

МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ БИЗНЕСА  
И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ /ИНСТИТУТ/

**С.В. Розова**

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

Ярославль 2003

УДК 657.1 (075.8)  
ББК 65.052я73  
Р 64

**Розова С.В.**

**Бухгалтерский финансовый учет:** Учебное пособие / С.В. Розова; Международный университет бизнеса и новых технологий. – Ярославль: МУБиНТ, 2003. - 120 с.

Рецензент: Э. А. Короткова, к.э.н., доцент.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с новым планом счетов бухгалтерского учета и требований Государственного образовательного стандарта по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и предназначено для изучения и подготовки к экзамену (зачету) по дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет» для студентов всех форм обучения.

Пособие состоит из необходимого для изучения дисциплины материала. Для удобства пользования и для облегчения усвоения весь материал разделен на темы, в которых приведены теоретический и практический материалы бухгалтерского учета.

В основу пособия положены: новый План счетов, материалы ПБУ № 1-19 и последние нормативные акты и положения.

© МУБиНТ, 2003

© С.В. Розова, 2003

ISBN 5-93002-065-5

## Содержание

1. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ .....	5
1.1. Хозяйственные связи и расчетные отношения предприятий .....	5
1.2. Учет операций по расчетному счету .....	6
1.3. Учет кассовых операций .....	9
1.4. Учет расчетов с подотчетными лицами .....	12
1.5. Учет переводов в пути .....	14
1.6. Учет расчетных операций .....	15
Тесты для самопроверки .....	25
2. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ ....	27
2.1. Понятие материально-производственных запасов (МПЗ) .....	27
2.2. Учет МПЗ на складе и в бухгалтерии .....	28
2.3. Оценка МПЗ .....	29
2.4. Синтетический учет поступления МПЗ .....	31
Корреспонденция: .....	31
2.5. Учет отпуска МПЗ .....	34
2.6. Учет продажи и прочего выбытия МПЗ .....	35
2.7. Инвентаризация МПЗ .....	36
Тесты для самопроверки .....	37
3. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ .....	39
3.1. Учет кредитов банка .....	39
3.2. Учет полученных займов .....	42
3.3. Учет предоставленных займов .....	45
Тесты для самопроверки .....	46
4. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ .....	47
4.1. Понятие об основных средствах, их оценка и учет .....	47
4.2. Понятие об амортизации основных средств и порядок ее учета .....	48
4.4. Учет ремонта и восстановления основных средств .....	52
4.5. Учет поступления основных средств .....	54
4.6. Учет выбытия основных средств .....	57
4.7. Учет аренды и лизинга основных средств .....	61
4.8. Понятие о нематериальных активах (НМА) .....	64
Тесты для самопроверки .....	65
5. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ .....	67
5.1. Учет личного состава и использование рабочего времени .....	67
5.2. Понятие заработной платы. Формы и системы оплаты труда .....	68
5.3. Учет основной заработной платы .....	69
5.4. Учет дополнительной зарплаты .....	70
5.5. Документальное оформление учета выработки и начисления заработной платы .....	72
5.6. Синтетический учет начисленной заработной платы .....	73

5.7. Виды удержаний из заработной платы и их учет .....	73
5.8. Учет расчетов с органами социального страхования и обеспечения ...	74
5.9. Учет депонированной зарплаты .....	76
Тесты для самопроверки .....	77
<b>6. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ</b> .....	79
6.1. Понятие готовой продукции и ее оценка.....	79
6.2. Учет готовой продукции на складе и в бухгалтерии.....	80
6.3. Учет отгрузки готовой продукции покупателям .....	80
6.4. Учет расходов, связанных с продажей продукции.....	82
6.5. Учет продажи.....	84
6.6. Учет продажи продукции по договору мены .....	85
Тесты для самопроверки .....	87
<b>7. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b> .....	91
7.1. Учет уставного капитала .....	91
7.2. Учет собственных акций акционерного общества .....	93
7.3. Учет добавочного капитала .....	96
7.4. Учет резервного капитала .....	97
7.5. Учет целевого финансирования.....	97
7.6. Учет прибылей и убытков .....	100
Тесты для самопроверки .....	103
<b>8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ</b> .....	106
8.1. Понятие о финансовых вложениях .....	106
8.2. Учет акций и вкладов в уставные капиталы .....	107
8.3. Учет вложений в долговые ценные бумаги.....	109
<b>9. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ</b> .....	111
9.1. Понятие «резервы».....	111
9.2. Резерв на оплату отпусков, вознаграждений и за выслугу лет .....	111
9.3. Резерв на ремонт основных средств.....	112
9.4. Резерв на производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства.....	113
9.5. Резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.....	113
<b>10. УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ</b> .....	114
10.1. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей .....	114
10.2. Резерв под обеспечение вложений в ценные бумаги .....	114
10.3. Резервы по сомнительным долгам .....	116
Список литературы .....	119

# 1. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТОВ

## 1.1. Хозяйственные связи и расчетные отношения предприятий

Хозяйственные связи – необходимое условие деятельности предприятий, т.к. они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком, а другое покупателем-плательщиком.

Четкая организация расчетов между поставщиком и покупателем ускоряет процесс оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами соцобеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями и организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитам).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Их цель – повышение эффективности использования кредитных ресурсов и усиление воздействия кредитного механизма на конечные результаты работы предприятия. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и спецсчета для хранения средств строго целевого назначения (аккредитивы, чековые книжки).

Основными задачами учета денежных средств и расчетов является:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- оперативный повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами за исключением просроченной задолженности.

Расчетные счета открываются предприятиями, являющимися юридическими лицами и имеющими самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт расчетный счет в одном из банков по его выбору. Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие расчетного счета;
- свидетельство о регистрации предприятия;
- копия устава и учредительные договора, заверенные нотариально;
- 2 экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
- справки о постановке на учет в налоговой инспекции, ПФ, ФМС, ФСС.

Подписывается договор о банковском обслуживании, расчетному счету присваивается № расчетного счета и открывается лицевой счет для учета денежных средств.

Расчетный счет открывается в том случае, если предприятие внесло 50% УК на расчетный счет.

## **1.2. Учет операций по расчетному счету**

Порядок открытия расчетного счета предусмотрен инструкцией банка, на основании которой предприятие может открыть несколько расчетных счетов в одном отделении банка, заключив договор на расчетно-кассовое обслуживание и указав предназначение каждого расчетного счета.

Для открытия расчетного счета предприятие представляет в отделение банка следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- свидетельство о регистрации предприятия;
- копию устава предприятия, заверенную нотариально;
- 2 карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
- свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции.

Отделение банка заключает договор с предприятием, открывает лицевой счет и присваивает номер расчетному счету предприятия, который затем проставляется на всех банковских документах. Все безналичные расчеты осуществляются через отделение банка путем зачисления или списания с расчетного счета.

Движение денежных средств на расчетном счете оформляется следующими документами:

- денежный чек, который предназначен для получения наличных денег с расчетного счета в кассу;
- объявление на взнос наличными, которое предназначено при возврате наличных денег из кассы на расчетный счет;
- платежное поручение, на основании которого производится списание денежных средств с расчетного счета;
- платежное требование, на основании которого производится зачисление денежных средств на расчетный счет;
- расчетный чек из лимитированной чековой книжки, который используется при расчетах за услуги государственными и унитарными организациями.

В зависимости от объема операций по расчетному счету банк представляет предприятию выписку с расчетного счета, которая составляется за день или пятидневку. Выписка банка с расчетного счета составляется с позиции банка, это означает, что расчетный счет предприятия для банка является привлеченными средствами, а следовательно, сальдо в выписке кредитовое, и она имеет следующий вид:

Выписка банка с расчетного счета

Код и вид операций	Д	К
Остаток на начало дня		500,0
Операций за день	- списание	+ зачисление
Итого за день	600,0	300,0
Остаток на конец дня		200,0

Для учета операций по расчетному счету на предприятии применяется активный счет 51 «Расчетный счет». Дебетовое сальдо счета показывает наличие денежных средств на определенную дату. По дебету учитывается зачисление, а по кредиту – списание.

*Корреспонденция:*

*1. Зачислено на расчетный счет:*

*а) выручка от продажи продукции, выполненных работ или услуг*

*Д сч. 51 К сч. 90,62*

*б) выручка от прочей реализации*

*Д сч. 51 К сч. 91,62*

*в) целевые поступления*

*Д сч. 51,55 К сч. 86*

*г) страховые суммы от страховых компаний*

*Д сч. 51 К сч. 76/1*

д) кредиты и займы

Д сч. 51 К сч. 66, 67

2. Списано с расчетного счета:

а) поставщикам

Д сч. 60 К сч. 51

б) налоги и сборы в бюджет

Д сч. 68 К сч. 51

в) отчисления во внебюджетные фонды

Д сч. 69 К сч. 51

г) погашена ссуда банка и займы

Д сч. 66, 67 К сч. 51

д) прочая кредиторская задолженность

Д сч. 76 К сч. 51

Аналитический учет движения денежных средств по расчетному счету в бухгалтерии ведется в следующих бухгалтерских регистрах: в ведомости №2 и в журнале-ордере №2, которые составляются на основании данных выписки банка с расчетного счета. В этих бухгалтерских регистрах хозяйственные операции по движению денежных средств отражаются за каждый рабочий день.

Ведомость №2 по Д сч. 51 «Расчетный счет»

Дата	С кредита счетов					Итого
	90	62	66	91	и т.д.	
3.01						300,0
4.01						
и т.д.						
Итого за месяц						

Увязывается с выпиской банка,  
графа «Кредит»

Журнал-ордер №2 по К сч. 51 «Расчетный счет»

Дата	В дебет счетов					Итого
	50	60	68	69	и т.д.	
3.01						
4.01						
и т.д.						
Итого за месяц						600, 0

Увязывается с выпиской банка,  
графа «Дебет»



Все выписки банка и приложенные к ним документы подшиваются за месяц в специальную папку, а по окончании года передаются на хранение в архив.

### **1.3. Учет кассовых операций**

Для учета кассовых операций предназначен счет 50 «Касса», к которому в плане счетов предусмотрено открытие трех субсчетов:

50/1 – касса организации

50/2 – операционная касса

50/3 – денежные документы

Если организация производит кассовые расчеты в инвалюте (выдача инвалюты на командировочные расходы), то необходимо открыть четвертый субсчет для учета движения инвалютных средств по кассе.

#### *Счет 50/1 «Касса организации»*

На данном счете учитывается движение денежных средств в кассе организации. В зависимости от объема операций и вида деятельности отделение банка утверждает для каждой организации лимит хранения наличных денег в кассе. Максимальный размер хранения наличных денег в кассе 10,0 тыс. руб. Превышение лимита допускается в дни выдачи зарплаты: три рабочих дня.

Движение денежных средств по кассе оформляется приходными и расходными кассовыми ордерами, которые имеют последовательную нумерацию. Нумерация ведется отдельно по приходным и отдельно по расходным кассовым ордерам, начиная с цифры 1 с начала каждого отчетного года.

Приходный кассовый ордер заполняется кассиром, подписывается кассиром и главным бухгалтером и состоит из двух сторон: левая сторона – ордер, а правая – квитанция. При получении наличных денег в кассу от физического лица ему выдается квитанция как подтверждение о взносе наличных денег в кассу.

Расходный кассовый ордер заполняется кассиром, а при выдаче денег физическому лицу в нижней части ордера физическое лицо отмечает сумму (прописью), дату, подпись и реквизиты паспорта. Подписывается расходный кассовый ордер кассиром, главным бухгалтером и руководителем предприятия.

Ежедневно движение денежных средств по кассе оформляется в кассовой книге, которая имеет следующий вид:

### Кассовая книга

№ кассового ордера	От кого получено и кому выдано	Корресп. счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		2000 +	-
	Итого за день		50000	46000
			6000	

Кассовая книга представляет собой сброшюрованные и пронумерованные листы бумаги. В конце книги указывается количество листов, подпись главного бухгалтера и печать организации. Каждый лист кассовой книги оформляется в двух экземплярах. Первый лист остается в книге, а второй отрывается, и вместе с кассовыми ордерами за день подшиваются в специальную папку в течение месяца, а по окончании года передаются в архив.

В бухгалтерии на основании второго экземпляра кассовой книги и кассовых ордеров составляются аналитические регистры бухгалтерского учета: ведомость №1 и журнал - ордер №1.

*Корреспонденция:*

*1. Поступило в кассу:*

*а) с расчетного счета*

*Д сч. 50 К сч. 51*

*б) от подотчетных лиц*

*Д сч. 50 К сч. 71*

*в) от учредителей*

*Д сч. 50 К сч. 75/1*

*г) выручка от продажи, авансы покупателей, заказчиков*

*Д сч. 50 К сч. 90,9*

*д) от прочих дебиторов*

*Д сч. 50 К сч. 76*

*е) краткосрочный заем от учредителей*

*Д сч. 50 К сч. 66*

*2. Выдано из кассы:*

*а) зарплата*

*Д сч. 70 К сч. 50*

*б) подотчетным лицам*

*Д сч. 71 К сч. 50*

*в) прочим кредиторам*

*Д сч. 76 К сч. 50*

*г) возврат на расчетный счет*

*Д сч. 51 К сч. 50*

д) возврат займа

Д сч. 66 К сч. 50

е) возврат взноса учредителю

Д сч. 75/1 К сч. 50

Рассмотренная корреспонденция регистрируется в следующих регистрах:

Ведомость №1 по Д сч. 50 «Касса»

Дата	С кредита счетов						Итого
	90	91	62	71	51	и т.д.	
3.01 4.01 и т.д.							50,0
Итого за месяц							

Увязывается с кассовой книгой,  
графа «Приход»

Журнал - ордер №1 по К сч. 50 «Касса»

Дата	В дебет счетов						Итого
	70	71	51	76	75/1	и т.д.	
3.01 4.01 и т.д.							46,0
Итого за месяц							

Увязывается с кассовой книгой,  
графа «Расход»

Счет № 50/2 «Операционная книга»

Данный счет применяется организациями, составляет кассовый отчет, где указывается:

- остаток на начало дня;
- приход денег в кассу;
- возврат денег;
- сумма, сданная в центральную кассу или инкассатору;
- остаток денег на конец дня.

Кассовый отчет вместе с кассовой лентой сдается в центральную кассу, а поступившая денежная выручка может сдаваться:

- в центральную кассу организации;
- в банк, через инкассатора.

По операционной кассе составляется следующая корреспонденция:

1. Поступила выручка в кассу:

Д сч. 50/2 К сч. 90,91

2. Выручка за день сдана:

а) в кассу организации

Д сч. 50/1 К сч. 50/2

б) в банк через инкассатора

1. Д сч. 57 К сч. 50/2

2. Д сч. 51 К сч. 57

#### *Счет № 50/3 «Денежные документы»*

Применяется для учета денежных документов, хранящихся в кассе. К ним относятся: почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в санатории, дома отдыха, талоны на питание и т.д.

Аналитический учет денежных документов ведется в специальной книге по видам документов, по номинальной стоимости. Книга хранится в кассе.

Поступление денежных документов учитывается по Д сч. 50/3, а их выдача по К сч. 50/3.

*Корреспонденция:*

1. Приобретены путевки, марки и т.д.:

Д сч. 50/3,76 К сч. 51

2. Выданы путевки, талоны с полной оплатой работниками:

Д сч. 50/1 К сч. 50/3

3. Выданы путевки работникам с частичной оплатой:

а) санаторные путевки

Д сч. 50/1

Д сч. 69/1

К сч. 50/3

б) туристические путевки, путевки в дома отдыха

Д сч. 50/1

Д сч. 91

К сч. 50/3

#### **1.4. Учет расчетов с подотчетными лицами**

Подотчетными лицами считаются такие лица, которые получают из кассы денежные средства на командировочные или хозяйственные расходы.

На командировочные расходы денежные средства выдаются в соответствии с приказом руководителя организации о командировке. В приказе указывается фамилия, имя, отчество подотчетного лица, срок командировки и место назначения.

Перед отъездом в командировку подотчетное лицо составляет предварительный авансовый расчет предстоящих расходов. Выдача средств осуществляется в сумме предварительного расчета. По окончании командировки подотчетное лицо обязано в течение 3-х рабочих дней представить в бухгалтерию отчет о произведенных расходах по командировке.

Расходы по командировке оплачиваются в следующем порядке:

1) проезд до места назначения и обратно оплачивается в соответствии с предъявленными документами, включая страховой сбор, квитанции за бронирование, заказ, за постель;

2) суточные – 100 руб. в сутки;

3) найм жилья оплачивается в соответствии с предъявленными квитанциями гостиницы (норматив по найму жилья установлен в сумме 550 рублей за сутки). Без предъявления квитанции оплата производится 12 руб. в сутки.

Однако многие организации по решению собрания акционеров выплачивают суточные сверх установленного норматива, а оплачивают за наем жилья в соответствии с предъявленными документами. Сверхнормативные суммы суточных расходов и за наем жилья включаются в совокупный доход работника и облагаются налогом с дохода физических лиц.

*Корреспонденция:*

1. Выдано из кассы на командировочные расходы:

*Д сч. 71 К сч. 50*

2. Представлен отчет по командировочным расходам:

*Д сч. 26 К сч. 71*

3. Неиспользованная сумма по командировочным расходам возвращена в кассу:

*Д сч. 50 К сч. 71*

На хозяйственные расходы денежные средства выдаются определенным лицам, список которых утвержден руководителем организации и хранится в отделе кадров и в кассе организации. Выдача денежных средств на хозяйственные расходы означает: приобретение товарно-материальных ценностей, оплата услуг. Данные подотчетные лица обязаны каждые 10 дней представлять в бухгалтерию отчет о произведенных расходах, в состав которого входят:

- список приобретенных ценностей или оплаченных услуг;
- товарные чеки по приобретенным ценностям;
- квитанции за услуги;

- кассовые чеки.

В конце месяца подотчетные лица должны рассчитаться по полученным суммам под отчет. Если полученная сумма не использована полностью, то остаток должен быть возвращен в кассу. Если сумма не возвращена в кассу, то в конце месяца она списывается на сч. 94 «Недостачи и потери» и затем удерживается из зарплаты подотчетного лица. Если работник уволился и не возвратил подотчетную сумму, то она включается в состав дебиторской задолженности.

*Корреспонденция:*

1. Выдано из кассы подотчетному лицу на хозяйственные расходы:

*Д сч. 71 К сч. 50*

2. Предъявлен отчет по хозрасходам:

а) товарно-материальные ценности

*Д.сч. 10, 41 К сч. 71*

б) по услугам

*Д сч. 16, 44, 25, 26 К сч.*

3. Неиспользованная сумма:

а) возвращена в кассу

*Д сч. 50 К сч. 71*

б) не возвращена в течение месяца

*Д сч. 94 К сч. 71*

4. Невозвращенная подотчетная сумма:

а) удерживается из зарплаты

*Д сч. 70 К сч. 94*

б) списывается в дебиторскую задолженность

*Д сч. 76 К сч. 94*

Для учета расчетов с подотчетными лицами применяется аналитический журнал - ордер №7, который открывается на месяц и в нем ведется подробный учет по каждому подотчетному лицу, т.е.

- фамилия, имя, отчество;
- выдано из кассы под отчет;
- возвращено в кассу;
- удержано из зарплаты;
- израсходовано из подотчетных сумм;
- остаток на конец месяца.

### **1.5. Учет переводов в пути**

Переводы в пути – это операции по денежным средствам, когда имеется временный разрыв между моментом списания с одного денежного счета и моментом зачисления на соответствующий денежный счет:

- сдача денежных средств из кассы организации на расчетный счет организации;

- отражение операций купли-продажи иностранной валюты.

Для учета данных операций применяется активный счет 57 «Переводы в пути». По Д учитывается переданная выручка инкассатору для зачисления на расчетный счет или стоимость инвалюты, подлежащая продаже, по К списание после совершенных операций.

*Корреспонденция:*

1. Переданы из кассы денежные средства инкассатору или в отделение связи:

*Д сч. 57 К сч. 50*

2. Зачислена на расчетный счет выручка:

*Д сч. 51 К сч. 57*

3. Списана инвалюта по курсу ЦБРФ для продажи:

*Д сч. 57 К сч. 52*

4. Зачислена выручка от продажи инвалюты:

*Д сч. 51 К сч. 57*

В случае изменения курса инвалюты образовавшаяся разница на сч. 57 списывается на сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

## **1.6. Учет расчетных операций**

*Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками*

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками применяется пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кредитовое сальдо показывает задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате.

Расчетный документ – это оформленное в виде документа распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств, или распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей также кредитуется счет 60 и дебетуются счета по учету производственных затрат. На сумму НДС, подлежащие оплате поставщикам или подрядчикам, в бухгалтерском учете производится запись по дебету счета 19 «Налог на добавленную

стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции с кредитом счета 60, если они в соответствии с законодательством подлежат возмещению.

Корреспонденция по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (см. тема «Учет МПЗ» вопрос «учет поступления материалов»).

Если задолженность за приобретенные товары (работы и услуги) выражена в иностранной валюте, на счете 60 могут возникнуть курсовые разницы, связанные с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте. Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

При отражении в бухгалтерском учете курсовых разниц производится следующая запись:

Д сч. 60 (91) К сч. 91 (60) - на сумму положительной (отрицательной) курсовой разницы.

Если прекращение обязательства по оплате приобретенных товаров (работ или услуг) наступает вследствие ликвидации юридического лица, являющегося кредитором в обязательстве, то на сумму задолженности производится запись по дебету счета 60 и кредиту счета 91.

Списание сумм кредиторской задолженности, учтенных на счете 60, по которым срок исковой давности истек, отражается записью по дебету счета 60 и кредиту счета 91.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется отдельно по каждому поставщику или подрядчику в журнале-ордере № 6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в котором отражается не только поставщик, № счета, сумма, дата поступления, но и дата и сумма оплаты.

#### *Учет расчетов с покупателями и заказчиками*

Счет 62 предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. К счету 62 могут быть открыты следующие субсчета: «Расчеты в порядке инкассо», «Расчеты плановыми платежами», «Векселя полученные» и др.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному счету покупателям, а в порядке расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю или заказчику.

*Корреспонденция:*

1. *Признана выручка от продажи продукции, товаров, услуг:*

*Д сч. 62 К сч. 90*

2. *Произведен возврат покупателям и заказчикам излишне полученной с них суммы:*

*Д сч. 62 К сч. 50,51,52,55*



3. Поступила предоплата от покупателей и заказчиков:

Д сч. 50,51,52,55 К сч. 62

4. Уменьшена задолженность перед поставщиком, числящаяся в учете в связи с отгрузкой товарно-материальных ценностей в счет договора мены:

Д сч. 60 К сч. 62

5. Суммы задолженности покупателей зачтены в погашение долгов перед поставщиками посредством передачи векселя (индоссирование):

Д сч. 60 К сч. 62

6. Зачтены суммы по взаимным расчетам:

Д сч. 76 К сч. 62

7. Отражены курсовые разницы в связи с переоценкой задолженности покупателей, выраженной в инвалюте:

Д сч. 91 (62) К сч. 62 (91)

8. Списана задолженность покупателей и заказчиков (просроченная задолженность) за счет резервов по сомнительным долгам:

Д сч. 63 К сч. 62

9. Списана задолженность покупателей и заказчиков (просроченная задолженность) в сумме, не покрываемой суммой созданных резервов:

Д сч. 91 К сч. 62

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на основании инвентаризации их, за счет резерва по сомнительным долгам либо на финансовые результаты, т. е. Д сч. 63, 91 К сч. 62. После списания дебиторской задолженности ее сумма учитывается по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», но это не окончательное аннулирование задолженности. Организация кредитор обязана в течение пяти лет с момента списания учитывать задолженность за балансом для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения дебитора.

При поступлении ранее списанной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете делается запись: Д сч. 50, 51, 52 К сч. 91. Одновременно на указанную сумму кредитуется забалансовый счет 007.

#### *Учет расчетов по налогам и сборам*

Для учета данных расчетов применяется активно-пассивный счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». К данному счету открываются субсчета, наименования которых соответствует виду налога или сбора. Наименование субсчетов предусматривается учетной политикой организации.

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами. Начисление данных налогов отражается по кредиту соответствующих субсчетов счета 68 и дебету счетов 70, 90, 91, 99, 26, 44.

Перечисление в бюджет налогов и сборов отражается по дебету счета 68 и кредиту счетов 50, 51, 55. При этом следует учитывать особенности, связанные с ведением бухгалтерского учета исчисления и уплаты в бюджет НДС, т. к. НДС перечисляется в бюджет в виде разницы кредитового и дебетового оборотов. (Д сч. 90, 91 К сч. 68), (Д сч. 68 К сч. 19).

*Корреспонденция:*

1. Начислен НДС на проданную продукцию, основные средства, нематериальные активы, оказанные услуги, работы:

*Д сч. 90, 91 К сч. 68*

2. Начислен транспортный налог, земельный налог:

*Д сч. 26, 44 К сч. 68*

3. Начислены: налог на имущество, на рекламу, лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями, сбор за право использования местной символики и т.д.:

*Д сч. 91 К сч. 68*

4. Начислен налог на доходы физических лиц:

*Д сч. 70 К сч. 68*

5. Начислен налог на прибыль, налоговые штрафные санкции:

*Д сч. 99 К сч. 68*

Аналитический учет по каждому налогу ведется отдельно в специально разработанных ведомостях, где отражаются суммы, начисленные в бюджет и суммы перечисленные.

*Учет расчетов с персоналом по прочим операциям*

Для обобщения информации о всех видах расчетов с персоналом организации, кроме расчетов по оплате труда, расчетов с подотчетными лицами и депонентами, предназначен счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К счету 73 могут быть открыты следующие субсчета: «Расчеты по предоставленным займам», «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Работнику предоставляется заем на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков, обзаведение домашним хозяйством и т. д. Условие выдачи займа определяется организацией самостоятельно. Договор займа должен быть заключен в письменной форме. Заемщик выдает организации обязательство о возврате полученных средств.

*Корреспонденция:*

1. Предоставлен работнику заем:

*Д сч. 73 К сч. 50, 51*

2. *Погашен работником заем:*

*Д сч. 50, 51, 70 К сч. 73*

Если заем, выданный работнику организации, им не возвращен (или возвращен не полностью), эта задолженность подлежит списанию на счет 91 как внереализационные расходы организации.

К материальному ущербу относятся недостачи, хищения товарно-материальных ценностей, брак в производстве и т. д.

Списание недостач и хищений за счет виновных лиц может быть произведено в следующих случаях:

- если граждане признаны виновными по решению суда;
- если граждане являются виновными в силу принятия на себя полной материальной ответственности;
- в других случаях, когда работники в соответствии с КЗоТ РФ могут быть привлечены к полной или ограниченной материальной ответственности.

Если факт недостачи зафиксирован, а работник не возмещает ущерб и не дает согласия удержания суммы недостачи из заработной платы, то администрация вправе подать иск в суд.

Размер причиненного ущерба определяется по фактическим потерям на основании данных бухучета в зависимости от балансовой стоимости материальных ценностей, а для основных средств – остаточной стоимости (с начисленной суммой НДС).

При хищении недостачей, умышленной порче (уничтожении) размер причиненного ущерба определяется исходя из рыночных цен.

По импортным материальным ценностям ущерб определяют по таможенной стоимости с учетом пошлин, налогов, других затрат.

Если с виновных лиц взыскивается стоимость недостачи, то на сумму недостачи восстанавливается НДС, подлежащий перечислению в бюджет. Если с виновных лиц взыскивается стоимость недостачи, превышающая балансовую стоимость, разница относится в кредит счета 98 «Доходы будущих периодов».

*Корреспонденция:*

1. *Установлена недостача материальных ценностей:*

*Д сч. 94 К сч. 10, 43, 91*

2. *Установленная недостача списывается на виновное лицо:*

*Д сч. 73 К сч. 94.*

3. *Восстанавливается НДС по недостаче:*

*Д сч. 73 К сч. 68*

4. *Установленная недостача и сумма НДС удерживается с виновного лица:*

*Д сч. 50, 70 К сч. 73*

5. Установленная недостача и сумма НДС списывается на операционные расходы при отказе органами суда в удержании с виновного лица:

*Д сч. 91 К сч. 73*

6. Удержана недостача с виновного лица в сумме, превышающей балансовую стоимость:

*Д сч. 50, 70 К сч. 73, К сч. 98*

Аналитический учет недостач и хищений ведется в расчетных ведомостях по заработной плате, лицевых счетах.

#### *Учет расчетов с учредителями*

Для учета данных расчетов применяется пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями». К данному счету открываются два субсчета: «Расчеты по вкладам», «Расчеты по доходам».

Аналитический учет с учредителями ведется в специальных карточках отдельно по каждому учредителю. В карточке указывается сумма и доля вклада.

Вклады в уставный капитал могут производиться как в денежной, так и в вещественной форме.

*Корреспонденция:*

1. Поступили вклады от учредителей в уставный капитал:

*Д сч. 50, 51, 52, 08, 10 К сч. 75/1*

2. Произведена регистрация уставного капитала:

*Д сч. 75/1 К сч. 80*

Для учета начисления и выплаты учредителям (акционерам) доходов по итогам деятельности организации используется субсчет 75/2 «Расчеты по выплате доходов». Начисление доходов от участия в товариществе или обществе отражается проводкой.

*Д сч. 84 К сч. 75/2*

Выплата начисленных доходов отражается

*Д сч. 75/2 К сч. 70*

Дивиденды (доходы) могут выплачиваться не только денежными средствами, но и акциями, готовой продукцией и т. д.

Начисленные доходы подлежат налогообложению.

*Д сч. 75/2 К сч. 68*

Субсчет «Расчет по выплате доходов» применяется также для учета состояния расчетов по распределению прибылей, убытков и других результатов по договору простого товарищества. Указанный субсчет применяется организациями-товарищами, ведущими общие дела по договору простого товарищества. Произведенная в результате совместной деятельности продукция или полученные доходы признаются общей долевой собственностью.

### *Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами*

Для учета данных расчетов в плане счетов предусмотрен счет 76, к которому могут открываться следующие счета:

1. Расчеты по имущественному и личному страхованию.
2. Расчеты по претензиям.
3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам.
4. Расчеты по депонированным суммам.

#### *Счет 76/1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»*

Счет пассивный, по кредиту отражаются начисленные страховые суммы, а по дебету перечисление страховых сумм.

##### *Корреспонденция:*

1. Начислены страховые суммы:  
Д сч. 20-26,44 К сч. 76/1
2. Списываются потери по страховым случаям: уничтожение или порча товарно-материальных ценностей, готовой продукции:  
Д сч. 76/1 К сч. 10, 43, 41.
3. Возмещены страховые суммы своим работникам:  
Д сч. 76/1 К сч. 73
4. Получены суммы от страховых организаций в соответствии с договором:  
Д сч. 51 К сч. 76/15
5. Списываются потери от страховых случаев:  
Д сч. 99 К сч. 76/1

Аналитический учет по счету 76/1 ведется отдельно по страховщикам и отдельно по договорам страхования.

##### *Пример.*

Организация в соответствии с договором аренды основных средств на 12 месяцев должна застраховать этот объект за свой счет. Договор страхования заключен на 12 месяцев. Страховой взнос в сумме 9000 рублей перечислен страховщику. Стоимость объекта по договору 200000 рублей.

Расходы по страхованию должны быть включены в состав расходов будущих периодов, т.к. страхование для арендатора является добровольным (приказ МФ №34-Н от 29.07.98). Согласно п.3.ст.149 НК РФ услуги по страхованию не облагаются НДС.

##### *Корреспонденция:*

1. Принят объект в аренду:  
Д сч. 001 -200000 руб.
2. Оплачена страховка арендуемого объекта:  
Д сч. 76/1 К сч. 51 - 9000 руб.
3. Расходы по страхованию отнесены на расходы будущих периодов:

*Д сч. 97 К сч. 76/1*

4. Ежемесячно расходы по страхованию включаются в затраты производства:

*Д сч. 26 К сч. 97 (9000:12)=750 руб.*

Необходимо отметить, что начисление сумм страховых платежей, т.е. отнесение на Д сч. 20-26 производится только после вступления договора страхования в силу. Если этот срок в договоре не указан, то договор вступает в силу после уплаты страхового взноса.

Расходы по страхованию основных средств приобретенных или созданных включаются в первоначальную стоимость (Д сч. 08 К сч. 76/1), а по товарно-материальным ценностям - в фактическую себестоимость (Д сч. 10 К сч. 76/1).

#### *Счет 76/2 «Расчеты по претензиям»*

На данном счете учитываются расчеты по предъявленным претензиям поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, а также по предъявленным и признанным штрафам, пеням, неустойкам.

В процессе совершения сделок у сторон, исполняющих договор, могут возникнуть взаимные претензии. Урегулирование споров между юридическими лицами можно осуществить в два этапа.

1. Одна сторона предъявляет претензию другой, нарушившей договор.

2. Пострадавшая сторона обращается с иском в арбитражный суд.

Однако если в договоре предусмотрен досудебный порядок разрешения споров, то предъявление претензии обязательно. Претензия должна быть составлена в письменной форме, в двух экземплярах: 1 экз. – для составившей ее стороны, 2 экз. – для стороны, нарушившей договор. В претензии должно быть описано допущенное нарушение и приложены документы, подтверждающие ее обоснованность. Претензия может предъявляться в течение гарантийного срока или срока годности на товар. Если такие сроки на товар не установлены, то претензия к продавцу предъявляется в течение 2-х лет со дня передачи товара.

*Корреспонденция:*

1. *Предъявлена претензия, выявленная при приемке товаров:*

*Д сч. 76/2 К сч. 60*

2. *Предъявлена претензия после совершения операции на поступление товаров (арифметическая ошибка, брак):*

*Д сч. 76/2 К сч. 10.*

3. *Предъявлены штрафы, пени, неустойки поставщикам, подрядчикам за нарушение договоров:*

*Д сч. 76/2 К сч. 91*

Аналитический учет по счету 76/2 ведется отдельно по каждому дебитору и отдельно по каждой претензии.

Пример.

Организация осуществляет оптовую торговлю и реализовала товары на сумму 24000 руб., в т. ч. НДС 4000 руб., покупная стоимость 18000 руб., в т. ч. НДС 3000 руб. После реализации часть товаров в сумме 6000 руб., в т. ч. НДС 1000 руб. в результате установленных дефектов возвращена поставщику. Покупная стоимость возвращенных товаров - 4000 руб. При этом покупатель отказался от замены товара, сумма НДС на момент возврата товара уплачена в бюджет. Организация возвращает товар поставщику и выставляет претензию.

*Корреспонденция у покупателя:*

1. Возвращен некачественный товар поставщику:

*Д сч. 76/2 К сч. 41 – 4000 руб.*

2. Восстановлена сумма НДС по возвращенному товару (4000 x 20%):

*Д сч. 76/2 К сч. 68 – 800 руб.*

3. Выставленная претензия оплачена поставщиком:

*Д сч. 51 К сч. 76/2 – 4800 руб.*

*Корреспонденция у поставщика:*

1. Сторнируется стоимость проданной продукции:

*Д сч. 90/2 К сч. 43 – 4000 руб.*

2. Сторнируется выручка от продажи продукции:

*Д сч. 62 К сч. 90/3 – 1000 руб.*

3. Предъявлен к вычету НДС, ранее начисленный и уплаченный в бюджет от продажи возвращенного товара:

*Д сч. 68 К сч. 90/3 – 1000 руб.*

4. Покупателю выплачены деньги за возвращенный товар:

*Д сч. 62 К сч. 51 – 6000 руб.*

*Счет 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам»*

На данном счете учитываются:

- расчеты по причитающимся организации дивидендам;
- расчеты по причитающимся организации другим доходам;
- расчеты по прибыли, убыткам и другим результатам по договорам простого товарищества.

Пример.

Организация приобрела 1000 акций номинальной стоимостью 100 рублей за единицу. Акции приобретены на сумму 150000 рублей. По решению собрания акционеров эмитента размер дивидендов составляет 10% от номинальной стоимости акции. Выплата дивидендов произведена денежными средствами.

*Корреспонденция:*

1. Приобретены акции:

*а) Д сч. 76 К сч. 51*

- б) Д сч. 58 К сч. 76 – 150000 руб.
2. Начислены и получены дивиденды:
- а) Д сч. 76/3 К сч. 91
- б) Д сч. 51 К сч. 76/3 – 10000 руб. (100 x 1000) x 10%
3. Начислен налог на доходы (15% от дохода):
- Д сч. 99 К сч. 68 – 1500 руб. (10000 x 15%)

Доходы, полученные в результате совместной деятельности, являются операционными доходами (п. 7 ПБУ 9/99).

#### *Счет 76/4 «Расчеты по депонированным суммам»*

Депонированная заработная плата – это такая заработная плата, которая не получена работниками в течение 3-х рабочих дней. «Депонент» – заморожена.

Депонированные суммы регистрируются в специальном журнале учета депонированных сумм в следующем порядке:

- табельный номер, Ф.И.О.;
- дата записи;
- сумма;
- подпись лица, сделавшего запись;
- дата и сумма выдачи;
- подпись лица, сделавшего запись.

Депонированные суммы хранятся в течение 3-х лет. Если за это время они не востребованы, то они зачисляются в доход организации.

Для учета депонированных сумм применяется пассивный счет 76/4 «Расчеты по депонированным суммам» (по кредиту учитывается увеличение депонированных сумм, по дебету - выдача или списание).

Востребовать депонированную сумму работник имеет право в любое время, однако т.к. установлены дни выдачи зарплаты, то эти суммы выдаются в эти дни. Однако по заявлению работника и решению администрации депонированная сумма может быть выдана и в другие дни.

#### *Корреспонденция:*

1. *Депонируется своевременно не полученная зарплата:*  
Д сч. 70 К сч. 76/4
2. *Сдана в банк депонированная зарплата:*  
Д сч. 51 К сч. 50
3. *Получено в кассу на выплату депонированной з/платы:*  
Д сч. 50 К сч. 51
4. *Выдана из кассы депонированная з/плата:*  
Д сч. 76/4 К сч. 50
5. *Невостребованная депонированная з/плата по истечении 3-х лет зачисляется в доход:*  
Д сч. 76/4 К сч. 91



### *Учет выданных и полученных авансов*

Учет расчетов по выданным авансам ведется на пассивном счете 60/субсчет «Расчеты по выданным авансам». По дебету счета учитываются суммы выданных авансов, предварительная оплата поставщикам и подрядчикам, а по кредиту производится запись после принятия товаров или работ. Выданные авансы или предоплата может учитываться в полной сумме или частями.

По окончании всех расчетов производится зачет по предоплате или авансу.

*Корреспонденция:*

- 1. Оплачен аванс или предварительная оплата поставщику:  
Д сч. 60/ «Расчеты авансом» К сч. 50, 51.*
- 2. Поступили товарно-материальные ценности от поставщика:  
Д сч. 10, 25, 26 К сч. 60*
- 3. Произведен зачет предоплаты или аванса:  
Д сч. 60/ «Расчеты по выданным авансам» К сч. 60*

Аналитический учет ведется отдельно по каждому выданному авансу или предварительной оплате поставщику или подрядчику. При получении аванса используется активный счет 62/ «Расчеты по полученным авансам». Авансы могут быть получены под поставку товарно-материальных ценностей либо под выполненные работы, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчика по частичной готовности. Аналитический учет ведется по каждому кредитору.

Аванс, поступивший от покупателя (заказчика) в счет будущих поставок, зачисляется на временное хранение проводкой:

*Д сч. 50, 51, 52 К сч. 62/ «Расчеты по полученным авансам»*

Одновременно на сумму НДС с аванса выполняют проводку:

*Д сч. 62 К сч. 68*

Учитывая, что по счету 90 не должно быть никогда сальдо, в дебет счета 90 списывается себестоимость товаров по тем счетам, по которым наступила оплата и в пределах отгруженной суммы. Если отгрузка произведена в точном соответствии со счет-фактурой, тогда вся сумма предоплаты должна быть зачтена в реализацию проводкой:

*Д сч. 62 К сч. 90*

### **Тесты для самопроверки**

1. Какой бухгалтерской проводкой отражается оприходование денежных средств, поступивших в кассу из банка для выплаты заработной платы?

- а) Д сч. 70 - К сч. - 51*
- б) Д сч. 70 - К сч. - 50*
- в) Д сч. 50 - К сч. - 51*

2. Допускаются ли в приходных и расходных кассовых документах оговоренные должным образом исправления?

- а) да
- б) нет

3. Денежные средства для выплаты заработной платы могут храниться в кассе в течение:

- а) 4 дней
- б) 5 дней
- в) 3 дней

4. Лимиты денежных средств в кассе устанавливаются:

- а) банком
- б) руководителем предприятия
- в) рассчитываются предприятием и утверждаются банком.

5. Полученный в кассу аванс от покупателя отражается в учете проводкой:

- а) Д 50-К 62
- б) Д 50-К 71
- в) Д 50-К 64

6. Поступила в кассу выручка от покупателей. Предприятие применяет в учете принцип начисления. Отражите операцию в учете.

- а) Д 50-К 62
- б) Д 50-К 46
- в) Д 50-К 64

7. Сдача в кассу остатка неиспользованного аванса отражается в учете проводкой:

- а) Д 51-К 71
- б) Д 50-К 64
- в) Д 50-К 71

8. Выдача под отчет из кассы денежных средств на приобретение материалов отражается в учете проводкой:

- а) Д 10-К 50
- б) Д 71-К 50
- в) Д 10-К 71

9. С кем необходимо заключить договор о материальной ответственности за сохранность денежных средств в кассе при наличии штатного кассира?

- а) с директором
- б) с главным бухгалтером
- в) с кассиром

10. Какие первичные документы служат основанием для отражения в учете кассовых операций:

- а) платежное поручение
- б) авансовый отчет
- в) приходные и расходные кассовые ордера

## 2. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

### 2.1. Понятие материально-производственных запасов (МПЗ)

Материально-производственные запасы – это предметы труда, которые полностью потребляются в производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию, выполненные работы и услуги.

Однократность использования обязывает предприятие постоянно возобновлять процесс заготовления МПЗ, поэтому на предприятиях существуют отделы маркетинга и складское хозяйство.

Для учета МПЗ применяется активный счет 10 «Материалы», к которому в плане счетов предусмотрено 9 субсчетов:

10/1 – сырье и материалы

10/2 – покупные полуфабрикаты

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 – хозяйственный инвентарь и хозяйственные принадлежности

Предприятия с учетом реальных условий хозяйствования может самостоятельно изменять перечень субсчетов и вводить дополнительные.

МПЗ, которые не являются собственностью предприятия, но временно находятся в его распоряжении, учитываются на следующих забалансовых счетах:

002 – товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение

003 – материалы, принятые на переработку

004 – товары, принятые на комиссию

Эти счета активные, поэтому при поступлении данных производственных запасов делается запись по Д сч. 002, 003, 004, а при постановке их на балансовый учет

а) К сч. 002, 003, 004

и одновременно

б) Д сч. – 10

Д сч. – 19

Д сч. – 60

Так как в настоящее время учет производственных запасов компьютеризирован, то на предприятиях разработан определенный код на каждый вид МПЗ, который представляется на всех первичных документах, связанных с движением МПЗ.

Учет МПЗ ведется в натуральных и стоимостных измерителях.

Под стоимостными измерителями понимается:

- 1) закупочная цена без суммы НДС;
- 2) фактическая себестоимость приобретения, в состав которой входит закупочная цена и расходы, связанные с приобретением производственных запасов (доставка, разгрузка).

## **2.2. Учет МПЗ на складе и в бухгалтерии**

На складе производственные запасы учитываются в натуральных измерителях в карточках складского учета. Карточка складского учета открывается на каждый вид производственных запасов и в ней регистрируется приход, расход и остаток.

При поступлении на склад производственных запасов выписывается приходный ордер, делается запись в карточку в графу «Приход» и приходный ордер передается в бухгалтерию. Если при приемке МПЗ на складе установлено:

- 1) отсутствие необходимых документов;
- 2) несоответствие фактического наличия документов;
- 3) несоответствие качества и т.д.,

то составляется акт в 2-х экземплярах (3 экземпляра – в суд), который является основанием для предъявления претензии поставщику или виновной организации. По окончании месяца на складе составляется сальдовая ведомость, в которой указываются остатки по каждому виду производственных запасов на 1-е число следующего месяца. Сальдовая ведомость передается в бухгалтерию.

При отпуске производственных запасов со склада в производство или на сторону делается запись в карточку складского учета в графу «Расход» на основании следующих документов:

- 1) лимитно-заборная карта;
- 2) накладная-требование;
- 3) накладная на отпуск на сторону.

В бухгалтерии учет ведется в натуральных и стоимостных измерителях в следующих регистрах:

- накопительная ведомость поступления производственных запасов;
- накопительная ведомость отпуска производственных запасов;
- журнал-ордер №6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По окончании месяца в бухгалтерии составляется оборотная ведомость по производственным запасам в натуральных и стоимостных измерителях. Источниками составления оборотной ведомости являются:

- остаток на начало месяца;
- приход;

- расход;
- остаток на конец месяца.

Остаток на конец месяца оборотной ведомости должен увязываться с сальдовой ведомостью.

Такой метод учета производственных запасов на складе в натуральных измерителях, а в бухгалтерии - в натуральных и стоимостных, а затем сверка остатков бухгалтерии со складом называется сальдовым методом учета производственных запасов. При сверке остатков выявляются ошибки в учете.

### 2.3. Оценка МПЗ

В учетной политике предприятие предусматривает метод учета оценки МПЗ, т.к. в настоящее время существует два метода оценки:

- 1) учет по фактической стоимости приобретения;
- 2) учет по учетной цене.

При первом методе поступившие МПЗ учитываются:

- по Д сч. 10/1-9 – по цене приобретения без суммы НДС;
- по Д сч. 19 – сумма НДС;
- по Д сч. 10/ТСР – транспортно-складские расходы.

К транспортно-складским расходам относятся:

- оплата транспортным организациям за доставку;
- расходы, связанные с загрузкой и складированием;
- зарплата;
- расчет единого соцналога;
- командировочные расходы;
- оплата комиссионных вознаграждений посредническим организациям.

По окончании месяца транспортно-складские расходы списываются на затраты производства пропорционально отпущенным в производство производственным запасам.

*Корреспонденция:*

1. Приобретены производственные запасы:

*Д сч. 10/1-9, 19 К сч. 60*

2. Произведены транспортно-складские расходы:

*Д сч. 10/трансп.-складские расходы К сч. 76, 70, 69, 71, 50, 51 и т.д.*

3. Отпущены в производство производственные запасы:

*Д сч. 20-28, 97 К сч. 10/1-9*

4. Списываются транспортно-складские расходы:

*Д сч. 20-28, 97 К сч. 10/т.с.р.*

При втором методе учета используются следующие бухгалтерские счета: 10, 15, 16.

При использовании данного метода организация должна разработать на каждый вид материалов плановую цену (если в течение года осуществляется разовая поставка, то приобретенные материалы учитываются по цене приобретения).

При данном методе приобретенные производственные запасы сначала учитываются по дебету счета 15, затем они распределяются с кредита счета 15 на дебет счета 10 – плановая цена, а на дебет счета 16 – отклонение (со знаком «+» или «-»).

Данный метод особенно приемлем в рыночных условиях, когда цены по приобретенным производственным запасам постоянно меняются.

По дебету счета 16 в течение месяца учитывается не только отклонение закупочной цены от плановой, но и транспортно-складские расходы, которые по окончании месяца списываются на затраты производства аналогично, как и при первом методе.

При их списании необходимо правильно рассчитать сумму, которая определяется по следующей формуле:

$$I. \% ТСР = \frac{\begin{matrix} \text{начальное сальдо} \\ \text{сч. 10/т.с.р. (16)} \end{matrix} + \frac{\begin{matrix} \text{дебетовый оборот} \\ \text{сч. 10/т.с.р. (16)} \end{matrix}}{\begin{matrix} \text{начальное сальдо} \\ \text{сч. 10/1-9} \end{matrix} + \frac{\begin{matrix} \text{дебетовый оборот} \\ \text{сч. 10/1-9} \end{matrix}}}{100\%} \times 100\%$$

$$II. \text{сумма ТСР} = \frac{\% ТСР}{100\%} \times \frac{\text{кредитовый оборот}}{\text{сч.10/1-9}}$$

*Корреспонденция:*

1. Приобретены МПЗ:

а) Д сч. 15	цена без НДС
Д сч. 19	НДС
К сч. 60	цена с НДС
б) Д сч. 10	плановая цена
Д сч. 16 (+,-)	отклонение
К сч. 15	цена без НДС

2. Произведены транспортно-складские расходы:

Д сч. 16 К сч. 76, 70, 69, 71, 50, 51 и т. д.

3. Отпущены со склада в производство МПЗ:

Д сч. 20-28, 97 К сч. 10/1-9

4. Списывается в конце месяца отклонение на затраты производства:

Д сч. 20-28, 97 К сч. 16

## 2.4. Синтетический учет поступления МПЗ

Производственные запасы поступают на предприятие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами по договорной цене, в состав которой входит сумма НДС, и в сопровождении следующих документов:

- счет-фактура
- накладная
- сертификат качества

В счете-фактуре отдельной строкой указывается сумма НДС, которая учитывается на сч. 19. После произведенной оплаты поставщику сумма НДС списывается с К сч. 19 на Д сч. 68 и таким образом производится зачет НДС в бюджет.

В практике встречаются следующие способы поступления производственных запасов на предприятие:

1. От поставщиков.
2. От учредителей в виде вноса в уставный капитал.
3. Безвозмездное поступление.
4. По договору мены.
5. Возврат из производства ценных отходов.
6. Выявление излишка в результате инвентаризации.

1. От поставщиков МПЗ поступают в соответствии с заключенными договорами и по следующим каналам:

- 1) поступление одновременно с документами;
- 2) поступление без документов (счет-фактура в пути) – неотфактурованная поставка;
- 3) поступил счет-фактура от поставщика, а производственные запасы в пути;
- 4) предварительная оплата поставщику.

*Корреспонденция:*

*1 способ учета*

*2 способ учета*

*1. Поступили МПЗ от поставщиков одновременно с документами:*

<i>Д сч. 10</i>	<i>Д сч. 15</i>	<i>Д сч. 10</i>	<i>план. цена</i>
<i>Д сч. 19</i>	<i>Д сч. 19</i>	<i>Д сч. 16</i>	
<i>К сч. 60</i>	<i>К сч. 60</i>	<i>К сч. 15</i>	

*2. Поступили МПЗ без документов – неотфактурованные поставки:*

*Примечание: поступившие МПЗ оформляются актом и оцениваются по условной цене, однако сумма НДС не предусматривается*

<i>Д сч. 10</i>	<i>условная</i>	<i>Д сч. 15</i>	<i>условная</i>
<i>К сч. 60</i>	<i>цена</i>	<i>К сч. 60</i>	<i>цена</i>

При поступлении счета-фактуры старая запись сторнируется и делается новая запись, соответственно указаниям в счете-фактуре:

а) Д сч. 10	б) Д сч. 10	а) Д сч. 15	б) Д сч. 15	в) Д сч. 10
К сч. 60	Д сч. 19	К сч. 60	Д сч. 19	Д сч. 16
	К сч. 60		К сч. 60	К сч. 15

3. Поступил счет-фактура от поставщика:

Примечание: в данном случае при обоих методах применяется счет №15

Д сч. 15	Д сч. 15
К сч. 60	К сч. 60

При поступлении МПЗ на склад оформляется приходный ордер, а в бухгалтерии старая запись сторнируется и делается новая запись, аналогичная п. 1

а) Д сч. 15	б) Д сч. 10	а) Д сч. 15	б) Д сч. 15	в) Д сч. 10
К сч. 60	Д сч. 19	К сч. 60	Д сч. 19	Д сч. 16
	К сч. 60		К сч. 60	К сч. 15

4. Предоплата поставщику:

При расчетах предоплатой в новом плане счетов предусмотрен счет 60/субсчет «Предоплата»

Произведена предоплата поставщику

Д сч. 60/Предоплата	Д сч. 60/Предоплата
К сч. 50, 51, 52	К сч. 50, 51, 52

После поступления МПЗ составляется аналогичная корреспонденция, как в п.1

Д сч. 10	а) Д сч. 15	б) Д сч. 10
Д сч. 19	Д сч. 19	Д сч. 16
К сч. 60/Предоплата	К сч. 60	К сч. 15

Рассмотренные способы учета применяются в том случае, когда право собственности у покупателя возникает в момент поступления МПЗ на склад.

Однако при заключении договоров с поставщиками может предусматриваться, что переход в собственность наступает только после оплаты поставщику. При данном условии поступившие МПЗ предварительно до оплаты поставщику учитываются на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности». После произведенной оплаты поставщику поступившие МПЗ ставятся на баланс.

Корреспонденция:

1. Поступили от поставщика МПЗ (переход права собственности предусмотрен в договоре после оплаты поставщику):

Д сч. 002	Д сч. 002
-----------	-----------

2. Оплачено поставщику:

Д сч. 60	Д сч. 60
----------	----------



К сч. 50, 51, 52

К сч. 50, 51, 52

3. Ставятся на баланс и переходят в собственность приобретенные производственные запасы:

а) К сч. 002	б) Д сч. 10	а) К сч. 002	б) Д сч. 15	Д сч. 10
	Д сч. 19		Д сч. 19	Д сч. 16
	К сч. 60		К сч. 60	К сч. 15

2. От учредителей поступают МПЗ в соответствии с заключенными договорами и по договорным ценам. Оформляется акт и составляется следующая запись:

Д сч. 10 К сч. 75/1

3. При безвозмездном поступлении также составляется договор, акт, а МПЗ оцениваются по рыночным ценам. Поступившие МПЗ являются доходом организации, однако они вначале включаются в доходы будущих периодов, затем при отпуске их в производство, доходы будущих периодов включаются в доход и облагаются налогом.

а) Д сч. 10 К сч. 98

б) Д сч. 20 К сч. 10

в) Д сч. 98 К сч. 91

4. МПЗ могут поступать по договору мены. Договор может быть составлен равноценным или неравноценным. Если договор неравноценный, то на разницу производится доплата одной из сторон. Например, организация «А» поставила МПЗ в организацию «Б» в обмен на товары. Обмен равноценный в сумме 120,0 тыс. руб., в т.ч. НДС 20,0 тыс. руб. При обмене предусматривается переход права собственности.

Переход права собственности в момент поступления МПЗ.

1) Поступили МПЗ

Д сч. 10 – 100,0 тыс. руб.

Д сч. 19 - 20,0 тыс. руб.

К сч. 60 – 120,0 тыс. руб.

2) Выписан счет и отгружены товары

а) Д сч. 62 К сч. 91 – 120,0 тыс. руб.

б) Д сч. 91 К сч. 68 - 20,0 тыс. руб.

в) Д сч. 91 К сч. 41 - 90,0 тыс. руб.

3) Получен финансовый результат от продажи

Д сч. 91 К сч. 99 - 10,0 тыс. руб

4) Произведен зачет по договору мены

а) Д сч. 60 К сч. 62 – 120,0 тыс. руб.

б) Д сч. 68 К сч. 19 - 20,0 тыс. руб.

При неравноценном обмене составляется дополнительно: Д сч. 60 К сч. 51,50 или Д сч. 51 К сч. 62.

5. МПЗ могут поступать в виде возвратных ценных отходов из производства. Возврат оформляется накладной, а отходы оцениваются по специальному прейскуранту отходов и оформляются проводкой:

Д сч. 10/«Отходы» К сч. 20,25,23.

6. Если в результате инвентаризации установлены излишки материалов, то на них составляется акт, материалы оцениваются и принимаются к учету корреспонденцией:

Д сч. 10 К сч. 91.

## 2.5. Учет отпуска МПЗ

Учет отпуска МПЗ со склада может производиться на следующие цели:

- на изготовление продукции;
- на выполнение работ и услуг;
- на ремонт основных средств;
- на содержание объектов производственного и хозяйственного назначения;
- реализация на сторону.

Для оформления отпуска производственных запасов, систематически потребляемых для изготовления продукции, а также для контроля установленных лимитов выписываются лимитно-заборные карты, которые заполняются в 2-х экземплярах на месяц (1 экз. в цех, другой - на складе).

Сверхлимитный отпуск или замена одного материала на другой допускается с разрешения руководителя предприятия и оформляется требованием – накладной.

При реализации МПЗ или отпуске филиалам, совместным предприятиям, находящимся за пределами территории предприятия, оформляется накладная на отпуск на сторону (2 экз). Безлимитный отпуск оформляется требованием – накладной.

При реализации МПЗ или отпуске филиалам, совместным предприятиям, находящимся за пределами территории предприятия, оформляется накладная на отпуск на сторону (2 экз). При перевозке автотранспортом покупателю или филиалу выписывается товарно-транспортная накладная.

При списании производственных запасов в производство или на сторону в учетной политике предприятия предусматривается метод списания, т.к. в настоящее время существуют 4 метода списания:

- по средней себестоимости;
  - метод ФИФО;
  - метод ЛИФО;
  - по плановой цене,
- т.е. при составлении корреспонденции

Д сч. 20-28, 97

К сч. 10/1-9

необходимо применять определенный метод.

При первом методе – это средняя себестоимость производственных запасов.

Сущность второго метода заключается в том, что материалы списываются в производство последовательно в порядке их поставки, т.е. по принципу «первая партия на приход – первая в расход». При данном методе не возникает роста себестоимости продукции, однако завышены остатки производственных запасов на конец месяца.

При третьем методе отпуск в производство осуществляется в обратной последовательности поступления, т.е. по принципу «последняя партия в приход – первая в расход». При данном методе повышается себестоимость продукции, т.к. в производство направляются более дорогостоящие материалы, однако снижаются остатки производственных запасов на складе на конец месяца.

При четвертом методе отпуск в производство МПЗ осуществляется по плановой цене, т.е. на сч. 10 и по Д и по К МПЗ учитываются по плановой цене. Таким образом не будет наблюдаться резкого колебания в себестоимости продукции, а отклонение будет списываться с К сч. 16 ежемесячно пропорционально израсходованным материалам в производство. Этот метод соответствует международным стандартам и наиболее приемлем в рыночных условиях.

## **2.6. Учет продажи и прочего выбытия МПЗ**

Предприятие имеет право продавать излишние или ненужные МПЗ юридическим или физическим лицам, предварительно заключив договор и согласовав договорную цену. При продаже (если это не основной вид деятельности) применяется сч. 91 «Прочие доходы и расходы». В состав договорной цены входит сумма НДС, которая начисляется по К сч. 68.

На реализуемые МПЗ выписывается:

- накладная, сертификат;
- счет-фактура, платежное требование (юридическое лицо);
- приходный кассовый ордер (физическое лицо).

*Корреспонденция:*

1. *Отгружены МПЗ покупателю по себестоимости:*

*Д сч. 91 К сч. 10/1-9*

2. *Выставлен счет для оплаты покупателю по договорным ценам:*

*Д сч. 62 К сч. 91*

3. *Поступила оплата от покупателя:*

*Д сч. 50, 51 К сч. 62*

4. *Начислен НДС по реализованным МПЗ:*

*Д сч. 91 К сч. 68*

5. *Получен финансовый результат от продажи:*

*Д сч. 91 К сч. 99*

Передача МПЗ филиалам не является процессом реализации, поэтому при расчетах используется сч. 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

*Корреспонденция:*

*В головном предприятии:*

1. *Переданы МПЗ в филиал:*

*Д сч. 79 К сч. 10*

*В филиале:*

1. *Получены МПЗ от головного предприятия:*

*Д сч. 10 К сч. 79*

2. *Переданы МПЗ в производство:*

*Д сч. 20 К сч. 10*

3. *Получена готовая продукция:*

*Д сч. 43 К сч. 20*

4. *Передана готовая продукция головному предприятию:*

*Д сч. 79 К сч. 43*

МПЗ также могут быть переданы безвозмездно в другую организацию или проданы по договору мены. При передаче безвозмездно составляется договор, выписывается накладная и материалы списываются по себестоимости, числящейся на балансе.

*Д сч. 91 К сч. 10*

*При продаже по договору мены составляется договор и следующая запись:*

1. а) *Выставлен счет по договору*

*Д сч. 62 К сч. 91 и Д сч. 91 К сч. 68*

б) *Отпущены материалы со склада*

*Д сч. 91 К сч. 10*

2. *Поступили товары по договору мены*

*Д сч. 41,19 К сч. 60*

3. *Произведен зачет по договору мены*

а) *Д сч. 60 К сч. 62*

б) *Д сч. 68 К сч. 19*

## **2.7. Инвентаризация МПЗ**

Инвентаризация – это метод бухгалтерского учета, при котором сопоставляется фактическое наличие данным бухгалтерского учета. Все записи в бухгалтерском учете производятся на основании документов. Однако при ведении учетных записей могут возникнуть расхождения между показателями учета и фактическим наличием. Расхождения могут

возникнуть вследствие естественной убыли, а также и прямыми злоупотреблениями материально-ответственных лиц, путем обмера, обвеса, хищений и т.д., поэтому необходимо проводить инвентаризацию, которая служит средством не только вскрытия и выявления недостатков и злоупотреблений, но и предупреждения их в дальнейшем.

В зависимости от полноты охвата объектов инвентаризации бывают полные и частичные. Полная инвентаризация проводится один раз в год, перед составлением годового отчета, т.е. до 1 января. Частичная инвентаризация охватывает отдельные объекты.

В зависимости от назначения инвентаризации бывают плановые и внеплановые. Плановые инвентаризации проводятся по графику, а внеплановые – при смене материально-ответственных лиц, внезапной ревизии, в случае поступления сигнала о злоупотреблениях. Инвентаризация проводится специальной комиссией, результаты инвентаризации оформляются актом, в котором указываются излишки или недостатки, причины их возникновения и предложения по их устранению. Результаты инвентаризации оформляются следующей корреспонденцией:

*В результате инвентаризации установлено:*

*а) излишки*

*Д сч. 10 К сч. 91*

*б) недостатки*

*Д сч. 94 К сч. 10*

*Установленная недостача списывается:*

*а) в пределах норм естественной убыли – на затраты производства*

*Д сч. 23, 25, 26 К сч. 94*

*б) сверх нормы естественной убыли*

*- на виновное лицо*

*Д сч. 73/2 К сч. 94*

*- при отсутствии виновного лица*

*Д сч. 91 К сч. 94*

*- в результате стихийных бедствий*

*Д сч. 99 К сч. 94*

*Недостача с виновного лица удерживается*

*- внесением наличными в кассу*

*Д сч. 50 К сч. 73/2*

*- из заработной платы*

*Д сч. 70 К сч. 73/2*

### **Тесты для самопроверки**

1. Списываются потери от порчи материалов при отсутствии виновных лиц в этом:

а) Д сч. 26 К сч. 10

- б) Д сч. 94 К сч. 10
  - в) Д сч. 91 К сч. 10
2. Какой счет дебетуется при акцепте счета транспортной организации за доставку материалов?
- а) счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
  - б) счет 10 «Материалы»
  - в) счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»
3. На какой счет относятся запчасти, израсходованные на текущий ремонт токарного станка?
- а) счет 20 «Основное производство»
  - б) счет 23 «Вспомогательное производство»
  - в) счет 25 «Общепроизводственные расходы»
4. Какая бухгалтерская запись составляется при выявлении недостачи материалов сверх норм естественной убыли в пути при приемке грузов от транспортной организации?
- а) Д сч. 94 К сч. 60
  - б) Д сч. 76/2 К сч. 10
  - в) Д сч. 76/2 К сч. 60
5. Что означает оценка материалов по методу ЛИФО?
- а) себестоимость первых по времени закупок
  - б) фактическая себестоимость заготовления
  - в) себестоимость последних по времени закупок
6. Как отражается на счетах оприходование запчастей в результате ликвидации основных средств?
- а) Д сч. 10 К сч. 99
  - б) Д сч. 10 К сч. 91
  - в) Д сч. 10 К сч. 83
7. Какой способ оценки расхода материалов предпочтительнее с точки зрения минимизации налогов в период инфляции?
- а) по себестоимости первых по времени закупок
  - б) по фактической себестоимости заготовления единицы запасов
  - в) по себестоимости последних по времени закупок
8. Какой проводкой списываются испорченные материалы в результате стихийных бедствий?
- а) Д сч. 26 К сч. 10
  - б) Д сч. 99 К сч. 10
  - в) Д сч. 94 К сч. 10
9. Неотфактурованными поставками считаются поставки, когда:
- а) материалы отгружены, но право собственности на них не перешло к покупателю

- б) материалы поступили к покупателю без расчетных документов к оплате
  - в) товары находятся в пути
10. Материалы учитываются на счете 10 «Материалы»:
- а) по фактической себестоимости их приобретения
  - б) по учетным ценам
  - в) пункт (а) или (б)

### 3. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

#### 3.1. Учет кредитов банка

Банковский кредит (ссуда) является важным источником заемных средств организации.

*Банковский кредит* – это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов.

Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Кредиты предоставляются:

- под укрупненные объекты кредитования;
- для расчетов с поставщиками;
- на выдачу зарплаты;
- под комплекс целевых экономических и социальных программ.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредитов, регулируются правилами банков. Кредит может быть получен как единой суммой, так и частями и зачислен на расчетный (валютный) счет или на различные счета, а также как в национальной, так и в свободно конвертируемой валюте.

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность кредита определяется сроками его возврата, погашения. Краткосрочные кредиты выдаются на срок не более одного года под запасы сырья, материалов, производственные затраты, а долгосрочные – на срок свыше одного года и, как правило, на затраты по внедрению новой техники, расширению производства и другие целевые программы.

Основным документом по учету кредитов является ПБУ №15/01 «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание» (МФ РФ от 02.08.2001 №60-Н).

Для получения кредита в банке организация должна представить:

- заявление;

- копию Устава учредительного договора, карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
- справки из ГНИ, отделения ПФ (после принятия банком решения о предоставлении кредита);
- бухгалтерскую финансовую отчетность на последнюю дату;
- документы по технико-экономическому обоснованию: бизнес-план на текущий год или период, копии контрактов и т.д.;
- документы по предоставляемому обеспечению: залог имущества, транспортных средств, товаров и т.д.

Банком анализируются и обобщаются предоставленные материалы, и дается заключение о возможности выдачи кредита. После решения о выдаче кредита оформляется кредитный договор в двух экземплярах, который является основным документом при решении всех спорных вопросов между банком и предприятием. В кредитном договоре предусмотрены:

- условия кредитования: срок, кредитный процент, способ обеспечения кредита;
- обязанности заемщика: способ и сроки погашения кредита, процента по кредиту, сроки представления отчетности и т.д.;
- права банка: право изменения процентной ставки, штрафных санкций и т. д.;
- права заемщика: право досрочного погашения кредита, право на получение неустойки за неисполнение обязанностей банком;
- ответственность сторон.

Банк самостоятельно определяет процентные ставки за кредит в зависимости от ставки рефинансирования ЦБ, от срока и спроса на кредит.

Для учета операций по кредитам в организации используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Проценты за пользование кредитами учитываются по кредиту счетов 66 и 67 на отдельных субсчетах. При начислении процентов в расчет принимается:

- величина процентной ставки (в % годовых);
- фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства;
- действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней).

Таким образом, конечное сальдо на счетах 66 и 67 показывает задолженность организации перед банком по кредиту и по начисленному проценту. Проценты за кредит в бухгалтерском учете отражаются по мере того, как их начисляют. Они относятся к операционным расходам и учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

*Корреспонденция:*

1. Получен банковский кредит на покупку материалов:

*Д сч. 51 К сч. 66,67*



2. Получены материалы от поставщиков:

*Д сч. 10,19 К сч. 60*

3. Перечислено поставщикам за материалы и произведен зачет НДС в бюджет:

*Д сч. 60 К сч. 51*

*Д сч. 68 К сч. 19*

4. Начислены проценты за кредит:

*Д сч. 91 К сч. 66,67 субсчет «Проценты по кредиту»*

Проценты за кредит не всегда учитываются на счете 91, они могут учитываться на счетах 10 и 08. Согласно ПБУ № 5/01 проценты за кредит начисляются и относятся на счет 10, если организация получила кредит специально для оплаты аванса поставщику за материалы и до момента поступления материалов на склад начисленные проценты за кредит будут учитываться по дебету счета 10, а после получения материалов по дебету счета 91.

Пример:

1. Организация получила кредит на оплату аванса поставщику

*Д сч. 51 К сч. 66*

*Д сч. 60/субсчет «Расчеты по авансам выданным» К сч. 51*

2. Начислены проценты до даты получения материалов

*Д сч. 60/«Расчеты по авансам выданным» К сч. 66/«Проценты по кредиту»*

3. Оприходованы материалы от поставщика

*Д сч. 10,19 К сч. 60*

4. Сумма ранее начисленного процента включена в фактическую себестоимость поступившего материала

*Д сч. 10 К сч. 60/«Расчеты по авансам выданным»*

5. Зачтен НДС по оплаченным и полученным материалам

*Д сч. 68 К сч. 19*

6. Зачтен аванс, ранее перечисленный поставщику

*Д сч. 60 К сч. 60/«Расчеты по авансам выданным»*

7. Начислен процент по кредиту после получения материалов

*Д сч. 91 К сч. 66/«Проценты по кредиту»*

Если кредит получен под капитальное строительство, то начисленный процент за кредит до ввода в эксплуатацию объекта будет включаться в фактическую стоимость строящегося объекта, а после ввода объекта в эксплуатацию - на операционные расходы.

Пример.

Организация для финансирования строительства получила кредит в сумме 4000,0 тысяч рублей сроком на 2 года с ежемесячной уплатой 30,0 тысяч рублей. Строящийся объект введен в эксплуатацию через год. Кредит погашен в установленный срок. Стоимость строительных работ, выполненных подрядчиком, составила 3600,0 тысяч рублей (в т.ч. НДС - 600,0 тыс. руб.)

*Корреспонденция:*

1. *Получен кредит:*

*Д сч. 51 К сч. 66 – 4000,0 тыс. руб.*

2. *Принят к оплате счет подрядчика за выполненные работы:*

*Д сч. 08, 19 К сч. 60 - 3600,0 тыс. руб.*

3. *Оплачен счет поставщика:*

*Д сч. 60 К сч. 51 – 3600,0 тыс. руб.*

4. *Начислены проценты за кредит за первый год:*

*Д сч. 08 К сч. 67/«Проценты по кредиту» - 360,0 тыс. руб.*

5. *Перечислены проценты банку:*

*Д сч. 67 К сч. 51 – 360,0 тыс. руб.*

6. *Введено в эксплуатацию здание:*

*Д сч. 01 К сч. 08 – 3360,0 тыс. руб.*

7. *Принят к зачету НДС:*

*Д сч. 68 К сч. 19 - 600,0 тыс. руб.*

8. *Начислены проценты за кредит за второй год:*

*Д сч. 91/2 К сч. 67 / «Проценты по кредиту» -360,0 тыс. руб.*

9. *Погашен банковский кредит и процент:*

*Д сч. 67 К сч. 51 - 4360,0 тыс. руб.*

Если кредит получен на строительство объектов жилищного фонда или внешнего благоустройства, по которым амортизация не начисляется, то начисленный процент за кредит относится на операционные расходы.

### **3.2. Учет полученных займов**

Кроме банковских кредитов организация имеет возможность получить денежные средства не только в банке, но и занять у других юридических или физических лиц. Для организации получение займа бывает выгодно, т.к. займы предоставляются по более низким процентам, нежели банками.

Между сторонами: заимодавцем и заемщиком - заключается договор, в котором предусматривается, что одна сторона передает другой денежные средства или другие вещи. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Это очень важная его особенность, т. к. даже если этот договор будет подписан заимодавцем, он может в любой момент (до передачи) отказаться от своих обязанностей.

В отличие от кредита банка заем может предоставляться как процентным, так и беспроцентным. Размер процентов и срок возврата займа обычно предусматривается договором. Если в договоре не предусмотрен срок возврата займа, то заемщик обязан вернуть имущество в течение 30 дней с того момента, как заимодавец потребует этого.

Сумма займа считается возвращенной только в момент зачисления денег на счет заимодавца или получения им имущества. За несвоевременный возврат займа заимодавец может потребовать с заемщика уплаты процентов сверх тех, которые были начислены по договору займа.

Организация может получить как краткосрочный, так и долгосрочный займ от юридических или физических лиц, а также путем выпуска и продажи ценных бумаг. Учет займов осуществляется аналогично, как и кредитов банка, т.е. на счетах 66, 67. На первом счете отражают займы, полученные в срок до одного года, а на втором – на срок более года. Поступившие денежные средства или иное имущество по договору займа отражают на счетах 50, 51, 52, 07, 08, 10 и кредиту счетов 66, 67. Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счетов 66, 67 и дебету счетов 10, 08, 15, если полученные займы связаны с приобретением производственных запасов, внеоборотных активов. После оприходования указанных объектов начисленные проценты по займам отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

*Корреспонденция:*

- 1. Получен краткосрочный или долгосрочный заем:  
Д сч. 51 К сч. 66, 67.*
- 2. Переведен долгосрочный заем в краткосрочный:  
Д сч. 67 К сч. 66*
- 3. Начислены проценты по займам:  
Д сч. 91, 10, 15, 08 К сч. 66, 67.*
- 4. Погашен заем и процент по нему:  
Д сч. 66, 67 К сч. 51.*
- 5. Получены материалы по договору займа:  
Д сч. 10 К сч. 66, 67.*

Согласно ст. 816 ГК РФ договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Организация-эмитент отражает в учете номинальную стоимость проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

Если ценные бумаги проданы по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разницу между продажной ценой и номинальной стоимостью отражают по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списываются с дебета счета 98 в кредит счета 91.

Если облигации размещаются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между продажной ценой и номинальной стоимостью доначисляется равномерно в течение срока обращения. На сумму доначислений дебетуется счет 91 и кредитуются счета 66 или 67. Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитываются по дебету счета 91 с кредитов соответствующих счетов.

Пример.

Организация для привлечения денежных средств выпустила облигации номиналом 1000,0 тыс. руб. со сроком погашения три года и уплатой процентов в размере 30% годовых при погашении облигаций. Облигации проданы за 1072,0 тыс. руб. Согласно учетной политике проценты по облигациям учитываются как расходы будущих периодов.

*Корреспонденция:*

1. Проданы облигации:

Д сч. 51 – 1072,0 тыс. руб.

К сч. 67 - 1000,0 тыс. руб. К сч. 98 - 72,0 тыс. руб.

2. Списывается ежемесячно разница между продажной ценой и номинальной стоимостью:

Д сч. 98

К сч. 91/1 «Прочие доходы»  $(72,0 : 36) = 2,0$  тыс. руб.

3. Начислены проценты по облигациям (ежегодно):

Д сч. 97 К сч. 67  $(1000,0 \times 0,3) = 300,0$  тыс. руб.

4. Списываются ежемесячно на операционные расходы проценты по облигациям:

Д сч. 91/1 К сч. 97  $(300,0 : 12) = 25,0$  тыс. руб.

5. Погашены облигации и задолженности по ним:

Д сч. 67 - 1000,0 тыс. руб.

Д сч. 67/ «Проценты» - 900,0 тыс. руб.  $(300,0 \times 3)$

К сч. 51 - 1900,0 тыс. руб.

Организация, получившая заем, может по соглашению сторон выдать в обеспечение долга вексель. Процентная ставка должна быть указана в векселе, в противном случае условие о процентах считается не начисленным. Проценты начисляются, как правило, со дня составления векселя. Векселедатель отражает сумму, указанную в векселе, как кредиторскую задолженность. Сумма начисленных процентов может учитываться как расходы будущих периодов.

Пример.

Организация «А» получила от организации «Б» заем в размере 500,0 тыс. руб. в обеспечении которого выдала вексель номиналом 530,0 тыс. руб. со сроком оплаты через три месяца после выдачи. Согласно учетной политике дисконт по выданному векселю учитывается как расходы будущих периодов.

*Корреспонденция:*

1. Получен заем от организации «А»:

Д сч. 51 К сч. 66/«Основной долг» -500,0 тыс. руб.

2. Отражена выдача векселя:

Д сч. 009 «Обеспечение обязательств выданные» -  
530,0 тыс. руб.

3. Отражен дисконт по векселю:

*Д сч. 97 К сч. 66/ «Дисконт по векселю» - 30,0 тыс. руб.*

4. Производится списание дисконта (ежемесячно):

*Д сч. 91/2 К сч. 97 – 10,0 тыс. руб. (30,0:3)*

5. Оплачен вексель через три месяца:

*Д сч. 66/ «Основной долг» - 500,0 тыс. руб.*

*Д сч. 66/ «Дисконт по векселю» -30,0 тыс. руб.*

*К сч. 51 «Расчетный счет» - 530,0 тыс. руб.*

При задержке погашения займа и просрочке по уплате процентов по займу к заемщику применяются штрафные санкции, которые отражаются у должника в составе операционных расходов (по дебету счета 91).

Аналитический учет займов ведется в специальных карточках и отдельно по каждому полученному займу.

### **3.3. Учет предоставленных займов**

Когда организация предоставляет другому предприятию заем, то в учете это отражается как финансовое вложение. Согласно п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат.

Для учета выданных затрат предназначен счет 58 «Финансовые вложения». На этом счете обычно открываются субсчета:

- предоставленные займы;

- предоставленные займы, обеспеченные векселями.

После того как предоставлен заем, делается проводка:

*Д сч. 58 К сч. 50,51.*

Начисленные по договору займа проценты являются операционными доходами, поэтому, начисляя проценты, делается запись:

*Д сч. 76 К сч. 91/1*

Согласно п.3 ст. 149 НК РФ с начисленного процента НДС не начисляется в бюджет. После поступления долга по процентам делается запись: *Д сч. 51 К сч. 76.*

Пример.

Организация предоставила заем на срок два месяца в сумме 400,0 тыс. руб. Проценты согласно договору начисляются в конце каждого месяца исходя из ставки 20% в год. Выплачиваются проценты в конце срока действия договора.

*Корреспонденция:*

1. Предоставлен заем:

*Д сч. 58 К сч. 51 - 400,0 тыс. руб.*

2. Начислен процент по займу:

*Д сч. 76 К сч. 91 - 6790 руб. (400,0 x 20% : 365 x 31)*

3. Погашен заем и процент:

Д сч. 51 - 413370 руб.  
К сч. 58 - 400000 руб.  
К сч. 76 - 13370 руб.

### Тесты для самопроверки

1. Зачисление на расчетный счет краткосрочного займа отражается записью:

- а) Д сч. 51 К сч. 76
- б) Д сч. 51 К сч. 66
- в) Д сч. 51 К сч. 67

2. Начисление процентов по краткосрочным кредитам банка отражается в учете:

- а) Д сч. 91/2 К сч. 76
- б) Д сч. 76 К сч. 51
- в) Д сч. 91/2 К сч. 66

3. ОАО приобрело акции другой организации. Что это означает?

- а) выдачу займа
- б) совместную деятельность
- в) форму финансовых вложений

4. Задолженность по кредитам и займам отражается в балансе:

- а) с учетом причитающихся к уплате процентов
- б) как записано в учетной политике организации
- в) с учетом уплаченных процентов

5. Финансовые вложения принимаются к учету:

- а) в сумме фактических затрат для инвестора
- б) в оценке по номинальной стоимости
- в) в оценке по рыночной стоимости

6. Финансовые вложения в совместную деятельность основных средств сроком на 2 года отражаются записью:

- а) Д сч. 08 К сч. 76  
Д сч. 58 К сч. 08  
Д сч. 76 К сч. 51

- б) Д сч. 58 К сч. 91  
Д сч. 91 К сч. 01  
Д сч. 02 К сч. 91

- в) Д сч. 58 К сч. 91  
Д сч. 91 К сч. 01  
Д сч. 02 К сч. 91

7. Зачисление на расчетный счет краткосрочного займа отражается записью:

- а) Д сч. 51 К сч. 76
- б) Д сч. 51 К сч. 66
- в) Д сч. 51 К сч. 67

8. Начисление процента по краткосрочным кредитам банка отражается в учете:

- а) Д сч. 91 К сч. 76
- б) Д сч. 91 К сч. 66
- в) Д сч. 26,44 К сч. 66

9. Проценты по кредитам банка (на 50% выше ставки ЦБ) включаются в расходы:

- а) в полном объеме с последующей корректировкой прибыли в целях налогообложения
- б) не включаются в расходы
- в) включаются в себестоимость в пределах ставки ЦБ плюс 3%

## **4. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

### **4.1. Понятие об основных средствах, их оценка и учет**

Основные средства в бухгалтерском учете представляют собой часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией.

Срок полезного использования – это период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход организации или служить для выполнения целей деятельности организации. К основным средствам относятся:

1. Здания, сооружения.
2. Производственное оборудование.
3. Транспортные средства.
4. Лабораторное оборудование.
5. Вычислительная техника, компьютеры.
6. Хозяйственный инвентарь.

По участию в процессе производства основные средства делятся на:

1. Производственные, которые непосредственно участвуют в процессе производства.
2. Непроизводственные, которые занимаются обслуживанием основного производства, – склады, хозяйственный инвентарь, непроизводственные постройки.

По принадлежности основные средства делятся на:

1. Собственные основные средства, которые числятся на балансе данного предприятия.

2. Арендованные основные средства, находящиеся во временном пользовании.

Учет основных средств ведется в натуральных и стоимостных измерителях.

В стоимостных измерителях основные средства учитываются:

1. По первоначальной стоимости, т.е. по стоимости приобретения или возведения объекта.

2. По восстановительной стоимости, т.е. это переоцененная стоимость объекта.

Переоценку основных средств необходимо проводить для того, чтобы их учитывать по действующим в настоящее время ценам.

3. По остаточной стоимости, которая определяется расчетным методом, как разница, первоначальной (восстановительной стоимостью) и суммой начисленного износа.

4. Рыночная стоимость основных средств, по которой учитываются объекты при их продаже, при залоге имущества или сдаче в аренду.

Учет основных средств ведется на активном счете 01 «Основные средства».

Дебетовое сальдо показывает сумму основных средств, имеющих у предприятия. По дебету счета учитывается поступление основных средств, а по кредиту их списание. В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости.

#### **4.2. Понятие об амортизации основных средств и порядок ее учета**

Амортизация – это постепенное перенесение стоимости средств труда по мере их физического и морального износа на производимый продукт. С 1.01.02 амортизация начисляется с учетом классификации основных средств, поэтому основные средства разбиты на 10 классификационных групп и конкретный срок эксплуатации объектов организация выбирает самостоятельно.

Величина амортизационных отчислений зависит от балансовой стоимости объекта основных средств и нормы амортизации. Нормы амортизационных отчислений установлены для различных групп и видов основных фондов в зависимости от срока их полезного использования и представляют собой величину, обратную сроку полезного использования основного средства, выраженную в процентах:

$$\text{Норма амортизации} = \frac{1}{\text{срок полезного использования}} \times 100\%$$



$$\text{Срок полезного использования} = \frac{I}{\text{норма амортизации}} \times 100\%$$

Существует четыре способа начисления амортизации:

1. Линейный способ.
2. Способ уменьшаемого остатка.
3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.
4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

*Линейный способ*

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Данный способ является традиционным для отечественной практики бухгалтерского учета.

*Способ уменьшаемого остатка*

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года, нормы амортизации, исчисленной из срока его полезного использования, и коэффициента ускорения в размере, установленном в соответствии с законодательством РФ. Данный способ позволяет организации в первые годы эксплуатации объекта основных средств, как правило, не требующего в указанное время ремонта, списывать на затраты производства большую часть амортизационных отчислений.

*Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования*

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта. Данный способ относится к ускоренным, позволяет производить амортизационные отчисления в первые годы эксплуатации в значительно больших размерах, чем в последующие.

*Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)*

Начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств. Данный способ позволяет

избежать «перекосов» в стоимости продукции из-за неритмичной работы предприятия.

Амортизируемым имуществом в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используется им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Поэтому применяется два метода начисления амортизации: линейный и нелинейный.

*Линейный метод*

Норма амортизации =  $1 / \text{срок полезного использования} \times 100\%$

Амортизация = первоначальная (восстановительная) стоимость  $\times$  норма амортизации

*Нелинейный метод*

Норма амортизации =  $2 / \text{срок полезного использования} \times 100\%$

Амортизация = Остаточная стоимость объекта  $\times$  норма амортизации амортизируемого имущества

Один из данных методов предусматривается учетной политикой предприятия, однако, наиболее распространен 1 метод.

Амортизация начисляется на все виды ОС, находящиеся в эксплуатации, за исключением:

- законсервированных объектов
- жилищного фонда (в конце года на забалансовом счете 010)

На вновь поступившие основные средства амортизация начисляется со следующего месяца, а на выбывшие прекращается со следующего месяца.

На основные средства стоимостью до 10,0 тысяч рублей за единицу (ст.256 НК РФ) амортизация не начисляется, а полностью списывается при передаче в эксплуатацию на затраты производства (в бухгалтерском учете – полностью, а в налоговом – пропорционально сроку службы).

При начислении амортизации по оборудованию, работающему в «агрессивной среде» или в несколько смен, можно использовать ускоренную амортизацию, т.е. использовать норму более чем в 2 раза и только при линейном методе расчета. На легковые автомобили с первоначальной стоимостью свыше 300,0 тысяч рублей и на пассажирские автобусы с первоначальной стоимостью свыше 400,0 тысяч рублей можно использовать начисление амортизации замедленно (п.9. ст. 259 НК РФ).

Амортизация начисляется в специальных таблицах, где указывается наименование объектов, балансовая стоимость, норма амортизации, сумма. Если движения основных средств за месяц не было, то сумма амортизации берется за предыдущий месяц. Если амортизация начислена в размере 100% балансовой стоимости, то ее начисление прекращается.

Для учета начисления амортизации применяется пассивный счет 02 «Амортизация основных средств». По кредиту счета учитываются начисление, по дебету - списание.

Амортизация является элементом себестоимости продукции, выполненных работ и услуг, поэтому начисленные суммы включаются в затраты производства (косвенные расходы, поэтому, кроме сч. 20, относится на все остальные производственные счета):

*Корреспонденция:*

*1. Начислена амортизация:*

*а) на объекты производственного назначения*

*Д сч. – 23,25 К сч. 02*

*б) на объекты хозяйственного назначения*

*Д сч. – 26 К сч. 02*

*в) на арендованные основные средства*

*Д сч. – 91 «Прочие расходы» К сч. 02*

#### **4.3. Учет капитального строительства основных средств**

Капитальное строительство – это затраты, связанные с возведением объектов ОС. Перед началом капитального строительства составляется необходимая проектно-сметная документация и предусматривается способ осуществления капитального строительства.

В настоящее время существуют два способа капитального строительства:

- 1) подрядный способ
- 2) хозяйственный способ

При подрядном способе строительства заключается договор с подрядной строительной организацией, где предусматриваются:

Сроки строительства и сроки оплаты за строительные и монтажные работы:

- 1) по % технической готовности
- 2) за выполненный цикл работ
- 3) за выполненный этап работ
- 4) по окончании всех работ

При хозяйственном способе все работы со строительством осуществляются отделом капитального строительства. Затраты, связанные со строительством, учитываются на активном счете 08/3 «Строительство объектов основных средств». Дебетовое сальдо показывает сумму незавершенного капитального строительства. По дебету счета учитываются затраты, связанные со строительством при хозяйственном способе, а также предъявленная сумма к оплате подрядчиком. По кредиту счета производится списание затрат при вводе в эксплуатацию объекта.

Выстроенный объект ставится на баланс по фактической себестоимости, т.е. исходя из фактически произведенных затрат на строительство.

*Корреспонденция:*

*1. Учет капитального строительства подрядным способом*

*1) принять к оплате счет подрядной строительной организацией за выполненный объем капитального строительства*

*Д сч. 08/3, 19 К сч. 60*

*2) вводится в эксплуатацию и становится на баланс выстроенный объект по фактической себестоимости*

*Д сч. 01 К сч. 08/3 - Фактическая себестоимость*

*3) оплачен счет подрядчика*

*Д сч. 60 К сч. 51,55.*

*4) зачтен НДС в бюджет*

*Д сч. 68 К сч. 19*

*2. Учет при хозяйственном способе*

*1) произведены затраты по строительству объекта*

*а) отпущены со склада строительные материалы*

*Д сч. 08/3 К сч. 10/8*

*б) начислена з/плата и ЕСН от нее рабочим, занятым в строительстве*

*Д сч. 08/3 К сч. 70, 69.*

*в) начислена амортизация на основные средства, участвующие в строительстве*

*Д сч. 08/3 К сч. 02*

*г) другие расходы*

*Д сч. 08/3 К сч. 76, 51 и т.д.*

*2) вводится в эксплуатацию и становится на баланс выстроенный объект по фактической себестоимости*

*Д сч. 01 К сч. 08/3*

#### **4.4. Учет ремонта и восстановления основных средств**

Под восстановлением основных средств понимается ремонт, реконструкция и модернизация их.

Ремонт основных средств – это затраты, связанные с заменой определенных деталей конструкций и узлов.

Перед началом данных работ, как правило, они проводятся по плану, издается приказ, в котором указывается вид работ, ремонт или восстановление, а также составляется смета на работы.

Затраты, связанные с ремонтом, осуществляются за счет собственных средств предприятия и включаются в издержки производства предприятия, при этом балансовая стоимость объекта не меняется.

В зависимости от вида работ различают следующие ремонты:

- 1) текущий (окраска, смазка, замена деталей)
- 2) капитальный ремонт (замена ведущих конструкций и узлов)

Эти ремонты осуществляются двумя способами: подрядным и хозяйственным.

- При подрядном способе заключается договор, в котором предусматриваются сроки ремонта и порядок оплаты.

- При хозяйственном способе, как правило, ремонт осуществляется специализированной ремонтной бригадой, и затраты собираются по дебету сч.23 «Вспомогательное производство».

*Корреспонденция:*

*1. Учет ремонта основных средств при подрядном способе работ:*

*1) предъявлен счет подрядчика за выполненный объем работ*

*а) основных средств производственного назначения*

*Д сч. 25 , 19 К сч. 60*

*б) основных средств хозяйственного назначения*

*Д сч. 26, 19 К сч. 60*

*2) оплачен счет подрядной ремонтной организации и произведен зачет НДС в бюджет*

*а) Д сч. 60 К сч. 51*

*б) Д сч. 68 К сч. 19*

*2. Учет ремонта основных средств при хозяйственном способе:*

*1) произведены затраты по ремонту основных средств*

*Д – 23 К сч. 10, 70, 69, 02, 76 и т.д.*

*2) списываются затраты по ремонту основных средств по окончании всех работ*

*а) производственного назначения*

*Д сч. 25 К сч. 23*

*б) хозяйственного назначения*

*Д сч. 26 К сч. 23*

Затраты, связанные с реконструкцией и модернизацией, учитываются на активном счете 08/4«Приобретение объектов основных средств», а затем списываются на счет 01 и таким образом увеличивают балансовую стоимость основных средств.

*Корреспонденция:*

*1. Произведены затраты, связанные реконструкцией и модернизацией основных средств:*

*Д сч. 08/4 К сч. 10, 70, 69, 76 и т.д.*

*2. Списываются затраты по модернизации на увеличение балансовой стоимости*

*Д сч. 01 К сч. 08/4*

#### 4.5. Учет поступления основных средств

На поступившие основные средства выписывается инвентарная карточка, которая хранится в течение всего срока эксплуатации объекта.

Объекту присваивается инвентарный номер, который соответствует номеру карточки.

Поступают основные средства по 6 каналам:

- 1) от учредителей в виде вклада в уставной капитал;
- 2) безвозмездное поступление от других организаций;
- 3) ввод в эксплуатацию после капитального строительства;
- 4) покупка у поставщика;
- 5) выявление излишка в результате инвентаризации;
- 6) по договору мены.

1. При взносе учредителем составляется:

- договор, в котором указывается оценочная стоимость (остаточная с учетом износа), от которой в дальнейшем будет начисляться амортизация;
- акт приема-передачи в 2-х экземплярах.

*Корреспонденция:*

а) Д сч. 08/4    К сч. 75/1

б) Д сч. 01      К сч. 08/4

До ввода в эксплуатацию данного объекта могут быть произведены затраты по модернизации и реконструкции, и на баланс объект будет поставлен по фактической себестоимости (оценочная стоимость + дополнительные расходы).

*Д сч. 08/4    К сч. 10, 70, 69, 51 и т. д.*

2. При безвозмездном поступлении оформляется акт приема-передачи. Объект оценивается по рыночной стоимости, которая включается в доходы будущих периодов.

Данный объект может также реконструироваться и модернизироваться и все производственные затраты будут учитываться по дебету счета 08/4.

После ввода в эксплуатацию объекта со следующего месяца будет производиться начисление амортизации, а все доходы будущих периодов постепенно в сумме амортизации будут включаться в операционные доходы предприятия.

*Корреспонденция:*

а) получены безвозмездно от другой организации основные средства

Д сч. 08/4

К сч. 98

«Доходы будущих периодов» } рыночная цена

б) произведены расходы по реконструкции и модернизации

Д сч. 08/4    К сч. 10, 70, 69, 76, 51 и т. д.

в) вводится в эксплуатацию безвозмездно полученный объект по фактической себестоимости

Д сч. 01 } рыночная цена + дополнительные расходы =  
К сч. 08/4 } фактическая себестоимость

г) начислена амортизация на безвозмездно полученные основные средства

Д сч. 25, 26, 23 К сч. 02

д) списывается рыночная стоимость объекта в сумме амортизации и зачисляется в доход предприятия

Д сч. 98 К сч. 91

3. Ввод в эксплуатацию после капитального строительства осуществляется на основании акта ввода и составляется корреспонденция

Д сч. 01

К сч. 08/3 - в сумме фактической себестоимости строительства

4. Покупка основных средств у поставщиков осуществляется на основании договоров, в которых указывается договорная цена и сумма НДС. Поэтому при покупке оформляется:

- договор
- акт продажи
- документы на оплату (счет-фактура и платежное требование)

Приобретенные у поставщика основные средства могут быть двух видов:

- не требующие монтажа
- требующие монтажа

Учет приобретенных основных средств, не требующих монтажа

Предприятие приобрело у поставщика оборудование на сумму 600 тыс. руб. (в т.ч. НДС – 100,0 тыс. руб), расходы по доставке составили 4800 руб.(в т.ч. НДС – 800 руб.)

1) Д сч. 08/4 500,0 тыс. руб.  
Д сч. 19 100,0 тыс. руб.  
К сч. 60 600,0 тыс. руб.

2) доставка

Д сч. 08/4 4,0 тыс. руб.  
Д сч. 19 0,8 тыс. руб.  
К сч. 76 4,8 тыс. руб.

3) ввод в эксплуатацию

Д сч. 01 }  
К сч. 08/4 } 504,0 тыс. руб.

4) оплата поставщику и зачет НДС в бюджет

$\left. \begin{array}{l} \text{Д сч. } 60,76 \\ \text{К сч. } 51 \end{array} \right\} 600,0 \text{ тыс. руб.}, 4,8 \text{ тыс. руб.}$

$\left. \begin{array}{l} \text{Д сч. } 68 \\ \text{К сч. } 19 \end{array} \right\} 100,8 \text{ тыс. руб.}$

Учет приобретенных ОС, требующих монтажа

В данном случае приобретенные основные средства учитываются по дебету активного счета 07 «Оборудование и установка».

По дебету учитывается стоимость приобретенных объектов, требующих монтажа, а по кредиту производится ее списание при вводе объекта в эксплуатацию.

Затраты, связанные с монтажом и вводом в эксплуатацию, будут учитываться по дебету счета 08/4, а на баланс данный объем будет поставлен по фактической себестоимости.

Пример.

Предприятие приобрело у поставщика оборудование, требующее монтажа в сумме 240,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС – 40,0 тыс. руб.). Расходы по доставке составили 1,2 тыс. руб. (в т.ч. НДС – 200 руб.).

Израсходовано материальных ценностей на комплектацию оборудования в сумме 20,0 тыс. руб., начислена зарплата рабочим за монтаж и установку оборудования 5000 руб. (ЕСН от зарплат 1,5 тыс. руб.)

Основные средства укомплектованы и введены в эксплуатацию по фактической себестоимости.

Содержание	Сумма	Д-т	К-т
1. Приобретены основные средства НДС	200,0 <u>40,0</u> 240,0	07 19	60
2. Доставка НДС	1,0 <u>0,2</u> 1,2	08/4 19	76,60
3. Расход материальных ценностей	20,0	08/4	10



4. Начислено: зарплата отчисления на соцстрахование	5,0	0,8/4	70
	1,5	08/4	69
5. Введен объект в эксплуатацию	200,0	08/4	07
	227,5	01	08/4

5. Если в результате инвентаризации установлены излишки основных средств, то они оцениваются инвентаризационной комиссией с учетом износа и ставятся на баланс следующим образом:

*Д сч. 01*

*К сч. 91*

6. По договору мены основные средства поступают на основании акта приема-передачи и счета-фактуры, в которых указывается рыночная стоимость объекта. При заключении договора мены предусматривается переход права собственности, в момент поступления объекта или после передачи другого имущества в обмен. Например, организация «А» получила по договору мены от организации «Б» основное средство по рыночной цене 120,0 тыс. руб., в т.ч. НДС 20,0 тыс. руб. и отгрузила материалы на сумму 120,0 тыс. руб., в т.ч. НДС 20,0 тыс. руб. по себестоимости 90,0 тыс. руб.

*Корреспонденция:*

*Переход права собственности в момент поступления объекта*      *Переход права собственности после отгрузки материалов*

*а) поступило основное средство по договору мены*

*Д сч. 08/4,19 К сч. 60*

*Д сч. 001*

*б) отгружены материалы по договору мены*

*1. Д сч. 62 К сч. 9*

*Д сч. 62 К сч. 91*

*2. Д сч. 91 К сч. 68*

*Д сч. 91 К сч. 68*

*3. Д сч. 91 К сч. 10*

*Д сч. 91 К сч. 10*

*4. -----*

*К сч. 001*

*5. -----*

*Д сч. 08/4,19 К сч. 60*

*в) произведен зачет по договору мены*

*1. Д сч. 60 К сч. 62*

*2. Д сч. 68 К сч. 19*

#### **4.6. Учет выбытия основных средств**

Для учета выбытия основных средств предприятие предусматривает в учетной политике:

- счет 01/1 «Выбытие основных средств»

- счет 01/1, не используется, а остаточная стоимость сразу списывается на прочие расходы счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Выбывают основные средства на предприятии по семи каналам:

- 1) возврат учредителям, если это предусмотрено учредительными документами;
- 2) безвозмездная передача другим предприятиям;
- 3) ликвидация;
- 4) продажа;
- 5) выявление недостачи в результате инвентаризации;
- 6) по договору мены;
- 7) взнос в уставный капитал другой организации.

В результате выбытия основного средства из картотеки изымается инвентарная карточка и передается в архив, а следовательно, высвобождается «инвентарный номер».

*Корреспонденция:*

*1. Возврат учредителям:*

*При возврате учредителям составляется акт приема-передачи в 2-х экземплярах*

*1) возвращено учредителям*

*а) балансовая стоимость*

*Д сч. 91 К сч. 01 - 120*

*б) износ*

*Д сч. 02 К сч. 91 - 10,0*

*в) остаточная стоимость*

*Д сч. 75/1 К сч. 91 - 130,0*

*2. При безвозмездной передаче составляется акт приема-передачи:*

*а) балансовая стоимость*

*Д сч. 91 К сч. 01 - 30,0*

*б) износ*

*Д сч. 02 К сч. 91 - 5,0*

3. Ликвидируются основные средства ввиду полного износа, при начисленной амортизации 100%, а также они могут ликвидироваться в результате аварий или чрезвычайных обстоятельств, когда амортизация недоначислена.

При списании данных объектов создается комиссия, которая составляет акт на ликвидацию и указывает причины списания.

В результате списания производится демонтаж объекта и могут возникнуть материальные ценности, предназначенные для дальнейшего использования или для продажи.

Материальные ценности оцениваются комиссией по цене возможной продажи и ставятся на баланс.

Все расходы, связанные с ликвидацией основных средств, учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Предприятие производит списание оборудования в результате полного износа (амортизация = балансовая стоимость оборудования –

80,0 тыс. руб.), в результате демонтажа получены запчасти в сумме 2,0 тыс. руб., начислена зарплата за демонтаж 1,0 тыс. руб., отчисления на соцстрахование – 356 руб.

*а) списываются основные средства*

*1) балансовая стоимость*

*Д сч. 91 К сч. 01 – 80,0*

*2) износ*

*Д сч. 02 К сч. 91 – 80,0*

*б) получены запчасти*

*Д сч. 10/5 К сч. 91 – 2,0*

*в) начислена зарплата*

*Д – 91 К сч. 70 – 1,0*

*г) произведены отчисления на социальное страхование и обеспечение*

*Д – 91 К сч. 69 – 0,356*

*д) получен финансовый результат от списания основного средства*

*Д сч. 99 К сч. 91 – 0,644 тыс. руб.*

4. При продаже основных средств составляются:

- договор;
- акт на продажу;
- платежное требование и счет-фактура.

*а) проданы основные средства*

*1) балансовая стоимость*

*Д сч. 91 К сч. 01*

*2) износ*

*Д сч. 02 К сч. 91 – 10,0*

*б) выставлен счет покупателю по договорной цене*

*Д сч. 62 К сч. 91 – 60,0*

*в) поступила оплата от покупателей*

*Д сч. 51 К сч. 62 – 60,0*

*г) начислен НДС на проданные основные средства*

*Д сч. 91 К сч. 68 – 10,0*

*д) получен финансовый результат от продажи*

*Д сч. 91 К сч. 99 – 10,0*

5. Если в результате инвентаризации установлена недостача основных средств, то она рассматривается инвентаризационной комиссией, и выясняются причины, рассчитывается остаточная стоимость недостачи, которая списывается:

- на виновное лицо, если оно установлено;
- при отсутствии виновного лица – на операционные расходы;
- в результате чрезвычайных обстоятельств – на убытки предприятия.

Установлена недостача основных средств в сумме 100,0 тыс. руб., при начисленном износе 20,0 тыс. руб., недостача списывается:

- на виновное лицо – 10,0 тыс. руб.
- на прочие расходы – 5,0 тыс. руб.
- на убытки предприятия – 65,0 тыс. руб.

а) установлена недостача

1) балансовая стоимость  
Д сч. 91 К сч. 01 – 100,0

2) износ  
Д сч. 02 К сч. 91 – 20,0

3) остаточная стоимость  
Д сч. 94 К сч. 91 – 80,0

б) установленная недостача списывается

1) на виновное лицо  
Д сч. 73/2 К сч. 94 – 10,0

2) при отсутствии виновного лица  
Д сч. 91 К сч. 94 – 5,0

3) на убытки предприятия  
Д сч. 99 К сч. 94 – 65

6. По договору мены основные средства передаются на основании акта приема-передачи и счета-фактуры.

Пример.

Организация «А» передала в организацию «Б» основное средство по договорной цене 180,0 тыс. руб. в обмен на товары по цене 180,0 тыс. руб. (НДС 30,0 тыс. руб.)

Корреспонденция:

*Переход права собственности  
в момент поступления  
товара*

*Переход права собственности  
после передачи основного  
средства*

а) поступили товары от организации «Б»

Д сч. 41,19 К сч. 60                      Д сч. 002

б) переданы основные средства по договору мены

1) Д сч. 62 К сч. 91 – 180,0                      Д сч. 62 К сч. 91-180,0

2) Д сч. 91 К сч. 68 - 30,0                      Д сч. 91 К сч. 68 - 30,0

3) Д сч. 91 К сч. 01 - 180,0                      Д сч. 91 К сч. 01 -180,0

Д сч. 02 К сч. 91 - 20,0                      Д сч. 02 К сч. 91- 20,0

4) -----    Д сч. 002 = 180,0

5) -----    Д сч. 41,19 К сч. – 180,0

К сч. 002 – 180,0

6) Д сч. 60 К сч. 62

Д сч. 68 К сч. 19

7. При вносе основных средств в уставный капитал другой организации в качестве вклада заключается договор и составляется акт

приема-передачи основных средств. Остаточная стоимость основных средств является финансовым вложением и поэтому учитывается на счете 58 «Финансовые вложения».

- а) Д сч. 58 К сч. 91 – остаточная стоимость*
- б) Д сч. 02 К сч. 91 – сумма амортизации*
- в) Д сч. 91 К сч. 01 – первоначальная стоимость*

#### **4.7. Учет аренды и лизинга основных средств**

##### *Учет аренды*

Аренда один из самых распространенных видов хозяйственной сделки. При заключении договора-аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество во временное пользование за определенную плату.

Продукция и доходы, полученные арендатором в результате аренды, в соответствии с договором является его собственностью.

При аренде право собственности остается у арендодателя.

##### *Учет у арендатора*

Полученный объект в аренду учитывается на забалансовом счете 001 «Аренда основных средств».

При заключении договора предусматривается срок аренды, по истечении которого имущество возвращается арендодателю или может быть выкуплено, при внесении арендатором предусмотренной в договоре суммы.

Если условие о выкупе не было предусмотрено в договоре, то оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон. При этом производится зачет ранее выплаченной арендной платы.

Согласно налоговой инструкции арендная плата облагается НДС, перечисляется арендодателю, а арендатор производит зачет НДС в бюджет.

Начисленная сумма арендной платы включается в издержки производства.

Условия и сроки внесения арендной платы определяются договором аренды, в котором предусмотрены:

- твердая сумма платежа, вносимая ежемесячно, поквартально или авансом;
- установленная доля продукции или дохода от аренды имущества;
- арендатор предоставляет определенные услуги;
- осуществление ремонта за счет средств арендатора.

##### *Корреспонденция:*

*1. Начисляется арендная плата арендодателю:*

*Д сч. 25,26*

*Д сч. 19*

*К сч. 76*

2. Перечислена арендная плата арендодателю:

Д сч. 76

К сч. 51

3. Произведен зачет НДС в бюджет:

Д сч. 68

К сч. 19

4. Произведен выкуп основных средств:

а) К – 001

б) Д – 08/4 К сч. 02

в) Д сч. 01

К сч. 08/4

*Учет у арендодателя*

Право собственности остается у арендодателя, он начисляет амортизацию на переданные в аренду основные средства по кредиту счета 02 и дебету счета 91.

Арендную плату получает вместе с суммой НДС от арендатора и перечисляет НДС в бюджет.

*Корреспонденция:*

1. Переданы основные средства в аренду:

Д сч. 01/1 «ОС в аренде»

К сч. 01

2. Начислена амортизация на основные средства в аренде:

Д сч. 91

К сч. 02

3. Начислена арендная плата:

а) Д сч. 76 К сч. 91

б) Д сч. 76 К сч. 68 на сумму НДС

4. Получена арендная плата:

Д сч. 51 К сч. 76 с НДС

5. Перечислен НДС в бюджет:

Д сч. 68

К сч. 51

6. По условию договора произведен выкуп имущества, который списывается проводкой:

а) Д сч. 91 остаточная стоимость

б) на сумму доплаты: Д сч. 62 К сч. 91

Д сч. 02 износ

Д сч. 51 К сч. 62

К сч. 01/1 балансовая стоимость

*Учет лизинга*

Лизинг – это вид инвестиционной деятельности, при котором в производство вкладываются не денежные, а основные средства.

Основой лизинговой сделки является передача имущества за плату во временное владение и пользование. Наиболее распространенным видом

лизинга в России является финансовый лизинг. Он характеризуется тем, что лизингодатель приобретает имущество для лизингополучателя, а затем возмещает свои затраты и получает вознаграждение через лизинговые платежи. При этом срок, на который имущество передается лизингополучателю во временное владение, совпадает с нормативным сроком его службы. Лизинг – сделка, объединяющая 3-х участников:

- изготовитель-поставщик
- лизингополучатель (Л-П)
- лизингодатель (Л-Д)

Поставщик и Л-Д заключают договор купли-продажи, как правило, в отношении дорогостоящей техники. По окончании срока лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя.

*Учет у лизингодателя*

Приобретенную технику лизингодатель учитывает по дебету счета 08, НДС по дебету счета 19. На балансе данное имущество учитывается на активном счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

*Корреспонденция:*

1. Приобретено имущество лизингодателем:

Д сч. 08/4, 19 К сч. 60

2. Ставится на баланс приобретенное имущество:

Д сч. 03 К сч. 08/4

3. Начислена амортизация:

Д сч. 91 К сч. 02

4. Списывается выкупленное имущество:

Д сч. 02 К сч. 03

5. Начислена и получена лизинговая плата:

а) Д сч. 62 К сч. 91      в) Д сч. 51 К сч. 62

б) Д сч. 91 К сч. 68

*Учет у лизингополучателя*

Так как имущество не является собственностью, то оно учитывается как имущество, взятое в аренду по Д - 001. Учет ведется аналогично учету аренды ОС.

*Корреспонденция:*

1. Получено имущество в лизинг:

Д сч. 001

2. Начислена лизинг-плата:

Д сч. 25,26

Д сч. 19

К сч. 76

3. Перечислена лизинг-плата и произведен зачет НДС в бюджет:

а) Д сч. 76 б) Д сч. 68

К сч. 51      К сч. 19

4. Получено в собственность лизинг-имущество:

а) К сч. 001

б) Д сч. 08/4, 19 К сч. 60

*в) Д сч. 01 К сч. 08/4*

Лизингополучатель может выкупить имущество раньше срока, поэтому все расходы он включает на счет 97 «Расходы будущих периодов» и, таким образом, он ускоренными темпами выплачивает стоимость имущества и получает его в собственность.

#### **4.8. Понятие о нематериальных активах (НМА)**

**Нематериальные активы (НМА)** – это группа хозяйственных средств, приносящая доход, приобретаемая за определенную плату.

К ним относятся:

- патенты
- лицензии
- торговые марки и торговые знаки
- технологические разработки
- права на использование земли и земельных ресурсов

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы. Организационные расходы состоят из затрат по оплате услуг консультантов, рекламы, по подготовке документации, регистрационных сборов и других расходов организации в период ее создания до момента регистрации. Деловая репутация – это разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и балансовой стоимостью ее имущества. Объектом нематериальных активов является положительная деловая репутация, которая рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод. Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю, и учитывается как доходы будущих периодов.

Нематериальные активы учитываются как основные средства, т. е. первоначально они учитываются по дебету счета 08/5 «Приобретение нематериальных активов». По дебету счета 08/5 учитываются и дополнительные расходы, связанные с вводом в эксплуатацию приобретенных НМА, ставятся они на баланс по фактической себестоимости и учитываются на активном счете 04 «Нематериальные активы».

На нематериальные активы начисляется амортизация. Начисление амортизации может осуществляться двумя методами:

1) линейный метод, при котором используется счет 05: Д сч. 25, 26 К сч. 05;

2) метод списания остаточной стоимости, при котором счет 05 не используется: Д сч. 25, 26 К сч. 04.



Нематериальные активы списываются по окончании срока. При списании необходимо, чтобы амортизация была начислена 100% балансовой стоимости. Если амортизация недоначислена, то остаточная стоимость списывается на счет 91 «Прочие расходы».

Аналитический учет НМА ведется отдельно по каждому виду в специальных карточках.

Поступают основные средства по следующим каналам:

1. *От учредителей в виде вноса в уставный капитал:*

а) Д сч. 08/5 К сч. 75/1

б) Д сч. 04 К сч. 08/5

2. *Приобретены НМА за определенную плату:*

а) Д сч. 08/5, 19 К сч. 60

б) Д сч. 04 К сч. 08/5

3. *Получены НМА по договору дарения:*

а) Д сч. 08/5 К сч. 98

б) Д сч. 04 К сч. 08/5

4. *Получены по договору мены:*

Д сч. 04 К сч. 08/5

5. *Списываются НМА (линейный способ):*

а) *амортизация начислена 100%*

Д сч. 05 К сч. 04

б) *амортизация недоначислена*

1) Д сч. 91 К сч. 04

2) Д сч. 05 К сч. 91

### **Тесты для самопроверки**

1. Поступление от поставщика отдельного объекта основных средств производственного назначения:

а) Д сч. 01 К сч. 60

б) Д сч. 04 К сч. 60

в) Д сч. 08 К сч. 60

2. Акцепт счета транспортной организации за доставку объекта основных средств производственного назначения:

а) Д сч. 01 К сч. 60

б) Д сч. 20 К сч. 60

в) Д сч. 08 К сч. 60

3. Введение в действие объектов основных средств в результате их строительства:

а) Д сч. 08 К сч. 60

б) Д сч. 20 К сч. 60

в) Д сч. 01 К сч. 08

4. Безвозмездное получение основных средств:

а) Д сч. 01 К сч. 99

б) Д сч. 08 К сч. 98

в) Д сч. 08 К сч. 91

5. По каким объектам основных средств не начисляется амортизация?

а) по безвозмездно полученным

б) по объектам производственного назначения

в) по изданиям (книги, брошюры)

6. За счет какого источника списывается недоамортизированная стоимость ликвидируемого объекта основных средств?

а) финансового результата

б) прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия

в) финансовых вложений

7. За счет какого источника отражается арендная плата у арендатора?

а) прибыли

б) себестоимости

в) финансовых вложений

8. Затраты на строительство цеха подрядным способом:

а) Д сч. 01 К сч. 60

б) Д сч. 08 К сч. 10

в) Д сч. 08 К сч. 60

9. Получение основных средств в счет вклада в уставный капитал:

а) Д сч. 01 К сч. 75/1

б) Д сч. 08 К сч. 75/1

в) Д сч. 01 К сч. 80

10. Начисление арендной платы у арендодателя, если получение арендной платы не является предметом деятельности:

а) Д сч. 76 К сч. 90; Д сч. 90 К сч. 68

б) Д сч. 76 К сч. 91; Д сч. 91 К сч. 68

11. Отражение затрат по текущему ремонту основных средств, произведенному за счет ремонтного фонда:

а) Д сч. 25 К сч. 60

б) Д сч. 91 К сч. 60

в) Д сч. 96 К сч. 60

12. Вложение основных средств в уставный капитал другой организации:

а) Д сч. 91, 02 К сч. 01

б) Д сч. 99, 02 К сч. 01

в) Д сч. 58, 02 К сч. 01

## 5. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

### 5.1. Учет личного состава и использование рабочего времени

Учет личного состава на предприятии осуществляется отделом кадров, т.е. прием на работу, увольнение, перевод с одного места работы на другое и т.д.

Основными документами по учету личного состава являются:

- приказы о приеме на работу, увольнении, переходе на другую работу
- табель учета использования рабочего времени
- расчетная ведомость
- платежная ведомость
- лицевой счет

Табель учета рабочего времени составляется табельщиком рабочего времени или мастером, где указываются дни явок и неявок на работу. Табель составляется на бригаду или отдел, передается в бухгалтерию 2 раза для начисления аванса и заработной платы. Расчетная ведомость составляется также на отдел или бригаду, и в ней учитывается начисленная заработная плата, доплата и виды удержаний из заработной платы. Данные расчетные ведомости используются для составления платежной ведомости и лицевого счета. Лицевой счет открывается на год на каждого работника и в нем регистрируются за каждый месяц начисленные суммы, удержанные суммы и суммы к выплате. Лицевые счета хранятся 75 лет, для восстановления стажа.

Контроль за своевременным началом и окончанием работы за использованием рабочего времени осуществляется с помощью следующих способов контроля:

- карточный
- жетонный
- пропускной
- рапорт или ведомость

Для организации учета труда выработки и заработной платы весь персонал подразделяется на:

- промышленно-производственный
- не промышленный
- работники не списочного состава

В свою очередь промышленно–производственный персонал делится на 2 категории:

- рабочие (сч. 20, 28)
- специалисты (руководители, специалисты и другие служащие) (сч. 25,26,29,23)

## 5.2. Понятие заработной платы. Формы и системы оплаты труда

Под оплатой труда принято понимать вознаграждение, установленное работнику за выполнение трудовых обязанностей. Оплата труда каждого работника определяется работодателем, в зависимости от количества и качества выполненной работы.

Дифференциация размеров оплаты труда осуществляется в зависимости от сложности и результатов труда работника. При оплате труда рабочих могут применяться тарифные ставки, оклады, а также бестарифная система, если предприятие сочтет такую систему наиболее целесообразной.

Вид системы оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, премий предприятие определяет самостоятельно и фиксирует в коллективных договорах. Вопросы оплаты труда регулируются с помощью договоров. Низкая граница оплаты труда – это минимальный размер оплаты труда, а высшая – не ограничена.

В настоящее время минимальный размер оплаты труда осуществляет три основные функции:

- является государственной гарантией минимального размера оплаты труда
- играет роль норматива при исчислении штрафов, налогов и других платежей
- служит критерием для определения размера пособий и компенсаций

Основными формами оплаты труда являются:

- сдельная;
- повременная.

Сдельная форма заработной платы зависит от количества произведенных единиц изделий, с учетом их качества и сложности, и установленной сдельной расценки за 1 изделие.

К разновидностям сдельной формы оплаты труда относятся:

- прямая сдельная
- сдельно-премиальная
- аккордная
- сдельно-прогрессивная

Повременная форма заработной платы, при которой заработная плата зависит от количества затраченного времени и оплаты за единицу времени, с учетом квалификации работника и условий труда.

К разновидностям повременной формы оплаты труда относятся:

- простая повременная форма оплаты труда;
- повременно-премиальная.

При повременной оплате труда необходимо знать:

- количество отработанного времени

- часовую тарифную ставку

На каждом предприятии или организации разработано и утверждено положение о премировании работников, в котором предусмотрено, за выполнение каких показателей начисляется премия и в каком проценте или сумме.

Для учета заработной платы применяется пассивный счет 70 – «Расчеты по оплате труда». Кредитовое сальдо показывает задолженность предприятия перед работниками по заработной плате.

По кредиту - учитывается начисление заработной платы.

По дебету – выплата и удержание из нее.

Заработная плата является элементом себестоимости продукции, выполненных работ или услуг, и поэтому начисленная сумма заработной платы включается в себестоимость следующей корреспонденцией:

*Д сч.* - 20-28, 29, 97, 08, 10, 16, 91

*К сч.* - 70

### 5.3. Учет основной заработной платы

Основная заработная плата – это заработная плата за тот период, когда работник работал или выполнял услуги.

В состав основной заработной платы входит:

- повременная или сдельная з/плата;
- доплаты за отклонения от нормальных условий работы;
- простой не по вине работника.

Повременная заработная плата начисляется следующим образом:

часовая		количество
тарифная	x	отработанных
ставка		часов

Если работник отработал неполное число рабочих дней, то его заработная плата начисляется следующим образом:

<u>Месячный оклад</u>		кол-во
Кол-во раб. дн. в м-це	x	отраб. дней

Пример: часовая тарифная ставка 25 руб. В соответствии с табелем отработано 160 часов.

160 ч. x 25 руб. = 4000 руб. (зарплата при поврем. форме)

Однако в текущем месяце рабочих дней 20, отработано 17 дней.

Его зарплата = 4000/20 x 17 = 3400 руб.

При сдельной форме оплаты труда зарплата начисляется исходя из выработки и сдельной расценки.

Пример: произведено 160 деталей, сдельная расценка 25 руб. за 1 дет.

160 x 25 = 4000 руб.

К доплатам за отклонение от нормальных условий труда относятся:

- доплаты за работу в сверхурочное время, которые оплачиваются следующим образом:

первые 2 часа доплата составляет 50% часовой тарифной ставки или сдельной расценки, последующие часы - 100% (рабочих);

- доплата за работу в ночное время (с 22 часов до 6 утра) составляет 50-75% к расценке в зависимости от условий труда.

- оплата в выходные и праздничные дни (при выполнении срочных заказов) производится в двойном размере.

Для лиц, работающих по скользящему графику, это предусматривается только в праздничные дни.

На многих предприятиях оплата при выполнении срочных заказов производится в обычном порядке, однако предоставляются за эти дни отгулы.

- доплаты за работы в вечернее время (18-22 часа) за совмещение профессий, за подготовку специалистов, другие доплаты, которые предприятие разрабатывает самостоятельно и предусматривает суммы доплат.

Все доплаты оформляются отдельными первичными документами на доплату, которая отличается по цвету от остальных документов.

- доплаты за простои производятся в том случае, если они произошли не по вине работника (так называемые внешние простои):

- отсутствие электроэнергии
- недопоставка сырья
- отсутствие воды и т.д.

В данном случае оплата за внешние простои всем категориям работников должна быть не ниже 75% часовой тарифной ставки или средне-сдельной зарплаты (средняя за 2 месяца и 75% от нее).

#### **5.4. Учет дополнительной зарплаты**

Дополнительной зарплатой считается такая зарплата, которая начисляется за неотработанное время:

- оплата очередного отпуска
- оплата учебного отпуска
- оплата за выполнение государственных и общественных обязанностей
- оплата за участие в сельхозработах, на переподготовке, на медосмотрах, в военкоматах и другие
- оплата по временной нетрудоспособности
- доплаты подросткам, не достигшим 18 лет и женщинам, имеющим детей до 1,5 лет.

Расчет дополнительной зарплаты производится исходя из расчета среднего заработка (Пост. Мин. труда №58 от 17.05.2000г.)



Сдельщикам оплата начисляется исходя из выработки, однако если сумма ниже, то производится доплата до средней сдельной 1-го разряда, т.к. подростки имеют право на сокращенный рабочий день. Продолжительность рабочего дня у лиц 16 лет – 6 часов, 17 лет - 7 часов.

Женщины, имеющие детей в возрасте до 1,5 лет, имеют право на 6 часовой рабочий день, поэтому за 2 часа производится доплата до средней повременной или средней сдельной заработной платы исходя из заработной платы дородового отпуска.

### **5.5. Документальное оформление учета выработки и начисления заработной платы**

Для учета выработки рабочих применяются следующие первичные документы:

- наряд на сдельную работу
- маршрутный лист
- ведомость учета выработки
- рапорт о выработке бригады

Наряд на сдельную работу выписывается на одного рабочего или бригаду, он может выписываться на смену или на месяц, однако в конце каждого месяца он сдается в бухгалтерию, где указываются объемы выполненных работ. Наряд выписывается при выполнении ремонтных или строительно-монтажных работ.

Маршрутный лист применяется на предприятии, где организован конвейерный процесс производства, т.е. каждый член бригады выполняет определенную операцию. Поэтому в маршрутном листе отмечается количество операций, выполняемых каждым рабочим. Маршрутный лист составляется на смену. В конце рабочей смены показатели переносятся в рапорт о выработке бригады.

В рапорте показатели накапливаются в течение месяца. По окончании месяца рапорт закрывается. К рапорту прилагается маршрутный лист, и все передается в бухгалтерию для начисления заработной платы.

Ведомость учета выработки составляется на каждого рабочего на месяц. Записи осуществляют в течение смены, если рабочий обслуживал за смену несколько станков, то в ведомости указывается выработка на каждом станке. В конце месяца ведомость сдается в бухгалтерию. Ведомость ведет мастер, нормировщик проставляет расценки и она сдается в бухгалтерию.



## 5.6. Синтетический учет начисленной заработной платы

Для учета применяется пассивный счет 70 «Расчеты по оплате труда»: по кредиту учитывается начисление, по дебету - выплата и удержания из зарплаты.

Зарплату необходимо не только правильно начислять, но и правильно отнести на балансовый счет, т.к. она оказывает влияние на себестоимость продукции, выполненных работ и услуг. Рассмотрим корреспонденцию в следующей таблице.

Д	К	
20		За производство продукции
23		Работникам вспомогательного производства
25		Цеховому персоналу (кроме рабочих)
26		Административно-хозяйственному персоналу
28		Рабочим за исправление брака
29		Работникам не промышленного производства и хозяйственникам
97	сч.70	Работникам экспериментального цеха
91		За работы по ликвидации основных средств, а также премии всем категориям работающих
69/1		Пособие по временной нетрудоспособности
08		За строительно-монтажные работы
10,16		За работы по разгрузке производственных запасов
44		За работы, связанные с продажей продукции
75/2		Начислены дивиденды учредителям

Рассмотренная корреспонденция отражается в сводной ведомости начисления зарплаты и распределения по балансовым счетам. На основании сводной ведомости производятся отчисления во внебюджетные фонды (единый социальный налог).

## 5.7. Виды удержаний из заработной платы и их учет

Из заработной платы производится 3 вида удержаний:

- обязательные удержания
- добровольные удержания
- удержание по исполнительным листам

К обязательным удержаниям относятся:

Налог с доходов физических лиц – данным налогом облагаются все доходы работника, за исключением 400 руб. на работника и 300 руб. на одного ребенка (студенты, аспиранты до 24 лет). При достижении совокупного дохода с начала года 20000 руб. – льготы отменяются.

Предусмотрены и другие льготы (часть № 2 Налогового кодекса).

Установлены следующие ставки: 13% - со всех доходов; 6% - с суммы дивидендов; 35% - с выигрышей.

*Корреспонденция:*

*Начислен налог с доходов:*

*Д сч. 70 К сч. 68*

Профсоюзные взносы удерживаются только с членов профсоюза в размере 1% со всех сумм дохода, за исключением пособия по временной нетрудоспособности: Д сч. 70 К сч. 68.

Добровольные удержания производятся на основании договора или заявления. Как правило, удержания производятся ежемесячно в твердых суммах. К ним относятся:

- страховые суммы
- погашение ссуд банка
- перечисление зарплаты на текущий счет в банке
- квартплата
- за содержание детей в детских дошкольных учреждениях
- списание спонсорских сумм

*Корреспонденция:*

*а) Д сч. 70 К сч. 76*

*б) Д сч. 70 К сч. 73/1*

По исполнительным листам удержание производится на основании поступивших документов из органов суда, где указывается сумма или процент удержаний.

К ним относятся:

*- алименты: Д сч. 70 К сч. 76*

*- возмещение материального ущерба: Д сч. 70 К сч. 73/2*

*- штрафы: Д сч. 70 К сч. 76*

Все виды удержаний отражаются в расчетной ведомости по каждому работнику.

## **5.8. Учет расчетов с органами социального страхования и обеспечения**

С 1 января 2001 года был введен единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды:

- пенсионный фонд
- фонд социального страхования
- фонд обязательного медицинского страхования

Этот налог заменяет взносы в перечисленные внебюджетные фонды, взимаемые ранее. Налогоплательщиками являются работодатели, частные предприниматели, родовые семейные общины, фермерские хозяйства и адвокаты.

Объектами обложения являются:

- выплаты, вознаграждения и другие доходы, начисляемые работодателями в пользу работника;
- выплаты по договорам, а также авторским и лицензионным договорам;
- выплаты в виде материальной помощи.

Для расчета налоговой базы суммируются все доходы за налоговый период в пользу работников. Налоговая база должна определяться ежемесячно отдельно по каждому работнику нарастающим итогом с начала года. В базу включаются как денежные, так и выплаты в натуральной форме.

От данного налога освобождаются:

- доходы работников-инвалидов I, II, III групп;
- доходы иностранных граждан и лиц без гражданства.

С 1 января 2002 года индивидуальные предприниматели, уплачивающие в бюджет «Налог на вмененный доход», являются плательщиками и единого социального налога. Порядок уплаты для работодателей за истекший месяц - не позднее 15 числа следующего месяца. Для индивидуальных предпринимателей необходимо в 5-ти дневный срок по истечении месяца представить в налоговые органы декларацию о доходах.

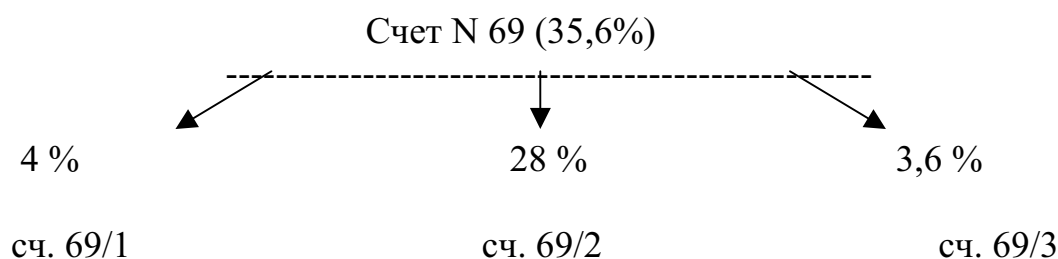
Если производятся авансовые платежи, то в конце года на основании предъявленной декларации производится перерасчет.

Налоговые органы контролируют порядок и сроки перечисления и при несоблюдении взыскивают штрафы и пени. Для учета расчетов с государственными внебюджетными фондами применяют пассивный счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который имеет 3 субсчета:

- 69/1 – расчеты по социальному страхованию 4 %
- 69/2 – расчеты с пенсионным фондом 28 %
- 69/3 – расчеты с фондом обязательного медицинского страхования 3,6 %

Для работодателей установлена ставка 35,6 %.

Для предприятий сельского хозяйства, фермеров и частных предпринимателей – ставка ниже.



Начисленные средства перечисляются по назначению и используются:

4 % - на оплату пособий по временной нетрудоспособности, санаторных путевок и мероприятий, связанных с улучшением здоровья.

28 % - перечисления в центральный пенсионный фонд, где средства используются на выплату пенсий и пособий малообеспеченным семьям.

3,6 % - перечисления в фонд медицинского страхования, где средства используются на содержание медучреждений, а также на выплату медицинских страховок.

Дополнительно организация производит отчисления на социальное страхование. Ставка устанавливается в зависимости от профессиональных заболеваний (не входит в единый социальный налог).

*Корреспонденция:*

*1. Произведены отчисления на социальное страхование и обеспечение от начисленной з/платы:*

*Д сч. 20-29, 97, 91, 44, 08, 10, 16 К сч. 69/1*

*2. Перечислены средства во внебюджетные фонды:*

*Д сч. 69/1-3 К сч. 51*

*3. Начислено пособие по временной нетрудоспособности:*

*Д сч. 69/1 К сч. 70*

## **5.9. Учет депонированной заработной платы**

Депонированная заработная плата – это такая заработная плата, которая не получена работниками в течение 3-х рабочих дней. “Депонент” – заморожена.

Депонированные суммы регистрируются в специальном журнале учета депонированных сумм в следующем порядке:

- табельный номер, Ф.И.О.
- дата записи
- сумма
- подпись лица, сделавшего запись
- дата и сумма выдачи
- подпись лица, сделавшего запись

Депонированные суммы хранятся в течение 3-х лет, если в течение данного срока они не востребованы, то они зачисляются в доход организации.

Для учета депонированных сумм применяется пассивный счет 76/4 «Расчеты по депонированным суммам»:

- по кредиту учитывается увеличение депонированных сумм
- по дебету - выдача или списание

Востребовать депонированную сумму работник имеет право в любое время, однако т.к. установлены дни выдачи заработной платы, то эти суммы

выдаются в эти дни. Однако по заявлению работника и решению администрации депонированная сумма может быть выдана и в другие дни.

*Корреспонденция:*

1. *Депонируется своевременно не полученная з/плата:*  
Д сч. 70 К сч. 76/4
2. *Сдана в банк депонированная з/плата:*  
Д сч. 51 К сч. 50
3. *Получено в кассу на выплату депонированной з/платы:*  
Д сч. 50 К сч. 51
4. *Выдана из кассы депонированная з/плата:*  
Д сч. 76/4 К сч. 50
5. *Невостребованная депонированная з/плата по истечении 3-х лет зачисляется в доход:*  
Д сч. 76/4 К сч. 91

### **Тесты для самопроверки**

1. Начисление заработной платы работникам предприятия отражается в учете следующей записью:
  - а) Д сч. 20,23,25,26,44 К сч. 70
  - б) Д сч. 20,23,25,26,99 К сч. 70
  - в) Д сч. 20,23,25,26,83 К сч. 70
2. Начисление заработной платы работникам за время отпуска отражается проводкой:
  - а) Д сч. 83 К сч. 70
  - б) Д сч. 84 К сч. 70
  - в) Д сч. 96 К сч. 70
3. К дополнительной заработной плате относятся следующие выплаты работникам:
  - а) доплаты за отступление от нормальных условий труда
  - б) предусмотренные законодательством о труде выплаты за непроработанное время
  - в) премии и премиальные надбавки
4. Выдача депонированной заработной платы отражается в учете записями:
  - а) Д сч. 70 К сч. 50
  - б) Д сч. 76 К сч. 50
  - в) Д сч. 90 К сч. 50
5. Начисление дивидендов по акциям работников, являющихся акционерами предприятия, отражается в учете записью:
  - а) Д сч. 84 К сч. 70
  - б) Д сч. 84 К сч. 75
  - в) Д сч. 99 К сч. 75

6. Удержания из заработной платы материально ответственного лица суммы выявленной при инвентаризации недостачи ценностей отражается проводкой:

- а) Д сч. 70 К сч. 73
- б) Д сч. 70 К сч. 94
- в) Д сч. 70 К сч. 99

7. Верхний предел фонда оплаты труда предприятия устанавливается:

- а) законодательством
- б) финансовыми органами
- в) предприятием самостоятельно

8. Удержания из заработной платы работников по полученным займам отражается проводкой:

- а) Д сч. 70 К сч. 73
- б) Д сч. 70 К сч. 66,67
- в) Д сч. 70 К сч. 76

9. Списание на финансовые результаты предприятия сумм депонированной заработной платы, по которым истекли сроки исковой давности, отражается проводкой:

- а) Д сч. 70 К сч. 99
- б) Д сч. 76 К сч. 84
- в) Д сч. 76 К сч. 99

10. Начисление пособий по социальному страхованию работникам отражается проводкой:

- а) Д сч. 69 К сч. 70
- б) Д сч. 84 К сч. 70
- в) Д сч. 20 К сч. 69

11. Удержание из заработной платы за допущенный брак отражается записью:

- а) Д сч. 70 К сч. 28
- б) Д сч. 73 К сч. 51
- в) Д сч. 73 К сч. 28

12. Перечисление заработной платы в сбербанк на счет работника отражается проводкой:

- а) Д сч. 76 К сч. 51
- б) Д сч. 70 К сч. 51
- в) Д сч. 70 К сч. 50

13. Удержания из заработной платы за товары, купленные работником в кредит, отражается проводкой:

- а) Д сч. 70 К сч. 66
- б) Д сч. 70 К сч. 73
- в) Д сч. 66 К сч. 73

## 6. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

### 6.1. Понятие готовой продукции и ее оценка

Готовой продукцией считается такая продукция или изделия, которые прошли весь технологический процесс, соответствуют технологическим условиям, оформлены приемо-сдаточными документами и сданы на склад.

Организации осуществляют услуги, в состав готовой продукции включают стоимость услуг.

Готовая продукция или услуги в бухучете оцениваются по следующим вариантам:

- 1) по фактической себестоимости по окончании месяца;
- 2) по плановой (нормативной) себестоимости в течение месяца;
- 3) при продаже по договорным ценам.

При учете готовой продукции по плановой себестоимости в течение месяца по окончании месяца определяется фактическая себестоимость и рассчитывается отклонение фактической себестоимости от плановой. Для учета отклонения в бухучете применяют активный счет 40 «Выпуск продукции (работ и услуг)».

В течение месяца по дебету счета – учитывается плановая себестоимость.

По окончании месяца списывается отклонение со счета 20 «Основное производство» и затем отклонение списывается на счет 43 «Готовая продукция». Таким образом, по окончании месяца счет 40 всегда закрывается.

Отклонение может быть со знаком «+» в том случае, если фактическая себестоимость больше плановой себестоимости и, наоборот, если плановая себестоимость больше фактической, то на сумму разницы составляется корреспонденция «красным сторно».

Для учета готовой продукции применяется активный счет 43 «Готовая продукция».

Дебетовое сальдо счета показывает наличие готовой продукции на складе, по фактической себестоимости.

По дебету счета учитывается поступление продукции из производства на склад.

По кредиту счета - отгрузка покупателям.

Продажа готовой продукции осуществляется по договорным ценам, при этом отдельной строкой указывается сумма НДС.

*Корреспонденция:*

*1. Принята на склад из основного производства готовая продукция по плановой себестоимости (запись производится в течение месяца):*

*а) Д сч. 40  
К сч. 20*

*б) Д сч. 43  
К сч. 40*

2. Списывается в конце месяца отклонение фактической себестоимости от плановой:

*Фактическая себестоимость больше плановой*

а) Д сч. 40	б) Д сч. 43	в) Д сч. 90	«Продажи»
К сч. 20	К сч. 40	К сч. 43	

*Отклонение*

*Фактическая себестоимость меньше плановой*

а) Д сч. 40	б) Д сч. 43	в) Д сч. 90
К сч. 20	К сч. 40	К сч. 43

## **6.2. Учет готовой продукции на складе и в бухгалтерии**

Законченная готовая продукция, принятая отделом технического контроля, сдается на склад по приемо-сдаточным накладным или актам.

Учет готовой продукции на складе ведется по сортам, видам в карточках складского учета, т.е. запись производится в графу «приход» карточки. После каждой записи рассчитывается конечный остаток. На основании документов по отгрузке продукции производится запись в графу «расход» и также определяется остаток.

По окончании месяца на складе составляется сальдовая ведомость готовой продукции в натуральных измерителях. В бухгалтерии в течение месяца составляются:

1) накопительные ведомости поступления готовой продукции из производства на склад в натуральных измерителях и по плановой себестоимости;

2) накопительные ведомости отгрузки готовой продукции покупателям в натуральных измерителях по плановой себестоимости;

3) ведомость расчета отклонения фактической себестоимости от плановой по каждому виду готовой продукции;

4) оборотная ведомость по готовой продукции, в которой указывается:

- остаток на начало месяца
- приход
- расход
- остаток на конец месяца по каждому виду продукции

По окончании месяца производится сверка остатков склада готовой продукции с остатками в бухгалтерии.

Таким образом, учет готовой продукции ведется по сальдовому методу.

## **6.3. Учет отгрузки готовой продукции покупателям**

Отгрузка готовой продукции покупателям осуществляется на основании следующего:



- договор на продажу
- накладная
- сертификат качества
- счет-фактура
- платежное требование

При заключении договора на продажу предусматривается:

- договорная цена
- вид оплаты:

а) за наличный расчет;

б) безналичным расчетом (с расчетного счета, аккредитивом, со ссудного счета)

- переход права собственности на продукцию:

а) после отгрузки

б) после оплаты

Если в договоре предусматривается, что право собственности у покупателя наступает после отгрузки продукции поставщиком, то в данном случае учет осуществляется следующим образом:

*Корреспонденция:*

1. *Выставлен счет покупателю для оплаты:*

*Д сч. 62*

*К сч. 90*

*договорная цена*

2. *Отгрузка продукции покупателю:*

*Д сч. 90 К сч. 43*

3. *Начислен НДС:*

*Д сч. 90 К сч. 68 (76/НДС)*

4. *Поступила оплата от покупателя за отгруженную продукцию по договорным ценам:*

*Д 50,51*

*К 62*

*договорная цена Д сч. 76/2*

*К сч. 68*

Если в договоре предусмотрено, что право собственности у покупателя наступает после оплаты за продукцию, то в бухучете применяется активный счет 45 «Отгруженная продукция и оказанные услуги».

Дебетовое сальдо счета 45 показывает фактическую себестоимость отгруженной продукции, но еще не оплаченную покупателем.

По дебету учитывается отгрузка.

По кредиту производится списание фактической себестоимости, когда поступает оплата от покупателя.

Переход права собственности в данном случае к покупателю наступит после оплаты, поэтому до поступившей оплаты от покупателя отгруженная продукция будет являться собственностью поставщика и учитываться по дебету счета 45.

В данном примере учет ведется двумя способами:

1 способ – переход права собственности у покупателя наступает в момент отгрузки продукции поставщиком;

2 способ – переход права собственности у покупателя наступает после оплаты поставщику.

*Корреспонденция (первый способ):*

1. Отгружена продукция покупателю и выставлен счет для оплаты:

а) Д сч. 45 К сч. 43 б) Д сч. 62 К сч. 90

2. Начислен НДС на отгруженную продукцию:

Д сч. 90 К сч. 68 (76/НДС)

3. Поступила оплата за продукцию:

Д сч. 51,50 К сч. 62

4. Начислена задолженность по НДС в бюджет:

Д сч. 76/НДС К сч. 68

5. Списывается фактическая себестоимость отгруженной продукции:

Д сч. 90 К сч. 45

*Корреспонденция (второй способ):*

1. Выставлен счет покупателю за продукцию по договорным ценам и отгружена продукция:

а) Д сч. 62 К сч. 90 б) Д сч. 90 К сч. 43

2. Начислен НДС:

Д сч. 90 К сч. 68 (76/НДС)

3. Поступила оплата:

Д сч. 51, 50 К сч. 62

4. Отражена задолженность по НДС:

Д сч. 76/НДС К сч. 68.

При расчетах с покупателями предоплатой счет 45 использовать не следует.

Учет отгружаемой продукции в течение месяца ведется в следующих ведомостях:

- ведомость отгрузки продукции по плановой себестоимости;
- ведомость отгрузки продукции по фактической себестоимости;
- ведомость отгрузки продукции по договорным ценам, в правой части которой делается отметка поступившей оплаты от покупателя – дата и сумма.

#### **6.4. Учет расходов, связанных с продажей продукции**

К расходам, связанным с продажей продукции, относятся следующие расходы:

- стоимость израсходованной тары;
- оплата транспортным организациям за доставку;
- оплата рабочим за отгрузку продукции покупателям;

- отчисления на соцстрахование и обеспечение от зарплаты;
- командировочные расходы, связанные с продажей;
- расходы по рекламе;
- комиссионные вознаграждения посредническим организациям.

Перед отгрузкой продукции покупателем заключается договор, в котором предусматривается, за чей счет будут производиться расходы по продаже, т.к. данные расходы делятся на группы:

- франко-склад поставщика;
- франко-станция отправления.

«Франко» (лат. слово) – коммерческие расходы, связанные с продажей.

При первом способе, расходы, связанные с продажей продукции, осуществляются за счет средств покупателя, и поставщик их учета не ведет.

Пример.

АО «Корд» реализует техническую ткань ЯШЗ. Все расходы, связанные с продажей ткани, осуществляются за счет средств ЯШЗ и учитываются на счете 10 как транспортно-складские расходы. АО «Корд» учет их не ведет.

При втором способе все расходы, связанные с продажей, осуществляются за счет средств поставщика и учитываются на активном счете 44 «Расходы на продажу».

По дебету данного счета в течение месяца учитываются и собираются все произведенные расходы.

По кредиту производится их списание по окончании месяца на дебет счета 90 «Продажи».

Метод списания расходов предусматривается учетной политикой, т.к. существует два метода списания:

1) если сумма расходов за месяц небольшая, то счет 44 закрывается корреспонденцией: Д сч. 90 К сч. 44;

2) если сумма расходов большая, то они списываются пропорционально проданным товарам и рассчитываются следующим образом:

$$1. \quad \% \text{ расходов по продаже} = \frac{\text{Нач.с-до} + \text{Дт об}}{\text{сч. 44} \quad \text{сч. 44}} \times 100\% \\ \frac{\text{Нач.с-до} + \text{Дт об}}{\text{сч. 43} \quad \text{сч. 43}}$$

$$2. \quad \text{Сумма расходов} = \frac{\% \text{ расходов по продаже} \times \text{Кт об сч. 43}}{100\%}$$

*Корреспонденция:*

1. *Отпущена со склада тара на упаковку реализуемой продукции:*  
Д сч. 44 К сч. 10/4
2. *Принят к оплате счет транспортной организации за доставку продукции покупателям:*  
Д сч. 44, 19 К сч. 76
3. *Начислена заработная плата рабочим за отгрузку продукции покупателям:*  
Д сч. 44 К сч. 70
4. *Произведены отчисления на соцстрахование и обеспечение (ЕСН) от з/платы:*  
Д сч. 44 К сч. 69
5. *Оплачены расходы по рекламе:*
  - а) Д сч. 44 К сч. 76
  - б) Д сч. 76 К сч. 51
6. *Произведены командировочные расходы:*  
Д сч. 44 К сч. 71
7. *Оплачены комиссионные вознаграждения посредникам:*
  - а) Д сч. 44 К сч. 76
  - б) Д сч. 76 К сч. 51,50
8. *Списываются в конце месяца расходы по продаже:*  
Д сч. 90 К сч. 44

### **6.5. Учет продажи**

Для учета продажи продукции применяется активно-пассивный счет N 90 «Продажи». К данному счету открываются следующие субсчета:

- 90/1 (пассив) – выручка от продажи
- 90/2 (актив) – фактическая себестоимость проданной продукции
- 90/3 (актив) – начисленная сумма НДС по проданной продукции
- 90/4 (актив) – акцизный налог по проданной продукции
- 90/5 (актив) – расходы по продаже и т.д.
- 90/9 (актив-пассив) – прибыль (убыток) от продаж

По дебету счета учитывается убыток, по кредиту счета – прибыль.

В течение месяца на всех перечисленных субсчетах собираются и учитываются все операции. По окончании месяца подсчитываются обороты по дебету и по кредиту субсчетов и сопоставляются, т.е. поступившая выручка сопоставляется с фактической себестоимостью и налогами (НДС и акцизный налог).

Разница регистрируется на счете 90/9, которая затем списывается следующей корреспонденцией:

Прибыль: Д сч. 90/9 К сч. 99.  
Убыток: Д сч. 99 К сч. 90/9.

Счет 99 «Прибыли и убытки» (активно-пассивный).

По кредиту учитывается прибыль, полученная от основного вида деятельности и прочей деятельности.

По дебету учитывается убыток.

В учетной политике предусматривается метод учета выручки для целей налогообложения: определение выручки по отгрузке или определение выручки по оплате. Рассмотрим корреспонденцию учета выручки и налогообложения:

Содержание операций	Определение выручки по отгрузке		Определение выручки по оплате	
	Д	К	Д	К
1.Выставлен счет покупателям за продукцию для оплаты по договорным ценам.	62	90/1	62	90/1
2.Отгружена продукция покупателям:				
а) переход права собственности в момент отгрузки;	90/2	43	90/2	43
б) переход права собственности после оплаты.	45	43	45	43
3.Начислен НДС на отгруженную продукцию.	90/3	68	90/3	76/ндс
4.Поступила оплата от покупателя по договорной цене.	51	62	51	62
5.Отражена задолженность по НДС в бюджет.	-	-	76/ндс	68
6.Списывается фактическая себестоимость отгруженной и оплаченной продукции (см. опер. 2б).	90/2	45	90/2	45
7.Списываются расходы по продаже.	90/4	44	90/4	44
8.Определить финансовый результат от продажи (прибыль).	90/9	99	90/9	99

Таким образом, в конце месяца закрывается счет 90/9. Остальные субсчета закроются в конце года (90/1, 90/2, 90/3, 90/4.).

Такой метод учета на субсчетах необходим для составления формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

### **6.6. Учет продажи продукции по договору мены**

Договор мены заключается между организациями, которые обязуются поставлять друг другу определенные товары в обмен на другие

товары. При данной сделке каждая из организаций одновременно выступает и поставщиком и покупателем.

Исполнение договора мены (бартерной сделки) – это обмен товарами, предполагающий передачу права собственности. Предметом договора мены могут выступать только собственные товары или вещи.

Для отражения обмена товаров в бухучете следует определить:

- момент перехода права собственности;
- сумму оценки приходуемых ценностей;
- сумму оценки операций по обмену товаров для целей налогообложения.

Момент перехода права собственности может осуществляться двумя способами:

1) поступившие товары являются собственностью в момент принятия их на склад;

2) поступившие товары на склад будут являться собственными только после отгрузки обмениваемых товаров.

Пример.

#### **I способ**

#### **II способ**

1. Поступили материалы на склад по договору мены:

Д сч. 10

Д сч. 002

Д сч. 19

К сч. 60

2. Отгружены товары по договору мены:

Выставлен счет и начислен НДС:

а) Д сч. 90/2 К сч. 43

а) Д сч. 90/2 К сч. 43

б) Д сч. 62 К сч. 90/1

б) Д сч. 62 К сч. 90/1

в) Д сч. 90/3 К сч. 68

в) Д сч. 90/3 К сч. 68

3. Поступившие материалы переходят в собственность:

а) К сч. 002

б) Д сч. 10

Д сч. 19

К сч. 60

4. Произведен зачет НДС в бюджет:

Д сч. 68 К сч. 19

Д сч. 68 К сч. 19

5. Произведен зачет по договору мены:

Д сч. 60 К сч. 62

Д сч. 60 К сч. 62

При заключении договора мены предусматривается, что обмен должен быть равноценным.

Однако в практике встречаются случаи неравноценного обмена. В данном случае одна из сторон производит доплату в виде разницы и составляет следующую корреспонденцию:

1. Доплату производит поставщик (отгружено продукции больше):

Д сч. 51 К сч. 62

2. Доплата делается покупателем:

*Д сч. 60 К сч. 51*

При заключении договора мены предусматривается порядок зачета НДС:

*Д сч. 68 К сч. 19*

При договоре мены оформляются следующие документы:

- договор (в 2-х экз.);
- накладная;
- сертификат;
- счет-фактура, платежное требование.

Банк в операции мены участия не принимает.

### **Тесты для самопроверки**

1. Получено в кассу от покупателя наличными деньгами в оплату продукции, отгруженной в прошлом месяце:

*1.1. Д сч. 62 – К сч. 90-1.*

*1.2. Д сч. 50 – К сч. 90-1*

*1.3. Д сч. 50 – К сч. 62*

2. Отражается положительная курсовая разница на конец отчетного периода, образовавшаяся по расчетам с покупателями:

*2.1. Д 62- К 90-1*

*2.2. Д 62- К 90-1*

*2.3. Д 91-2- К 90-1*

3. Отражается положительная суммовая разница по расчетам с покупателями, возникающая в случае, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной в иностранной валюте (у.е.):

*3.1. Д сч. 62 - К сч. 90-1*

*3.2. Д сч. 62 - К сч. 90-1*

*3.3. Д сч. 91-2 - К сч. 90-1*

4. Авансы, полученные в счет будущих поставок продукции, отражаются:

*4.1. Д сч. 62 - К сч. 51*

*4.2. Д сч. 62 - К сч. 62*

*4.3. Д сч. 62 - К сч. 60*

5. Начисленный в бюджет налог с продаж отражается по дебету:

*5.1. Счета 91-1*

*5.2. Счета 91-2*

*5.3. Счета 91-3*

6. Оприходована готовая продукция:

*6.1. Д сч. 43 - К сч. 20*

*6.2. Д сч. 40 - К сч. 20*

*6.3. Д сч. 40 - К сч. 43*

7. Расходы, связанные с продажей продукции, списываются в дебет счета:

7.1. Счета 44

7.2. Счета 90-2

7.3. Счета 20

8. Что означает запись: дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продажи», кредит счета 43 «Готовая продукция», если организация учитывает выручку по методу начисления?

8.1. Возврат продукции покупателю

8.2. Списание себестоимости отгруженной готовой продукции

8.3. Выявление недостачи продукции

9. Что означает запись по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 19 «Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям»?

9.1. Возмещение НДС из бюджета

9.2. Начисление НДС

9.3. Зачет уплаченного НДС из сумм, полученных авансом от покупателей

10. Какой счет кредитуется при оплате счетов покупателями?

10.1. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

10.2. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

10.3. Счет 51 «Расчетный счет»

11. Отражается оплата продукции покупателем выдачей векселя:

11.1. Д сч. 62 - К сч. 90-1

11.2. Д сч. 62 - К сч. 90-1, 91-1

11.3. Д сч. 62 - К сч. 90-1, 98

12. По дебету какого счета отражается уплата железнодорожного тарифа при продаже продукции по цене франко-вагон-станция отправления при условии, что покупатель компенсирует эти расходы поставщику?

12.1. Д сч. 62

12.2. Д сч. 76

12.3. Д сч. 44

13. Числящаяся на счет 45 «Товары отгруженные» отгруженная продукция отражается в балансе:

13.1. По договорным ценам

13.2. Нет четкого ответа

13.3. По фактической себестоимости

14. Задолженность по отгруженной иностранным покупателям продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

14.1. Пересчитывается на дату совершения операции в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте



14.2. Пересчитывается в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте на дату совершения операции и на последнее число месяца

14.3. Не пересчитывается в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

15. Когда производится запись по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»?

15.1. После отгрузки продукции покупателям

15.2. В конце месяца

15.3. При составлении налоговой декларации

16. Отгрузка продукции покупателям оформляется документом:

16.1. Счетом (форма № 868), счетом-фактурой, товарно-транспортной накладной

16.2. Счетом-фактурой, товарно-транспортной накладной

16.3. Счетом (форма №868), приказом-накладной

17. В платежном поручении покупатель указывает платеж:

17.1. Общей суммой, не выделяя налог на добавленную стоимость

17.2. Общей суммой с указанием НДС в процентах

17.3. Общей суммой с указанием суммы НДС

18. Экономия фактической себестоимости произведенной продукции по сравнению с нормативной себестоимостью отражается на счетах:

18.1. Д сч. 40 - К сч. 43

18.2. Д сч. 40 - К сч. 90-2

18.3. Д сч. 90 -2 - К сч. 40 (красное сторно)

19. Списаны затраты после сдачи работ заказчику:

19.1. Д сч. 90 -2 - К сч. 20

19.2. Д сч. 62 - К сч. 20

19.3. Д сч. 43 - К сч. 20

20. Готовая продукция – это:

20.1. Часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией), технические качественные характеристики которой соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством.

20.2. Выпущенная из производства и сданная на склад.

20.3. Отгруженная покупателем.

21. Единицей бухгалтерского учета готовой продукции является:

21.1. Номенклатурный номер

21.2. Вид продукции

21.3. Наименование продукции

22. При продаже продукции за наличный расчет налог с продаж:

- 22.1. *Указывается в счете-фактуре*
- 22.2. *Не указывается в счете-фактуре*
- 22.3. *Указывается в чеке контрольно-кассовой машины и указывается в счете-фактуре*
- 23. При продаже продукции за наличный расчет следует выдать покупателю – юридическому лицу следующие документы:
  - 23.1. *Квитанцию приходного кассового ордера, счет-фактуру и накладную*
  - 23.2. *Счет-фактуру и накладную*
  - 23.3. *Квитанцию приходного кассового ордера и счет-фактуру*
- 24. Транспортные расходы от склада предприятия-изготовителя до станции назначения (места расположения покупателя продукции) включаются в цену, если договором поставки установлена цена:
  - 24.1. *Франко-склад поставщика*
  - 24.2. *Франко-вагон-станция отправления*
  - 24.3. *Франко-станция назначения*
- 25. В состав расходов на продажу продукции входят:
  - 25.1. *Расходы на упаковку продукции.*
  - 25.2. *Заработная плата руководящего персонала основных цехов.*
  - 25.3. *Железнодорожный тариф.*
- 26. Что будет означать запись по дебету счета 90 «Продажи» субсчета 2 «Себестоимость продаж» и кредиту счета 25 «Общехозяйственные расходы» при калькулировании себестоимости продукции?
  - 26.1. *Рассчитывается полная себестоимость продукции*
  - 26.2. *Рассчитывается фактическая производственная себестоимость*
  - 26.3. *В себестоимость продукции включаются только переменные затраты*
- 27. Когда применяется счет 45 «Товары отгруженные»?
  - 27.1. *При передачи комитентом продукции комиссионеру для продажи*
  - 27.2. *При возникновении задолженности покупателя за отгруженную в его адрес продукцию по договорным ценам*
  - 27.3. *При оплате железнодорожного тарифа за провоз продукции покупателю*
- 28. Аналитический счет расчетов с покупателями осуществляется:
  - 28.1. *Отдельно по каждому покупателю*
  - 28.2. *По каждому выписанному покупателю счету-фактуре*
  - 28.3. *В разрезе покупателей по каждому выписанному счету-фактуре*

## 7. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

### 7.1. Учет уставного капитала

Основу собственного капитала предприятия составляет уставный капитал, зафиксированный в его уставных учредительных документах. Он является необходимым условием образования и функционирования любого юридического лица.

Уставный капитал – это стартовый капитал, необходимый производству для существования финансово-хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Согласно Гражданскому Кодексу РФ уставный капитал организации может выступать в виде:

- складочного капитала – в полном товариществе;
- паевого либо неделимого фонда – в производственном кооперативе (артели);
- уставного капитала – в АО, в ООО, в ОАО;
- уставного фонда – в унитарных государственных и муниципальных предприятиях.

Уставный капитал является имущественной основой деятельности организации, он определяет долю каждого участника в управлении производством и гарантирует интересы его кредиторов.

У коммерческих предприятий с любым организационно-правовым статусом учет уставного капитала ведется на сч. 80. Кредитовый остаток этого счета показывает сумму зарегистрированного уставного капитала. Оборот по кредиту показывает увеличение, а по дебету уменьшение при выходе из состава организации ее участников (учредителей) и по другим причинам.

Изменение уставного капитала всегда связано с переутверждением его учредительных документов общим собранием учредителей и их перерегистрацией в соответствующих государственных органах.

Увеличение уставного капитала может осуществляться в следующих случаях:

- привлечении дополнительных средств от учредителей или дополнительный прием учредителей, а также дополнительная эмиссия акций или увеличение их номинала;
- увеличении за счет отчислений средств нераспределенной прибыли, резервного капитала, добавочного капитала;
- получении унитарными предприятиями дополнительных средств в виде дотаций от государственных и муниципальных органов.

*Корреспонденция:*

1. Зарегистрирован УК:

Д сч. 75/1 К сч. 80

2. Получены дополнительные средства от учредителей:
  - а) Д сч. 08, 10, 50, 51, 52 К сч. 75/1
  - б) Д сч. 75/1 К сч. 80
3. Дополнительный прием учредителей:  
Д сч. 75/1 К сч. 80
4. Дополнительная эмиссия акций или увеличение номинала акций:  
Д сч. 75/1 К сч. 80
5. Направлены средства на увеличение УК:
  - а) нераспределенной прибыли:  
Д сч. 84 К сч. 75      Д сч. 75 К сч. 80
  - б) резервного капитала:  
Д сч. 82 К сч. 75      Д сч. 75 К сч. 80
  - в) добавочного капитала  
Д сч. 83 К сч. 75      Д сч. 75 К сч. 80
  - г) отчисление дивидендов:  
Д сч. 75(70)              К сч. 80
6. Получены дотации:  
Д сч-51 К сч-75      Д сч-75 К сч-80

Уменьшение УК может осуществляться в следующих случаях:

- выход учредителей из состава организации,
- выкуп собственных акций с последующим аннулированием,
- доведение размера УК до величины стоимости чистых активов и погашение непокрытого убытка;
- изъятие части уставного фонда унитарного предприятия.

*Корреспонденция:*

1. Выход участников: а) Д сч. 80 К сч. 75      б) Д сч. 75 К сч. 50
2. Выкуп акций и их аннулирование:  
а) Д сч. 81 К сч. 51, 50      б) Д сч. 80 К сч. 81
3. Доведение УК до величины чистых активов и покрытие разницы непокрытого убытка: а) Д сч. 80 К сч. 75      б) Д сч. 75 К сч. 84
4. Снижение размеров вкладов или номинала для покрытия убытка:  
а) Д сч. 80 К сч. 75      б) Д сч. 75 К сч. 84
5. Изъятие уставного фонда унитарного предприятия:  
а) Д сч. 75 К сч. 51      б) Д сч. 80 К сч. 75

Уставный капитал, сложившийся как акционерный, представляет собой сумму выпущенных и распространенных акций. В настоящее время законодательством РФ предусматривается создание АО открытого и закрытого типа.

Уставный капитал АО открытого типа разделяется на определенное число акций, имеющих номинальную стоимость. Любой инвестор может приобрести эти акции по открытой подписке либо через посреднические организации.

В ЗАО акции распространяются между заранее определенными участниками, либо они вообще могут не выпускаться. При этом взнос каждого акционера в уставный капитал определяется учредительным договором или протоколом, который подписывают все участники.

Все акции ОАО и ЗАО являются именными: простыми или привилегированными.

В соответствии со ст.26 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.95 размер уставного капитала ОАО должен составлять не ниже 1000-кратного размера минимальной месячной оплаты труда, а закрытого - не ниже 100 МРОТ.

Аналитический учет УК ОАО организуется таким образом, чтобы обеспечить детальный учет акций, поэтому целесообразно открыть 2 субсчета:

- размещенные акции
- объявленные акции

На первом субсчете собирается информация об акциях, размещенных среди учредителей, поэтому дополнительно ведутся 2 аналитических счета: обыкновенные акции, привилегированные акции (не > 25% УК).

На втором субсчете – информация об акциях, реализованных акционером при проведении дополнительной открытой подписки, поэтому желательно открыть 4 аналитических счета: «Объявленный капитал», «Подписной капитал», «Обезличенный капитал», «Изъятый капитал».

Согласно ст. 34 Закона «Об АО» первые 50% Уставного капитала должны быть оплачены уже к моменту регистрации. Остальные 50% вносятся не позднее 12 месяцев со дня регистрации, т.е. независимо от того, приступило общество к своей деятельности или нет.

Дополнительные акции оплачиваются в течение срока, определенного в учредительных документах, но не позднее одного года с момента их размещения. Те из них, которые реализуются за деньги, подлежат оплате при приобретении в размере 25% от номинальной стоимости.

Аналитический счет «Изъятый капитал» применяется при осуществлении выкупа собственных акций и их аннулировании.

Для учета расчетов с акционерами применяются лицевые карточки, в которых указывается стоимость акций акционера, причитающиеся и выплаченные суммы дивидендов.

## **7.2. Учет собственных акций акционерного общества**

Вся информация о наличии и движении собственных акций учитывается на счете 81 «Собственные акции». Аналитический учет по счету 81 ведется по видам акций с обязательным указанием всех реквизитов выпуска.

В соответствии со ст. 26 ФЗ от 26.12.95 № 208 – ФЗ «Об Акционерном Обществе»: размер Уставного капитала должен быть не менее 100 МРОТ на дату регистрации общества. Акционерное общество выпускает акции как для размещения среди учредителей, так и для дальнейшей перепродажи по более высокой цене. Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций. В соответствии со ст. 34 ФЗ «Об Акционерном Обществе» покупатель должен оплатить приобретенные акции в течение срока, указанного в уставе, но не позднее одного года с момента приобретения акций.

Акции, размещенные среди акционеров и составляющие Уставный капитал, могут поступать в распоряжение эмитента в следующих случаях:

- 1) покупатель не оплатил акции в установленный срок;
- 2) эмитент приобрел акции для их погашения или последующей перепродажи;
- 3) акции выкупаются по требованию акционеров.

Рассмотрим эти случаи:

### **1. Покупатель не оплатил акции в установленный срок**

Если в течение установленного срока покупатель не оплатил приобретенные акции, они вновь поступают в распоряжение Акционерного Общества - эмитента.

Возврат акций от покупателя:

Д сч. 81 К сч. 75/1 – номинальная стоимость акций

Если в течение установленного срока покупатель оплатил акции только частично, они также поступают в распоряжение эмитента. Денежные средства, имущество, внесенные в оплату акций, акционеру не возвращаются и отражаются у Акционерного Общества в составе внереализационных доходов как невозвращенный долг учредителю.

Пример.

При учреждении Акционерного Общества акционер приобрел 50 акций номинальной стоимостью 10 руб. Общая сумма задолженности составила 500 руб. (10 руб. x 50 шт.)

*Корреспонденция:*

1. *Отражена задолженность акционера или зарегистрирован уставный капитал:*

*Д сч. 75/1 К сч. 80 - 500 руб.*

2. *Внесена акционером оплата акций:*

*Д сч. 50, 51 К сч. 75/1 – 340 руб.*

3. *По окончании срока, установленного для оплаты акций:*

*а) частичная оплата акций:*

*Д сч. 75/1 К сч. 91 - 340 руб.*

*б) приходится номинальная стоимость неоплаченных акций в установленный срок:*

*Д сч. 81 К сч. 75/1 - 160 руб.*

Допустим, что акции на сумму 160 руб. проданы по рыночной стоимости в сумме 180 руб.

Д сч. 50 – 180 руб.      К сч. 83 «ДК» - 20 руб.

К сч. 81 – 160 руб.

Акции, поступающие в распоряжение Акционерного Общества, должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение эмитента. В противном случае собрание акционеров должно принять решение о погашении данных акций и уменьшении уставного капитала (п.4 ст.34 ФЗ «Об Акционерном Обществе»).

При выкупе делается запись:

Д сч. 81    К сч. 50, 51.

Если организация перепродает выкупленные акции выше номинальной стоимости, то разница отражается на счете 83 как «Эмиссионный доход»:

Д сч. 50- рыночная цена      К сч. 81- номинальная стоимость

К сч. 83- разница

Д сч. 83    К сч. 91

Ниже номинальной стоимости:

Д сч. 50, 83    К сч. 81

Д сч. 91      К сч. 83

Аннулирование акций: Д сч. 80    К сч. 81

## **2. Эмитент приобрел акции для их погашения или последующей перепродажи**

Акции могут выкупаться выше или ниже номинальной стоимости

Пример: Номинальная стоимость 200 руб., рыночная 220 руб.

*а) выкуплены акции:*

*Д сч. 81- 200 руб.*

*Д сч. 83 – 20 руб.*

*К сч. 76- 220 руб. - расчеты по выкупленным акциям*

*б) оплачены акции:*

*Д сч. 76/расчеты*

*К сч. 50, 51 - 220 руб.*

Пример: Номинальная стоимость 200 руб., рыночная 180 руб.

*а) Д сч. 81 -200 руб.*

*К сч. 83 – 20 руб.*

*К сч. 76/ расчеты – 180 руб.*

*б) Д сч 76/расчеты    К сч 50, 51 - 180 руб.*

**3. Акции выкупаются по требованию акционеров** только при определенных условиях, к которым относятся:

- реорганизация Акционерного Общества;

- заключение сделки, связанной с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 50% балансовой стоимости активов Акционерного Общества на дату принятия такого решения;

- изменение или дополнение устава Акционерного Общества.

Акции выкупаются по рыночной цене и отражаются в бухгалтерском учете аналогично, как и рассмотренные вопросы (см. вопрос 2 темы).

### 7.3. Учет добавочного капитала

Добавочный капитал образуется на предприятии по не зависящим от его финансового состояния причинам. Для учета в плане счетов предусмотрен счет 83 «Добавочный капитал» без деления на субсчета.

Аналитический учет по данному счету ведется по источникам его формирования и направлениям использования.

Источниками формирования являются:

- прирост стоимости по переоценке;  
- эмиссионный доход;  
- положительные курсовые разницы, при вкладе инвалюты в уставный капитал;

- ассигнования из бюджета на финансирование долгосрочных вложений;

- средства предприятия, направленные на пополнение оборотных средств.

В результате переоценки основных средств «Добавочный капитал» может не только увеличиваться, но и уменьшаться.

Д сч. 01, 03, 07,08      К сч. 83 и одновременно Д сч. 83      К сч. 02

Эмиссионный доход может быть получен в том случае, если продажная цена выше номинальной стоимости.

На сумму дохода составляется запись:

Д сч. - 75/1      К сч. 83

Курсовая разница рассчитывается как разница по курсу на дату внесения инвалюты и дата регистрации учредительных документов. В современных условиях она является положительной, поэтому составляется запись: Д сч. 75/1      К сч. 83

Поступления из бюджета сначала регистрируются в банке на специальном счете 55, а затем производится их списание на покрытие расходов, предусмотренных инвестиционной программой, т.е.

а) Д сч. 55      К сч. 86 «Целевое финансирование»

б) Д сч. 86      К сч. 83

Дополнительный капитал может пополниться по решению собрания акционеров средствами нераспределенной прибыли: Д сч. 84      К сч. 83.



#### 7.4. Учет резервного капитала

Резервный капитал представляет собой страховой капитал предприятия, предназначенный:

- для покрытия убытков за отчетный год;
- на погашение облигаций акционерного общества.

Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер. Обязательным создание РК является для организаций с иностранными инвестициями, а также с налоговым законодательством. Однако его могут создать и предприятия других форм собственности, если это предусмотрено учетной политикой. В соответствии с ФЗ «Об АО» размер резервного капитала должен быть не ниже 15% от суммы уставного капитала, и ежегодные отчисления в него должны быть не ниже 5% от чистой прибыли до достижения величины, определенной уставом предприятия.

Минимальный размер резервного капитала организаций с иностранными инвестициями не должен превышать 25% уставного капитала.

Источником формирования резервного капитала является только нераспределенная прибыль.

Для учета в плане счетов предусмотрен сч. 82 «Резервный капитал».

*Корреспонденция:*

1. Начислен РК: Д сч. 84    К сч. 82
2. Использован:
  - а) на покрытие убытков: Д сч. 82    К сч. 84
  - б) на погашение облигаций, займов: Д сч. 82    К сч. 66, 67

#### 7.5. Учет целевого финансирования

К средствам целевого финансирования относятся средства, получаемые организациями на строго определенные цели или мероприятия целевого назначения. Финансирование может осуществляться:

- за счет поступлений от других организаций и лиц;
- за счет ассигнований из бюджета;
- за счет других источников.

Эти средства расходуются в строгом соответствии с утвержденными сметами и назначением.

Для учета данных средств применяется сч. 86 «Целевое финансирование».

Особенность учета средств целевого финансирования зависит от того, является ли организация коммерческой или некоммерческой.

*Учет операций целевого финансирования  
некоммерческими организациями*

Целью данной организации является не получение прибыли и не распределение ее между учредителями. (ФЗ от 12.01.96 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»). Некоммерческая организация должна иметь самостоятельный баланс. Источниками формирования имущества в денежных или иных формах являются:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей;
  - добровольные имущественные взносы и пожертвования;
  - выручка от реализации товаров и услуг;
  - дивиденды (доходы %), получаемые по акциям, облигациям и др. ценным бумагам и вкладам;
  - доходы, полученные от собственности некоммерческой организации;
  - другие не запрещенные законом поступления.
- Таким образом источниками формирования деятельности некоммерческой организации являются:
- целевые поступления в денежных и натуральных формах;
  - доходы от предпринимательской деятельности.

*Корреспонденция:*

1. *Поступления целевых денежных средств от участников, учредителей, спонсоров:*

*Д сч. 50, 51 К сч. 86*

2. *Поступления имущественных целевых взносов в натуральной форме:*

*Д сч. 07, 10 К сч. 86*

3. *Присоединение части прибыли (после уплаты налога на прибыль):*

*Д сч. 99 К сч. 86*

Для аналитического учета в рабочем плане счетов к счету 86 могут быть открыты следующие субсчета:

86/1 – «Вступительные взносы»

86/2 – «Членские взносы»

86/3 – «Паевые взносы»

86/4 – «Целевые взносы»

86/5 – «Добровольные взносы»

86/6 – «Доходы от предпринимательской деятельности»

86/7 – «Прочие взносы»

Использование средств оформляется: Д сч. 86 К сч. 20, 25, 26.

Для аналитического учета использования средств некоммерческой организации в рабочем плане счетов можно открыть следующие аналитические счета:

86-2/1 – расходы на целевые мероприятия

86-2/2 – расходы на содержание аппарата управления

86-2/3 – расходы на приобретение основных средств

86-2/4 – прочие расходы

*Учет операций целевого финансирования  
коммерческими организациями*

В коммерческих организациях целевое финансирование является доходом, увеличивающим капитал организации. Средства целевого финансирования в коммерческих организациях могут быть направлены:

1) на финансирование капитального строительства:

- на безвозмездной основе;
- в виде инвестиционных средств;
- в качестве долевого участия в строительстве с передачей объекта основных средств инвестору.

Средства, полученные от юридических или физических лиц на безвозвратной основе, рассматриваются как безвозмездно полученные по договору дарения.

а) Д сч. 51                      б) Д сч. 86  
    К сч. 86                      К сч. 98 «Доходы будущих продавцов»

После окончания строительства и ввода в эксплуатацию (Д-01, К-08) при начислении амортизации доходы будущих периодов признаются как внереализационные доходы (ПБУ 9/99), поэтому внереализационные доходы равны сумме начисленной амортизации.

а) Д сч. 25, 26              б) Д сч. 98  
    К сч. 02                      К сч. 91

При получении средств целевого финансирования в виде инвестиционных средств, при приобретении организации на аукционе по конкурсу составляется запись:

Д сч. 55 К сч. - 83 «Добавочный капитал»

При получении средств целевого финансирования в качестве долевого участия в долевом строительстве составляется запись:

а) Д сч. 51                      по окончании                      Д сч. 76 К сч. 08  
    К сч. 76                      строительства

С 01.01.2001 организации-дольщики имеют право учитывать долевую собственность в объекте общей собственности как объект основных средств, т.е. приобретенные квартиры имеют право учитывать в объектах жилого фонда в составе основных средств, т.е.:

а) Д сч. 08                      б) Д сч. 01  
    К сч. 76                      К сч. 08

*Учет государственной помощи*

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», утвержденное приказом МФР от 16.10.2000г. № 92Н.

Государственная помощь признается как увеличение экономической выгоды конкретной организации в результате поступления активов.

Государственная помощь предоставляется в виде:

- субвенций (бюджетные средства на безвозвратной и безвозмездной основе);
- субсидий (бюджетные средства на условиях долевого финансирования целевых расходов);
- бюджетных кредитов (за исключением налоговых кредитов, отсрочек по уплате налогов и платежей);
- прочие.

При учете государственной помощи отражаются:

- 1) принятие бюджетного средства к бухучету;
- 2) списание бюджетного средства со счета целевого финансирования;
- 3) операции по возврату средств бюджету.

Принятие бюджетных средств основано на ПБУ 13/2000. При этом необходимо соблюдение двух условий:

а) наличие уверенности, что организация выполнит условия предоставления бюджетных средств.

Для подтверждения организация должна составить договор, утвердить проектно-сметные документации.

б) наличие уверенности, что указанные средства организация получит.

Подтверждением могут служить уведомления о бюджетных ассигнованиях, акты приемки-передачи ресурсов.

*Корреспонденция:*

*Д сч. 51*

*Д сч. 01, 07, 10*

*К сч. 86*

*или*

*К сч. 86*

1. Списание бюджетных средств производится систематически, а порядок списания зависит от того, для каких целей были предоставлены бюджетные средства.

2. Возврат бюджетных средств зависит от срока их предоставления:

- если возврат средств производится в том же году, когда получены, то старые операции сторнируются;

- если возврат произведен в текущем году, а средства были получены в прошлые годы и они вошли в состав внереализованных доходов, то следует сделать корреспонденцию на увеличение внереализованных расходов.

## **7.6. Учет прибылей и убытков**

Конечный финансовый результат организации складывается под влиянием:

- а) финансового результата от продажи продукции (работ, услуг);
- б) финансового результата от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов и другого имущества (части операционных доходов и расходов);
- в) операционных доходов и расходов (за вычетом результатов от продажи имущества);
- г) внереализационных прибылей и убытков;
- д) чрезвычайных доходов и расходов.

Различие между этими составными частями прибыли или убытков состоит в том, что финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) первоначально определяют на счете 90 «Продажи». Со счета 90 прибыль или убыток от обычной деятельности списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат от продажи имущества, операционные и внереализационные доходы и расходы вначале отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», с которого затем ежемесячно списываются на счет 99.

Чрезвычайные доходы и расходы сразу относят на счет 99 без предварительной записи на промежуточных счетах в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т. п.

#### *Назначение счета 91 «Прочие доходы и расходы»*

Для обобщения информации об операционных и внереализационных доходах и расходах используется счет 91 «Прочие доходы и расходы». К этому счету могут быть открыты следующие счета:

- 91/1 «Прочие доходы»
- 91/2 «Прочие расходы»
- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

На субсчете 91/1 «Прочие доходы» учитываются поступления активов, признаваемых прочими доходами (за исключением чрезвычайных). На субсчете 91/2 «Прочие расходы» учитываются операционные и внереализационные расходы, признаваемые прочими расходами (за исключением чрезвычайных). Субсчет 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» используется для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Состав операционных доходов и расходов определен ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. Основную часть операционных доходов и расходов составляют доходы и расходы от выбытия имущества и от участия в других организациях (поступления и расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; поступления и расходы, связанные с



*Д сч. 99 К сч. 68*

5. *Отражена сумма налоговых санкций:*

*Д сч. 99 К сч. 68*

Таким образом прибыль (убыток) от продаж

± Сальдо прочих доходов и расходов

± Чрезвычайные расходы и доходы

– Налог на прибыль

Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период.

Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли списывается со счета 99 на счет 84 «Нераспределенная прибыль отчетного года» (убыток), или наоборот. По решению собрания акционеров сумма чистой прибыли направляется на:

- начисление дивидендов:

*а) Д сч. 84 К сч. 75/2; б) Д сч. 75/2 К сч. 70*

- создание резервного фонда: *Д сч. 84 К сч. 82*

- покрытие убытков прошлых лет: *Д сч. 84 К сч. 84*

### **Тесты для самопроверки**

1. На каком счете ведется учет формирования финансовых результатов от обычных видов деятельности организации?

*1.1. На счете 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”*

*1.2. На счете 90 “Продажи”*

*1.3. На счете 99 “Прибыли и убытки”*

2. На каком счете ведется учет формирования финансовых результатов от прочих видов деятельности организации?

*2.1. На счете 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”*

*2.2. На счете 91 “Прочие доходы и расходы”*

*2.3. На счете 99 “Прибыли и убытки”*

3. Выявление и списание по назначению прибыли от обычных видов деятельности организации отражается записью:

*3.1. Д сч. 90-1 К сч. 99*

*3.2. Д сч. 91-1 К сч. 99*

*3.3. Д сч. 84 К сч. 99*

4. Выявление и списание по назначению прибыли от прочих видов деятельности организации отражается записью:

*4.1 Д сч. 90-9 К сч. 99*

*4.2. Д сч. 90-1 К сч. 99*

*4.3. Д сч. 84 К сч. 99*

5. Начисление амортизации по сданному в текущую аренду оборудованию (при условии того, что предметом деятельности организации признается предоставление за плату во временное

пользование объектов основных средств по договору аренды) отражается записью:

5.1. Д сч. 25 К сч. 01

5.2. Д сч. 90-1 К сч. 02

5.3. Д сч. 90-2 К сч. 02

6. Начисление амортизации по сданному в текущую аренду оборудованию (при условии того, что данная операция не является предметом деятельности организации аренды) отражается записью:

6.1. Д сч. 25 К сч. 02

6.2. Д сч. 90-2 К сч. 02

6.3. Д сч. 90-2 К сч. 02

7. Какие виды резервов может создавать предприятие за счет уменьшения финансовых результатов своей деятельности?

7.1. Резервы предстоящих расходов и платежей

7.2. Оценочные резервы

7.3. Резервный капитал

8. Какие виды оценочных резервов может создавать предприятие?

8.1. Резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение вложений в ценные бумаги и резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

8.2. Резервы на оплату отпусков рабочим и резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.

8.3. Резерв на ремонт основных средств.

9. Образование резерва по сомнительным долгам предприятия отражается записью:

9.1. Д сч. 91 К сч. 63

9.2. Д сч. 90-1 К сч. 63

9.3. Д сч. 99 К сч. 63

10. На каком счете отражается использование прибыли, направленной на платежи в бюджет по налогу на прибыль?

10.1. На счете 99 "Прибыли и убытки"

10.2. На счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

10.3. На счете 90 "Продажи"

11. Начисление налога на прибыль отражается записью:

11.1. Д сч. 99 К сч. 68

11.2. Д сч. 90 К сч. 68

11.3. Д сч. 84 К сч. 68

12. Начисление экономических санкций за нарушение налогового законодательства отражается записью:

12.1. Д сч. 99 К сч. 68

12.2. Д сч. 90 К сч. 68

12.3. Д сч. 84 К сч. 68



13. Что понимается под валовой прибылью в целях налогообложения?

13.1. Прибыль, выявленная по данным бухгалтерского учета всех его операций за отчетный период.

13.2. Разница между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг.

13.3. Прибыль, исчисленная по правилам ведения бухгалтерского учета и скорректированная на величину показателей, применяемых при налогообложении.

14. Что понимается под налогооблагаемой прибылью?

14.1. Прибыль, выявленная по данным бухгалтерского учета всех его операций за отчетный период.

14.2. Разница между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг.

14.3. Валовая прибыль, уменьшенная на суммы, которые в соответствии с налоговым законодательством исключаются при налогообложении.

15. На каком счете отражается использование прибыли, направленной на покрытие расходов, которые по действующему порядку нельзя относить на себестоимость?

15.1. На счете 99 “Прибыли и убытки”

15.2. На счете 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”

15.3. На счете 91 “Прочие расходы и доходы”

16. Выявление и списание по назначению суммы конечного финансового результата хозяйственной деятельности организации отражается записью:

16.1. Д сч. 99 К сч. 84

16.2. Д сч. 90 К сч. 84

16.3. Д сч. 91 К сч. 84

17. В каком разделе бухгалтерского баланса отражается нераспределенная прибыль отчетного года?

17.1. В разделе “Оборотные активы”

17.2. В разделе “Внеоборотные активы”

17.3. В разделе “Капитал и резервы”

18. В какой отчетной форме отражается порядок и условия формирования финансовых результатов отчетного периода?

18.1. В бухгалтерском балансе

18.2. В отчете об изменении капитала

18.3. В отчете о прибылях и убытках

19. В какой отчетной форме отражается сумма налога на прибыль, начисленная в течение отчетного года?

19.1. В бухгалтерском балансе

19.2. В отчете о прибылях и убытках

19.3. В отчете об изменении капитала

20. В каких отчетных формах в одинаковой сумме отражается конечный финансовый результат деятельности организации?

20.1. В бухгалтерском балансе и отчете об изменении капитала.

20.2. В отчете о прибылях и убытках и отчете об изменении капитала.

20.3. В бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках.

## 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 8.1. Понятие о финансовых вложениях

**1. Финансовые вложения** - это затраты организации (инвестора) на приобретение ценных бумаг, вложений в уставный капитал акционерного общества, ООО, приобретение облигаций, сертификатов. В их состав входят также суммы дебиторской задолженности в виде предоставленных займов другим юридическим и физическим лицам, средства, внесенные в простое товарищество.

Финансовые вложения классифицируются:

- по связи с уставным капиталом
- по формам собственности
- по срокам вложения и т.д.

К вложениям с целью образования уставного капитала относят акции, вклады в уставный капитал других организаций, дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги. В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются:

- на долгосрочные (свыше 12 мес.)
- на краткосрочные (до 12 мес.)

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция и другие.

Все ценные бумаги выпускаются эмитентами: т.е. юридическим лицом или органом исполнительной власти, органом местного управления.

Каждая ценная бумага имеет **номинальную стоимость** – это сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций по номинальной стоимости отражает величину уставного капитала организации.

**Эмиссионная стоимость** - цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении, которая может не совпадать с номинальной стоимостью. Разница между стоимостью составляет эмиссионный доход.

**Курсовая (рыночная) стоимость** определяется как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке и зависит от спроса и предложений на них.

Финансовые активы независимо от срока размещения средств учитываются на счете 58. К данному счету в плане счетов предусмотрены 4 субсчета.

1. Паи и акции.
2. Долговые ценные бумаги.
3. Представленные займы.
4. Вклады по договору простого товарищества.

Приведенный перечень не является исчерпывающим, т.к. организация вправе по своему усмотрению открывать к счету 58 и другие субсчета.

Аналитический учет по счету 58 рекомендуется вести по видам, объектам и географическим регионам вложений. Кроме того, в аналитическом учете необходимо отражать сроки вложений: краткосрочные и долгосрочные.

Документами, подтверждающими совершение финансового вложения, являются полученные акции, облигации, сертификаты. Документы, подтверждающие продажу ценных бумаг, следующие:

- акты купли-продажи;
- платежные поручения, подтверждающие погашение облигаций и возврат предоставленных займов.

## **8.2. Учет акций и вкладов в уставные капиталы**

**Акция** – это ценная бумага, подтверждающая внесение средств ее владельцем в уставный капитал АО, дающая право на получение дохода от его деятельности, распределение остатков имущества при ликвидации общества и, как правило, на участие в управлении этим обществом.

Акции, являющиеся частными ценными бумагами, выпускаются только негосударственными организациями на длительный период и не имеют установленных сроков обращения.

В зависимости от способа обозначения лица различают именные акции и акции на предъявителя. Именные акции содержат имя собственника, а на предъявителя не содержат имени собственника.

Согласно законодательству РФ АО имеют право выпускать только именные акции.

В зависимости от объема предоставленных прав владельцу акции подразделяются на простые и привилегированные.

Простые акции дают право на участие в управлении АО, на получение дивиденда по финансовым результатам деятельности общества. Привилегированные акции не дают права на участие в управлении АО, однако номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % уставного капитала общества.

Оплата за приобретенные акции производится деньгами, а также путем внесения основных средств, нематериальных и прочих активов юридическими и физическими лицами.

Финансовые вложения в уставный капитал (акции) представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Они производятся в форме:

- внесения вкладов при создании и расширении организации;
- приобретения акций (долей) организации на вторичном рынке;
- приобретения акций приватизируемых организаций у органов управления государственным имуществом.

Не денежные вклады вносятся в уставный капитал только после проведения учредителями (участниками) их денежной оценки. Если не денежный вклад вносится в уставный капитал АО или ООО и его объявленная стоимость превышает сумму, эквивалентную 200 МРОТ, то такая оценка должна производиться независимым оценщиком.

Учет движения акций осуществляется на счете 58/1 «Паи и акции». Приобретение акций отражают по дебету, а продажу – по кредиту. Купленные акции учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

*Корреспонденция:*

1. Получены ценные бумаги в качестве вклада в уставный капитал:

*Д сч. 58/1 К сч. 75/1 «Расчеты с учредителями»*

2. Начислены дивиденды по акциям:

*Д сч. 76/3 К сч. 91*

3. Внесены не денежные вклады в уставный капитал:

*а) основные средства:*

*1. Д сч. 91 К сч. 01 – первоначальная стоимость*

*2. Д сч. 02 К сч. 91 – амортизация*

*3. Д сч. 58 К сч. 91 – остаточная стоимость*

*б) материалы:*

*1. Д сч. 91 К сч. 10*

*2. Д сч. 58 К сч. 91*

4. Проданы акции:

*а) Д сч. 91 К сч. 58 - балансовая стоимость*

- б) Д сч. 76 К сч. 91 - продажная цена*
- в) Д сч. 51 К сч. 76 - продажная цена*
- г) Д сч. 91 К сч. 99 - финансовый результат от продажи*

### **8.3. Учет вложений в долговые ценные бумаги**

**Долговые ценные бумаги** - обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств. В отечественной практике к долговым ценным бумагам относят облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, чеки и векселя.

Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

Сберегательные и депозитные сертификаты, а также чеки учитываются организацией на счете 55 «Специальные счета в банках», к которому открываются одноименные субсчета по указанным видам ценных бумаг.

Приобретенные долговые ценные бумаги приходят на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг. Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной или нарицательной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предоставленной покупателю.

В дальнейшем первоначальная стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до номинальной цены.

Вложение средств в облигации предполагает получение фиксированного процента в зависимости от номинальной стоимости облигации, а также получение номинальной стоимости облигации после погашения.

Разница между фактической и номинальной стоимостью должна быть амортизирована так, чтобы к моменту наступления срока погашения фактическая себестоимость равнялась номинальной стоимости облигации. Возможны два варианта учета:

1. Облигации приобретены по цене выше номинальной стоимости (в этом случае производится списание разницы).

2. Облигации приобретены по цене ниже номинальной стоимости (в этом случае производится доначисление до номинальной стоимости).

Пример № 1.

Организация приобрела облигации номинальной стоимостью 12000 рублей за единицу в количестве 10 штук по цене 114400 рублей. Срок погашения через 2 года. Годовой процент 15%. (выплачиваются каждое полугодие).

Решение:

Разница = 14400 - 12000 = 2400

2400 : 24 = 100 рублей в месяц ( в полугодие – 600 рублей).

Годовой процент = 12000 x 15% : 100% = 1800 рублей (за полугодие – 900 рублей).

*Корреспонденция:*

1. Приобретены облигации на сумму:

Д сч. 58 К сч. 51 - 144000 руб.

2. Начислен процент за год (полугодие):

Д сч. 76 К сч. 91 - 18000 руб. (9000 руб.)

3. Получен процент по облигациям:

Д сч. 51 К сч. 76 - 18000 руб. (9000 руб.)

4. Списана разница в стоимости:

а) Д сч. 76 К сч. 58 - 12000 руб. (за полугодие 6000 руб.)

б) Д сч. 91 К сч. 76 - 12000 руб. (за полугодие 6000 руб.)

Общий доход по облигациям за год получен в сумме 18000 – 12000 = 6000 руб. (К сч. 91 – Д сч. 91)

Пример № 2.

Данные аналогичны примеру №1, однако облигации приобретены по цене 10000 рублей за единицу.

Решение:

Разница = 12000 – 10000 = 2000 руб.

2000 : 24 = 83 руб. ( за полугодие 498 руб.)

*Корреспонденция:*

1. Приобретены облигации на сумму:

Д сч. 58 К сч. 51 - 100000 руб.

2. Начислен и получен процент по облигациям:

б) Д сч. 51 К сч. 76 - 18000 руб.

3. Доначислено до номинальной стоимости:

а) Д сч. 58 К сч. 76 - 9860 руб.

б) Д сч. 76 К сч. 91 - 9860 руб.

Общий доход по облигациям за год получен в сумме: 18000 + 9860 = 27860 руб.

Следовательно, организации выгодно приобретать облигации ниже номинальной стоимости, так как доход выше.

Приобретенные ценные бумаги организация может реализовать, если они не приносят планируемого дохода или приобретены не для получения дохода, а с целью последующей перепродажи. Для учета реализации предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы». Следует отметить, что операции, связанные с обращением ценных бумаг, освобождены от НДС.

## 9. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

### 9.1. Понятие «резервы»

Положением по ведению бухучета, утвержденным приказом МФ России №34Н от 29.07.98 (редакция от 24.03.2000), разрешено создавать резервы.

Для учета резервов предусмотрен счет 96 «Резерв предстоящих расходов».

Создание резервов отражается корреспонденцией:

Д сч. – 20, 23, 25, 26, 29, 44, 97

К сч. – 96

Использование резервов отражается:

Д сч. – 96 К сч. – 70, 69 – начисление очередных отпусков и отчисления на соцстрахование.

Д сч. – 96 К сч. – 23, 60 – стоимость произведенного ремонта основных средств.

Аналитический учет ведется отдельно по каждому резерву.

Общие критерии по резервам:

1. Создание резервов необязательно, а расходы отнести на затраты производства.

2. Создание резервов должно быть предусмотрено учетной политикой.

3. При начислении резервов расходы должны равномерно включаться в издержки производства отчетного года.

4. Резервы создаются сроком на один год.

Однако, исходя из приказа МФ России от 13.06.95 №49, допускаются остатки на конец года по следующим резервам:

- на очередную оплату отпусков;
- на выплату вознаграждений за выслугу лет;
- на выплату вознаграждений по итогам года;
- на ремонтный фонд или резерв на ремонт основных средств.

5. Инвентаризация резервов.

### 9.2. Резерв на оплату отпусков, вознаграждений и за выслугу лет

Резерв на оплату отпусков создается организациями с сезонными расходами, размер отчислений производится исходя из предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков вместе с суммой единого соцналога и суммой страховок.

Пример.

Предполагаемая сумма расходов 100,0 тыс. руб., сумма ЕСН 35600руб. (35,6 %), сумма страховых тарифов от несчастных случаев и

профессиональных заболеваний (0,2%) – 200 руб. Общая сумма = 100 + 35,6 + 0,2 = 135,8

Ежемесячные отчисления =  $135,6 : 12 = 11317$  руб.

*Корреспонденция:*

а) Д сч. -08, 20, 23, 25 и т.д. К сч. -96	б) Д сч.-96 К сч.-70	в) Д сч.-96 К сч.-69
--	-------------------------	-------------------------

В конце года резерв подлежит инвентаризации. Если образован резерв на выплату вознаграждений по итогам за год, то создание резерва кроме записи в учетной политике должно быть предусмотрено и в коллективном соглашении организации.

Если организация выплачивает указанные вознаграждения за счет прибыли, то резервы не создаются.

### 9.3. Резерв на ремонт основных средств

Для проведения ремонта организация может создать:

- а) ремонтный фонд;
- б) резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств.

Отчисления в указанные резервы определяются исходя из балансовой стоимости основных средств и нормативов отчислений, предусмотренных учетной политикой.

При определении норматива отчислений в резерв предусматриваются:

- а) сроки ремонта;
- б) дефектные ведомости, свидетельствующие о необходимости ремонта;
- в) объем работ по ремонту в денежном выражении;
- г) отчисления в резерв исходя из сметной стоимости.

Например: сметная стоимость ремонта – 180,0 тыс. руб., срок ремонта – 18 мес., ежемесячные отчисления в резерв –  $180:18 = 10,0$  тыс. руб.

Если создается ремонтный фонд, а отчисление в него производится по нормативам на пятилетие, если резерв, то необходимо:

- 1) В конце года излишне начисленные суммы сторнировать;
- 2) Если в текущем году ремонт не закончен, то может быть сальдо, переходящее на следующий год;
- 3) Резерв не может быть создан на срок более 5 лет, по окончании ремонта, излишняя сумма относится на финансовые результаты.

*Корреспонденция:*

А) Д сч. - 20, 23, 25 К сч. - 96	б) Д сч. - 96 К сч. - 23 хоз. спос.	в) Д сч. - 96 К сч. - 60, 76 подр. спос.
-------------------------------------	---	--



#### **9.4. Резерв на производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства**

Создание данного резерва связано с сезонным характером производства: переработка сельхозпродукции, летний оздоровительный сезон в пионерском лагере. Размер резерва равен разнице сезонных затрат, с фактическими затратами, которая резервируется, как предстоящие расходы.

Инвентаризационная комиссия проверяет обоснованность расчета и при необходимости может скорректировать нормы затрат.

Остатка на конец года по этому резерву быть не должно. Если сумма резерва на конец года больше фактических затрат, то разницу можно скорректировать или перевести на счет 97 «Расходы будущих периодов».

*Корреспонденция:*

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| а) Д сч. - 20, 23, 25 и т.д. | б) Д сч. - 96                                 |
| К сч. - 96                   | К сч. - 02, 10, 51, 60, 76, 70, 69, 71 и т.д. |
| в) Д сч. - 20, 23, 25        | г) Д сч. - 97                                 |
| К сч. - 96                   | К сч. - 96                                    |

#### **9.5. Резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание**

Если организация несет затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание продукции, то она может создать резерв.

Если гарантия предусмотрена 2 года, то допускается переход остатков по резерву на следующий год (ПБУ 8/98 «Условные факты хозяйственной деятельности»).

Возникающий условный факт порождает условный убыток, который должен быть отражен в отчете о прибылях и убытках.

Например: Предприятие продало продукцию с гарантийным сроком 1,5 года с вероятностью, что от потребителя поступят рекламации от 1 до 3 млн. руб. Наиболее точная сумма условного убытка оценена 1,2 млн. руб., эта сумма должна быть включена в отчет о прибылях и убытках.

На основании приказа МФ №27Н от 30.03.01 необходимо:

1. Создание резерва должно быть предусмотрено учетной политикой.
2. Предусмотрен метод расчета в учетной политике.
3. Равномерно включать предстоящие расходы в издержки производства отчетного года.
4. Проведение инвентаризации резерва.

*Корреспонденция:*

- |               |               |
|---------------|---------------|
| а) Д сч. - 99 | 1,2 млн. руб. |
| К сч. - 76    |               |
- (без уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль).

## 10. УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

### 10.1. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей

Создание данного резерва необходимо для представления более реальной картины финансового состояния в бухбалансе (Ф№1), отчете о прибылях и убытках (Ф№2), отчете об изменениях капитала (Ф№3).

Согласно ПБУ «Учет материально-производственных запасов» резервы должны создаваться в конце отчетного года.

Резерв формируется, когда эти ресурсы испорчены, морально устарели или их рыночные цены имеют устойчивую тенденцию к снижению.

Сумма резерва определяется как разница между фактической себестоимостью заготовления материальных ценностей по каждому номенклатурному номеру или группам однородных материалов и текущей рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи) на конец отчетного периода.

Для создания резерва в плане счетов предусмотрен сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». По кредиту счета учитывается начисление резервов, по дебету – списание.

*Пример:* Фактическая себестоимость материала «А», который потерял свои потребительские качества на конец года, составила 20,0 тыс. руб. Стоимость возможной реализации этих ценностей 17,0 тыс. руб. Предприятие создало резерв под снижение стоимости материальных ценностей в сумме 3,0 тыс. руб. (20,0 – 17,0).

Д сч. - 91  
К сч. - 14                    3,0

Составляя бухбаланс организация уменьшит сумму запасов по стр. 211 «Сырье и материалы» на 3,0 тыс.руб. одновременно по стр. 470 будет уменьшена нераспределенная прибыль отчетного года на 3,0 тыс.руб.

В начале месяца, следующего за отчетным годом, предприятие восстановит сумму фактических прочих доходов в результате создания резервов.

Д сч. - 14  
К сч. - 91                    3,0

### 10.2. Резерв под обеспечение вложений в ценные бумаги

Может формироваться в соответствии с ПБУ приказом МФР №34Н от 29.07.98г. Согласно п.45 данного Положения, если организация произвела финансовые вложения в акции других предприятий, котирующиеся на фондовой бирже, котировки которых регулярно публикуются в специальных бюллетенях фондовой биржи или отдельных

средствах массовой информации, то при составлении годового бухгалтерского баланса они показываются по рыночной стоимости, если она ниже учетной.

Для оценки по низшей стоимости предприятие должно в конце отчетного года предусмотреть резервы под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов деятельности.

Для этого предусмотрен в плане счетов счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». По кредиту счета - начисление резервов, по дебету – списание.

Резервы формируются за счет прибыли до налогообложения, и процедура их создания рассматривается предприятием при определении учетной политики.

Резервы рассчитываются в конце отчетного года (непрофессиональные участники рынка ценных бумаг) или в конце отчетного квартала (профессиональные участники рынка ценных бумаг, постановление ФКЦБ от 27.11.97 №40) по результатам инвентаризации ЦБ.

После инвентаризации производится сопоставление балансовой стоимости (учетной) со стоимостью последней котировки на бирже. Если учетная стоимость больше рыночной, то на разницу по каждому виду ценных бумаг образуется резерв корреспонденцией:

Д сч. - 91; К сч. - 59

При списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы резервы, делается восстановительная запись:

Д сч. - 59; К сч. - 91

Если рыночная стоимость, по которой ранее был создан резерв, возросла на ценные бумаги, то производится снижение резерва на сумму разницы:

Д сч. - 59; К сч. - 91

Пример.

Организации принадлежит 10 акций, котирующихся на фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря их учетная стоимость составила 10,0 тыс. руб., а рыночная 9,0 тыс. руб., так как произошло снижение рыночной стоимости, то организация создала резерв в сумме 1,0 тыс. руб.

Д сч. - 91

К сч. - 59        1,0

При составлении годового баланса по стр.140 «Долгосрочные финансовые вложения» будут уменьшены стоимости акций и сумма стр.470 «Нераспределенная прибыль отчетного года» на 1,0 тыс. руб.

В марте отчетного года организация реализовала 4 акции. Резерв уменьшается на 400 руб. (1,0 : 10 x 4)

Д сч. - 59

К сч. - 91        400 руб.

Сумма неиспользованного резерва по состоянию на 31 декабря отчетного года списывается на финансовые результаты:

Д сч. - 59

К сч. - 91 600 руб.

Движение резерва не оказывает влияние на сч. 58.

Аналитический учет резервов необходимо вести по каждой ценной бумаге, а следовательно, по каждому созданному резерву по видам ценных бумаг.

В котировках акций на фондовых биржах, как правило, указывается:

- максимальная и минимальная цена сделки за 1 акцию на дату проведения торгов.

При определении рыночной стоимости рассчитывается средневзвешенная цена за 1 акцию:

Средневзвешенный =  $\frac{\text{объем продаж акций (сумма сделки)}}{\text{кол-во проданных акций}}$

$$= \frac{(500 \times 4 \text{ шт.}) + (505 \times 3 \text{ шт.}) + (463 \times 5 \text{ шт.}) + (781 \times 3 \text{ шт.})}{15 \text{ штук}} = 544,87 \text{ руб.}$$

При начислении резерва сумма налогооблагаемой прибыли не уменьшается (положение №34Н от 29.07.98 п.45).

### 10.3. Резервы по сомнительным долгам

Могут создаваться согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Они формируются по расчетам с другими юридическими и физическими лицами за работы, услуги, товары за счет финансовых результатов деятельности.

Сомнительными долгами могут быть долги:

1. Должник признан банкротом без возможности удовлетворения претензий кредиторов.

2. Произведена ликвидация организации-должника в установленном порядке, а кредитор не предъявил претензию в установленный срок.

3. Прекращено уголовное дело из-за отсутствия или невозможности установления виновных лиц в хищении.

Резерв по сомнительным долгам формируется согласно учетной политики предприятия по истечении срока исковой давности по этому долгу (ст. 196 ГК РФ – 3 года).

Если дебиторская задолженность по истечении 4-х месяцев со дня получения предприятия-дебитора продукции списана на убытки, то под эту дебиторскую задолженность резерв не создается и сумма налогооблагаемой прибыли не уменьшается (инстр. МНСРФ №62 от 16.06.2000).

Таким образом резервы могут создаваться только по дебиторской задолженности, по которой не наступили обязательства списания на убытки, а также могут производить те предприятия, у которых выручка от реализации определяется по мере отгрузки.

Резерв образуется в конце года по данным инвентаризации дебиторской задолженности.

Образование резервов по сомнительным долгам:

Д сч. - 91

К сч. - 63 «Резервы по сомнительным долгам»

При составлении бухгалтерского баланса за отчетный год дебиторская задолженность (стр.231, 241), по которой в этом году были созданы резервы, уменьшается на их величину без записей на счетах синтетического учета. В пассиве баланса сумма нераспределенной прибыли отчетного года уменьшается на величину созданного резерва в связи с отражением его по Д сч. 91.

Если в течение года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, он не будет использован полностью или частично, то неиспользованные суммы присоединяются к прибыли этого года:

Д сч. - 63

К сч. - 91

Списание неустребованных долгов, по которым были созданы резервы, оформляется корреспонденцией:

Д сч. - 63

К сч. - 62

Основанием для списания неустребованных долгов является:

- договор на поставку продукции;
- документы, подтверждающие поставку;
- акт инвентаризации дебиторской задолженности;
- постановление судебных органов об отказе взыскания задолженности;
- решение о банкротстве должника;
- письменное обоснование решения о списании дебиторской задолженности;
- приказ руководителя о списании суммы долга.

Списание неустребованной дебиторской задолженности по объективным причинам не считается её аннулированием. Она должна учитываться 5 лет с момента списания на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных кредиторов». Это необходимо для контроля возникновения возможности её взыскания с должника.

Пример.

В ноябре организация «А» поставила организации «Б» продукцию на сумму 120,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС 20,0 тыс. руб.). Приказом учетной

политики в организации «А» предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. 31 декабря резерв был создан, т.к. организация «Б» признана банкротом. Сумма резерва определена 50% от суммы задолженности (120,0х50%) полагая, что оставшаяся часть будет погашена.

Д сч. -91

К сч. - 63      60,0

К сч.007    60,0

В феврале организация «Б» была ликвидирована, но в организацию «А» перечислен долг 80,0 тыс. руб.

*Корреспонденция:*

1. Поступила дебиторская задолженность:

Д сч. - 51

К сч. - 62      80,0

2. Списана сумма дебиторской задолженности за счет резерва:

Д сч. - 63

К сч. - 62      40,0    одновременно Д сч. 007 – 40,0

3. Закрыт созданный резерв:

Д сч. - 63

К сч. - 91      20,0

## Список литературы

### Нормативные материалы

1. Федеральный закон “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ.
2. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие аспекты законодательства РФ о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений) законодательства РФ о налогах и сборах» от 6 августа 2001 года № 110-ФЗ.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34 н.

### Учебная литература

1. Бакаев А.С. Комментарии к новому Плану счетов / А.С. Бакаев. – М.: ИПБ-БИНФА, 2001. – 435 с.
2. Безруких П.С. Как работать с новым Планом счетов / П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2001. – 112 с.
3. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учет активов и расчетных операций: Учебное пособие / В.А. Пипко, В.И. Бережной, Л.Н. Булавина и др. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 416 с.
4. Захарьин В.Р. 5000 бухгалтерских проводок по новому Плану счетов / В.Р. Захарьин. – М.: Дело и Сервис, 2002. – 272 с.
5. Кондраков И.Н. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. 5000 проводок / И.Н. Кондраков, Н.П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2002. – 336 с.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 640 с.
7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета/Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина, Е.П. Козлова и др. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 320 с.
8. Ларионов А.Д. Сборник задач по бухгалтерскому учету / А.Д. Ларионов. – М.: Проспект, 2003. – 288 с.
9. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных документов / Сост. А.С. Бакаев. – М.: Бухгалтерский учет, 2000. – 400 с.
10. Финансовый учет: Учебник / Под ред. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 640 с.
11. Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый План счетов / Л.З. Шнейдман. – М.: Бухгалтерский учет, 2001. – 96 с.

### Отраслевая периодика

Бухгалтерский учет: Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал. – М.: Бухгалтерский учет. - 2001-2003.

Светлана Владимировна Розова

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Издательство:

Международный университет бизнеса и новых технологий /Институт/.

Формат А5. Уч.-изд.л. – 5,3. Усл.-изд.л. – 6,97. Тираж 200 экз.  
Оригинал-макет, печать - Центр малой полиграфии МУБиНТ.  
г. Ярославль, ул. Советская, 80.

Ответственный за выпуск *Т.Е. Овсянникова*  
Компьютерная верстка *С.С. Завьялова*  
Корректор, технический редактор *Л.В. Штамагина*