для возврата сумм излишки выплаченных в результате счетных ошибок;
- при увольнении как компенсация не отработанного отпуска;

Работодатель вправе принимать решения об удержании не позднее одного месяца со дня срока расчетов с работником.

Налог на доходы физических лиц. Из сумм начисленной заработной платы производят удержания налогов – НДФЛ, когда объектом обложения является заработная плата работника предприятия.

Налоговые ставки НДФЛ, согласно Налоговому кодексу РФ, установлены в размере²²²:

²²⁰ Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.

²²¹ Там же.

²²² Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

- 13% – в отношении большинства доходов;
- 30% – в отношении доходов физических лиц, не являющимися гражданами РФ;
- 6% – в отношении доходов от долевого участия в других организациях;
- 35% – от стоимости выигрышей, призов, участия в конкурсах.

В соответствии со статьей 23 НК РФ НДФЛ удерживается с доходов, полученных работником от источников в РФ.

Для исчисления налогооблагаемой базы по НДФЛ производятся:

- стандартные вычеты (производятся организацией);
- социальные налоговые вычеты (производятся налоговым органом);
- имущественные налоговые вычеты (производятся налоговым агентом);
- профессиональные налоговые вычеты (производятся налоговым агентом, а при его отсутствии налоговым органом).

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ) производятся²²³:

- 1) в размере 3000 руб. за каждый месяц инвалидам, чернобыльцам и т.д.;
- 2) в размере 500 руб. в месяц героям Советского Союза и РФ, участникам ВОВ, блокадникам и т.д.;
- 3) в размере 400 руб. в месяц производятся налогоплательщикам, не перечисленным в пп. 1-2, когда их доход нарастающим остатком с начала года не превысил 20000 руб.;
- 4) в размере 1200 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на:

- каждого ребенка (до 18 лет либо до 24 лет – учащегося дневного отделения вуза) у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругами родителей;
- каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Этот вычет действует до месяца, в котором доход нарастающим остатком с начала года не превысил 40000 руб.

Неотработанные дни оплаченного отпуска. Если работник увольняется до истечения рабочего года (11 месяцев работы), в счет которого ему был предоставлен отпуск, то сумма отпускных, приходящаяся на неотработанное время, удерживается из его заработной платы.

Своевременно невозвращенные суммы, полученные подотчет. Командировочные, по которым установлены 3 дня для сдачи авансового отчета по командировке, по истечении которых бухгалтерия имеет право удержать суммы, выданные подотчет, а также суммы, выданные подотчет

²²³ Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

на хозяйственные нужды, по которым работник не отчитался в срок, установленный организацией.

Алименты (удержания по исполнительным листам). Основанием для удержания алиментов является полученный бухгалтерией документ, устанавливающий размер удержания (исполнительный лист).

Удержание производится после удержания НДФЛ, и сумма, подлежащая взысканию в уплату алиментов, не может превышать 70% с учетом НДФЛ.

Удержание в связи с причинением материального ущерба организации. С работниками должен заключаться договор о полной или частичной материальной ответственности.

Удержание в связи с заявлением работника. Например, перечисление сумм на сберегательную книжку, профсоюзные взносы, взносы в благотворительные фонды и т.д. (табл. 48).

Т а б л и ц а 48

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета удержаний из заработной платы работников предприятия

Д	К	Содержание хозяйственной операции
70	68	Удержана сумма НДФЛ с заработной платы работника предприятия
70	20	Удержано за неотработанные дни отпуска
70	71	Удержаны своевременно невозвращенные суммы, полученные работником подотчет
70	76	Удержаны алименты с работника предприятия
70	73, 28	Удержана сумма в связи с причинением материального ущерба организации
70	73.1	Удержана сумма в счет погашения предоставленного работнику займа
70	76	Удержание в связи с заявлением работника

Статьей 138 Трудового кодекса РФ устанавливаются ограничения размера удержаний. Удержание не может превышать 20% – в случаях предусмотренных законом (алименты и др.); 50% – в других случаях предусмотренных законом. В исключительных случаях удержание может достигать 70%.

10.2. Учет расчетов по оплате труда персонала

Синтетический учет расчетов по оплате труда персонала предприятия ведется на балансовом счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Сальдо кредитовое показывает задолженность предприятия перед своими работниками по оплате труда. Счет 70 предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пен-

сионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы²²⁴:

– оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

– оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

– начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм – в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

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

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»).

По дебету счета 70 отражается удержание из заработной платы, а по кредиту – начисление заработной платы работникам предприятия (табл. 49).

Т а б л и ц а 49

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета расчетов с персоналом предприятия по оплате труда²²⁵

Д	К	Содержание хозяйственной операции
1	2	3
20	70	Начислена заработная плата производственным рабочим
25	70	Начислена заработная плата цеховым рабочим
26	70	Начислена заработная плата административно-управленческому персоналу предприятия
44	70	Начислена заработная плата торговым работникам
29, 28	70	Начислена заработная плата непромышленным работникам

²²⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

²²⁵ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

1	2	3
08	70	Начислена заработная плата за строительство, монтаж объектов основных средств
69.1	70	Начисления по листкам нетрудоспособности
84	70	Начислена премия за счет прибыли прошлых лет
96	70	Начислены отпускные за счет ранее созданного резерва
97	70	Начисления на сумму отпускных, относящихся к предстоящему месяцу
70	68	Удержана сумма НДФЛ 13%
70	76	Удержаны суммы по исполнительным листам
70	76	Удержания по заявлениям; профсоюзные взносы, коммунальные услуги, обучение и т.д.
70	50	Выдана заработная плата работникам наличными из кассы предприятия
70	51	Перечислена заработная плата работникам предприятия на банковские карточки
70	73.2	Отражена недостача, возмещение материального ущерба
70	76	Депонированная заработная плата

Аналитический учет ведется в разрезе каждого работника по видам начислений и удержаний на лицевых счетах, расчетных ведомостях, расчетно-платежных ведомостях, в книгах.

10.3. Учет взносов на социальное страхование

Для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации, согласно Приказу Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н об утверждении плана счетов бухгалтерского учета, предназначен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Налогоплательщиками взносов на социальное страхование являются организации, индивидуальные предприниматели, адвокаты, крестьянские фермерские хозяйства и т.д.

Объектом или налогооблагаемой базой являются суммы выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц организациями.

Не подлежат налогообложению в рамках социального страхования²²⁶:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- компенсационные выплаты, в том числе, компенсация за неиспользованный отпуск;
- командировочные;
- материальная помощь и т.д.

²²⁶ Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета²²⁷:

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

На субсчете 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации.

На субсчете 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации.

На субсчете 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со²²⁸:

– счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, – в части отчислений, производимых за счет организации;

– счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» – суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Единый социальный налог отменен с 1 января 2010 года, вместо него бывшие плательщики налога уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ.

²²⁷ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

²²⁸ Там же.

Обязательное социальное страхование в России состоит из 4 частей²²⁹:

- Обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности (болезни) или материнства.
- Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
- Обязательное медицинское страхование.
- Обязательное пенсионное страхование.

В табл. 50 представлены ставки тарифов, по которым выплачиваются страховые взносы в государственные внебюджетные фонды РФ с 2013 г.

Т а б л и ц а 50

Тарифы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды РФ²³⁰

Пенсионный фонд	Фонд социального страхования	Фонд обязательного медицинского страхования	Итого
22%	2,9%	5,1%	30%

Порядок учета взносов на социальное страхование производится следующим образом (табл. 51).

Т а б л и ц а 51

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета взносов на социальное страхование работников предприятия

Д	К	Содержание хозяйственной операции
08, 20, 23, 25, 26, 44	69.1	Начислена сумма взноса в Фонд социального страхования РФ
69.1	51	Перечислены суммы взносов в Фонд социального страхования РФ
08, 20, 23, 25, 26, 44	69.2	Начислена сумма взноса в Пенсионный фонд РФ
69.2	51	Перечислены суммы взносов в Пенсионный фонд РФ
08, 20, 23, 25, 26, 44	69.3	Начислена сумма взноса в Фонд обязательного медицинского страхования РФ
69.3	51	Перечислены суммы взносов в Фонд обязательного медицинского страхования РФ

Все предприятия и организации ежеквартально по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование представляют расчет в налоговые органы. Кроме того, по окончании квартала представляется отчет в Фонд социального страхования о суммах начисленного налога: использованных на выплату пособий, направленных на санаторно-курортное обслуживание и подлежащих перечислению в фонд.

²²⁹ www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

²³⁰ Там же.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «оплата труда персонала».
2. Какие формы оплаты труда персонала существуют в РФ?
3. Назовите виды удержаний из заработной платы.
4. От чего зависит размер заработка при повременной форме оплаты труда?
5. От чего зависит размер оплаты труда при сдельной форме оплаты?
6. Какие системы оплаты труда существуют при сдельной форме?
7. Как рассчитывается заработок при сдельной оплате труда?
8. Какие счета применяются для учета расчетов по оплате труда?
9. Что представляют собой аналитические счета, открываемые к счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
10. Как рассчитывается налог на доходы физических лиц?
11. Какие виды дохода подлежат налогообложению?
12. Как отражаются в бухгалтерском учете отчисления в Фонд социального страхования?
13. Как отражаются в бухгалтерском учете отчисления в Пенсионный фонд?
14. Как отражаются в бухгалтерском учете отчисления в Фонд обязательного медицинского страхования?

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).
2. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
3. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
4. Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.
5. Рау Э.И. Страхование ответственности за неисполнение обязательств по выплате заработной платы работникам в случае банкротства организации // Финансы и кредит. – 2014. – № 3.
6. Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.
7. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.
8. Хахонова Н., Богатая И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.
9. www.pfrf.ru – Пенсионный фонд РФ.
10. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
11. www.ffoms.ru – Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
12. fss.ru – Фонд социального страхования РФ.

Тема 11. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

11.1. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость.

11.2. Учет расчетов по налогу на имущество.

11.3. Учет расчетов по налогу на прибыль.

Налоги – важная экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функционированием государства. Способ, характер и масштабы мобилизации денежных ресурсов и их расходования зависят от стадии экономического развития общества, породившего соответствующее государство. Наименьший размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций²³¹.

Юридическое определение налогов и сборов дано в Налоговом кодексе РФ:

Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований²³².

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)²³³.

Элементами налога являются²³⁴:

– **Субъект налога (налогоплательщик)** – юридическое или физическое лицо, на которое государством возложена обязанность уплачивать налог. При определенных условиях субъект налога может переложить уплату налога на другого субъекта, который будет действительным носителем налога.

– **Носитель налога** – юридическое или физическое лицо, уплачивающее налог из собственного дохода. При этом носитель налога вносит последний субъекту налога, а не государству.

Пример: субъектом налога является производитель или продавец товара, а носителем налога – покупатель товара.

²³¹ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

²³² Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

²³³ Там же.

²³⁴ Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.

– *Объект налога* – доход или имущество, которые служат основанием для обложения налогом (это могут быть заработная плата, прибыль, дивиденды, рента, недвижимое имущество, ценные бумаги, предметы потребления и др.).

– *Налоговая база* – денежная, физическая или иная характеристика объекта обложения.

– *Источник налога* – доход субъекта налога, из которого вносится последний.

– *Единица обложения* – часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога (например, по подоходному налогу – рубль дохода; по земельному налогу – гектар, сотка).

– *Ставка налога* – размер налога с единицы обложения. Ставка может устанавливаться в абсолютных суммах (твердые ставки) либо в процентах.

– *Налоговый период* – время, определяющее период исчисления оклада налога и сроки внесения последнего в бюджетный фонд.

– Другие элементы налога.

Предприятия и организации, функционирующие на территории РФ, обязаны выплачивать в государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ различные виды налогов и сборов, среди которых:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на имущество предприятия;
- налог на прибыль;
- акцизы, транспортный налог, земельный налог, налоги за пользование водными и биологическими ресурсами, налог на игорный бизнес и т.д. (в зависимости от сферы деятельности предприятия и организации).

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» – на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на сумму подоходного налога и т.д.)²³⁵.

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

²³⁵ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

11.1. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) является косвенным налогом, порядок начисления и уплаты которого регулируется гл. 21 Налогового кодекса РФ.

Категория налогоплательщиков НДС – юридические лица, индивидуальные предприниматели²³⁶.

Конечным плательщиком является потребитель, который покупает товар или потребляет услугу.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения. Сумма налога рассчитывается в виде разницы между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные товары, и суммами налога, уплаченными поставщикам товаров и услуг, стоимость которых включается в издержки производства и обращения.

Объектом налогообложения является реализация товаров, работ, услуг на территории РФ, выполненные СМР для собственного потребления, передача на безвозмездной основе жилых домов, объектов социально-культурного назначения, объектов основных средств. Сумма налога определяется как процентное отношение налоговой ставки, к налоговой базе принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки²³⁷.

Налоговый период – квартал.

*Основные ставки НДС*²³⁸:

- 10% – при реализации продовольственных товаров, товаров детского ассортимента (по перечню);
- 18% – при реализации товаров, услуг, неуказанных в пункте 1;
- 0% – при реализации товаров на экспорт.

Основным документом для исчисления НДС является счет-фактура. Форма счета-фактуры утверждена Постановлением Правительства № 914.

Организация для исчисления налога ведет книгу продаж, где регистрируются все продажи на основании счетов-фактур и на основании документов на сдачу наличной выручки.

Ведется книга покупок, где регистрируются счета-фактуры и другие документы (авансовые отчеты) для предъявления к вычету суммы НДС, уплаченной при приобретении товаров, работ, услуг.

На основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров, и документов, подтверждающих фактическую оплату и принятие ТМЦ и услуг, производятся вычеты.

²³⁶ www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

²³⁷ Там же.

²³⁸ Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

Порядок отражения этих операций на счетах представлен в табл.52.

Т а б л и ц а 52

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета предприятием НДС²³⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
10	60	Поступили материалы от поставщика
19	60	Отражена сумма НДС по принятым материалам
60	51	Перечислено поставщику в счет погашения задолженности за приобретенные материалы
62	90.1	Отражена выручка от реализации продукции
90.3	68	Начислена сумма НДС от реализации продукции
68	19	НДС подлежит вычету (возмещению)
68	51	Перечислена в бюджет сумма НДС
91	68	Начислена сумма НДС от прочих операций

Плательщики НДС в сроки, установленные для уплаты налога за отчетный период, представляют налоговым органам по месту своего нахождения расчет (декларацию) по НДС.

11.2. Учет расчетов по налогу на имущество

Налог на имущество предприятий и организаций является стабильным источником доходов бюджетов РФ.

Категория налогоплательщиков налога на имущество предприятий – юридические лица.

Налоговый период – календарный год.

Объекты налогообложения – движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%²⁴⁰.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, то их стоимость для целей налогообложения определяется как разница между первоначальной их стоимостью и величиной износа по установленным нормам амортизационных отчислений, исчисленных для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода, начисленной по забалансовому счету 010 «Износ основных средств».

²³⁹ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

²⁴⁰ www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

Налоговая база определяется отдельно в отношении²⁴¹:

- имущества по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Если объект недвижимого имущества имеет фактическое местонахождение на территориях разных субъектов РФ или на территории субъекта РФ, то в отношении такого объекта недвижимого имущества налоговая база определяется отдельно и принимается при исчислении налога в соответствующем субъекте в части, пропорциональной доле балансовой стоимости объекта на территории соответствующего субъекта.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Если в состав организации входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, то налог (авансовые платежи по налогу) уплачивается в бюджет по местонахождению каждого обособленного подразделения, признаваемого объектом налогообложения, находящегося на отдельном балансе, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период по каждому обособленному подразделению. Причем налоговая ставка берется та, которая действует на территории соответствующего субъекта РФ, на которой расположено обособленное подразделение²⁴².

Порядок отражения операций, связанных с начислением и уплатой налога на имущество предприятий и организаций, на счетах бухгалтерского учета представлен в табл. 53.

Т а б л и ц а 53

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
налога на имущество предприятия

Д	К	Содержание хозяйственной операции
91	68	Начислена и отражена сумма налога на имущество предприятия
68	51	Перечислена сумма налога на имущество предприятия в бюджет

²⁴¹ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

²⁴² Там же.

Сумма налога на имущество учитывается в составе внереализационных расходов предприятия при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль у каждого участника совместной деятельности по общеустановленным правилам.

Расчеты налога и среднегодовой стоимости имущества за отчетный период представляются организациями в налоговые органы вместе с бухгалтерским отчетом в сроки для представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

11.3. Учет расчетов по налогу на прибыль

Порядок исчисления налога на прибыль предприятий и организаций регулируется гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Категория налогоплательщиков по налогу на прибыль – юридические лица.

Налоговый период по выплате налога на прибыль предприятия – календарный год, но в течение года предприятие платит авансовые платежи. Для исчисления налога на прибыль ведется налоговый учет доходов и расходов. Если учетная политика для бухгалтерского учета не совпадает с учетной политикой для налогообложения, то ведутся налоговые регистры.

Объект налогообложения – доходы предприятий и организаций (прибыль, т.е. полученный доход, уменьшенный на величину расходов)²⁴³.

Налоговая ставка по налогу на прибыль с 2013 г. – 20%, в том числе 2% зачисляется в федеральный бюджет и 18% зачисляется в бюджеты субъектов РФ²⁴⁴.

Учет расчетов по налогу на прибыль предприятий и организаций регулируется Положением по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) (Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н).

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату²⁴⁵.

²⁴³ Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).

²⁴⁴ www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

²⁴⁵ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н.

Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода²⁴⁶.

Способ определения величины текущего налога на прибыль закрепляется в учетной политике организации.

Сумма доплаты (переплаты) налога на прибыль в связи с обнаружением ошибок (искажений) в предыдущие отчетные (налоговые) периоды, не влияющая на текущий налог на прибыль отчетного периода, отражается по отдельной статье отчета о прибылях и убытках (после статьи текущего налога на прибыль).

Задолженность либо переплата по текущему налогу на прибыль за каждый отчетный период отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве краткосрочного обязательства в размере неоплаченной суммы налога или дебиторской задолженности в размере переплаты и (или) излишне взысканной суммы налога.

В табл. 54 представлены типовые проводки, отражающие порядок учета начисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций.

Т а б л и ц а 54

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
налога на прибыль предприятия

Д	К	Содержание хозяйственной операции
99	68	Начислена сумма налога на прибыль предприятия
68	51	Перечислена в бюджет сумма налога на прибыль предприятия

Современный бухгалтерский учет ведется в целях составления как финансовой, так и налоговой отчетности. Различия между налоговой и финансовой отчетностью вполне естественны: у данных видов отчетности различные пользователи и, соответственно, различные требования к ее составлению. Цель финансовой отчетности по МСФО – дать прозрачную, понятную, полную и достоверную информацию о состоянии предприятия акционерам, кредиторам, инвесторам и т.д., то есть группам третьих лиц, которые рискуют собственными средствами, доверяя их данному предприятию.

Различия в оценках одних и тех же финансовых статей для целей финансовой и налоговой отчетности приводят к появлению новых объектов учета – отложенных налогов на прибыль.

Основной вопрос учета налога на прибыль заключается в том, чтобы отразить не только текущие, но и будущие налоговые обязательства,

²⁴⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н.

которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату. Для разрешения этого вопроса применяется механизм отложенных налогов.

Идея отложенных налогов заключается в том, что предприятие должно признать в отчетности отложенное обязательство по уплате налогов, если возмещение стоимости какого-либо актива или урегулирование какого-то обязательства приведет к увеличению или уменьшению налоговых платежей в будущих периодах по сравнению с тем, когда такое возмещение или урегулирование не имели бы налоговых последствий.

Общий порядок отражения в финансовой отчетности расчетов по налогу на прибыль предусмотрен МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Основной вопрос учета налога на прибыль состоит в том, чтобы отразить не только текущие, но и будущие налоговые обязательства, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату.

Реализация идеи отложенных налогов приводит к возникновению в финансовой отчетности таких особых видов активов и обязательств, как отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Они образуются в связи с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой.

Под налоговой базой активов и обязательств принимается их стоимость, принимаемая для целей налогообложения. Для каждого вида активов и обязательств определяются такие разницы как постоянные и временные разницы.

Под *постоянными разницами* понимаются доходы и расходы²⁴⁷:

– формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода, но не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов;

– учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Временная разница может быть налогооблагаемой, т.е. увеличивающей базу для налога на прибыль в будущих периодах, либо вычитаемой, т.е. уменьшающей базу для расчета налога на прибыль в будущих периодах. В первом случае в отчетности отражается отложенное налоговое обязательство, а во втором – отложенное налоговое требование. Кроме того, отложенные налоговые требования могут возникнуть в связи с убытками прошлых периодов, которые принимаются к уменьшению налогооблагаемой базы в будущих периодах.

²⁴⁷ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н.

В МСФО 12 применяется так называемый балансовый подход к определению отложенных налогов. По каждой статье активов и обязательств рассчитывается разница между балансовой оценкой и налоговой базой.

В результате временных разниц возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив (требования).

Отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая к уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами²⁴⁸.

Отложенный налоговый актив (требование) – это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в связи с²⁴⁹:

- вычитаемыми временными разницами;
- перенесенными на будущий период непринятыми налоговыми убытками;
- перенесенными на будущий период неиспользованными налоговыми кредитами.

Следуя принципу осмотрительности, отложенные налоговые требования могут быть признаны в отчетности только в том случае, если с большой степенью вероятности можно утверждать, что в будущих периодах предприятие будет иметь налогооблагаемую прибыль. Если такой прибыли не ожидается, то сумма отложенного налогового требования в отчетности отражаться не будет. Оценка возможности включения отложенного налогового актива в отчетность должна производиться на каждую отчетную дату. Если становится вероятным получение прибыли в будущих периодах, отложенное требование снова признается в отчетности. Особенно это характерно для признания убытков прошлых периодов.

При оценке отложенных активов и обязательств должна применяться ставка налога, которая предположительно будет существовать в момент реализации этого актива. Однако в большинстве случаев применяется действующая на отчетную дату ставка налога, так как невозможно предвидеть ее изменение в будущем.

Несмотря на долгосрочный характер отложенных налоговых активов и обязательств, их суммы не дисконтируются. Это объясняется тем, что дисконтирование предполагает подготовку детального расписания погашения отложенных налогов, что может привести к необходимости достаточно сложных расчетов и нарушению сравнимости данных отчетности разных предприятий.

Обычно возникающие отложенные налоги признаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку большинство временных разниц появляется из-за того, что доходы или расходы включаются в отчет о прибылях и убытках для бухгалтерских целей и для целей расчета налога на прибыль в

²⁴⁸ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

²⁴⁹ Там же.

разные отчетные периоды. Данное правило действует даже в тех случаях, когда отложенный налог возникает не по причине изменения временных разниц, а вследствие изменения ставки налога, пересмотра возможности возмещения отложенных налоговых активов (из-за изменения вероятности получения прибыли в будущих периодах) или из-за изменения способа возмещения соответствующего актива, с которым связан отложенный налог.

При наличии постоянных налоговых обязательств (активов), изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, корректирующих показатель условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, отдельно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрываются²⁵⁰:

- условный расход (условный доход) по налогу на прибыль;
- постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль;
- постоянные и временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода;
- суммы постоянного налогового обязательства (актива), отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные в связи с выбытием актива (продажей, передачей на безвозмездной основе или ликвидацией) или вида обязательства.

МСФО 12 требует не только отразить сумму налога на прибыль в самом отчете о прибылях и убытках, но и раскрыть основные его компоненты. В большинстве случаев основными компонентами налога на прибыль являются текущий налог на прибыль, постоянные разницы и отложенный налог, связанный с возникновением в конкретном периоде временных разниц и с уменьшением остатка отложенного налога за период. Помимо этого налог на прибыль может включать сумму отложенного налога, возникшего в связи с²⁵¹:

- изменением ставки налога;
- уточнением оценки отложенных налоговых требований;
- признанием отложенных налоговых требований в связи с убытками прошлых лет;
- корректировкой учетной политики.

²⁵⁰ Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н.

²⁵¹ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

Для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых обязательств предназначен счет 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Отложенные налоговые обязательства принимаются к бухгалтерскому учету в размере величины, определяемой как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действовавшую на отчетную дату.

По кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с дебетом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражается отложенный налог, уменьшающий величину условного расхода (дохода) отчетного периода.

По дебету счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражается уменьшение или полное погашение отложенных налоговых обязательств, в счет начислений налога на прибыль отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается с дебета счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в кредит счета 99 «Прибыли и убытки»²⁵².

Аналитический учет отложенных налоговых обязательств ведется по видам активов или обязательств, в оценке которых возникла налогооблагаемая временная разница.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятиям «налог» и «сбор».
2. Какие виды налогов обязаны платить организации и предприятия, функционирующие на территории РФ?
3. Что является объектом налогообложения НДС? Как формируется налогооблагаемая база НДС? Каковы ставки НДС?
4. Что является объектом налогообложения налога на имущество организаций? Как формируется налогооблагаемая база налога на имущество организаций? Какова ставка налога на имущество организаций?
5. Что является объектом налогообложения налога на прибыль организаций? Как формируется налогооблагаемая база налога на прибыль организаций? Какова ставка налога на прибыль организаций?
6. Как отразить операции по начислению задолженности организации перед бюджетом по налогам и сборам и ее погашению на счетах бухгалтерского учета?
7. Опишите порядок учета прочих налогов и сборов организации.

²⁵² Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ).
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. №114н.
3. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
4. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
5. Гольшева Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.
6. Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Седова М.Л. Финансы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.
7. Ляпунова И.В. Какие документы должен иметь плательщик НДС при вывозе товаров судами через морские порты за пределы территории Российской Федерации? Когда услуги, связанные с транспортировкой экспортируемых товаров, подлежат обложению НДС по «нулевой» ставке? // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 68-72.
8. Медведева Т.Н., Стяжкин О.В. Земельный налог: источник пополнения бюджета или реальный стимул к улучшению использования земли // Финансы и кредит. – 2013. – № 46.
9. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.
10. Ничук Р.П. Налоговый кодекс РФ предполагает, что некоторые виды расходов можно принимать в уменьшение базы по налогу на прибыль только в пределах установленных норм. Применяется ли ограничение по сверхнормативным расходам к вычетам по НДС? // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 4. – С. 12-15.
11. Сулова Ю.А. Какие организации должны платить за утилизацию и размещение отходов, выбросы в атмосферу загрязняющих веществ и другие виды вредного воздействия на окружающую природную среду? // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 1. – С. 107-113.
12. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.
13. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.
14. Ширококов В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. – М.: КноРус, 2014. – 672 с.
15. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

Тема 12. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

12.1. Группировка доходов и расходов по обычным видам деятельности.

12.2. Учет финансовых результатов: учет расходов.

12.3. Учет финансовых результатов: учет доходов.

12.1. Группировка доходов и расходов по обычным видам деятельности

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)²⁵³.

Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц²⁵⁴:

– сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;

– по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

– в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

– авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

– задатка;

– в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;

– в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

– доходы от обычных видов деятельности;

– прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг²⁵⁵.

²⁵³ Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н.

²⁵⁴ Там же.

²⁵⁵ Там же.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (арендная плата).

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (лицензионные платежи (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности).

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам.

*Прочими доходами являются*²⁵⁶:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

²⁵⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н.

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы.

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)²⁵⁷.

Не признается расходами организации выбытие активов²⁵⁸:

- 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 кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности,

²⁵⁷ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

²⁵⁸ Там же.

расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходы по обычным видам деятельности формируют²⁵⁹:

– расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

– расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам²⁶⁰:

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

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Классификация затрат по способу их отнесения на себестоимость продукции позволяет разделить затраты в постатейном разрезе и определить круг затрат, относящихся к прямым и косвенным затратам на производство.

Прямые затраты на производство продукции, работ и услуг включают²⁶¹:

- сырье и материалы;
- покупные изделия и полуфабрикаты;
- топливо и энергию на технологические цели;
- оплату труда производственных рабочих и соответствующие отчисления на социальные нужды;
- расходы на подготовку и освоение производства;
- потери от брака.

²⁵⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

²⁶⁰ Там же.

²⁶¹ Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Затраты, связанные с управлением и обслуживанием производства, составляют *косвенные затраты*. Подразделение этих расходов на общепроизводственные и общехозяйственные характерно для организаций с цеховой структурой управления, организаций с многопрофильными видами деятельности²⁶².

Прочими расходами являются²⁶³:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

²⁶² Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

²⁶³ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

Основными задачами бухгалтерского финансового учета расходов организации являются²⁶⁴:

- своевременное, полное, достоверное отражение фактических затрат, связанных с производством продукции;
- контроль за соблюдением установленных норм, нормативов, смет по обслуживанию производства и управлению;
- выявление непроизводительных расходов, потерь, допускаемых на отдельных участках производства;
- выявление результатов деятельности структурных подразделений по снижению себестоимости;
- калькулирование себестоимости и контроль за выполнением плана по снижению себестоимости.

*Принципы учета расходов (затрат) организации*²⁶⁵:

- неизменность методологии учета затрат и калькулирование себестоимости;
- полнота отражения в учете всех хозяйственных операций;
- правильное отнесение расходов и доходов к отчетным периодам;
- разграничение в учете текущих затрат на производство и капитальных вложений;
- регламентация состава себестоимости.

12.2. Учет финансовых результатов: учет расходов

Порядок учета расходов организации регулируется Положением по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н). Данное Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, а некоммерческие организации (кроме государственных (муниципальных) учреждений) признают расходы по предпринимательской и иной деятельности.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

²⁶⁴ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

²⁶⁵ Там же.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

Правила учета затрат на производство продукции, продажу товаров, выполнение работ и оказание услуг в разрезе элементов и статей, исчисления себестоимости продукции (работ, услуг) устанавливаются отдельными нормативными актами и методическими указаниями по бухгалтерскому учету.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий²⁶⁶:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

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 признаются в отчете о прибылях и убытках²⁶⁷:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);

- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение несколь-

²⁶⁶ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

²⁶⁷ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

ких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;

– по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;

– независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;

– когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию порядок признания коммерческих и управленческих расходов.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

В случае выделения в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный год, в нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

В бухгалтерской отчетности также подлежит раскрытию как минимум следующая информация²⁶⁸:

– расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат;

– изменение величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном году;

– расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов и др.).

Конкретные счета для учета расходов (затрат) организации определяются в рабочем плане счетов.

Планом счетов для учета расходов предусмотрены следующие счета:

- 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29 – затраты на производство,
- 44, 97, 90, 99.

Прямые расходы учитываются на калькуляционном счете 20. По дебету балансового счета 20 собираются все расходы, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг и формируется фактическая себестоимость (табл. 55).

²⁶⁸ Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.

Т а б л и ц а 55

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
прямых расходов организации²⁶⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
20	10	Списание фактической себестоимости израсходованных материалов
20	70	Начисление зарплаты производственным рабочим
20	69	Отчисления на социальное страхование
20	76	Начисление кредиторам за услуги, связанные с производством
20	71	Списание подотчетных сумм по расходам, связанным с производством продукции
20	25	Списание в себестоимость доли общепроизводственных расходов
20	26	Списание в себестоимость доли общехозяйственных расходов
20	28	Списание в себестоимость потерь от брака
10	20	Оприходование отходов производства
43	20	Списание фактической себестоимости полученной продукции
90.2	20	Списание фактической себестоимости оказанных услуг, выполненных работ

Синтетический учет *общепроизводственных расходов* ведется на балансовом счете 25 (табл. 56).

Т а б л и ц а 56

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
общепроизводственных расходов организации²⁷⁰

Д	К	Содержание хозяйственной операции
25	70, 69	Расходы на зарплату и взносы на социальное страхование
25	02	Начисление амортизации по основным средствам цеха
25	10	Списание израсходованных материалов на нужды цеха
25	71, 76, 60	Прочие расходы по цеху
20	25	Списание общепроизводственных расходов в себестоимость отдельных видов продукции на конец месяца

Общехозяйственные расходы – это расходы, связанные с управлением и обслуживанием организации в целом.

Состав и размер этих расходов определяется сметой. Планирование и учет ведется по статьям, утвержденной номенклатурой (табл. 57).

Т а б л и ц а 57

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
общехозяйственных расходов организации²⁷¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
26	02, 70, 69, 71, 10, 76	Общехозяйственные расходы
20	26	В конце месяца в себестоимость списываются общехозяйственные расходы
90.2	26	Списание общехозяйственных расходов по реализованной продукции (на счет продажи)

²⁶⁹ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

²⁷⁰ Там же.

²⁷¹ Там же.

Эти расходы распределяются в соответствии с учетной политикой. Если общехозяйственные расходы списываются в дебет балансового счета 90, то в бухгалтерской отчетности (форма № 2) отражаются по строке «управленческие расходы».

Брак в производстве – это изделия, которые не соответствуют стандартам и не могут быть использованы по назначению.

Брак оформляется актом о производственном браке. Потери от брака учитываются по каждому виду продукции и по статьям (табл. 58).

Т а б л и ц а 58

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета брака в производстве²⁷²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
28	20	Отражена стоимость бракованных изделий по нормативной стоимости
28	70, 69	Начислена зарплата за исправление брака не по вине работников
28	10	Списаны материалы на исправление брака
70, 73.2	28	Потери от брака удерживаются из зарплаты
76.2	28	Потери от брака подлежат возмещению за счет других организаций
20	28	Потери от брака включаются в себестоимость

Для обобщения информации о *расходах, связанных с обычными видами деятельности организации*, а также для определения финансового результата по ним предназначен счет 90 «Продажи». На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость по²⁷³:

- 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, геолого-разведочным, 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);

²⁷² Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

²⁷³ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

– 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.

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. в дебет счета 90 «Продажи».

В организациях, занятых производством сельскохозяйственной продукции, по дебету счета 90 «Продажи» плановая себестоимость произведенной продукции (в течение года, когда фактическая себестоимость не выявлена) и разница между плановой и фактической себестоимостью проданной продукции (в конце года). Плановая себестоимость проданной продукции, а также суммы разниц списываются в дебет счета 90 «Продажи» (или сторнируются) в корреспонденции с теми счетами, на которых учитывалась эта продукция.

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров (в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов), а по дебету – их учетная стоимость (в корреспонденции со счетом 41 «Товары») с одновременным сторнированием сумм скидок (накидок), относящихся к проданным товарам (в корреспонденции со счетом 42 «Торговая наценка»).

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета, которые предназначены для учета расходов организации по обычным видам деятельности²⁷⁴:

- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-4 «Акцизы»;
- 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

На субсчете 90-2 «Себестоимость продаж» учитывается себестоимость продаж, по которым на субсчете 90-1 «Выручка» признана выручка.

На субсчете 90-3 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика).

На субсчете 90-4 «Акцизы» учитываются суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров).

²⁷⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

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 90-2 «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 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» 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 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» 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.

Для обобщения информации о *прочих расходах* отчетного периода предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы».

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета, предназначенные для учета прочих расходов организации²⁷⁵:

- 91-2 «Прочие расходы»;
- 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91-2 «Прочие расходы» учитываются прочие расходы.

Субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчету 91-2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91-1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заклучительными оборотами) списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и

²⁷⁵ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» предназначен для обобщения информации о суммах *недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей* (включая денежные средства), выявленных в процессе их заготовления, хранения и продажи, независимо от того, подлежат они отнесению на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) или виновных лиц. При этом потери ценностей, возникшие в результате стихийных бедствий, относятся на счет 99 «Прибыли и убытки» как убытки отчетного года (некомпенсированные потери от стихийных бедствий).

По дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» приводятся²⁷⁶:

- по недостающим или полностью испорченным товарно-материальным ценностям – их фактическая себестоимость;

- по недостающим или полностью испорченным основным средствам – их остаточная стоимость (первоначальная стоимость за минусом суммы начисленной амортизации);

- по частично испорченным материальным ценностям – сумма определившихся потерь и т.п.

По недостачам и порче ценностей записи производятся по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с кредита счетов учета названных ценностей.

Когда покупателем при приемке ценностей, поступивших от поставщиков, выявляется недостача или порча, то сумму недостачи в пределах, предусмотренных в договоре величин, покупатель относит при оприходовании ценностей в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а сумму потерь сверх предусмотренных в договоре величин, предъявленную поставщикам или транспортной организации, – в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по

²⁷⁶ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

претензиям») с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При отказе судом во взыскании сумм потерь с поставщиков или транспортных организаций сумма, ранее отнесенная в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»), списывается на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

По кредиту счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражается списание²⁷⁷:

– недостач и порчи ценностей в пределах предусмотренных в договоре величин – на счета учета материальных ценностей (когда они выявлены при заготовлении) или в пределах норм естественной убыли – затрат на производство и расходов на продажу (когда они выявлены при хранении или продаже);

– недостач ценностей сверх величин (норм) убыли, потерь от порчи – в дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»);

– недостач ценностей сверх величин (норм) убыли и потерь от порчи ценностей при отсутствии конкретных виновников, а также недостач товарно-материальных ценностей, во взыскании которых отказано судом вследствие необоснованности исков, – на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражаются суммы в размерах и величинах, принятых на учет по дебету указанного счета. При этом на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) списываются недостающие или испорченные материальные ценности по их фактической себестоимости.

При взыскании с виновных лиц стоимости недостающих ценностей разница между стоимостью недостающих ценностей, зачисленной на счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», и их стоимостью, отраженной на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», относится в кредит счета 98 «Доходы будущих периодов». По мере взыскания с виновного лица причитающейся с него суммы указанная разница списывается со счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостачи ценностей, выявленные в отчетном году, но относящиеся к прошлым отчетным периодам, признанные материально ответственными лицами или на которые имеются решения суда о взыскании с виновных лиц, отражаются по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». Одновременно на эти суммы дебетуется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба») и кре-

²⁷⁷ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

дитуется счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». По мере погашения задолженности кредитуется счет 91 «Прочие доходы и расходы» и дебетуется счет 98 «Доходы будущих периодов».

12.3. Учет финансовых результатов: учет доходов

Порядок учета доходов организации от обычных видов деятельности регулируется Положением по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н). Данное Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, а некоммерческие организации (кроме государственных (муниципальных) учреждений) признают доходы от предпринимательской и иной деятельности.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в

сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

При образовании в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов сомнительных долгов величина выручки не изменяется.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий²⁷⁸:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, 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 бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

²⁷⁸ Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н.

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации) признаются в бухгалтерском учете исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и условий соответствующего договора.

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию как минимум следующая информация²⁷⁹:

- о порядке признания выручки организации;
- о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.

В отчете о прибылях и убытках доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы.

Выручка, прочие доходы (выручка от продажи продукции (товаров), выручка от выполнения работ (оказания услуг) и т.п.), составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Для обобщения информации о *доходах, связанных с обычными видами деятельности организации*, а также для определения финансового результата по ним предназначен счет 90 «Продажи». На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость по²⁸⁰:

- 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, геолого-разведочным, 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);

²⁷⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н.

²⁸⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

– 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.

При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В организациях, занятых производством сельскохозяйственной продукции, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается выручка от продажи продукции (в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»).

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров (в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов).

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета, предназначенные для учета доходов от обычных видов деятельности организации²⁸¹:

– 90-1 «Выручка»;

– 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

На субсчете 90-1 «Выручка» учитываются поступления активов, признаваемые выручкой.

Субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчету 90-1 «Выручка» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» 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 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

Счет 90 корреспондирует (табл. 59):

– по дебету с кредитом счетов: 20, 23, 26, 43, 44, 58, 68, 99;

– по кредиту с дебетом счетов: 50, 51, 62, 76, 98, 99.

²⁸¹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
доходов организации²⁸²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
90.2	20	Списана себестоимость реализованных работ (услуг)
90.2	23	Списана себестоимость проданной готовой продукции (работ, услуг) вспомогательного производства
90.2	43	Списана себестоимость проданной готовой продукции
90.2	44	Списаны расходы на продажу продукции (работ, услуг)
90.3	68	Начислен НДС по проданной продукции (работам, услугам)
90.9	99	Отражена прибыль от обычных видов деятельности организации (заключительными оборотами отчетного месяца)
50	90.1	Поступили наличные денежные средства за проданную продукцию (работы, услуги)
51	90.1	Поступили денежные средства за проданную продукцию (работы, услуги) на расчетный счет организации
62	90.1	Отражена выручка от продажи продукции (работ, услуг)
99	90.9	Отражен убыток от обычных видов деятельности организации (заключительными оборотами отчетного месяца)

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» 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.

Для обобщения информации о *прочих доходах* отчетного периода предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы».

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета, предназначенные для учета прочих доходов организации²⁸³:

- 91-1 «Прочие доходы»;
- 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91-1 «Прочие доходы» учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами.

Субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчету 91-1 «Прочие доходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91-1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет

²⁸² Санин К.В., Санин М.К. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – 141 с.

²⁸³ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Для учета *доходов будущих периодов* предназначен счет 98 «Доходы будущих периодов», на котором обобщается информация о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также предстоящих поступлениях задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, и разнице между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» могут быть открыты субсчета²⁸⁴:

- 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»,
- 98-2 «Безвозмездные поступления»,
- 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»,
- 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей» и др.

На субсчете 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» учитывается движение доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам: арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки, за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонементная плата за пользование средствами связи и др.

На субсчете 98-2 «Безвозмездные поступления» учитывается стоимость активов, полученных организацией безвозмездно.

На субсчете 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы» учитывается движение предстоящих поступлений задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы.

На субсчете 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью по недостачам ценностей» учитывается разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации.

²⁸⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Контрольные вопросы

1. Приведите классификацию расходов организации по обычным видам деятельности.
2. Дайте определение понятию «себестоимость продукции».
3. В чем отличие группировки расходов организации по обычным видам деятельности по элементам от их группировки по статьям затрат?
4. Какие счета предусматриваются действующим Планом счетов для отражения расходов по обычным видам деятельности организации?
5. Какие затраты включаются в состав прямых и на каких счетах они учитываются?
6. Какие затраты включаются в состав косвенных и на каких счетах они учитываются?
7. Каким образом используются счета бухгалтерского учета для отражения элементов расходов по обычным видам деятельности?
8. Какова экономическая сущность доходов от обычных видов деятельности организации?
9. Приведите классификацию доходов организации от обычных видов деятельности.
10. Что такое предмет деятельности организации и каковы критерии его определения?
11. Каков порядок отражения хозяйственных операций по счету 90 «Продажи»?
12. Каков состав расходов на продажу и порядок их учета?
13. Каким образом определяется финансовый результат от продажи продукции?

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №32н.
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. №33н.
4. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
5. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
6. Санин К.В., Санин М.К. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – 141 с.
7. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

Тема 13. УЧЕТ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

13.1. Понятие и виды прибыли.

13.2. Учет формирования и распределения прибыли.

13.1. Понятие и виды прибыли

В процессе производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) создается новая стоимость, которая определяется ценой реализованной продукции (работ, услуг). Результатом ее реализации является выручка от реализации продукции (работ, услуг), которая поступает на расчетный счет предприятия.

Выручка от реализации продукции – это основной источник возмещения затраченных на производство продукции средств, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств²⁸⁵. Ее своевременное поступление обеспечивает непрерывность кругооборота средств, ритмичность и бесперебойность производственного процесса. Несвоевременное поступление выручки влечет простои в производстве, снижение прибыли, нарушение договорных обязательств, штрафные санкции.

Использование выручки характеризует начальную стадию распределительных процессов. Из полученной выручки организации возмещают материальные затраты. Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационных отчислений как источника воспроизводства основных фондов и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки представляет собой вновь созданную стоимость, которая направляется на выплату заработной платы и формирование чистого дохода организации. Часть дохода учитывается в себестоимости продукции в виде взносов на социальное страхование, других налогов и сборов. Оставшаяся часть представляет собой **прибыль организации от основной деятельности**²⁸⁶.

Одним из важнейших условий достижения стратегических целей, стоящих перед любой коммерческой организацией, является обеспечение стабильно прибыльной ее работы. Прибыль рассматривается как обобщающий результатный показатель деятельности организации. С формальных позиций этот индикатор может быть представлен довольно просто: **прибыль** – это превышение доходов над расходами. Однако прибыль множественна, сложна в определении, идентификации, оценке²⁸⁷.

Прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия²⁸⁸.

²⁸⁵ Поляк Г.Б. Финансы: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.

²⁸⁶ Там же.

²⁸⁷ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

²⁸⁸ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

На величину прибыли в производственной деятельности оказывают влияние субъективные и объективные факторы²⁸⁹.

Субъективные факторы: организационно-технический уровень управления предпринимательской деятельностью, конкурентоспособность выпускаемой продукции, уровень производительности труда, затраты на производство и реализацию продукции, уровень цен на готовую продукцию.

Объективные факторы: уровень цен на потребляемые материальные и энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений, конъюнктура рынка.

В наиболее общем виде прибыль можно трактовать как некий доход от операции, требовавшей изначально определенной инвестиции и (или) расхода, проявляющийся в увеличении совокупного экономического потенциала инвестора по окончании (фактическом или условном) данной операции. Теоретически прибыль может быть определена в контексте трех подходов: академического, предпринимательского и бухгалтерского.

Прибыль экономическая – это гипотетическая величина, определяемая как разница между доходами организации и ее экономическими издержками, в которые кроме бухгалтерских расходов входят еще и альтернативные затраты. Под альтернативными затратами понимается максимально возможный доход от альтернативного применения потраченных (использованных) ресурсов. Экономическая прибыль неочевидна в исчислении ввиду субъективности и сложности расчета величины альтернативных затрат, и потому она является, прежде всего, объектом исследования в рамках экономической теории²⁹⁰.

Прибыль предпринимательская – это прирост капитала собственников (за исключением операций по преднамеренному его изменению), имевший место в отчетном периоде²⁹¹.

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету²⁹².

Прибыль бухгалтерская – это положительная разница между признанными доходами и расходами, отнесенными к отчетному периоду. Бухгалтерская прибыль исчисляется в соответствии с бухгалтерскими регулятивами. Этот алгоритм может быть реализован в отношении любого хозяйствующего субъекта²⁹³.

²⁸⁹ Поляк Г.Б. Финансы: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.

²⁹⁰ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

²⁹¹ Там же.

²⁹² Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

²⁹³ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

На величину бухгалтерской прибыли оказывают влияние факторы, которые условно можно разделить на внешние и внутренние²⁹⁴.

К *внешним факторам* относятся:

- социально-экономические условия;
- природные условия;
- цены на материально-энергетические ресурсы и транспортные перевозки;
- уровень развития внешнеэкономических связей и др.

В состав *внутренних факторов* включают изменения:

- прибыли от продаж;
- структуры реализованной продукции;
- себестоимости продукции;
- уровня цен на нее;
- состава и структуры прочих доходов и расходов.

При исчислении прибыли в целях налогообложения применяется та же идея сопоставления соответствующих друг другу признанных доходов и расходов, однако во внимание принимаются требования налоговых регулятивов, отражающиеся, прежде всего, на видах и величине расходов, учитываемых в счетном алгоритме.

Бухгалтерский подход является самым распространенным, поскольку он, во-первых, применим к любым субъектам хозяйствования и, во-вторых, информационно основывается на данных системы бухгалтерского учета, выступающей и функционирующей в соответствии с принятыми регулятивами, что, в свою очередь, обеспечивает верифицируемость алгоритма расчета прибыли. Вместе с тем этот подход также не столь прост в реализации, так как любые суждения в терминах «прибыль», «прибыльность» и др. предполагают необходимость достаточно строгой идентификации: 1) факторов формирования прибыли (или компонентов прибыли, т.е. доходов и расходов); 2) их оценки; 3) возможных ограничений на способ признания и принимаемую к учету оценку того или иного фактора, включенного в общий алгоритм расчета.

Балансовая прибыль (убыток) формируется сопоставлением доходов и расходов. При этом доходы и расходы в зависимости от характера, условий и направления деятельности подразделяются на²⁹⁵:

- от обычных видов деятельности;
- операционные;
- внереализационные.

При этом операционные и внереализационные доходы относятся к группе прочих доходов и расходов (по отдельности), куда также относятся

²⁹⁴ Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 240 с.

²⁹⁵ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

и чрезвычайные (последствия стихийных бедствий, пожаров, аварий, для доходов – также страховые возмещения).

Чистая прибыль за отчетный период представлена только в отчете о прибылях и убытках. Суверенное право распоряжения ею принадлежит собственникам организации. Ежегодно производится распределение всей не изъятой собственниками к данному моменту прибыли (это сумма нераспределенной прибыли прошлых лет и чистой прибыли отчетного периода): формируются фонды и резервы, включая фонд дивидендов. Остаток нераспределенной прибыли отражается в балансе одной строкой²⁹⁶.

Прибыль – это важнейшая экономическая категория; ей присущи три функции²⁹⁷:

- экономического показателя, характеризующего финансовые результаты хозяйственной деятельности организации (предприятия);

- стимулирующей функции, проявляющейся в процессе ее распределения и использования;

- одного из основных источников формирования финансовых ресурсов организации (предприятия), а также одного из основных источников формирования доходной части бюджетов разных уровней.

Прибыль не следует олицетворять с денежными средствами, а потому выражение «купить станок за счет прибыли» нельзя понимать буквально – в рыночной экономике любая покупка в конечном итоге осуществляется за счет денежных средств. Иными словами, прибыль в известном смысле виртуальна (имеются в виду финансово-аналитические расчеты, операции в системе учета и представления прибыли в отчетности), а потому непосредственно не может быть использована для приобретения материальных активов.

При *распределении прибыли* исходят из следующих принципов²⁹⁸:

- первоочередного выполнения обязательств перед бюджетом;

- распределения прибыли, оставшейся в распоряжении организации (чистой прибыли), на накопление и потребление в соответствии с экономически обоснованными пропорциями. Ориентиром для установления соотношения между накоплением и потреблением должны быть состояние производственных фондов и конкурентоспособность выпускаемой продукции.

Организация самостоятельно определяет способ распределения прибыли: Это может быть образование специальных фондов (фонда накопления, фонда потребления и резервного фонда) либо непосредственное распределение чистой прибыли по отдельным направлениям использования.

²⁹⁶ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.

²⁹⁷ Поляк Г.Б. Финансы: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.

²⁹⁸ Там же.

13.2. Учет формирования и распределения прибыли

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты организации отчетного года.

В случае реализации и прочего выбытия имущества организации (основных средств, запасов, ценных бумаг и т.п.) убыток или доход по этим операциям относится на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов (доходов) у некоммерческой организации.

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 налогообложения²⁹⁹.

Для учета прибыли (убытков) предприятия используется счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов. По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются³⁰⁰:

- прибыль или убыток от обычных видов деятельности – в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;
- сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

²⁹⁹ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

³⁰⁰ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Для учета прибыли составляются проводки, представленные в табл. 60.

Т а б л и ц а 60

Бухгалтерские проводки,
отражающие порядок учета прибыли предприятия³⁰¹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
Распределение прибыли отчетного года		
99	68	Начисление налога на прибыль в течение года
99	68, 69	Начисление санкций за нарушение налогового законодательства
90.1	90.9	Списание суммы годовой выручки
90.9	90.2	Списание годовой себестоимости
90.9, 90.4, 90.5	90.3	Списание суммы налогов, начисленных в течение года. Закрытие всех субсчетов по балансовому счету 90
91.1	91.9	Списание суммы прочих доходов за год. Закрытие субсчетов по балансовому счету 91
91.9	91.2	Списание суммы прочих расходов за год. Закрытие субсчетов по балансовому счету 91
99	84	Прибыль прошлого года. По окончании года дебетовое сальдо по балансовому счету 99 показывает окончательный финансовый результат за отчетный год
84	99	Убыток прошлого года. По состоянию на 01 января сальдо с балансового счета 99 переносится на балансовый счет 84
Распределение прибыли прошлых лет		
84	75.2	Начисление дивидендов учредителям
84	82	Часть прибыли направлена на создание (увеличение) резервного капитала
82	84	Погашение убытков прошлых лет за счет резервного капитала
75	84	Погашение убытков прошлых лет за счет дополнительного вклада учредителей

Таким образом, кредитовое сальдо по балансовому счету 99 показывает сумму чистой прибыли за отчетный период; дебетовое сальдо по балансовому счету 99 показывает сумму убытка за отчетный период. По окончании года заключительными проводками декабря закрываются субсчета балансового счета 90 и балансового счета 91.

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

³⁰¹ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

Контрольные вопросы

1. Что такое выручка предприятия?
2. Дайте определение понятию «прибыль».
3. Какие факторы влияют на величину прибыли предприятия?
4. Какие подходы к трактовке прибыли существуют?
5. В чем различия между понятиями «экономическая прибыль» и «бухгалтерская прибыль»?
6. Какие факторы оказывают влияние на бухгалтерскую прибыль?
7. Дайте определение понятию «предпринимательская прибыль».
8. Что такое «валовая прибыль»?
9. Что такое «чистая прибыль»? От чего прибыль «очищена»?
10. В какой форме бухгалтерской финансовой отчетности представлена чистая прибыль?
11. Может ли чистая прибыль отчетного периода совпадать с нераспределенной прибылью? Если да, то при каких обстоятельствах?
12. Каким образом происходит распределение чистой прибыли предприятия?
13. Какой счет предназначен для учета прибыли предприятия?
14. Охарактеризуйте счет 99 «Прибыли и убытки».
15. Опишите порядок учета формирования и распределения прибыли предприятия.

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.
2. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
3. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 240 с.
4. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
5. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.
6. Поляк Г.Б. Финансы: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.

Тема 14. УЧЕТ КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

14.1. Понятие и виды капитала.

14.2. Учет уставного капитала.

14.3. Учет резервного капитала.

14.4. Учет добавочного капитала.

14.1. Понятие и виды капитала

Все организации, ведущие коммерческую деятельность, должны обладать определенным капиталом, представляющим собой совокупность материальных ценностей, денежных средств, финансовых вложений и затрат на приобретение прав, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

Первоначально капитал образуется за счет взносов учредителей. У государственных унитарных предприятий первоначальный капитал создается государством. Затем капитал возрастает за счет использования части собственной прибыли путем приобретения имущества и поступлений из других источников. Но первоначальная величина капитала как гарантия исполнения обязательств перед кредиторами при любых обстоятельствах продолжает отражаться в бухгалтерском учете и отчетности обособленно. В конечном итоге капитал в коммерческой организации формируется из уставного капитала, т.е. взносов собственников и капитализированной прибыли, т.е. накоплений, использованных на создание нового имущества.

По характеру отражения в учете и отчетности капитал бывает следующих видов³⁰²:

1) собственный капитал: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, целевые фонды и резервы (пассив, 3 раздел баланса);

2) привлеченный капитал: кредиты, займы, обязательства перед кредиторами (пассив, 4-5 разделы баланса);

3) активный капитал: стоимость всего имущества, чем владеет организация (все, что имеется в активе баланса);

4) пассивный капитал: источники имущества, т.е. активного капитала, состоят из собственного и привлеченного капитала.

Собственный капитал состоит из уставного капитала (балансовый счет 80), добавочного капитала (балансовый счет 83), резервного капитала (балансовый счет 82), нераспределенной прибыли (балансовый счет 84) и целевого финансирования (балансовый счет 86).

³⁰² Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: Курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

Заемный капитал состоит из долгосрочных ссуд и займов (балансовый счет 67) и краткосрочных ссуд и займов (балансовый счет 66).

Порядок формирования и возврата капитала, порядок учета капитала регулируется Гражданским кодексом, законом о бухгалтерском учете, законом об акционерных обществах, законом об обществах с ограниченной ответственностью, планом счетов и инструкцией, методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации и другими нормативными актами.

В каждой организации порядок формирования капитала регулируется уставом, зарегистрированным в порядке, установленном законодательством РФ.

Процесс формирования капитала организации начинается с определения величины его уставного (складочного) капитала в соответствии с учредительными документами и в зависимости от выбранной организационно-правовой формы.

Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей, акционеров в имущество организации при ее создании в размерах, определенных учредительными документами³⁰³.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия вместо уставного (складочного) капитала формируют уставный фонд.

Уставный фонд – это совокупность выделенных организации государством или муниципальными органами основных и оборотных средств.

Минимальный размер уставного капитала открытого акционерного общества должен составлять не менее 1000-кратного минимального размера оплаты труда, а закрытого акционерного общества – не менее 100 минимальных размеров оплаты труда на дату регистрации.

Величина уставного капитала является важнейшей экономико-правовой характеристикой организации, поскольку отражает минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов. Поэтому, руководствуясь экономическими реалиями, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства и финансово-производственной целесообразностью организация может увеличивать или уменьшать свой уставный капитал, а также изменять его структуру.

Юридические лица, созданные в форме производственных кооперативов, хозяйственных товариществ, достаточно редко прибегают к изменениям уставного капитала. Такая необходимость может возникнуть у них в том случае, если по окончании второго и последующих лет стоимость чистых активов окажется меньше величины уставного капитала. Организации в этом случае обязаны зарегистрировать это уменьшение в установленном порядке.

³⁰³ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

Порядок изменения величины уставного капитала акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью регламентируется соответствующими федеральными законами.

Резервный капитал формируется в акционерном обществе в соответствии с Уставом за счет нераспределенной прибыли.

В соответствии с законом об акционерном обществе размер резервного капитала должен быть не менее 15% от размера уставного капитала, а сумма ежегодных отчислений в резервный капитал – не менее 5% от чистой прибыли. Резервный капитал предназначен для покрытия возможных убытков, начисления дивидендов при недостаточности прибыли³⁰⁴.

Специфику формирования собственного капитала в РФ определяет добавочный капитал.

Добавочный капитал – источники увеличения стоимости имущества организации, а также источники поступления различных ценностей³⁰⁵.

Добавочный капитал формируется³⁰⁶:

- за счет дооценки основных средств;
- за счет курсовых разниц по взносам в уставный капитал, выраженных в иностранной валюте;
- за счет эмиссионного дохода, полученного от превышения цены рыночных акций над номинальной стоимостью;
- за счет средств целевого финансирования некоммерческих организаций при направлении на финансирование капитальных вложений;
- за счет суммы превышения оценки основных средств над суммой обязательств по вкладам в уставный капитал.

Снижение величины добавочного капитала возможно:

- при снижении стоимости основных средств (в пределах ранее произведенной дооценки по данным объектам);
- при увеличении уставного капитала.

Добавочный капитал может быть использован на покрытие уценки имущества либо безвозмездную передачу имущества другим организациям. Средства добавочного капитала также могут быть направлены на погашение убытков и увеличение уставного капитала.

³⁰⁴ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

³⁰⁵ Там же.

³⁰⁶ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

14.2. Учет уставного капитала

В составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

В бухгалтерском балансе отражается величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия вместо уставного (складочного) капитала учитывают уставный фонд, сформированный в установленном порядке³⁰⁷.

Для учета уставного капитала предприятия используется счет 80 «Уставный капитал».

Счет 80 «Уставный капитал» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации.

Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Записи по счету 80 «Уставный капитал» производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и других ценностей.

Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Счет 80 также применяется для обобщения информации о состоянии и движении вкладов в общее имущество по договору простого товарищества. В этом случае счет 80 именуется «Вклады товарищей».

Имущество, внесенное товарищами в простое товарищество в счет их вкладов, приходится по дебету счетов учета имущества (51 «Расчетные

³⁰⁷ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

счета», 01 «Основные средства», 41 «Товары» и др.) и кредиту счета 80 «Вклады товарищей». При возврате имущества товарищам при прекращении договора простого товарищества в бухгалтерском учете производятся обратные записи³⁰⁸.

После регистрации юридического лица отражают формирование уставного капитала. Если акционерное общество выкупает собственные акции и аннулирует их, то составляются следующие записи (табл. 61).

Т а б л и ц а 61

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
уставного капитала предприятия³⁰⁹

Д	К	Содержание хозяйственной операции
Формирование уставного капитала		
75.1	80	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал; по номинальной стоимости – в акционерном обществе
51, 50	75.1	Поступление денежных средств от вкладчиков
08	75.1	Поступление вкладов в виде основных средств
Аннулирование акций		
81	50	Выкуп акций по покупной стоимости
80	81	Номинальная стоимость аннулируемых акций
91	81	Увеличение расходов на сумму превышения покупной стоимости акций над номинальной стоимостью

Вклады участников, кроме денежных средств, при превышении стоимости имущества 200 минимальных размеров оплаты труда должны быть оценены независимыми оценщиками.

Аналитический учет по счету 80 «Вклады товарищей» ведется по каждому договору простого товарищества и каждому участнику договора.

14.3. Учет резервного капитала

Созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации резервный фонд для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций отражается в бухгалтерском балансе отдельно.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет

³⁰⁸ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

³⁰⁹ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам³¹⁰.

Для учета резервного капитала предприятия используется счет 82 «Резервный капитал».

Счет 82 «Резервный капитал» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала.

Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются по кредиту счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетами: 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – в части сумм резервного фонда, направляемых на покрытие убытка организации за отчетный год; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества³¹¹.

Синтетический учет резервного капитала ведется на балансовом счете 82 (табл. 62).

Т а б л и ц а 62

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета резервного капитала предприятия³¹²

Д	К	Содержание хозяйственной операции
84	82	Создание резервного капитала
82	84	Резервный капитал направлен на покрытие убытков
82	75.2	Начисление дивидендов за счет резервного капитала

³¹⁰ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

³¹¹ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

³¹² Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

14.4. Учет добавочного капитала

Сумма дооценки внеоборотных активов, проводимой в установленном порядке, сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества), и другие аналогичные суммы учитываются как добавочный капитал и отражаются в бухгалтерском балансе отдельно³¹³.

Для учета добавочного капитала предприятия используется счет 83 «Добавочный капитал».

Счет 83 «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

По кредиту счета 83 «Добавочный капитал» отражаются³¹⁴:

– прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их, – в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определен прирост стоимости;

– сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях³¹⁵:

– погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, – в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости;

– направления средств на увеличение уставного капитала – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» либо счетом 80 «Уставный капитал»;

– распределения сумм между учредителями организации – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» и т.п.

Синтетический учет добавочного капитала ведется на балансовом счете 83 (табл. 63).

³¹³ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

³¹⁴ Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

³¹⁵ Там же.

Бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета
добавочного капитала предприятия³¹⁶

Д	К	Содержание хозяйственной операции
01	83	Увеличение добавочного капитала на сумму дооценки
83	02	Направление части добавочного капитала на увеличение суммы амортизации
75.1	83	Увеличение добавочного капитала на сумму превышения рыночной стоимости над номинальной стоимостью размещенных акций
86	83	В некоммерческих организациях средства целевого финансирования, направленные на капитальные вложения, присоединяются к добавочному капиталу
08	75.1	При превышении суммы оценки основных средств над суммой обязательств по вкладам в уставный капитал
08, 83	83, 80	Присоединение добавочного капитала к уставному капиталу
83	01	При уценке основных средств (если основные средства ранее подвергались дооценке)
83	84	При выбытии основных средств сумма дооценки присоединяется к нераспределенной прибыли

Аналитический учет по счету 83 «Добавочный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по источникам образования и направлениям использования средств.

Контрольные вопросы

1. Какими нормативно-правовыми актами регулируется предпринимательская деятельность граждан и юридических лиц?
2. Какие виды капитала предприятия существуют?
3. Каковы виды первоначального капитала, инвестированного для организации деятельности предприятия?
4. Дайте определение понятию «уставный капитал»?
5. Может ли изменяться уставный капитал?
6. Опишите порядок учета уставного капитала организации.
7. Закрепляется ли законодательно минимальный размер уставного капитала?
8. Что такое добавочный капитал?
9. Как формируется добавочный капитал организации?
10. На какие цели используется добавочный капитал организации?
11. Опишите порядок учета добавочного капитала организации.
12. Дайте определение понятию «резервный капитал».
13. Какова цель образования резервного капитала?
14. Опишите порядок учета резервного капитала.

³¹⁶ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

Рекомендуемая литература

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.
2. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
3. Алейникова М.Ю., Баранова Е.Н., Качкова О.Е. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2014. – 568 с.
4. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
5. Поляк Г.Б. Финансы: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.
6. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.
7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

Тема 15. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

15.1. *Общая характеристика учетной политики.*

15.2. *Организационно-технические и методические аспекты учетной политики.*

15.1. Общая характеристика учетной политики

Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его **учетную политику**³¹⁷.

В соответствии с МСФО, термин **«учетная политика»** включает в себя принципы, методы, процедуры, правила и тактику, принятые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности³¹⁸.

Таким образом, под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации³¹⁹.

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, могут формировать учетную политику в соответствии с ПБУ 1/2008 либо исходя из правил, установленных в стране нахождения иностранной организации, если последние не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности.

ПБУ 1/2008 распространяется³²⁰:

– в части формирования учетной политики – на все организации;

³¹⁷ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

³¹⁸ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

³¹⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

³²⁰ Там же.

– в части раскрытия учетной политики – на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Формирование учетной политики. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе ПБУ 1/2008 и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются³²¹:

– 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 за хозяйственными операциями;

– другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика организации должна обеспечивать³²²:

– полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов 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 активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

– отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания 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);

³²¹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

³²² Там же.

– рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности).

При формировании учетной политики микропредприятия и социально ориентированные некоммерческие организации вправе предусмотреть в ней ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи).

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 по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности. При этом иные положения по бухгалтерскому учету применяются для разработки соответствующего способа в части аналогичных или связанных фактов хозяйственной деятельности, определений, условий признания и порядка оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

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. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация, организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику в соответствии с настоящим Положением не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

Учетная политика применяется в течение года с 1 января года следующего за годом издания приказа. Вместе с приказом об учетной политике утверждается рабочий план счетов, формы первичных учетных документов, порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств, правила документооборота, технологии обработки учетной информации.

В случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Учетная политика раскрывает³²³:

- установление границ основных средств;
- порядок начисления амортизации по ОС и НМА;
- отражение на счетах операций по приобретению и заготовлению МПЗ (с применением счета №15 или без него);
- методы оценки МПЗ;
- варианты учета затрат и калькулирования себестоимости;
- способы распределения косвенных расходов;
- перечень резервов предстоящих расходов и платежей;
- сроки погашения расходов будущих периодов;
- вариант учета выпуска продукции (с применением счета №40 или без него);
- сроки списания доходов будущих периодов;
- вариант распределения и использования чистой прибыли и др.

Изменение учетной политики. Изменение учетной политики организации может производиться в случаях³²⁴:

- 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.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться в порядке, предусмотренном в ПБУ 1/2008.

³²³ Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.

³²⁴ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, оцениваются в денежном выражении. Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном соответствующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету. Если соответствующее законодательство Российской Федерации и (или) нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету не устанавливают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном пунктом 15 ПБУ 1/2008.

Последствия изменения учетной политики, вызванного причинами, отличными от указанных в пункте 14 ПБУ 1/2008, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в

отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа (перспективно).

Субъекты малого предпринимательства, кроме эмитентов публично размещаемых ценных бумаг, а также социально ориентированные некоммерческие организации вправе отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.

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.

Изменение в учетной политике означает, что организация переходит от одного принципа учета к другому. Организация может *изменять* свою учетную политику только в случаях:

- когда этого требуют стандарты и их интерпретации;
- если изменение учетной политики приведет к улучшению отражения событий и сделок, финансовых результатов деятельности.

В соответствии с МСФО 8 следующие действия *не являются изменениями* учетной политики³²⁵:

- принятие учетной политики для условий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее или не были существенными.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

МСФО разрешает два подхода к раскрытию информации относительно изменений в учетной политике организаций: ретроспективный и перспективный³²⁶.

При *ретроспективном методе* отчетность предыдущих периодов должна быть пересчитана в соответствии с новой учетной политикой. Это основной метод.

Перспективный метод означает, что нет необходимости в пересчете предыдущих финансовых отчетов и не нужно пересчитывать суммарный эффект от изменений в учетной политике в отчете о прибылях и убытках за

³²⁵ Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

³²⁶ Там же.

текущий период. Изменение учетной политики влияет только на финансовую отчетность текущего или будущего отчетных периодов. Это альтернативный подход.

При добровольном изменении учетной политики применяется ретроспективный метод. Проводятся корректировки начальных сальдо капитала (нераспределенной прибыли) на начало каждого периода, представленного в отчетности. При невозможности определить коммулятивный эффект изменений на начало текущего периода – перспективное применение с наиболее раннего периода, в котором возможно рассчитать эффект.

Раскрытие учетной политики. Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Состав и содержание подлежащей обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, в части, непосредственно относящейся к опубликованным данным.

Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности.

При формировании учетной политики организации, исходя из допущений, отличных от предусмотренных в ПБУ 1/2008, такие допущения вместе с причинами их применения должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию³²⁷:

- причину изменения учетной политики;

³²⁷ Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

- содержание изменения учетной политики;
- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, – также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;
- сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, – до той степени, до которой это практически возможно.

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом.

В случае, если раскрытие информации, предусмотренной пунктом 21 настоящего Положения, по какому-то отдельному предшествующему отчетному периоду, представленному в бухгалтерской отчетности, или по отчетным периодам, более ранним в сравнении с представленными, является невозможным, факт невозможности такого раскрытия подлежит раскрытию вместе с указанием отчетного периода, в котором начнется применение соответствующего изменения учетной политики.

В случае, если нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету утвержден и опубликован, но еще не вступил в силу, организация должна раскрыть факт его неприменения, а также возможную оценку влияния применения такого акта на показатели бухгалтерской отчетности организации за период, в котором начнется применение.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

В случае представления промежуточной бухгалтерской отчетности, она может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, в которой раскрыта учетная политика.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

15.2. Организационно-технические и методические аспекты учетной политики

Учетная политика организации формируется ее главным бухгалтером или бухгалтером на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» и утверждается руководителем. Утверждение осуществляется составлением соответствующей организационно-распорядительной документации: приказа, распоряжения и т.п. Этот документ служит для внутреннего пользования и является связующим звеном между внешним по отношению к организации законодательством по бухгалтерскому учету и ее внутренним законодательством. Приказ или иной организационно-распорядительный документ вводится в действие с 1 января года, следующего за годом его утверждения. Положения этого документа применяются всеми подразделениями организации независимо от их места нахождения. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (п. 8), утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н, приказ об учетной политике должен включать³²⁸:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;
- формы первичных учетных документов, используемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
 - методы оценки отдельных видов имущества и обязательств;
 - порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
 - правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие моменты, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В приказе об учетной политике должны содержаться краткие, четкие и конкретные решения по вышеперечисленным вопросам. Форма приказа выбирается организацией самостоятельно.

Приказ об учетной политике организации состоит, как правило, из трех основных разделов³²⁹:

- 1) организация бухгалтерского учета;
- 2) техника ведения бухгалтерского учета;
- 3) методика учета основных объектов.

³²⁸ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

³²⁹ Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.

Организация бухгалтерского учета – система элементов построения учетного процесса. К таким элементам относятся³³⁰:

– Схема ведения бухгалтерского учета.

– Уровень централизации учета. Централизация учета означает, что учетный аппарат организации сосредоточен в главной бухгалтерии, где и осуществляется ведение всего синтетического и аналитического учета на основе документов, полученных из отдельных подразделений организации.

– Структура бухгалтерского аппарата. В небольших организациях все работники подчиняются непосредственно главному бухгалтеру.

– Организация учета в филиалах, представительствах и иных структурных подразделениях.

– Ведение документооборота. Каждая организация самостоятельно (в лице главного бухгалтера) составляет график документооборота, который определяет объем, последовательность выполняемых учетных работ, сроки выполнения, конкретных исполнителей.

– Организация инвентаризации имущества и денежных обязательств.

Техника ведения бухгалтерского учета – совокупность приемов, используемых организацией при построении учетного процесса. Существуют общепринятые приемы бухгалтерского учета, например, бухгалтерские счета, двойная запись и т.д. В учетной политике отражаются только те из них, которые данная организация использует частично, учитывая специфику своей работы (например, разрабатывает свой рабочий план счетов), или выбирает из совокупности рекомендуемых приемов (например, форма бухгалтерского учета). В приказе об учетной политике утверждаются такие приемы бухгалтерского учета, как³³¹:

– технология обработки учетной информации;

– рабочий план счетов – разрабатывается он на основе типового Плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 г. №94н;

– система внутрипроизводственного учета, контроля и отчетности (в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» (ст. 6) учетной политикой определяется порядок контроля за хозяйственными операциями).

Методика учета основных объектов. Любая организация может формировать свою методику учета в соответствии с нормативными актами или отличную от нормативных предписаний. Однако в последнем случае организация обязана раскрыть все использованные методические приемы, расходящиеся с общеустановленной методологией.

Формы бухгалтерской отчетности, начиная с 2000 г., организации могут разрабатывать самостоятельно. Такое положение соответствует

³³⁰ Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. №34н.

³³¹ Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

требованиям и правилам, содержащимся в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». В приказе Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организации» №66н приводятся образцы форм отчетности, которые должны послужить основой для самостоятельной разработки. Процесс составления форм отчетности должен обеспечить соблюдение общих требований к бухгалтерской отчетности (полноты, существенности, нейтральности и др.). Организации в новых условиях составления форм отчетности больше внимания обязаны уделять пояснительной записке, в которой детализируются основные моменты, раскрывающие их финансовое положение³³².

Важный момент, оставляемый на усмотрение организации, – выбор периода, за который предоставляются отчетные данные. За два года организации обязаны представлять информацию в отчетности в любом случае, но при желании данные отчетности могут охватывать более длительный период времени (три года и более).

Обычно данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков, но если организация имеет существенные обороты продаж, обязательств, она имеет право приводить данные в миллионах рублей без десятичных знаков.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности ее объем и порядок, включая сроки представления, устанавливаются головной организацией. Эта организация должна составить также единую учетную политику, типовые формы отчетности для группы. Такое положение распространяется и на унитарные предприятия, находящиеся в подведомственном подчинении.

Контрольные вопросы

1. Что означает термин «учетная политика»?
2. В чем назначение учетной политики?
3. Какие факторы оказывают воздействие на формирование учетной политики организации?
4. Какие требования и допущения установлены ПБУ 1/2008?
5. Каков порядок оформления учетной политики в организации?
6. Чем ограничена степень свободы организации при формировании учетной политики?
7. Как могут быть охарактеризованы структура учетной политики организации и ее элементы?
8. Что принято относить к: организационно-техническим аспектам учетной политики; методическим аспектам учетной политики?

³³² Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

9. В каких случаях возможно изменение учетной политики организации?
10. Что не относится к изменениям учетной политики организации?
11. Каков порядок отражения изменений в учетной политике?

Рекомендуемая литература

1. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. №106н.
2. Федеральный закон от 6.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Галиева Р.В. Бухгалтерский финансовый учет: курс лекций. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфе, 2009.
4. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.
5. Панкова Л.В., Фомина Л.Ф., Нечитайло А.И. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров. – М.: Феникс, 2014. – 510 с.
6. Пасько А.И. Бухгалтерский финансовый учет. Электр. учебник. – М.: Финансы и статистика, 2009.
7. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рыночной экономике каждому необходимы хотя бы минимальные знания в области бухгалтерского финансового учета, являющегося языком бизнеса. Знания в данной области позволяют предвидеть финансовые последствия принимаемых управленческих решений, оценивать финансовое состояние организации. Современный бухгалтерский финансовый учет занимает одно из главных мест в системе управления любой организации. Он должен отвечать требованиям международных стандартов, удовлетворять потребности внешних и внутренних пользователей бухгалтерской информации, выявлять резервы повышения эффективности производства.

Представленный курс лекций содержит необходимый теоретический минимум для проведения лекционных занятий по дисциплине «Финансовый учет». Здесь рассмотрены основные разделы финансового учета, отражающие проблемы современного состояния бухгалтерского финансового учета в организациях, предусмотренные государственным стандартом к изучению бакалаврами менеджмента. После каждой темы приведены контрольные вопросы и библиографический список.

Курс лекций разработан на кафедре «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства и предназначен для студентов очного и заочного отделений, обучающихся по направлению бакалавриата «Менеджмент», при изучении ими дисциплины «Финансовый учет», а также при подготовке к зачету по данному учебному курсу.

В процессе обучения студенты должны уметь адаптировать полученные знания и навыки к конкретным условиям функционирования организаций и целям предпринимательства различных форм собственности.

В результате изучения дисциплины «Финансовый учет», полученные студентами знания позволяют глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла по направлению «Менеджмент».

Закрепление полученных знаний осуществляется на практических занятиях, в процессе которых студентам предлагается решение задач по группировке средств организации и их источников, составлению бухгалтерских проводок, синтетическому и аналитическому учету, учету операций по кассе и расчетному счету организации, учету расчетов с персоналом по оплате труда и с подотчетными лицами, учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом по налогам и сборам, учету НДС и др.

Для более глубокого изучения отдельных направлений финансового учета студенты могут обратиться к библиографическому списку, который представлен в данном курсе лекций. Он достаточно обширный и включает основные нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок ведения финансового учета в организациях на территории РФ, современную учебную литературу, публикации в изданиях периодической печати, а также интернет-ресурсы, содержащие ссылки и названия официальных сайтов различных финансовых организаций и периодических изданий, публикующих последние изменения в системе финансового учета РФ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (часть 1 от 30.11.94 г. № 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.96 г. № 14-ФЗ) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
2. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (часть 1 от 31.07.98 г. № 146-ФЗ и часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
3. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации (Приказ МФ РФ от 29.07.98 г. № 34н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
4. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008) (Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94) (Приказ МФ РФ от 20.12.94 г. № 167) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) (Приказ МФ РФ от 27.11.2006 г. № 154н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
7. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99) (Приказ МФ РФ от 06.07.99 г. № 43н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
8. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) (Приказ МФ РФ от 09.06.2001 г. № 44н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
9. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01) (Приказ МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
10. Положение по бухгалтерскому учёту «События после отчётной даты» (ПБУ 7/98) (Приказ МФ РФ от 25.11.98 г. № 56н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
11. Положение по бухгалтерскому учёту «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01) (Приказ МФ РФ от 28.11.2001 г. № 96н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

12. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. № 32н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
13. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (Приказ МФ РФ от 06.05.99 г. № 33н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
14. Положение по бухгалтерскому учёту «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000) (Приказ МФ РФ от 13.01.2000 г. № 5н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
15. Положение по бухгалтерскому учёту «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000) (Приказ МФ РФ от 27.01.2000 г. № 11н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
16. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт государственной помощи» (ПБУ 13/2000) (Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. № 92н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
17. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2000) (Приказ МФ РФ от 16.10.2000 г. № 91н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
18. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) (Приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. № 107н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
19. Положение по бухгалтерскому учёту «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) (Приказ М РФ от 02.07.2002 г. № 66н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
20. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02) (Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. № 115н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
21. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) (Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. № 114н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
22. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений» (ПБУ 19/02) (Приказ МФ РФ от 10.12.2002 г. № 126н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
23. Положение по бухгалтерскому учёту «Информация об участии в совместной деятельности». (ПБУ 20/03) (Приказ МФ РФ от 24.11.2003 г. № 105н) [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

24. Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

25. Приказ Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

26. Приказ Министерства финансов РФ от 28.11.2001 г. № 97н «Об утверждении Указания об отражении в бухгалтерском учете организации операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

27. Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

28. Приказ Министерства финансов РФ от 13.06.95 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

29. Приказ Министерства финансов РФ от 21.12.98 г. № 64н «Типовые рекомендации по организации бухгалтерскому учёту для субъектов малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

30. Приказ Министерства финансов РФ от 28.12.2001 г. № 119н «Методические указания по бухгалтерскому учёту материально-производственных запасов» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

31. Приказ Министерства финансов РФ от 13.10.2003 г. № 91н «Методические указания по бухгалтерскому учёту основных средств» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

32. Таможенный кодекс РФ от 28.05.03 г. № 61-ФЗ [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

33. Трудовой кодекс РФ (ТК РФ) от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

34. Уголовный кодекс РФ (УК РФ) от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.

35. Федеральный закон от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
36. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
37. Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
38. Федеральный закон от 09.10.92 г. № 3615-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
39. Федеральный закон от 14.11.02 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
40. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС-УНИВЕРСИТЕТ», 2014.
41. Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. пособие / М.Ю. Алейникова, Е.Н. Баранова, О.Е. Качкова. – М.: Кнорус, 2014. – 568 с.
42. Алексеева, Г.Н. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб. пособие / Г.Н. Алексеева. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2007. – 164 с.
43. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / сост. О.А. Толпегина. – М.: МИЭМП, 2009. – 196 с.
44. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ОМЕГА-Л, 2010. – 408с.
45. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2011.
46. Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов. – М.: Юрайт, 2012. – 988 с.
47. Бабаев, Ю. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Ю. Бабаев, Л. Макарова, К. Маляренко [и др.] / под ред. Ю. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2010. – 656 с.
48. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: практикум / Ю.А. Бабаев. – М.: Изд-во «Вузовский учебник», 2009. – 496 с.
49. Бабаев, Ю. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебник / Ю. Бабаев, А. Петров. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 400 с.
50. Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 505 с.

51. Бизина, А. Бюджетный учет и отчетность [Текст]: учебник / А. Бизина [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 288 с.
52. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь [Текст] / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
53. Бочаров, В.В. Финансовый анализ. Краткий курс [Текст] / В.В. Бочаров. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 240 с.
54. Бочкарева, Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] / Г.Г. Бочкарева. – М.: Магистр, 2008.
55. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие для вузов / С.П. Суворова. – М.: КНОРУС, 2007. – 340 с.
56. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: учебник / М.А. Вахрушина. – М.: Омега-Л, 2011.
57. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова; под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – 571 с.
58. Вахрушина, М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.
59. Галиева, Р.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: курс лекций / Р.В. Галиева. – Уфа: Изд-во филиала ВЗФЭИ в г. Уфа, 2009.
60. Генералова, Н.В. Каков порядок составления первой отчетности по международным стандартам? Кто должен составлять отчетность по МСФО? Какими документами следует руководствоваться? Что включает первая отчетность по МСФО? [Текст] / Н.В. Генералова, Д.А. Зубова // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 18-26.
61. Голов, С.Ф. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам [Текст] / С.Ф. Голов, В.Н. Костюченко. – Харьков: Фактор, 2008. – 1008 с.
62. Голышева, Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: курс лекций / Н.И. Голышева. – М.: Изд-во ВГНА, 2014. – 119 с.
63. Грязнова, А.Г. Финансы [Текст]: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
64. Гусева, Т.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. практ. пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, изд-во «Проспект», 2008. – 504 с.
65. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2010.
66. Керимов, В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы [Текст]: учебник / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 384 с.

67. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика [Текст] / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2012. – 1104 с.
68. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2010.
69. Круглова, В.Ю. Как определить стоимость деловой репутации и отразить ее в учете? [Текст] / В.Ю. Круглова // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 2. – С. 33-39.
70. Круглова, В.Ю. Как учитывается и отражается в отчетности переоценка основных средств? Какой критерий существенности может быть принят для целей переоценки? [Текст] / В.Ю. Круглова // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 12. – С. 23-27.
71. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебник для студентов вузов, обуч. по экон. спец. / М.И. Кутер. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 591 с.
72. Лисович, Г. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве [Текст]: учебник / Г. Лисович. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 320 с.
73. Лисовская, И.А. Модификация российской учетной техники в процессе внедрения Международных стандартов финансовой отчетности: методическое обеспечение [Текст] / И.А. Лисовская, Е.В. Чипуренко, М.И. Сидорова // Финансы и кредит. – 2014. – № 12. – С. 16-23.
74. Ляпунова, И.В. Какие документы должен иметь плательщик НДС при вывозе товаров судами через морские порты за пределы территории Российской Федерации? Когда услуги, связанные с транспортировкой экспортируемых товаров, подлежат обложению НДС по «нулевой» ставке? [Текст] / И.В. Ляпунова // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 68-72.
75. Макарова, Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Л.Г. Макарова, А.М. Петров, Ю.А. Бабаев. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 576 с.
76. Мамин, В.Г. Каковы санкции за допущенные ошибки? [Текст] / В.Г. Мамин // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 2. – С. 85-91.
77. Манохина, И.В. Финансовый учет [Текст]: учеб.-метод. пособие / И.В. Манохина, Е.Б. Мишина. – Екатеринбург: Изд-во ГОУ ВПО УГТУ-УПИ, 2008. – 42 с.
78. Мануйленко, В.В. Подходы к формированию и распределению прибыли хозяйствующего субъекта: современный аспект [Текст] / В.В. Мануйленко, Т.А. Садовская // Финансы и кредит. – 2012. – № 40.
79. Медведева, Т.Н. Земельный налог: источник пополнения бюджета или реальный стимул к улучшению использования земли [Текст] / Т.Н. Медведева, О.В. Стяжкин // Финансы и кредит. – 2013. – № 46.
80. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / О.С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.
81. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 656 с.

82. Молчанов, Ю.А. Правовой статус главного бухгалтера как особого должностного лица организации характеризуется определенной спецификой, отраженной как в практике делового оборота, так и непосредственно в законодательстве. К каким видам ответственности можно привлечь главного бухгалтера компании? [Текст] / Ю.А. Молчанов // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 105-109.

83. Ничук, Р.П. Налоговый кодекс РФ предполагает, что некоторые виды расходов можно принимать в уменьшение базы по налогу на прибыль только в пределах установленных норм. Применяется ли ограничение по сверхнормативным расходам к вычетам по НДС? [Текст] / Р.П. Ничук // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 4. – С. 12-15.

84. Основы бухгалтерского учета. Финансовый учет. Учет затрат на производство [Текст]: учеб. пособие / В.Р. Банк [и др.]. – Волгоград: ВолгГТУ, 2008. – 68 с.

85. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст]: учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

86. Панкова, Л.В. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров [Текст] / Л.В. Панкова, Л.Ф. Фомина, А.И. Нечитайло. – М.: Феникс, 2014. – 510 с.

87. Парасоцкая, Н.Н. Финансовый учет [Текст]: сборник задач / Н.Н. Парасоцкая, И.О. Юрасова. – М.: КноРус, 2012. – 336 с.

88. Пасько, А.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / А.И. Пасько. – М.: Финансы и статистика, 2009.

89. Петрова, В.Ю. Как правильно составить заключительную бухгалтерскую отчетность реорганизуемых компаний, а также вступительную отчетность вновь созданной организации? В чем заключаются особенности составления бухгалтерской отчетности при слиянии? [Текст] / В.Ю. Петрова // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 1. – С. 31-36.

90. Пешков, А.В. Законно ли взимание банковской комиссии за досрочный возврат заемщиками полученных кредитов? [Текст] / А.В. Пешков // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 12. – С. 92-96.

91. Поляк, Г.Б. Финансы [Текст]: учебник / Г.Б. Поляк. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 736 с.

92. Практикум по бухгалтерскому учету [Текст]: учеб. пособие / Н.Г. Сапожникова, Н.Л. Денисов, Н.Н. Решетова [и др.]; под ред. Н.Г. Сапожниковой. – М.: КНОРУС, 2008. – 376 с.

93. Рау, Э.И. Страхование ответственности за неисполнение обязательств по выплате заработной платы работникам в случае банкротства организации [Текст] / Э.И. Рау // Финансы и кредит. – 2014. – № 3.

94. Рогуленко, Т.М. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева, Ю.В. Слияков [и др.]. – М.: КноРус, 2013. – 277 с.

95. Савицкая, Г.В. Сущность и методика расчета валовой и маржинальной прибыли [Текст] / Г.В. Савицкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – № 18.

96. Санин, К.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие / К.В. Санин, М.К. Санин. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – 141 с.

97. Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность [Текст]: учеб. пособие / Т.П. Сацук. – М.: КноРус, 2014. – 275 с.

98. Сидорова, Н.И. Финансовый потенциал малых и средних предприятий [Текст] / Н.И. Сидорова // Финансы и кредит. – 2012. – № 19.

99. Синельщикова, Н.В. Современные финансовые инструменты: цели и проблемы их использования российскими компаниями [Текст] / Н.В. Синельщикова // Финансовый менеджмент. – 2012. – № 4.

100. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.

101. Суворова, С.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. пособие для вузов / С.П. Суворова. – М.: КНОРУС, 2007.

102. Суслова, Ю.А. Какие организации должны платить за утилизацию и размещение отходов, выбросы в атмосферу загрязняющих веществ и другие виды вредного воздействия на окружающую природную среду? [Текст] / Ю.А. Суслова // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 1. – С. 107-113.

103. Финансовый учет [Текст]: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010.

104. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2012. – 720 с.

105. Хахонова, Н. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. пособие / Н. Хахонова, И. Богатая. – М.: КноРус, 2011. – 592 с.

106. Чая, В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебник / В.Т. Чая, Г.В. Чая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Рид Групп, 2011. – 364 с.

107. Черкай, А.Д. Бухгалтерский и финансовый учет – язык бизнеса для руководителей [Текст] / А.Д. Черкай. – М.: Омега-Л, 2013. – 120 с.

108. Черных, И.Н. История бухгалтерского учета [Текст]: учеб. пособие / И.Н. Черных. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009.

109. Широбоков, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. пособие / В.Г. Широбоков. – М.: КноРус, 2014. – 672 с.

Интернет-ресурсы:

1. www.buhgalt.ru – Журнал «Бухгалтерский учет».
2. www.glavbukh.ru – Журнал «Главбух».
3. fd.ru – Журнал «Финансовый директор».
4. www.finman.ru – Журнал «Финансовый менеджмент».
5. www.fin-izdat.ru/journal/fc – Журнал «Финансы и кредит».

6. www.gaap.ru – Информационный сервер по теории и практике финансового учета.
7. www.minfin.ru – Министерство финансов РФ.
8. www.pfrf.ru – Пенсионный фонд РФ.
9. www.garant.ru. – Правовая система «ГАРАНТ».
10. www.consultant.ru – Правовая система «Консультант Плюс».
11. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг.
12. www.iasc.org.uk – Сервер Международного комитета по стандартам бухгалтерской отчетности (IASC).
13. www.icar.ru – Сервер Международного центра реформы системы бухгалтерского учета (ICAR).
14. www.ifac.org – Сервер Международной федерации бухгалтеров (IFAC).
15. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
16. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики РФ.
17. fingazeta.ru – Финансовая газета.
18. www.ffoms.ru – Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
19. fss.ru – Фонд социального страхования РФ.
20. www.cbr.ru – Центральный Банк РФ.

ГЛОССАРИЙ

А

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Актив баланса – часть бухгалтерского баланса предприятия, отражающая в денежном выражении материальные и нематериальные ценности, принадлежащие предприятию, их состав и размещение; превышение доходов над расходами в балансе.

Амортизация – это систематическое распределение амортизируемой суммы нематериального актива на протяжении срока его полезного использования.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, за вычетом суммы выплат основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной амортизации разницы между первоначально признанной суммой и суммой погашения инструмента, рассчитанной по эффективной ставке процента, и за вычетом убытка от обесценения либо несобираемости.

Б

Базовая прибыль на акцию – отношение базовой чистой прибыли компании к числу обыкновенных акций в обращении.

Базовая чистая прибыль – это чистая прибыль компании за отчетный период, указанная в отчете о прибылях и убытках, за вычетом дивидендов по привилегированным акциям.

Балансовая стоимость – это величина, по которой актив признается в бухгалтерском балансе после вычета любой накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерская отчетность – система таблиц и показателей отчетов, отражающих финансовое и имущественное положение организации, результаты ее хозяйственной деятельности за определенный период; включает бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, распределение прибыли, расчеты с бюджетом. Составляются за год и поквартально нарастающим итогом с начала года.

Бухгалтерская прибыль – это чистая прибыль или убыток за период до вычета расходов по налогу.

Бухгалтерский баланс – система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату. Бухгалтерский баланс состоит из левой (активы) и правой (пассивы) частей, итоги которых должны быть равны.

В

Валовая прибыль – сумма превышения чистой выручки от продаж над прямыми переменными затратами на производство продукции или оказания услуг: затратами на материалы, затратами труда и производственными накладными затратами.

Валюта отчетности – это валюта, используемая при предоставлении финансовой отчетности.

Валютный (обменный) курс – коэффициент для обмена одной валюты на другую.

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, когда прекращается их использование внутри компании, их балансовая стоимость возмещена путем их продажи, а также они готовы к продаже и отчуждению в любой момент.

Возмещаемая сумма – это большее из двух значений: справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу актива или генерирующей единицы и ценности от их использования.

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат сотрудникам за выполненную работу.

Выручка – валовые поступления экономических выгод за период, возникающие в результате основной деятельности компании, обеспечивающие прирост капитала, отличный от прироста капитала за счет взносов собственников компании.

Г

Гудвилл (деловая репутация) – это разница между стоимостью приобретения компании и долей покупателя в справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств на дату соответствующей сделки.

Д

Дата обмена – это дата, на которую отдельная инвестиция признается в финансовой отчетности покупателя и на которую оценивается справедливая стоимость активов, обязательств и условных обязательств оцениваемого бизнеса и рассчитывается гудвилл.

Дата приобретения – это дата, на которую покупатель получает контроль и на которую он признает активы, обязательства и условные обязательства приобретаемого бизнеса в своем учете и отчетности.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

Денежные активы – это денежные средства и активы, которые должны быть получены в определенной или определяемой сумме денежных средств.

Договор перестрахования заключается перестраховщиком со страхователем, называемым цедентом. Эти договоры предусматривают возмещение цеденту убытков по его договорам прямого страхования с другими страхователями.

Договор страхования определяется как соглашение сторон, по которому одна сторона, называемая страховщиком, принимает на себя значительный страховой риск другой стороны, называемой страхователем, соглашаясь обязательно возместить страхователю убытки, возникшие у него в результате неопределенного будущего события, называемого страховым случаем.

Доход – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

З

Заемные оборотные средства – часть оборотных средств предприятия, созданная за счет кредиторской задолженности.

Запасы – это активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Затраты на приобретение – это сумма заплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость иного возмещения, переданного покупателем в обмен на контроль над чистыми активами другой компании плюс любые другие затраты, прямо связанные с приобретением.

И

Инвестиции (от лат. investire – облачать) – долгосрочные вложения государственного или частного капитала в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода в предприятия разных отраслей, предприятия-принимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты.

Инвестиционная собственность – это недвижимое имущество (земля, здания, земля и здания вместе), которым компания владеет (в качестве собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости (роста капитальной ценности), или того и другого вместе, а не с целью использования в процессе производства, для административных целей или продажи в процессе ведения обычной хозяйственной деятельности.

Исследования – это оригинальные или плановые научные изыскания, предпринимаемые с перспективой получения новых научных и технических знаний.

К

Капитал – (франц., англ. capital от лат. capitalis – главный) – в широком смысле это все, что способно приносить доход, или ресурсы, созданные людьми для производства товаров и услуг.

Качественные характеристики финансовой отчетности: понятность, уместность, нейтральность, надежность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, полнота, сопоставимость.

Консолидированная (сводная) отчетность – финансовая отчетность группы компаний, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Контроль – это наличие способности управлять финансовой и операционной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

Концентрация кредитного риска возникает в связи с наличием потенциальных условий неплатежей по отраслевому, географическому, экономико-правовому или иным признакам, повышающим риск неплатежей по группе дебиторов или по отдельным классам иных финансовых активов.

Концепции капитала: физическая и финансовая.

Корректирующее событие после отчетной даты – событие, подтверждающее существование на отчетную дату условия.

Кредитный риск связан с возможной вероятностью невыполнения обязательств одной из сторон, что повлечет за собой возникновение убытков и непоступление ожидаемых денежных притоков у другой стороны.

Кредиторская задолженность – временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

Курсовая разница – это разница, возникающая в результате отражения в отчетах того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности по другим валютным курсам.

Л

Ликвидационная стоимость – это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезного использования, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

М

Максимальный кредитный риск отражается в отчетной информации по суммам стоимости финансовых активов, подверженных такому риску, без учета потенциальной компенсации его за счет реализации залога.

Международные стандарты финансовой отчетности включают в себя свод правил и инструкций, разработанных и опубликованных Советом по международным стандартам финансовой отчетности, в отношении подготовки и представления финансовых отчетов.

Метод средневзвешенной стоимости запасов – стоимость каждой статьи запасов определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных статей в начале периода и стоимости тех же статей запасов, купленных или произведенных в течение периода.

Метод учета по долевого участию – метод, в соответствии с которым инвестиции, первоначально учтенные по себестоимости, после даты приобретения корректируются на происходящие изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций.

Метод учета по себестоимости – метод, при котором инвестиции отражаются по себестоимости.

Метод ФИФО – первая закупленная партия запасов будет продана первой.

Минимальные арендные платежи – это платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, оплаты услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему.

Н

Налоговая база актива или обязательства – это сумма, по которой данный актив или обязательство учитывается для целей налогообложения.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – это сумма прибыли (убытка) за период, определяемая в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой уплачивается (возмещается) налог на прибыль.

Некорректирующее событие после отчетной даты – событие, свидетельствующее о возникших после отчетной даты условиях.

Нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, используемый в производстве или для предоставления товаров и услуг, для сдачи в аренду или для административных целей.

О

Обязательства – это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Между текущими и будущими обязательствами необходимо провести различие. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства.

Операционный лизинг – это аренда, отличная от финансового лизинга.

Основные средства – это материальные активы, которые используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей и которые предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Ошибки предшествующего периода – это пропуски и неверные данные в финансовой отчетности организации за один или более предшествующих периодов, которые происходят вследствие неиспользования или неверного использования надежной информации.

П

Правительственные субсидии – это помощь в форме передачи компании ресурсов обмен на соблюдение, в прошлом и будущем, определенных условий, связанных с операционной деятельностью компании.

Прекращенная деятельность – запланированная продажа (целиком или частично) либо прекращение деятельности относительно крупного компонента предприятия, как правило, хозяйственного или географического сегмента.

Привлеченные средства – средства (чаще всего оборотные), не принадлежащие предприятию, полученные со стороны, но временно до их возврата участвующие в хозяйственном обороте в качестве источника формирования оборотных средств. В условиях рыночной экономики это в основном кредитные средства.

Промежуточные отчеты – это финансовые отчеты, отражающие финансовое положение компании и результаты ее деятельности за период, не превышающий один год.

Промежуточный финансовый отчет состоит из следующих отчетов: сжатый балансовый отчет, сжатый отчет о прибылях и убытках, сжатый отчет о движении денежных средств, сжатый отчет об изменениях в капитале, выборочные пояснительные материалы.

Пропорциональное сведение – метод учета и отчетности, в соответствии с которым доля предпринимателя в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемой компании комбинируется построчно с аналогичными статьями в финансовой отчетности предпринимателя либо показывается отдельными строками статей в его финансовой отчетности.

Р

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расходы по налогу (возмещение налога) – это совокупная величина, включенная в расчет чистой прибыли или убытка за период в отношении текущего или отложенного налога.

Резерв – обязательство с неопределенным временем и суммой.

Резервный капитал (фонд) – 1) часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли, представляющая резерв денежных средств. Резервный фонд служит для социального развития предприятия, покрытия потерь, а также для выплаты дивидендов и пополнения капитала в случаях недостаточности получаемой прибыли; 2) запас товаров, создаваемый в целях поддержания их предложения на рынке и стабилизации цен.

Ретроспективный пересчет – это исправления признания, оценки и раскрытия сумм в элементах финансовой отчетности, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена.

Риск денежного потока связан с неопределенностью поступления денежных средств, ожидаемых от имеющихся в наличии денежных финансовых инструментов.

Риск ликвидности возникает для финансовых активов в ситуации, при которой невозможно быстро реализовать и превратить в денежные поступления какой-либо из финансовых инструментов по цене, близкой к его реальной стоимости.

Риск ставки процента связан с изменением в стоимости отдельных финансовых инструментов из-за изменений рыночных ставок процента по такого рода инструментам.

Рыночный риск возникает в результате возможных изменений рыночной стоимости отдельных финансовых инструментов.

С

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку, транспортировку и прочие аналогичные затраты, понесенные в целях доведения запасов до их текущего местоположения и состояния.

Собственный капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) – это независимая организация, деятельность которой направлена на достижение однородности в стандартах финансового учета, которые используются предпринимателями и организациями во всем мире для составления финансовой отчетности.

Срок полезного использования – это период времени, на протяжении которого компания предполагает использовать актив или количество

продукции или аналогичных изделий, которые компания предполагает получить от актива.

Субсидии, относящиеся к активам – предоставляются с условием, что организация обязана построить или приобрести долгосрочные активы, независимо от любых других условий, которыми может сопровождаться их предоставление данной организации.

Субсидии, относящиеся к доходу – это правительственные субсидии, не относящиеся к активам.

У

Убыток от обесценения – это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую величину.

Упущенная прибыль – потенциальная прибыль, которая не была реализована.

Условное обязательство – это возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании или текущее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, потому что нет вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для урегулирования обязательства или сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью.

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании.

Уставный капитал – зафиксированный в уставе акционерного общества его исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет выручки от продажи акций, частных вложений учредителей, государственных вложений.

Учетная политика – это конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, применяемые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности.

Ф

Финансовое обязательство – эта любая обязанность по договору обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях или предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании.

Финансовое состояние – состояние экономического субъекта, характеризующееся наличием у него финансовых ресурсов, обеспеченностью денежными средствами, необходимыми для хозяйственной деятельности,

поддержания нормального режима работы и жизни, осуществления денежных расчетов с другими субъектами.

Финансовый актив – это любой актив, представляющий собой: денежные средства; договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, право обменять облигации на акции); договорное право требования денежных средств или другого финансового актива (например, дебиторская задолженность, векселя к получению, задолженность по займам к получению, облигации к получению); долевой инструмент другой компании (например, акции или любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.

Финансовый лизинг – это аренда, при которой все риски и выгоды, связанные с собственностью на актив, в значительной степени переходят на арендатора. По окончании срока аренды право собственности на актив может быть передано арендатору, а может, и нет.

Функциональная валюта – это валюта экономического окружения, в котором работает бизнес.

Х

Хозяйственный сегмент – отдельно выделяемый компонент предприятия, занятый производством продукции или предоставлением услуг, риски и выгоды которого отличаются от рисков и выгод других хозяйственных сегментов.

Ц

Ценность от использования – это дисконтированная стоимость предполагаемых (оценочных) будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока полезного использования.

Ч

Чистая прибыль – часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений, обязательных платежей в бюджет.

Чистый оборотный капитал – текущие активы компании за вычетом сумм по текущим обязательствам.

Э

Экономическая прибыль – разница между доходами и экономическими издержками, включающими наряду с общими издержками альтернативные издержки.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

(утвержден Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г.
№94н (в редакции от 08.11.2010 г. №142н))

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3	4
Раздел I. Внеоборотные активы			
А	Основные средства	01	По видам основных средств
П	Амортизация основных средств	02	
А	Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
А	Нематериальные активы	04	По видам материальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
П	Амортизация нематериальных активов	05	
А	Оборудование к установке	07	
А	Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских технологических работ
А	Отложенные налоговые активы	09	

Продолжение прил. 1

1	2	3	4
Раздел II. Производственные запасы			
А	Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
А	Животные на выращивании и откорме	11	
А/П	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
А	Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
А/П	Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
А	НДС по приобретенным ценностям	19	1. НДС при приобретении основных средств 2. НДС при приобретении НМА 3. НДС по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство			
А	Основное производство	20	
А	Полуфабрикаты собственного производства	21	
А	Вспомогательные производства	23	
А	Общепроизводственные расходы	25	
А	Общехозяйственные расходы	26	
А	Брак в производстве	28	
А	Обслуживающие производства и хозяйства	29	
Раздел IV. Готовая продукция и товары			
А/П	Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
А	Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия

Продолжение прил. 1

1	2	3	4
А/П	Торговая наценка	42	
А	Готовая продукция	43	
А/П	Расходы на продажу	44	
А	Товары отгруженные	45	
А	Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
Раздел V. Денежные средства			
А	Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
А	Расчетные счета	51	
А	Валютные счета	52	
А	Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
А/П	Переводы в пути	57	
А	Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
А/П	Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты			
А/П	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
А/П	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
А/П	Резервы по сомнительным долгам	63	
П	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
П	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
П/А	Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
П/А	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
П	Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
А/П	Расчеты с подотчетными лицами	71	
А/П	Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба

Продолжение прил. 1

1	2	3	4
А/П	Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставной (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
А/П	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам 5. Алименты
П	Отложенные налоговые обязательства	77	
А/П	Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал			
П	Уставный капитал	80	
А	Собственные акции (доли)	81	
П	Резервный капитал	82	
П	Добавочный капитал	83	
А/П	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
А/П	Целевое финансирование	86	По видам финансирования
Раздел VIII. Финансовые результаты			
А/П	Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. НДС 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
А/П	Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 3. Сальдо прочих доходов и расходов
А	Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
П	Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
А	Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
П	Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащих взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
А/П	Прибыли и убытки	99	

Окончание прил. 1

1	2	3	4
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
	Арендованные основные средства	001	
	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
	Материалы, принятые в переработку	003	
	Товары, принятые на комиссию	004	
	Оборудование, принятое для монтажа	005	
	Бланки строгой отчетности	006	
	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
	Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
	Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
	Износ основных средств	010	
	Основные средства, сданные в аренду	011	

Приложение 2

Форма № 1 бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс»

Приложение №1
к приказу Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. №66н

Бухгалтерский баланс
на _____ 20__ г.

Организация _____ Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности _____ Организационно-правовая форма/форма собственности _____ _____ Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____ Местонахождение (адрес) _____ _____	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">Форма по ОКУД</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">0710001</td> </tr> <tr> <td>Дата (число, месяц, год)</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>по ОКПО</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>ИНН</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>по ОКВЭД</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>по ОКОПФ/ОКФС</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>по ОКЕИ</td> <td style="text-align: center;">384(385)</td> </tr> </table>	Форма по ОКУД	0710001	Дата (число, месяц, год)		по ОКПО		ИНН		по ОКВЭД		по ОКОПФ/ОКФС		по ОКЕИ	384(385)
Форма по ОКУД	0710001														
Дата (число, месяц, год)															
по ОКПО															
ИНН															
по ОКВЭД															
по ОКОПФ/ОКФС															
по ОКЕИ	384(385)														

Пояснения ⁽¹⁾	Наименование показателя ⁽²⁾	На	На 31	На 31
		20__ г. ⁽³⁾	декабря 20__ г. ⁽⁴⁾	декабря 20__ г. ⁽⁵⁾
1	2	3	4	5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			

Продолжение прил. 2

1	2	3	4	5
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁽⁶⁾			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁽⁷⁾	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС			

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20__ г.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Окончание прил. 2

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. №43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации №6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение 3

Форма № 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках»

Отчет о прибылях и убытках
за _____ 20__ г.

		Коды	
	Форма по ОКУД	0710002	
	Дата (число, месяц, год)		
Организация _____	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН		
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)	по ОКЕИ	384(385)	

Пояснения ⁽¹⁾	Наименование показателя ⁽²⁾	За	За
		20__ г. ⁽³⁾	20__ г. ⁽⁴⁾
1	2	3	4
	Выручка ⁽⁵⁾		
	Себестоимость продаж	()	()
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		

Окончание прил. 3

1	2	3	4
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода (6)		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. №43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации №6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».

Семестровое задание студентам
по дисциплине «Финансовый учет»

Темы рефератов

1. Учёт основных средств.
2. Учёт лизинговых операций.
3. Учёт нематериальных активов.
4. Учёт затрат по строительству объектов.
5. Учёт материальных ценностей.
6. Учёт готовой продукции и товаров.
7. Учёт кассовых операций и денежных документов.
8. Учёт денежных средств на расчётных и специальных счетах в банках.
9. Учёт денежных средств на валютных счетах.
10. Учёт экспортных и импортных операций.
11. Учёт финансовых вложений.
12. Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками.
13. Учёт расчётов с покупателями и заказчиками.
14. Учёт расчётов по кредитам и займам.
15. Учёт расчётов по налогам и сборам.
16. Учёт расчётов по взносам на социальное страхование.
17. Учёт расчётов по оплате труда.
18. Учёт расчётов с подотчётными лицами и с персоналом по прочим операциям.
19. Учёт расчётов с учредителями.
20. Учёт расчётов с разными дебиторами и кредиторами.
21. Учёт собственного капитала.
22. Учёт целевого финансирования.
23. Учёт продажи готовой продукции.
24. Учёт операционных и внереализационных доходов и расходов.
25. Учёт финансовых результатов и использования прибыли (покрытия убытка).
26. Особенности бухгалтерского учёта на малых предприятиях.

Контрольные вопросы к зачету
по дисциплине «Финансовый учет»

1. Организация кассовой дисциплины на предприятии.
2. Первичный и сводный учет кассовых операций.
3. Синтетический и аналитический учет кассовых операций.
4. Инвентаризация кассы.
5. Порядок открытия и оформления расчетного счета.
6. Порядок оформления денежных документов и очередность списания денежных средств со счета.
7. Характеристика основных форм безналичных расчетов.
8. Синтетический и аналитический учет операций по расчетному счету.
9. Учет денежных средств на специальных счетах в банках.
10. Особенности учета денежных средств с использованием корпоративных банковских карт.
11. Учет переводов в пути.
12. Задачи учета расчетов.
13. Понятие и учет резерва сомнительных долгов.
14. Понятие и сроки исковой давности.
15. Инвентаризация расчетов.
16. Первичный и сводный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
17. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
18. Учет авансов выданных.
19. Учет векселей выданных.
20. Подотчетные лица и подотчетные суммы.
21. Учет командировочных расходов.
22. Учет хозяйственных и представительских расходов.
23. Первичный и сводный учет расчетов с покупателями и заказчиками.
24. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками.
25. Учет авансов полученных.
26. Учет векселей полученных.
27. Учет взаимозачета и бартерных операций.
28. Учет расчетов по договору цессии.
29. Учет расчетов по предоставленным займам.
30. Учет расчетов по возмещению материального ущерба.
31. Учет прочих расчетов с персоналом.
32. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию.
33. Учет расчетов по претензиям.

34. Учет расчетов депонированных сумм.

35. Учет расчетов с квартиросъемщиками.

36. Учет расчетов с родителями за содержание детей в детских учреждениях.

37. Учет расчетов с гражданами за принятую от них продукцию, скот и птицу для продажи.

38. Учет расчетов по прочим операциям.

Тест «Итоговый контроль знаний
по дисциплине «Финансовый учет»»

1. Тема «Предмет, метод и объекты финансового учета»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Бухгалтерский (финансовый) учет осуществляется с целью обеспечения информацией?	1	внутренних пользователей
		2	внешних пользователей
		3	исключительно государственных органов
		4	исключительно учредителей
2	Предметом бухгалтерского (финансового) учета выступает?	1	финансово-хозяйственная деятельность организации, рассматриваемая с точки зрения объектов ее составляющих и объектов ее обеспечивающих
		2	состояние и движение имущества организации
		3	состояние, движение и контроль имущества организации
		4	имущественный комплекс организации и образованный собственный капитал
3	К объектам, обеспечивающим хозяйственную деятельность, относят?	1	государственные органы
		2	процессы снабжения, производства и реализации
		3	хозяйственные средства
		4	активы организации
4	К объектам, составляющим хозяйственную деятельность, относят?	1	государственные органы
		2	процессы снабжения, производства и реализации
		3	хозяйственные средства
		4	активы организации
5	К элементам метода бухгалтерского учета относят?	1	оборотные ведомости
		2	контокоррентные карточки
		3	бухгалтерские справки
		4	бухгалтерские счета

2. Тема «Нормативное регулирование финансового учета в России»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	В нормативном регулировании бухгалтерского финансового учета в России можно выделить?	1	один уровень
		2	два уровня
		3	три уровня
		4	четыре уровня
2	Источниками регулирования бухгалтерского финансового учета какого уровня являются Президент, Правительство и Федеральное собрание России, которые в рамках своей компетенции принимают указы, постановления и законы?	1	первого уровня
		2	второго уровня
		3	третьего уровня
		4	четвертого уровня
3	К какому уровню нормативного регулирования бухгалтерского финансового в России относятся Положения по бухгалтерскому учету	1	к первому уровню
		2	ко второму уровню
		3	к третьему уровню
		4	к четвертому уровню
4	Что включает в себя четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета в России?	1	положения по бухгалтерскому учету
		2	инструктивные письма Министерства финансов Российской Федерации
		3	план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности
		4	учетную политику организации
5	Какой уровень нормативного регулирования учетного процесса и отчетности включает в себя основу кодирования бухгалтерской информации, а также разъяснительные и инструктивные материалы министерств и ведомств;	1	первый уровень
		2	второй уровень
		3	третий уровень
		4	четвертый уровень

3. Тема «Влияние организационно-правовой формы предприятия на учет»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	В зависимости от вида деятельности, организационно-правовой формы, объема учетных работ учет может вестись?	1	бухгалтерской службой
		2	бухгалтером
		3	сотрудниками налоговой инспекции
		4	руководителем лично
2	В открытых акционерных обществах главный бухгалтер назначается и освобождается от должности?	1	руководителем организации
		2	советом директоров
		3	финансовым директором
		4	общим собранием акционеров
3	Государственные и муниципальные предприятия (унитарные предприятия) формируют?	1	уставный капитал
		2	складочный капитал
		3	уставный фонд
		4	паевой фонд
4	Минимальный состав годовой бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства не подпадающих под обязательный аудит?	1	бухгалтерский баланс
		2	бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках
		3	бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и пояснения к ним
		4	формировать годовую бухгалтерскую отчетность вообще не обязательно
5	В соответствии с нормативно-правовыми актами в области бухгалтерского учета главный бухгалтер находится в подчинении?	1	у руководителя организации
		2	у руководителя организации, либо у финансового директора (заместителя директора по финансам)
		3	в зависимости от организационной структуры управления организацией
		4	нет правильного ответа

4. Тема «Особенности учета на предприятиях малого бизнеса»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Ведение бухгалтерского учета не обязательно для субъектов малого предпринимательства, которые?	1	работают по упрощенной системе налогообложения
		2	уплачивают единый налог на вмененный доход
		3	ведение бухгалтерского учета обязательно для всех субъектов малого предпринимательства без исключений
		4	верны варианты 1 и 2
2	Субъекты малого предпринимательства формируют отчет о движении денежных средств в составе годовой отчетности?	1	в обязательном порядке
		2	если подпадают под обязательный аудит
		3	если закрепили это в учетной политике
		4	не формируют
3	На какой системе налогообложения могут находиться субъекты малого предпринимательства?	1	упрощенная система
		2	ЕНВД
		3	общая система налогообложения
		4	все вышеперечисленное
4	Могут ли субъекты малого предпринимательства не формировать бухгалтерскую отчетность?	1	да, в любом случае
		2	да, если учредители зафиксировали это право в уставе
		3	да, находясь на упрощенной системе налогообложения
		4	нет
5	Уплачивают ли субъекты малого предпринимательства плату за негативное воздействие на окружающую среду?	1	да
		2	нет

5. Тема «Адаптация национального учета к МСФО»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	В каком году был образован Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по международным стандартам финансовой отчетности)?	1	1973
		2	1976
		3	1980
		4	1998
2	Национальная система бухгалтерского учета и отчетности относится к?	1	британо-американской модели
		2	континентальной модели
		3	южноамериканской модели
		4	нет правильного ответа
3	МСФО используются при формировании национальных правил ведения учета и отчетности на основе?	1	решения Совета по международным стандартам финансовой отчетности
		2	решения Международной федерации бухгалтеров
		3	решения Института профессиональных бухгалтеров России
		4	решения органа исполнительной власти, регулирующего учет и отчетность на национальном уровне
4	Периодический подход, при котором информацию, сформированную по российской системе бухгалтерского учета, анализируют и вносят изменения, для приведения в соответствие с принципами МСФО называют?	1	конверсией
		2	конвертацией
		3	трансформацией
		4	реклассификацией
5	В каком российском ПБУ существует прямая отсылка к нормам МСФО?	1	ПБУ 1/2008
		2	ПБУ 4/99
		3	ПБУ 6/01
		4	ПБУ 14/2007

6. Тема «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Какие формы бухгалтерской отчетности включаются в минимальный состав промежуточной отчетности?	1	бухгалтерский баланс
		2	отчет о прибылях и убытках
		3	отчет об изменении капитала
		4	отчет о движении денежных средств
2	Бухгалтерская отчетность по степени обобщения информации классифицируется на?	1	консолидированную отчетность
		2	управленческую отчетность
		3	индивидуальную отчетность
		4	сводную отчетность
3	Организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность учредителям и другим пользователям в сроки?	1	до 01 марта года, следующего за отчетным
		2	до 01 июня года, следующего за отчетным
		3	в течение 45 дней по окончании финансового года
		4	в течение 90 дней по окончании финансового года
4	Какая форма отчетности характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату;	1	бухгалтерский баланс
		2	отчет о прибылях и убытках
		3	отчет об изменении капитала
		4	отчет о движении денежных средств
5	Какая форма отчетности характеризует финансовые результаты деятельности организации за период?	1	бухгалтерский баланс
		2	отчет о прибылях и убытках
		3	отчет об изменении капитала
		4	отчет о движении денежных средств

7. Тема «Учет кассовых операций»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	На счете 50 "Касса" отражаются?	1	наличные денежные средства
		2	безналичные денежные средства
		3	почтовые марки
		4	оплаченные проездные билеты
2	Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх установленного лимита?	1	не более 3 календарных дней (для предприятий расположенных в районах крайнего севера – не более 5 календарных дней)
		2	не более 3 рабочих дней (для предприятий расположенных в районах крайнего севера – не более 5 рабочих дней)
		3	не имеют право хранить наличные денежные средства в кассе сверх установленного лимита
		4	на наличные деньги, сверх установленного лимита, предназначенных для выплаты заработной платы, лимит не распространяется
3	Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на?	1	руководителя, главного бухгалтера и кассира
		2	кассира
		3	руководителя
		4	главного бухгалтера
4	Обязательные требования к технической укреплённости кассы?	1	касса должна быть изолирована от других помещений
		2	касса должна быть обязательно оборудована внутренними ставнями
		3	в кассе должно обязательно быть две двери
		4	в кассе должен находиться огнетушитель
5	Отражение недостачи наличных денежных средств в кассе отражается записью?	1	Дт 50 Кт 94
		2	Дт 94 Кт 50
		3	Дт 91 Кт 94

8. Тема «Учет операций по расчетному счету»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	К первичным документам по расчетному счету относят?	1	выписку банка
		2	аккредитив
		3	платежное поручение
		4	вексель
2	Записи по движению денежных средств в выписке банка отражаются?	1	по той же стороне счета, что и в организации, которой принадлежит расчетный счет
		2	по противоположной стороне счета, чем в организации, которой принадлежит расчетный счет
		3	в выписке не отражается информация о движении средств, принадлежащих организации
		4	в выписке отражается только остаток денежных средств организации на конец месяца
3	Сдача наличных в банк, через инкассаторов оформляется записью?	1	Дт 51 Кт 50
		2	Дт 51 Кт Кт 71
		3	Дт 57 Кт 50
		4	Дт 57 Кт 71
4	Расходы организации на услуги банка в бухгалтерском (финансовом) учете относятся на счет?	1	26
		2	44
		3	91
		4	99
5	Ограничения на количество открываемых расчетных счетов организацией нормативными документами?	1	предусмотрены
		2	не предусмотрены

9. Тема «Учет валюты»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются?	1	без ограничений
		2	с ограничениями
2	Юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе их филиалы и представительства, находящиеся за пределами Российской Федерации с точки зрения валютного законодательства относятся к?	1	резидентам
		2	нерезидентам
3	Операция по переводу рублей банку для покупки валюты отражается записью?	1	Дт 51 Кт 57
		2	Дт 52 Кт 51
		3	Дт 57 Кт 51
		4	Дт 51 Кт 52
4	Положительная курсовая разница при приобретении валюты отражается записью?	1	Дт 91 Кт 57
		2	Дт 57 Кт 52
		3	Дт 57 Кт 91
		4	Дт 52 Кт 57
5	По какому курсу отражается перевод денег с расчетного счета банку при покупке валюты?	1	по официальному
		2	по коммерческому
		3	по кросс-курсу
		4	правильного варианта нет

10. Тема «Учет финансовых вложений»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	На каких бухгалтерских счетах могут отражаться финансовые вложения?	1	50 "Касса"
		2	51 "Расчетные счета"
		3	55 "Специальные счета в банках"
		4	58 "Финансовые вложения"
2	Не применяют ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений"?	1	кредитные организации
		2	страховые организации
		3	негосударственные пенсионные фонды
		4	бюджетные учреждения
3	Основные условия, необходимые, чтобы признать актив финансовым вложением?	1	наличие надлежаще оформленных документов
		2	переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями
		3	оплата приобретаемых финансовых вложений
		4	способность приобретаемых финансовых вложений приносить экономические выгоды в будущем
4	К финансовым вложениям не относятся?	1	акции
		2	облигации
		3	простые векселя
		4	собственные акции, выкупленные у акционеров
5	Дооценка финансовых вложений в учете отражается записью?	1	Дт 58 Кт 99
		2	Дт 99 Кт 58
		3	Дт 58 Кт 91
		4	Дт 58 Кт 84

11. Тема «Учет кредитов и займов»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Уплата процентов является обязательным элементом?	1	договора займа
		2	кредитного договора
		3	кредитного договора и договора займа
		4	является факультативным элементом и договора займа, и кредитного договора
2	Начисление процентов по полученным кредитам (займам) никогда не отражаются следующей записью?	1	Дт 08 Кт 66, 67
		2	Дт 10 Кт 66, 67
		3	Дт 41 Кт 66, 67
		4	Дт 91 Кт 66, 67
3	Начисление процентов в бухгалтерском учете организации производится?	1	по условиям договора
		2	в момент списания банком процентов с расчетного счета организации
		3	в соответствии с учетной политикой организации
		4	верны все варианты
4	К инвестиционным активам могут относиться?	1	материалы
		2	основные средства
		3	нематериальные активы
		4	финансовые вложения
5	Дополнительные расходы по займам: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы, связанные с получением кредита (займа) отражаются в бухгалтерском учете?	1	на счете 91 в момент осуществления
		2	на счете 97 равномерно
		3	в соответствии с учетной политикой организации либо на счете 91, либо на счете 97
		4	нет верного ответа

12. Тема «Учет НДС»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	НДС принимается к вычету при наличии?	1	платежного поручения на оплату приобретаемых активов
		2	правильно оформленного счета-фактуры
		3	счета поставщика, в котором отдельно выделена сумма НДС
		4	нет правильного ответа
2	Отражение НДС с полученного аванса у продавца отражается записью?	1	Дт 68 Кт 76
		2	Дт 76 Кт 68
		3	Дт 19 Кт 68
		4	нет правильного ответа
3	Отражение НДС с выданного аванса у покупателя отражается записью?	1	Дт 68 Кт 76
		2	Дт 76 Кт 68
		3	Дт 19 Кт 68
		4	нет правильного ответа
4	Начисление НДС продавцом при реализации продукции (товаров, работ, услуг) отражается записью?	1	Дт 90 Кт 68
		2	Дт 68 Кт 90
		3	Дт 19 Кт 60
		4	Дт 68 Кт 19
5	Отражение НДС покупателем, являющимся плательщиком НДС, при приобретении активов, отражается записью?	1	Дт 90 Кт 68
		2	Дт 68 Кт 90
		3	Дт 19 Кт 60
		4	Дт 68 Кт 19

13. Тема «Учет основных средств»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	По принадлежности основные средства классифицируются?	1	собственные
		2	арендованные
		3	производственные
		4	непроизводственные
2	Безвозмездное поступление основных средств отражается записью?	1	Дт 01 Кт 91
		2	Дт 08 Кт 91
		3	Дт 01 Кт 98
		4	Дт 08 Кт 98
3	Ремонт основных средств в бухгалтерском учете отражается?	1	на счетах текущих расходов
		2	с использованием счета 96
		3	с использованием счета 97
		4	в зависимости от учетной политики могут применяться все три вышеперечисленных варианта
4	Дооценка первоначальной стоимости ОС, на сумму не более предыдущей уценки, в учете отражается записью?	1	Дт 01 Кт 83
		2	Дт 01 Кт 84
		3	Дт 83 Кт 01
		4	Дт 84 Кт 01
5	Для каких методов начисления амортизации характерна следующая формула? $A = (П * На) / 100\% * 12$, где А – сумма амортизации в месяц; П – первоначальная или восстановительная стоимость ОС; На – норма амортизации в месяц	1	линейный
		2	уменьшаемого остатка
		3	по сумме чисел лет срока полезного использования
		4	пропорционально выпущенной продукции

14. Тема «Учет нематериальных активов»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	В состав нематериальных активов включаются?	1	исключительные права
		2	организационные расходы
		3	деловые качества персонала
		4	деловая репутация
2	Вклад нематериальных активов в уставный капитал отражается записью?	1	Дт 04 Кт 75
		2	Дт 08 Кт 75
		3	Дт 04 Кт 80
		4	Дт 08 Кт 80
3	Деловая репутация (цена покупки минус чистые активы приобретаемого предприятия) отражается записью?	1	Дт 08 Кт 76
		2	Дт 04 Кт 75
		3	Дт 76 Кт 91
		4	нет верного ответа
4	Отрицательная деловая репутация (цена покупки минус чистые активы приобретаемого предприятия) отражается записью?	1	Дт 08 Кт 76
		2	Дт 04 Кт 75
		3	Дт 76 Кт 91
		4	нет верного ответа
5	Каким способом не начисляется амортизация нематериальных активов?	1	линейным
		2	уменьшаемого остатка
		3	по сумме чисел лет срока полезного использования
		4	пропорционально выпущенной продукции

15. Тема «Учет материально-производственных запасов»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	В соответствии с нормативными документами стоимостной критерий для отнесения средств труда к материально-производственным запасам установлен?	1	не более 10000 рублей
		2	не более 20000 рублей
		3	максимальная сумма устанавливается организацией самостоятельно
		4	стоимостной критерий действующим законодательством не предусмотрен
2	Оприходованные материалы по учетным ценам отражаются записью?	1	Дт 10 Кт 60
		2	Дт 10 Кт 15
		3	Дт 15 Кт 60
		4	Дт 15 Кт 10
3	При списании материалов в производство могут применяться следующие способы?	1	по стоимости каждой единицы
		2	по средней стоимости
		3	ФИФО
		4	ЛИФО
4	При передаче специальной оснастки и специальной одежды (срок полезного использования более 12 месяцев) в эксплуатацию производится запись?	1	Дт 20 Кт 10
		2	Дт 10/в эксплуатации Кт 10/на складе
		3	Дт 26 Кт 10
		4	все варианты верны
5	Товары могут отражаться по продажным ценам?	1	в розничной торговле
		2	в оптовой торговле
		3	в розничной и оптовой торговле
		4	при транзитном опте

16. Тема «Учет затрат на производство»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	На собирательно-распределительных счетах отражаются?	1	прямые расходы монопрофильного предприятия
		2	прямые расходы многопрофильного предприятия
		3	косвенные расходы монопрофильного предприятия
		4	косвенные расходы многопрофильного предприятия
2	К калькуляционным счетам относятся следующие счета?	1	20 «Основное производство»
		2	23 «Вспомогательное производство»
		3	26 «Общехозяйственные расходы»
		4	44 «Расходы на продажу»
3	Списание накладных расходов на калькуляционные единицы отражается записью?	1	Дт 26 Кт 20
		2	Дт 20 Кт 26
		3	Дт 90 Кт 26
		4	Дт 26 Кт 90
4	По дебету какого счета отражаются административно-управленческие расходы организации?	1	20
		2	25
		3	26
		4	44
5	Амортизация основных средств, используемых при производстве продукции, отражается записью?	1	Дт 01 Кт 02
		2	Дт 20 Кт 02
		3	Дт 02 Кт 01
		4	нет верного ответа

17. Тема «Учет расчетов»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Формирование резерва по сомнительным долгам для отражения в отчетности дебиторской задолженности реальной к получению является?	1	обязательным
		2	обязательным для открытых акционерных обществ
		3	не обязательным, устанавливается учетной политикой
		4	действующим законодательством формирование резерва по сомнительным долгам не предусмотрено
2	Запись Дт 60 Кт 51 может означать?	1	оплата продавцу за материальные ценности
		2	возврат средств покупателю
		3	оплата налогов и сборов
		4	оплата полученного займа
3	Для учета расчетов по претензиям используют счет?	1	60
		2	63
		3	76
		4	91
4	Дебиторская задолженность может отражаться на счетах?	1	60
		2	62
		3	66
		4	76
5	Сторона, передающая право требования долга, называется?	1	дебитор
		2	кредитор
		3	цедент
		4	агент

18. Тема «Учет собственного капитала»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Стоимость выкупаемых собственных акций отражается записью?	1	Дт 81 Кт 51
		2	Дт 51 Кт 81
		3	Дт 81 Кт 80
		4	Дт 80 Кт 81
2	Начисление дивидендов к выплате на акции отражается записью?	1	Дт 75 Кт 99
		2	Дт 75 Кт 84
		3	Дт 99 Кт 75
		4	Дт 84 Кт 75
3	Эмиссионный доход отражается на счете?	1	80
		2	82
		3	83
		4	84
4	Уценка нематериального актива, который раньше не переоценивался, отражается записью?	1	Дт 84 Кт 04
		2	Дт 83 Кт 04
		3	Дт 91 Кт 04
		4	уценка нематериальных активов не предусмотрена
5	В обязательном порядке резервный капитал формируют?	1	малые предприятия
		2	общества с ограниченной ответственностью
		3	открытые акционерные общества
		4	все варианты верны

19. Тема «Учет внешнеэкономической деятельности»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	К валютным ценностям относят?	1	драгоценные металлы
		2	природные драгоценные камни
		3	ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней
		4	все вышеперечисленное
2	На сумму приобретенной иностранной валюты делается проводка?	1	Дт 52 Кт 57
		2	Дт 52 Кт 51
		3	Дт 52 Кт 91
		4	Дт 52 Кт 99
3	Экспортная выручка зачисляется в дебет счета 52 на субсчет?	1	валютные счета внутри страны
		2	валютные счета за рубежом
		3	транзитный валютный счет
		4	специальный валютный счет
4	Обязательная продажа валютной выручки в настоящий момент составляет?	1	0%
		2	10%
		3	25%
		4	50%
5	Курсовая разница по взносам в уставный капитал в иностранной валюте может отражаться на счете в корреспонденции со счетом 75?	1	80
		2	83
		3	84
		4	91

20. Тема «Учетная политика организации»

№	Вопрос	Вариант ответа	
1	Последствия изменений в учетную политику отражаются в бухгалтерском учете?	1	перспективно
		2	ретроспективно
2	Учетная политика организации формируется и утверждается?	1	руководителем организации
		2	главным бухгалтером
		3	формируется главным бухгалтером, утверждается руководителем организации
		4	формируется главным бухгалтером, утверждается руководителем организации, в части налогового учета утверждается руководителем налогового органа
3	Учетная политика организации состоит из разделов?	1	организационный
		2	информационно-аналитический
		3	методологический
		4	учетный
4	К допущениям при формировании учетной политики относят?	1	временной определенности фактов хозяйственной деятельности
		2	имущественной обособленности
		3	осмотрительности
		4	непрерывности деятельности
5	Существенные аспекты учетной политики организации?	1	конфиденциальны и не раскрываются пользователям
		2	могут быть раскрыты пользователям по решению руководителя организации
		3	обязательно раскрываются в составе годовой бухгалтерской отчетности
		4	раскрываются только аудиторам при внешнем аудите

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
ВВЕДЕНИЕ	6
Тема 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ	9
1.1. Сущность финансового учета, его задачи, принципы и функции	9
1.2. Методы финансового учета.....	14
1.3. Регулирование финансового учета и пользователи бухгалтерской информации	15
1.4. Объекты финансового учета	18
Тема 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ	21
2.1. Бухгалтерский баланс и его структура	21
2.2. Счета и двойная запись.....	24
2.3. Синтетический и аналитический учет	28
Тема 3. ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА	32
3.1. История возникновения и развития бухгалтерского финансового учета	32
3.2. Система международных стандартов учета и финансовой отчетности	41
Тема 4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ	55
4.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	55
4.2. Содержание и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса.....	63
4.3. Содержание и порядок формирования показателей отчета о прибылях и убытках	68
4.4. Консолидированная финансовая отчетность	72
Тема 5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ	77
5.1. Основные понятия и задачи учета денежных средств	77
5.2. Учет кассовых операций.....	78
5.3. Учет операций по расчетным и другим счетам в банках.....	86
Тема 6. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ	98
6.1. Понятие и классификация основных средств. Учет основных средств	98
6.2. Понятие и состав нематериальных активов. Учет нематериальных активов	106

Тема 7. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ	115
7.1. Материально-производственные запасы, их классификация, оценка и задачи учета.....	115
7.2. Синтетический учет материально-производственных запасов.....	120
Тема 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ПРЕДПРИЯТИЯ	133
8.1. Финансовые вложения: понятие и классификация.....	133
8.2. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг и прочих операций с ними	137
8.3. Учет долгосрочных инвестиций	148
Тема 9. УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ	155
9.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	156
9.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками	158
Сторнируется сумма НДС по авансам полученным.....	159
9.3. Учет расчетов по кредитам и займам	160
9.4. Учет прочих расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	164
Тема 10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	172
10.1. Понятие, формы оплаты труда, виды удержаний из заработной платы и порядок их расчета.....	172
10.2. Учет расчетов по оплате труда персонала.....	178
10.3. Учет взносов на социальное страхование	180
Тема 11. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ	184
11.1. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость	186
11.2. Учет расчетов по налогу на имущество.....	187
11.3. Учет расчетов по налогу на прибыль	189
Тема 12. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	196
12.1. Группировка доходов и расходов по обычным видам деятельности.....	196
12.2. Учет финансовых результатов: учет расходов.....	201
12.3. Учет финансовых результатов: учет доходов	210
Тема 13. УЧЕТ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ	217
13.1. Понятие и виды прибыли	217
13.2. Учет формирования и распределения прибыли.....	221
Тема 14. УЧЕТ КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ	224
14.1. Понятие и виды капитала	224
14.2. Учет уставного капитала	227
14.4. Учет добавочного капитала.....	230

Тема 15. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	233
15.1. Общая характеристика учетной политики.....	233
15.2. Организационно-технические и методические аспекты учетной политики	241
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	245
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	246
ГЛОССАРИЙ	255
ПРИЛОЖЕНИЯ	264
П р и л о ж е н и е 1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций	264
П р и л о ж е н и е 2. Форма № 1 бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» ..	269
П р и л о ж е н и е 3. Форма № 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках»	272
П р и л о ж е н и е 4. Семестровое задание студентам по дисциплине «Финансовый учет»	274
П р и л о ж е н и е 5. Контрольные вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый учет»	275
П р и л о ж е н и е 6. Тест «Итоговый контроль знаний по дисциплине «Финансовый учет»»	277

Учебное издание

Юдина Татьяна Александровна

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ
Курс лекций

В авторской редакции
Верстка Н.В. Кучина

Подписано в печать 28.08.2014. Формат 60x84/16.
Бумага офисная «Снегурочка». Печать на ризографе.
Усл.печ.л. 17,44. Уч.-изд.л. 18,75. Тираж 80 экз.
Заказ № 286.

Издательство ПГУАС.
440028, г. Пенза, ул. Германа Титова, 28

