



учебник  
второе издание

# Бухгалтерский учет



ЮНИТИ  
UNITY

УДК 657(075.8)  
ББК 65.052я73  
Б94

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор *Я.В. Соколов*

Главный редактор издательства  
кандидат юридических наук,  
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

Б94 Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов /  
Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин; Под ред.  
проф. Ю.А. Бабаева, проф. И.П. Комиссаровой. — 2-е изд.,  
перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 527 с.

ISBN 5-238-00831-7

Второе издание учебника подготовлено с учетом изменений, произошедших в системе бухгалтерского учета после выхода новых законодательных актов и нормативных документов. Рассматриваются теоретические основы, принципы и правила организации бухгалтерского учета, описывается порядок ведения его основных участков, особенности бухгалтерского учета в процедурах банкротства, порядок раскрытия информации в бухгалтерской отчетности и приемы ее анализа. Все главы учебника сопровождаются контрольными вопросами и тестами, позволяющими студентам контролировать усвоение материала (с ответами).

Для студентов экономических вузов и специальностей, слушателей системы подготовки и повышения квалификации, аспирантов, преподавателей и все тех, кто интересуется современными проблемами бухгалтерского учета.

ББК 65.052я73

ISBN 5-238-00831-7

© Коллектив авторов, 2001, 2005  
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2001, 2005  
Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства

## От издательства

Со времени первого издания учебника (ЮНИТИ, 2001) произошло много изменений в бухгалтерском учете, связанных с реформированием экономики России. Были внесены изменения и дополнения в Федеральный закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», разработаны и приняты пять новых положений по бухгалтерскому учету (ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», ПБУ 17/02 «Учет расходов на НИОКР и технологические работы», ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»), переработаны и изданы методические указания по отдельным участкам учета, внесены коррективы в план счетов и др. Кроме того, начали применяться нормы законодательных актов (Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ и пр.), прямо или косвенно влияющие на организацию бухгалтерского учета.

Авторы не только дополнили и переработали материал отдельных глав учебника, но и существенно изменили его структуру исходя из требований государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования по учебной дисциплине «Бухгалтерский учет» для экономических специальностей. Для упрощения изучения курса бухгалтерского учета отдельные главы объединены в три раздела. В разделе I излагаются теоретические основы бухгалтерского учета, в разделе II описываются основы его организации в хозяйствующих субъектах, а в разделе III — раскрывается методология бухгалтерского учета.

Кроме этого, из второго издания исключен перечень основных терминов и определений, используемых в бухгалтерском учете, в связи с выходом самостоятельного справочного издания «Бухгалтерские термины и определения», составленного А. С. Бакаевым.

Эффективному усвоению материала способствуют контрольные вопросы к каждой главе и тесты для самоконтроля (с ответами), примеры.

Материал изложен в доступной для студентов форме, хорошо структурирован. Большое внимание уделено раскрытию понятийного аппарата.

### Авторы учебника

д-р экон. наук, проф. *Ю.А. Бабаев* — главы 1, 2, 3, 4;

канд. экон. наук, проф. *В.А. Бородин* — главы 1, 2, 3, 4;

заслуженный деятель наук, д-р экон. наук, проф. *И.П. Комиссарова* — главы 5, 6, 8, 9, 14, 16, 17;

канд. экон. наук, доц. *В.Г. Когденко* — глава 22;

доц. *М.С. Крашенинникова* — главы 10, 12, 13, 15, 19, 21;

канд. экон. наук, доц. *А.В. Мамаева* — главы 7, 11, 18, 20.

Авторы книги «Бухгалтерский учет» стали лауреатами Конкурса «Профессиональный учебник», который проводился Учебно-методическим центром «Профессиональный учебник».

Главный редактор издательства,  
кандидат юридических наук,  
доктор экономических наук  
Н. Эриашвили

**Раздел I**  
**ОСНОВЫ**  
**бухгалтерского учета**

## Глава I

### Возникновение бухгалтерского учета

Первые следы развитой системы учета обнаружены в Древнем Египте. Несколько тысяч лет назад факты хозяйственной деятельности регистрировали на свитках папируса, длина которых достигала 4—5 метров. Такая форма предопределила табличный вариант ведения учета. Утверждение о том, что инвентаризация была первым учетным приемом, основано на анализе папирусных свитков. В столбцы учетных таблиц заносилась информация о различных ценностях, а в строчках отмечались дни, когда фиксировалось их количественное движение.

В период правления первой и второй династий египетских фараонов (3400—2980 гг. до н.э.) инвентаризация всего имущества проводилась каждые два года, а потом она была заменена текущим учетом. Целью учета была уже не перепись имущественных ценностей, а проверка достоверности осуществления сделок. Факт сделки регистрировали три человека, ответственные за ведение учета. Их можно назвать первыми бухгалтерами. Один человек отмечал число ценностей, намеченных к отпуску со склада, второй фиксировал фактическое количество отпущенного товара, а третий, сверяя записанные цифры, отмечал за чертой на папирусе выявленные отклонения. Сводки о том, сколько товара прибыло и убыло, составлялись ежедневно, причем уже в те времена существовало понятие остатка, который выводился каждый день и суммировался к концу отчетного периода.

Историки утверждают, что именно в Древнем Египте зародилась зеркальная натуралистическая концепция учета, состоящая в точном описании движения ценностей в хозяйстве. Документы, найденные в Египте, позволяют думать, что систематическая запись там появилась раньше хронологической.

Исторические изыскания свидетельствуют, что в Древнем Вавилоне хронологическая и систематическая записи появились одновременно, о чем позволяют судить найденные при раскопках записи.

Судя по историческим раскопкам, факты хозяйственной жизни вавилоняне отражали по следующим характеристикам:

- количество и вид полученного товара;
- имя лица, от которого они поступили;
- имя получателя;
- дата совершения сделки.

Учет велся на глиняных табличках, выполнявших роль учетных карточек, на которых тростниковыми палочками делались записи. После сделанных записей таблички сушились на солнце и хранились в тростниковых корзинах, закрытых крышками и обвязанных веревкой. На веревку навешивался кусочек глины, на котором указывалось количество хранимых документов.

Уже тогда учетчики оформляли ведомость на выдачу заработной платы. Она выдавалась в натуральном виде (например, зерном). Ведомости подписывались лицом, ответственным за выдачу заработной платы.

Учет труда в Древнем Вавилоне велся следующим образом. Надзиратели подавали в соответствующую «службу» заявку на необходимое число работников, в которой корректировали полученные данные, и по ним рассчитывали продукты. Надзиратели вели таблицу, где указывался объем выполненных работ и причина неявки на работу. После утверждения и проверки работниками «службы» документы передавали на хранение в архив.

В Древнем Вавилоне материальные ценности учитывались иначе, нежели в Египте. Приходные и расходные документы оформлялись отдельно. Информацию группировали по наименованиям отдельных видов товаров или ценностей. По оборотам выводился остаток, который суммировали с начальным остатком, и полученный результат сопоставляли с фактическим наличием товара. Именно в этих записях зарождался синтетический и аналитический учет, который применяется в современной бухгалтерии.

Существовало в Древнем Вавилоне и специальное законодательство по учету, которое предписывало храмам вести государственное счетоводство, купцам — самостоятельный учет. Передача денег без письменной расписки считалась недействительной.

{ Изобретение двойной записи дало толчок дальнейшему развитию частного капитала, создающего благоприятные условия для жизни и творчества человека.<sup>1</sup> Система двойной записи появилась в XIII—XIV вв., и пользовались ею в некоторых торговых центрах Северной Италии. Найденная в муниципальных записях Генуи система двойной записи датируется 1340 г. Еще более ранняя двойная запись обнаружена во флорентийской торговой фирме (1299—1300 гг.), а также в фирме, торговавшей в провинции Шампань (Франция)! Первым систематизировать учет начал францисканский монах Лука Пачоли, создавший свой великий труд «Трактат о счетах и записях» (1494), в котором он раскрыл смысл учетных записей. Его книга остается актуальной и в наши дни.

В отличие от современного бухгалтерский учет того периода обеспечивал информацией единоличного собственника, все данные содержались в секрете. В то же время не существовало границы между имуще-

ством собственника и организации, не было понятий «отчетный период» и «действующая организация». Наличие множества денежных единиц затрудняло использование двойной записи, поэтому записи в учетном регистре (мемориал) носили описательный характер с содержанием сведений о товаре (вес, размер, единица измерения, цена).

Последователи Луки Пачоли распространили применение систематизированного учета в различных отраслях: Альвизе Казанова (1558) — в судостроении, Анжело ди Пиетро (1586) — в монастырском хозяйстве и банках, Д.А. Москетти (1610) — в промышленности, Людовико Флори (1636) — в госпиталях и государственных организациях, Бастиано Вентури (1655) — в сельском хозяйстве. В 1581 г. в Венеции было создано первое в истории общество бухгалтеров.

К концу XIX в. система бухгалтерского учета, основы которого описал Лука Пачоли, претерпела изменения. С развитием общественного производства появились компании, отделенные от собственника, сформировался акционерный капитал, произошло разделение капитала и прибыли, возникло понятие «действующее предприятие», начали работать фондовые биржи, дальнейшее развитие получили промышленность и торговля. В результате работа бухгалтера выделилась в самостоятельную профессию.

Если в 1773 г. в справочнике г. Эдинбурга насчитывалось всего семь бухгалтеров, то к началу XIX в. в справочниках крупных городов Англии и Шотландии их было более пятидесяти. Закон о компаниях, принятый в 1844 г., предусматривал обязательную аудиторскую проверку обанкротившихся фирм. В 1854 г. в Эдинбурге организовано Общество бухгалтеров. Королевская хартия давала каждому члену Общества право на титул «присяжного бухгалтера». В 1880 г. с одобрения королевы Виктории был создан Институт присяжных бухгалтеров Англии и Шотландии.

Американская промышленность развивалась за счет значительного притока иностранного капитала, особенно из Великобритании. Британские присяжные бухгалтеры в Америке работали аудиторами. Вот почему многие американские аудиторские фирмы имеют британские корни. К 1887 г. американские профессиональные бухгалтеры, несмотря на свою малочисленность, создали ассоциацию общественных бухгалтеров. Позднее такие ассоциации стали появляться в отдельных штатах. В созданной в 1896 г. ассоциации в штате Нью-Йорк члены общества именовались «дипломированными общественными (присяжными) бухгалтерами».

Обращаясь к истории возникновения и развития бухгалтерского учета, следует назвать французского ученого Жана Батиста Дюмарше (1874—1946), который *является* автором герба бухгалтеров.

Ж. Дюмарше ввел так называемый принцип потенциальной оценки, который в дальнейшем получил широкое признание. Например, в торговле товары показываются в двух оценках: по розничным ценам и по себестоимости одновременно. Дюмарше выделял три ряда счетов, которые должны быть согласованы в теории учета: 1) эмбриональный; 2) статистический; 3) экономический.

Ему принадлежит четкое разграничение между понятиями «резерв» и «регулятив». Ж. Дюмарше первым ввел типологический анализ баланса, разработал новую интегральную форму счетоводства. Эта форма имела большое значение в условиях использования карточного счетоводства и при конструировании журнально-ордерной формы.

В 1917 г. Ассоциация общественных бухгалтеров преобразовалась в Американский институт бухгалтеров со строгими квалификационными требованиями, но без обладания сертификатом. Позднее появляется Американское общество дипломированных общественных бухгалтеров с наличием сертификата. В 1936 г. оба общества слились, а в 1957 г. получили название «Американский институт присяжных бухгалтеров». В Америке, кроме того, существуют и другие бухгалтерские организации.

Государственные преобразования в России, коснувшиеся всех сфер экономики, включая финансы, связаны с именем Петра Великого. В XVII в. правительство Петра I решительно признало отсталость России и встало на путь всесторонней реформы, которая затронула многие стороны хозяйственной и социальной жизни страны. Не избежала реформы и постановка учета.

В 1710 г. в правительственной газете «Ведомости о военных и иных делах» появилось малопонятное слово «бухгалтер». В это время учету и контролю уделяется огромное внимание. Инструкции по организации учета издаются как государственные акты. Первый такой акт, в котором нашли отражение вопросы учета, датируется 22 января 1714 г. Положения документа были обязательны для государственного аппарата и государственной промышленности. Они требовали своевременности записи и того, чтобы «счет был скорый», строгого персонального подчинения ответственных лиц. Огромным событием в истории российского учета стало издание Регламента управления Адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 г., который оказал огромное влияние на всю систему отечественного бухгалтерского учета, в частности — на общегосударственную методику учета на материальных складах, оформления всех фактов хозяйственной жизни с помощью первичных документов. Так в России появляются понятия: «двойная запись» и «бухгалтерские счета».

Отечественный бухгалтерский учет получил свое развитие как наука в первой половине XIX в. Его основоположниками стали К.И. Арнольд, И.Н. Ахметов, Э.А. Мудров, А.М. Вольф, Е.Е. Сиверс и др. В Москве первыми преподавателями бухгалтерского учета были: приехавший из Германии сам К.И. Арнольд, И.Н. Ахметов — служащий петербургской торговой фирмы, Э.А. Мудров — учитель математики и физики в Олонецкой (г. Петрозаводск) гимназии.

Первые учебники по бухгалтерскому учету появились в России в XIX в. В 1831 г. К. Кларком и В. Немчиновым было издано учебное пособие «Счетная наука», в 1866 г. преподаватель коммерческого училища в Санкт-Петербурге П. Рейнбоорт издает «Полный курс коммерческой бухгалтерии по простой и двойной системам», состоящий из теоретических и практических частей. В 1883 г. А. Прокофьев — преподаватель бухгалтерии в Московском техническом училище и коммерческой арифметики в Московской практической академии коммерческих наук издает «Курс двойной бухгалтерии».

В 1888 г. профессиональный бухгалтер А.М. Фольф начал выпускать журнал «Счетоводство», а в 1892 г. выдающийся бухгалтер Е.Е. Сиверс предложил понимать под «счетоводством» практическую деятельность, а под «счетоведением» — науку об учете. В 1906 г. в Санкт-Петербурге выходит книга И. Максимова «Счетоводство. Краткий исторический очерк развития счетоводства и его значение в торгово-промышленных и сельскохозяйственных организациях».

Большой вклад в развитие российской школы бухгалтерского учета внесли А.П. Рудановский, Л.И. Гомберг, А.М. Галаган.

Л. Гомберг обосновал классификацию видов оценок. По его мнению, оценки должны подразделяться на первоначальную, рыночную, восстановительную, номинальную, экспертную (страховую, залоговую), *pro memoria* (лат.) — для памяти, остаточную, правовую (для активных статей).

А. Рудановский ввел понятие «фонд» вместо ранее использовавшегося понятия «капитал», дал обоснованное определение счету «Реализация», который в дальнейшем стал отражаться в планах счетов. По мнению А. Рудановского, все ценности должны отражаться в бухгалтерском учете по тем ценам, по которым совершались конкретные факты хозяйственной жизни организации, т.е. он выступал против переоценки статей баланса с учетом индекса инфляции.

| Представитель советской школы бухгалтерского учета А. Галаган предложил дифференцировать бухгалтерские счета на три группы: материальные, личные и результатные. Им также разработана классифи-

кация операций по видам: производственные, меновые, потребительские.

Представителями петербургской школы бухгалтерского учета являлись А.М. Вольф, Е.Е. Сиверс, Н.А. Блатов, Н.А. Леонтьев.

Е.Е. Сиверс трактовал двойную запись как результат обмена и в связи с этим двойная запись, по его мнению, принимала форму закона, а не являлась элементом метода бухгалтерского учета. Е.Е. Сивере (1892) предложил понимать под «счетоводством» практическую деятельность, а под «счетоведением» — науку об учете.<sup>1</sup>

Н. Леонтьев обосновал такие понятия, как: «балансовое обобщение», «система счетов», «классификация счетов», «документация», «инвентаризация», «техника и форма бухгалтерского учета».

Н. Блатов подразделял ценности на три группы: вещественные, денежные и условные. Он считал, что взаимоотношения между этими тремя группами отражают все реальные потоки движения ценностей в хозяйстве.

Видными представителями московской школы бухгалтерского учета являлись Н.А. Кипарисов, Н.С. Лунский, Г.А. Бахчисарайцев.

Н. Лунский ввел понятие «источники средств» и изложил свой взгляд на содержание «пассива».

Г. Бахчисарайцев сформулировал правила двойной записи и назвал четыре типа хозяйственных операций, разделив их на две группы: операции, относящиеся к первой группе, изменяют структуру хозяйственной массы; операции, относящиеся ко второй группе, приводят к изменениям прибыли (убытка).<sup>2</sup>

А.Ш. Маргулис, И.А. Басманов, В.И. Стоцкий, И.И. Поклад, В.А. Белобородов, С.А. Щенков внесли существенный вклад в становление и развитие нормативного учета.

Каждый из этих ученых способствовал развитию бухгалтерского учета, дополняя и совершенствуя его по разным направлениям.

Например, В.И. Стоцкий предложил дифференциацию производственных расходов на прямые и косвенные, основные и накладные. Большой вклад внес он и в развитие учета затрат и калькулирование себестоимости готовой продукции.

Таким образом, современное состояние бухгалтерского учета является результатом труда ученых и практиков нескольких столетий.

## Контрольные вопросы

1. Расскажите кратко об истории зарождения бухгалтерского учета.
2. Кто впервые ввел понятие «счетоводство» (бухгалтерский учет)?

3. Назовите великий труд Луки Пачоли, в котором раскрывается смысл учетных записей. В каком году он был издан?
4. Назовите последователей Луки Пачоли, применявших учет в различных отраслях в XV—XVIII вв.
5. Кто является автором герба бухгалтеров?
6. В каком году в России появилось слово «бухгалтер»?
7. Когда в России стали использовать понятия «двойная запись», «бухгалтерские счета»?
8. Когда бухгалтерский учет как наука зародился в России? Кто был его основоположником?
9. Назовите представителей петербургской школы бухгалтерского учета.
10. Дайте классификацию оценок по Л. Гомбергу.
11. Кто из российских ученых ввел понятие «фонд» вместо понятия «капитал»?
12. На какие три группы предложил разделить счета А. Галаган?
13. По какому принципу предложил разделить хозяйственные операции Г. Бахчисарайцев?
14. Кто из ученых внес существенный вклад в развитие учета затрат и калькулирования себестоимости готовой продукции?
15. Назовите представителей московской школы бухгалтерского учета.
16. В каком году начали издавать журнал «Счетоводство»?
17. Перечислите фамилии российских ученых, внесших существенный вклад в развитие нормативного учета.
18. В каком году в России издано первое учебное пособие по счетоводству?
19. В каком году и где впервые было создано Общество бухгалтеров?
20. В каком году и где впервые был создан Институт присяжных бухгалтеров?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

По представленным контрольным тестам дается несколько ответов, один из которых правильный.

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>                                  |
|---|--|
| 1   | 2  |
| <b>1. Где впервые появился бухгалтерский термин «кредит»?</b>           | 1. В Германии<br>2. В Риме<br>3. В Англии<br>4. В Египте |
| <b>2. Кто впервые ввел понятие счетоводства (бухгалтерского учета)?</b> | 1. Альвизе Казанова<br>2. Людовико Флори                 |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 3. А. ди Пиетро<br>4. Лука Пачоли   |
| 3. Где обнаружены первые следы развитой системы учета?                              | 1. Древний Египет<br>2. Древний Вавилон<br>3. Франция<br>4. Киевская Русь                                   |
| 4. В каком году в России появляются понятия «двойная запись», «бухгалтерский учет»? | 1. 1831 г.<br>2. 1722 г.<br>3. 1883 г.<br>4. 1866 г.  |
| 5. Кто является автором герба бухгалтеров?  | 1. Я. Бернулли<br>2. Ж. Дюмарше<br>3. Г. Спенсер  |
| 6. В каком году в России появилось слово «бухгалтер»?                               | 1. 1710 г.<br>2. 1714 г.<br>3. 1722 г.<br>4. 1866 г.  |
| 7. Когда бухгалтерский учет зародился в России как наука?                           | 1. 1830-1840 гг.<br>2. 1840-1860 гг.<br>3. 1845-1850 гг.<br>4. 1860—1870 гг.                                |
| 8. £. Сиверс трактовал «двойную запись», как:                                       | 1. Реализацию продукции<br>2. Конечное сальдо бухгалтерского счета<br>3. Результат обмена                   |
| 9. В. Стоцкий предложил разделение производственных расходов на:                    | 1. Релевантные и нерелевантные<br>2. Постоянные и переменные<br>3. Прямые и косвенные, основные и накладные |
| 10. Инструкция по организации учета впервые издается в России в:                    | 1. 1836 г.<br>2. 1714 г.<br>3. 1853 г.  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

1 - 2; 2 - 4; 3 - 1; 4 - 2; 5 - 2; 6 - 1; 7 - 3; 8 - 3; 9 - 3; 10 - 2.

## Глава 2

# Сущность и содержание бухгалтерского учета в современных условиях хозяйствования

### 2.1. Понятия и виды хозяйственного учета

Чтобы руководить непрерывно повторяющимися процессами производства, распределения, обмена (обращения) и потребления, необходим целый ряд сведений. Эти сведения получают с помощью хозяйственного учета.

К традиционным видам хозяйственного учета в зависимости от характера данных, методов их получения и способов группировки относят три вида: оперативный, статистический и бухгалтерский. К сравнительно новым относится налоговый учет.

Процесс хозяйственного учета состоит из нескольких этапов (стадий). Прежде всего, это наблюдение за хозяйственными явлениями и процессами, затем их измерение в определенных числовых показателях. Полученные показатели необходимо зарегистрировать и сгруппировать по заранее принятой и научно обоснованной системе.

Учетные процедуры — это последовательные действия для осуществления и оформления того или иного факта хозяйственной деятельности организации. Они начинаются с фиксирования и предварительной обработки (группировки по требуемым признакам и арифметических подсчетов) учетно-экономической информации непосредственно на месте свершения хозяйственных фактов. Учетно-экономическая информация о движении хозяйственных средств и процессов, их состоянии и параметрах является результатом учетных процедур. Такая учетная информация является первичной, так как ее прием и оформление происходят впервые.

Объекты первичного учета функционируют в рамках материально-технического снабжения, подготовки производства, производственного цикла, сбытовой и торговой деятельности, деятельности в области финансов и кредитования. Подготовленная к пользованию первичная информация группируется и обобщается по объектам управления в оперативном учете. Например, учет явки (неявки) персонала организации на работу, учет поступления материалов от поставщиков на склад, выписка расходного кассового ордера относятся к процедурам первичного учета, а отчет заведующего складом,

отчет кассира — это продукты оперативного учета. Первичная учетная информация является обязательной как для оперативного, так и для всех других видов учета, составляющих систему хозяйственного учета. Учетный процесс завершается обобщением полученных учетных показателей. Сгруппированные и обобщенные показатели позволяют контролировать деятельность предприятия и управлять ею.

С помощью хозяйственного учета получают данные о работе каждой организации, отрасли, экономики страны в целом. Хозяйственный учет позволяет получить сведения о наличии материальных, трудовых и финансовых ресурсов, о финансовых результатах деятельности организации.

Учет — это, прежде всего, количественное отражение и измерение хозяйственных явлений. Единицы измерения и исчисление хозяйственных средств и процессов в учете называются **учетными измерителями**.

В хозяйственном учете применяются три вида измерителей: натуральные, трудовые, денежные.

*Натуральные измерители* (кг, т, м, шт., кв. м и др.) позволяют измерять предметы в их натуральном виде. С их помощью ведут учет материальных ценностей, выполненной работы. Но использование их ограничено, так как натуральные измерители позволяют учитывать только однородные объекты. Они имеют большое значение в организации контроля за сохранностью различных форм собственности, за работой материально ответственных лиц.

*Трудовые измерители* (час, день, месяц и др.) применяются для измерения времени, затраченного на выполненную работу. С их помощью нормируются задания, начисляется заработная плата, рассчитывается производительность труда.

*Денежные измерители* (руб., коп., долл. и др.) служат для измерения в денежной оценке разнородных предметов. С их помощью начисляется себестоимость продукции (работ, услуг), определяется финансовый результат деятельности предприятия, составляются отчеты и балансы. Денежные измерители позволяют получать обобщающие показатели, чего нельзя сделать с помощью натуральных или трудовых измерителей.

В хозяйственном учете учетные измерители часто применяют в различных сочетаниях: натуральный измеритель с денежным (количественно-суммовой учет), денежный — с трудовым и т.д.

**Оперативный учет** — ведется на предприятиях, на местах производства и имеет чрезвычайно широкую базу. Он связан с оперативным планированием и управлением, используется в целях текущего руководства предприятием. Примером этого учета могут служить сведения о ежедневных явках и неявках на работу работников предприятия по данным в таблице учета рабочего времени, сведения

о выпуске автомобилей на линию или о простоях по различным причинам, учет выпущенной продукции за день и т.д.

**Статистический учет** — это, главным образом, учет однородных массовых явлений и процессов, которые совершаются как в обществе, так и в природе. Статистика контролирует выполнение планов экономического и социального развития, размещение производительных сил, наличие трудовых и материальных ресурсов и их использование, выявляет резервы для повышения производительности труда, ускорения внедрения новой техники.

**Бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об активах, обязательствах, доходах и расходах организации и их изменениях в стоимостном выражении. Эта система формируется путем сплошного, непрерывного, документального отражения всех хозяйственных операций.

Основополагающие характеристики бухгалтерского учета в совокупности представляют информационную систему, назначение которой в управлении хозяйством — измерять, обрабатывать и обобщать учетно-экономическую информацию, главным образом финансового характера, т.е. выраженную в стоимостных измерителях. Такая информация используется как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской (отчетной) информации для выработки и поддержки управленческих решений, в том числе выборе оптимального варианта размещения ограниченных ресурсов для рентабельного функционирования организации.

Бухгалтерский учет охватывает наличие и движение (поступление, выбытие, распределение, списание) производственных запасов, денежных средств, затрат на производство и реализацию продукции, финансовых вложений и других хозяйственных средств и источников формирования указанных средств — собственных (собственный капитал) и заемных (привлеченный капитал). К заемным (привлеченным) относятся банковские кредиты и партнерские займы, а также обязательства организации перед штатными и нештатными работниками, акционерами, собственниками организации, государственными органами, поставщиками товарно-материальных ценностей, подрядчиками и т.п.

Необходимость ведения **налогового учета** объясняется необходимостью исполнения доходной части бюджета всех уровней, которые более чем на 80% формируются за счет налоговых поступлений. Налоговые платежи являются основным объектом налогового учета. Отличительной особенностью этого вида хозяйственного учета является то, что он ведется как налогоплательщиком, так и налоговыми органами.

Все виды хозяйственного учета взаимосвязаны и составляют единый народно-хозяйственный учет.

### *Особенности бухгалтерского учета:*

1) применение особых, только ему присущих способов обработки данных (бухгалтерские счета, двойная запись, баланс и др.);

2) все хозяйственные средства и процессы обязательно отражаются в денежном (стоимостном) выражении;

3) строгая документированность — ни одна хозяйственная операция не может отражаться в бухгалтерском учете без документа. Это придает учету доказательную силу;

4) в определенном порядке на основе документов ведется систематическая запись совершенных хозяйственных операций в учете;

5) для проверки достоверности данных, отраженных в учете, периодически проводятся инвентаризации, результаты которых фиксируются в документах и отражаются в учете;

6) учет является сплошным и непрерывным, т.е. ни одна хозяйственная операция не может быть пропущена, и каждая из них обязательно регистрируется.

Бухгалтерский учет является частью хозяйственного учета, не изолирован от других учетных систем, отражает все совершенные в организации хозяйственные операции, выявляет финансовые результаты (прибыль, убытки) работы организации, контролирует сохранность материальных ценностей. Он играет важную роль в осуществлении хозяйственного расчета и режима экономии на предприятии.

## 2.2. Цели и задачи бухгалтерского учета

*Цель бухгалтерского учета* — формирование своевременной, качественной информации о финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, необходимой для управления и становления рыночной экономики, для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на различных уровнях, для определения поведения предприятия на рынке и выявления положения предприятий-конкурентов и т.п.

### *Задачи бухгалтерского учета:*

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных и финансовых процессах, результатах деятельности организации;
- контроль за наличием и движением имущества, использованием материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующими законами Российской Федерации, нормами и нормативами, утвержденными организациями;

- контроль за формированием и использованием источников для создания имущества организации;
- выявление резервов повышения эффективности хозяйственной и финансовой деятельности организации;
- подготовка данных для составления достоверной финансовой отчетности, используемой инвесторами, кредиторами, поставщиками, покупателями, налоговыми органами и другими заинтересованными сторонами;
- формирование фактической себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг);
- определение финансовых результатов деятельности организации.

### 2.3. Функции бухгалтерского учета

Основные функции бухгалтерского учета: контрольная, информационная, обеспечения сохранности собственности, обратной связи, аналитическая. Рассмотрим содержание этих функций.

В условиях наличия различных форм собственности, развития рыночных отношений усиливается контрольная функция бухгалтерского учета.

В системе бухгалтерского учета роль *контрольной функции* усиливается, поскольку администрации необходимо знать, например, не только финансовое состояние своего предприятия, но и финансовое положение, платежеспособность предприятий-конкурентов.

Применяются три вида контроля: предварительный — до совершения хозяйственной операции, текущий — во время осуществления операции; последующий — после ее совершения.

Контроль осуществляется по следующим направлениям:

- выполнение планов (программ) по объемам выработанной, отгруженной и реализуемой продукции;
- обеспечение сохранности собственности организации;
- рациональное и эффективное использование материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов;
- использование основных средств, амортизационных отчислений, ремонтного фонда;
- формирование фактических затрат на производство продукции и калькулирование себестоимости продукции (выполненных работ, оказанных услуг);
- формирование полной себестоимости реализованной продукции;
- выполнение различных смет расходов;

- анализ деятельности различных подразделений организации: цехов, производств, участков, филиалов и т.д.;
- проведение операций, связанных с ценными бумагами (облигациями, векселями и т.п.);
- формирование финансовых результатов деятельности организации;
- снижение затрат, связанных с формированием выпущенной и реализованной продукции (работ, услуг);
- создание и использование фонда риска (резервов по сомнительным долгам);
- определение финансового состояния организации, а также конкурентов;
- формирование прибыли, подлежащей налогообложению, и прибыли, остающейся в распоряжении организации, ее использование;
- составление финансовой и другой отчетности.

Учетная информация позволяет осуществлять контроль на разных стадиях производства, контролировать деятельность организации, анализировать ее и принимать соответствующие управленческие решения.

Функция *обеспечения сохранности собственности* тесно связана с совершенствованием системы бухгалтерского учета и усилением его контрольной функции. Для реализации этой функции необходимы соответствующие предпосылки: наличие контрольных и измерительных приборов, мерной тары, расходомеров и др. В условиях совершенствования управления, развития рыночной экономики и внешнеэкономической деятельности значение этой функции возрастает.

Инвентаризация имущества организации позволяет определить изменения, происшедшие в составе собственности. В процессе инвентаризации проверяется, все ли хозяйственные операции были оформлены документами и отражены в системном бухгалтерском учете, вносятся ли необходимые уточнения и исправления и увязываются ли показатели текущего учета и фактические данные. При инвентаризации следует широко использовать средства вычислительной техники, которые позволяют сравнивать фактические данные с показателями бухгалтерского учета, выявлять отклонения и устанавливать сохранность собственности.

Одной из главных функций бухгалтерского учета в системе управления является *информационная функция*.

Учет предоставляет информацию различным объектам управления — службам организации, менеджерам, которые, используя эту инфор-

мацию и другие данные, вырабатывают и принимают управленческие решения.

Бухгалтерский учет фиксирует и накапливает обобщающую и аналитическую информацию о состоянии и движении имущества и источниках его образования, хозяйственных процессах, о конечных результатах производственно-хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерская информация используется в оперативном, статистическом учете, для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности организации.

Бухгалтерский учет выполняет функцию *обратной связи*, без которой невозможна деятельность системы управления.

Бухгалтерский учет обеспечивает работников управления фактическими данными о деятельности организации, о состоянии имущества, источниках его образования, обязательствах организации, о взаимоотношениях с поставщиками, покупателями, банками, налоговой инспекцией, иностранными партнерами, о формировании финансовых результатов, прибыли и ее использовании, об отношениях с собственниками.

С помощью обратной связи осуществляют контроль за выполнением плановых показателей, норм и нормативов, за использованием всех видов ресурсов, устанавливают различные недостатки, выявляют резервы производства и степень их мобилизации и использования.

Система бухгалтерского учета обеспечивает управление обратной связью на любом уровне. Функцию обратной связи выполняет находящаяся на различных носителях исходная информация, поступающая из первичной документации.

В современных условиях важна *аналитическая функция* учета, так как достоверная и юридически обоснованная бухгалтерская информация используется для анализа финансовой и производственно-хозяйственной деятельности организации и ее подразделений. Аналитическая функция тесно связана с информационной.

Реализация этой функции позволяет проводить анализ по всем разделам бухгалтерского учета, в том числе по использованию всех видов ресурсов, затрат на производство и реализацию продукции, правильности применяемых цен.

## 2.4. Финансовый и управленческий учет

За рубежом принято подразделять бухгалтерский учет на финансовый и управленческий.

В России традиционно не существовало деления на финансовый и управленческий учет. Бухгалтерский учет понимался как

единое целое и являлся информационной базой и для анализа хозяйственной деятельности, и для составления отчетности, принятия управленческих решений.

**Финансовый учет** представляет собой систему сбора учетной информации, обеспечивающей регистрацию хозяйственных операций и их бухгалтерское оформление. Именно этот вид учета позволяет составить финансовую отчетность организации.

**Управленческий учет**, являясь составной частью бухгалтерского учета, предназначен для сбора учетной информации, которая используется внутри организации руководителями различных уровней.

Любая организация нуждается в оперативной, достоверной и полной информации, позволяющей адекватно реагировать на изменения, происходящие как во внешней, так и во внутренней среде. Зарубежный опыт показывает, что данные управленческого учета являются тем фундаментом, на основании которого принимаются обоснованные управленческие решения как в текущей деятельности, так и на перспективу. Изучение опыта западных компаний в области управленческого учета и применение его методов на практике с учетом национальных особенностей позволяют повысить эффективность управления в организациях, а значит, и их функционирование в целом.

Управленческий учет предназначен для подготовки информации, необходимой для осуществления деятельности управленческого характера — принятия решений, планирования, контроля и регулирования. Для принятия управленческих решений не хватает финансового учета, а требуется еще и управленческий. Эта необходимость вытекает из различных целей ведения финансового и управленческого учета.

В общем случае финансовый учет нужен для исчисления налогов и контроля за деятельностью организаций, а также для создания единого информационного пространства для инвесторов. Поэтому государство регулирует методологию финансового учета и регламентирует правила его ведения и подготовки отчетности. Управленческий учет позволяет менеджерам принимать управленческие решения, поэтому методология его ведения отвечает требованиям конкретной организации. Следовательно, создание системы управленческого учета индивидуально для каждой организации.

Между управленческим и финансовым учетом существуют следующие различия:

1. Данные финансового учета используются внутри организации руководителями различных уровней и внешними пользователями (инвесторами, кредиторами, банками, налоговыми и финансовыми

органами и т.д.). Финансовый учет аккумулирует информацию об имуществе и обязательствах организации. Управленческий учет предназначен для подготовки информации, необходимой для осуществления деятельности управленческого характера - принятия решения, планирования, контроля и регулирования. Для принятия управленческих решений не хватает финансового учета, а требуется еще и управленческий. Этот вид учета предназначен только для внутреннего пользователя.

2. Финансовый учет ориентирован на периодическое представление обязательной отчетности регламентированного вида. Управленческая отчетность представляется по необходимости, формы отчетов не регламентированы и могут различаться на разных предприятиях. Управленческая отчетность составляется только при условии, что выгода от ее использования больше затрат на ее сбор.

3. Информация для принятия управленческих решений требует быстрого сбора данных, поэтому может быть неполной. Приблизительной информации может быть достаточно для оперативного принятия управленческих решений, в отличие от информации финансового учета, которая должна быть предельно точной.

4. Управленческий учет может быть подробнее финансового настолько, насколько это необходимо для принятия управленческих решений.

5. Финансовые отчеты должны быть составлены в соответствии с правилами учета, определенными государством, либо исходя из общепринятых норм учета. Это позволит внешним пользователям сопоставлять и сравнивать. Управленческий учет ведется по внутренним правилам, которые наиболее подходят для принятия управленческих решений.

6. Финансовые отчеты составляются на основе уже совершенных фактов хозяйственной деятельности предприятия. А управленческие могут содержать прогнозные или еще не свершившиеся факты. Кроме того, управленческие отчеты содержат плановые показатели.

7. Управленческий учет не регламентируется государственными нормативными документами, и его данные являются конфиденциальными.

Данные финансового учета не являются конфиденциальными, а в ряде случаев законодательство предусматривает обязательную публикацию финансовой отчетности в средствах массовой информации.

Для ведения управленческого учета в целях управления предприятием требуются системы:

- планирования бюджетов;
- планирования сметы движения денежных средств;
- планирования управленческого баланса;
- накопления информации на основе фактов хозяйственной деятельности в разрезе статей бюджетов, статей плана движения денежных средств и управленческого баланса;
- управленческой отчетности.

Система управленческого учета предполагает группирование информации об издержках производства по видам, месту возникновения, носителям затрат.

Между финансовым и управленческим учетом много общего. Можно сказать, что больше общего, чем различий, т.е. граница между ними весьма условна. Отсутствие в организации обособленного управленческого учета вовсе не означает, что он там не ведется. В этом случае функции управленческого учета выполняет финансовый учет. Это подтверждается многолетней практикой работы отечественных организаций.

Постановка и ведение финансового учета в зарубежных западных странах в большинстве случаев относятся к компетенции самой организации. Общепринятые нормы или правила лишь определяют рамки, в пределах которых организации предоставляется широкая свобода выбора.

Элементы свободы выбора для организаций в финансовом учете существуют и в российском законодательстве, хотя и в ограниченном виде. Так, например, в российском Плате счетов и в Положении о бухгалтерском учете и отчетности для организаций предусмотрена возможность использовать различные варианты учета. Первый учетный стандарт в России — Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/98 — четко определяет, что учетная политика как совокупность способов ведения учета является внутренним делом каждой организации.

Необходимость определения общепринятых правил и норм для западных компаний обусловлена потребностью в объективной и содержательной информации для принятия обоснованных решений различными группами пользователей: собственников компании, кредиторов, инвесторов, государственных организаций, работников организации и т.д. Для этой цели в различных странах разрабатываются так называемые стандарты учета. Например, в США это Общепринятые принципы учета, в Великобритании — Положения о стандартах ведения учета. Национальные правила, регулирующие ведение учета, существенно отличаются. Однако можно выделить группы стран,

придерживающихся однотипных подходов к построению систем учета. Причем не существует двух стран, где правила учета были бы абсолютно тождественны.

Одной из самых распространенных является трехмодельная классификация учетных систем, которая включает:

- 1) британо-американскую модель;
- 2) континентальную модель;
- 3) южноамериканскую модель.

*Британо-американская* система учета охватывает Австралию, Великобританию, Гонконг, Израиль, Ирландию, Исландию, Индию, Канаду, Кипр, Мексику, Нидерланды, Центральную Америку и другие страны.

Для этой модели характерны финансовые основы учета:

- ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов;
- наличие развитого рынка ценных бумаг;
- высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки;
- наличие в этих странах большого количества транснациональных корпораций и объединений.

*Континентальная* система учета применяется в Австрии, Бельгии, Греции, Египте, Италии, Норвегии, Португалии, Франции, Федеративной Республике Германии, Швейцарии, Швеции, Японии и ряде других стран.

Эта система учитывает сильную зависимость от банковской системы и государства:

- тесные производственные связи с банками;
- подробный юридический регламент учета и отчетности;
- ориентация учета и отчетности и на интересы государственного управления налогообложением;
- макроэкономическое планирование, обусловленное сильным влиянием Европейского экономического сообщества (ЕЭС).

*Южноамериканская* система учета применяется в Аргентине, Бразилии, Перу, Чили, Эквадоре и ряде других стран.

Она характерна такими чертами:

- высокий и колеблющийся уровень инфляции;
- жесткие требования государства по учету и контролю доходов фирм и населения;
- унификация принципов учета (нет свободы выбора системы и порядка учета, т.е. учетная политика жестко детерминирована).

## Контрольные вопросы

1. Назовите виды хозяйственного учета.

2. Дайте характеристику бухгалтерского учета.
3. Дайте характеристику управленческого учета.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные задачи бухгалтерского учета.
5. Почему бухгалтерский учет является составной частью управленческой и информационной систем организации?
6. Назовите группы пользователей бухгалтерской информации.
7. Перечислите функции бухгалтерского учета.
8. Дайте характеристику южноамериканской модели системы учета.
9. В чем отличия финансового и управленческого учета?
10. В каких странах используется континентальная модель системы учета?
11. Назовите первый учетный стандарт России.
12. Регламентируется ли управленческий учет государственными нормативными актами?
13. Дайте характеристику финансового учета.
14. В каких странах используется британо-американская модель системы учета?
15. Чем объясняется необходимость принятия общих правил и норм учета для западных компаний?
16. Какая система учета предусматривает жесткие требования государства по учету и контролю доходов фирм и населения?
17. На основе каких фактов хозяйственной деятельности составляются финансовые отчеты?
18. Какая система учета функционирует в условиях развитого рынка ценных бумаг?
19. Кто относится к внешним пользователям финансовой отчетности?
20. Кто относится к внутренним пользователям финансовой отчетности?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>   |
|---|---|
| 1   | 2   |
| <b>1. К сравнительно новым видам хозяйственного учета относится:</b>                              | 1. Управленческий учет<br>2. Налоговый учет<br>3. Оперативный учет  |
| <b>2. Какие измерители применяются в хозяйственном учете для отражения имущества организации?</b> | 1. Денежные и трудовые<br>2. Натуральные и денежные<br>3. Трудовые и натуральные<br>4. Натуральные, трудовые и денежные |
| <b>3. Какие виды хозяйственного учета вы знаете?</b>  | 1. Текущий, финансовый, оперативный учет<br>2. Оперативный, статистический, бухгалтерский, налоговый учет               |

| 1  | 2  |
|--|--|
|  | 3. Статистический, управленческий и нормативный учет<br>4. Бухгалтерский, оперативный и финансовый учет  |
| <b>4. В чем состоят задачи бухгалтерского учета на этапе перехода к рыночным отношениям?</b>       | 1. Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности<br>2. Формирование, обеспечение информацией, своевременное предотвращение негативных явлений, выявление внутрихозяйственных резервов и прогнозирование результатов деятельности организации на текущий период и на перспективу<br>3. Содействие конкуренции на рынке с целью получения максимальной прибыли<br>4. Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации за отчетные периоды |
| <b>5. Назовите пользователей бухгалтерской информации:</b>   | 1. Внутренние и внешние пользователи<br>2. Лица, непосредственно занятые в управлении<br>3. Лица, не работающие в организации, но имеющие прямой финансовый интерес к деятельности организации<br>4. Лица, непосредственно не работающие в организации, но имеющие косвенный финансовый интерес, и различные финансовые институты  |
| <b>6. По каким направлениям специализируются бухгалтеры в современных условиях хозяйствования?</b> | 1. Управленческий и финансовый учет<br>2. Финансовый учет и педагогическая деятельность<br>3. Аудиторская деятельность и учет в бюджетных организациях<br>4. Управленческий и финансовый учет, независимая бухгалтерская и педагогическая деятельность   |
| <b>7. В хозяйственном учете используют:</b>  | 1. Натуральные измерители<br>2. Стоимостные, натуральные и трудовые измерители<br>3. Натуральные и стоимостные измерители  |

| 1  | 2  |
|--|--|
| <b>8. Данные управленческого учета являются:</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Конфиденциальными</li> <li>2. Открытыми</li> <li>3. Конфиденциальными только по вопросам, раскрывающим структуру источников образования имущества</li> </ol>     |
| <b>9. Бухгалтерский учет является частью:</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансового учета</li> <li>2. Управленческого учета</li> <li>3. Хозяйственного учета</li> </ol>  |
| <b>10. Может ли организация не следовать общеустановленным правилам учета и методам оценки учитываемых объектов?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Не может</li> <li>2. Может по усмотрению руководителя предприятия</li> <li>3. Может, если в нормативных документах отсутствует необходимая информация</li> </ol> |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 2; 2 - 4; 3 - 2; 4 - 2; 5 - 1; 6 - 4; 7 - 2; 8 - 1; 9 - 3; 10 - 3.**

## Глава 3

### Предмет и метод бухгалтерского учета

#### 3.1. Предмет и объекты бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет как наука имеет свои предмет и метод. Раскрытие и определение предмета и метода бухгалтерского учета позволяет установить его содержание и отличие от других предметов.

Содержание предмета бухгалтерского учета раскрывается в экономической сущности учитываемых объектов.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Объекты бухгалтерского учета подразделяются на три взаимосвязанных раздела: имущество организации по составу и размещению; имущество организации по источникам его образования (собственные и заемные обязательства); хозяйственные операции и их результаты, получаемые в сферах снабжения, производства и продажи. Отсюда *предмет бухгалтерского учета* подразделяется на три аналогичных раздела, каждый из которых включает в себя конкретные виды имущества. В частности, имущество по составу и размещению — внеоборотные и оборотные активы, имущество по источникам образования (собственные и заемные обязательства) — капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства, хозяйственные операции (процессы) и их результаты — снабжение, производство, продажа и финансовые результаты. Бухгалтерский учет дает обширный информационный материал для внутренних и внешних пользователей.

Бухгалтерский учет, как и всякая наука, имеет свои предмет и метод. Под предметом понимается то, что изучается наукой и что учитывается.

**Предметом бухгалтерского учета** являются имущество организации, находящееся в виде хозяйственных средств и обязательств, движение этого имущества посредством хозяйственных операций, происходящих в сферах снабжения, производства и реализации продукции, а также результаты деятельности организации.

Предмет состоит из отдельных составных частей, которые называются объектами учета. Бухгалтерский учет, выступая как часть единой системы народно-хозяйственного учета, осуществляет контроль за производственными процессами в организациях. Органи-

зации являются областью применения бухгалтерского учета и одновременно являются **объектами** его учета.

Часть этих объектов, имея самостоятельное значение в детализированных показателях, в укрупненных учетных показателях находит свое обобщенное выражение в составе других объектов.

Так, затраты труда обобщенно выражаются в составе средств (незавершенное производство), а оплата труда — в форме задолженности рабочим и служащим по заработной плате — в составе источников. Расчетно-кредитные отношения находят выражение в кредиторской задолженности — в составе источников. Прибыль, являясь одним из источников образования средств, также входит в состав источников. Кругооборот средств, вызываемый хозяйственными процессами, выражается в осуществлении этих процессов. Точно так же операции, являясь элементами процессов, обобщенно выражаются в последних.

В целом **объектами бухгалтерского учета** являются объекты, обеспечивающие (хозяйственные средства и их источники) и составляющие экономическую жизнь организации (хозяйственные процессы по видам или последовательности в кругообороте и их отдельные факты в виде хозяйственных операций). Отсюда и двойственный характер имущества организации: с одной стороны, имущество организации рассматривается как конкретные единицы хозяйственных средств (совокупность основных и оборотных средств), с другой стороны, имущество организации рассматривается как источник формирования хозяйственных средств (целевые денежные средства, предназначенные для создания последующего роста экономических ресурсов и, в конечном итоге, для достижения основной цели предпринимательской деятельности — получения прибыли).

Средства и источники как объекты бухгалтерского учета отражают в своих обобщенных показателях также труд и его оплату, расчетно-кредитные отношения и накопления, а хозяйственные процессы — операции и кругооборот средств.

Все элементы хозяйственной деятельности входят в состав объектов бухгалтерского учета, которые в совокупности являются конкретным выражением его предмета. Таким образом, объектами бухгалтерского учета являются отдельные элементы хозяйственной деятельности, а предметом — вся хозяйственная деятельность организации в целом.

### 3.2. Методы бухгалтерского учета

**Методы бухгалтерского учета** представляют собой систему способов и определенных приемов, осуществляемых посредством до-

кументации, инвентаризации, бухгалтерского баланса, системы синтетических и аналитических счетов с применением метода двойной записи, оценки имущества и обязательств, других статей баланса, калькуляции и отчетности организации.

**Документация** — это первичная регистрация хозяйственных операций с помощью документов в момент и в местах их совершения.

Документация позволяет вести сплошное наблюдение за хозяйственными процессами.

Обязательное условие отражения хозяйственных операций в системном бухгалтерском учете — оформление их первичными документами, обладающими определенными характеристиками и отвечающими предъявляемым к ним требованиям (они должны быть достоверными, ясными, объективными и др.).

**Инвентаризация** — способ проверки соответствия фактического наличия имущества в натуре данным бухгалтерского учета. Инвентаризация проводится с целью обеспечения достоверности показателей бухгалтерского учета и сохранности имущества организации.

Инвентаризации подлежат основные средства, товарно-материальные ценности, денежные средства, расчеты, незавершенное производство, незавершенное строительство, товары торговых организаций и др.

**Бухгалтерский баланс** — способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по составу и размещению и источникам их образования в денежной оценке на определенную дату, как правило, на 1-е число месяца.

Средства организации отражаются в бухгалтерском балансе в денежном выражении в двух группировках: одна показывает, какими средствами организация располагает, другая — из каких источников **они возникли**.

Обе части бухгалтерского баланса равны между собой, так как в них отражается одно и то же имущество, но, с одной стороны, по составу и размещению, с другой — по источникам его образования.

Таким образом, баланс позволяет наблюдать за состоянием хозяйственных средств и их использованием в организации.

**Система счетов и двойная запись** — прием, который означает, что имущество, источники его образования, хозяйственные операции в бухгалтерском учете группируются также и с помощью системы счетов (синтетических и аналитических) с применением метода *двойной записи*.

**Счет** — это экономическая группировка, в которой систематизируется, накапливается текущая информация о состоянии имущества, источниках его образования, хозяйственных операциях.

**Двойная запись** — это способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Этот способ заключается в

том, что каждая хозяйственная операция записывается в двух счетах бухгалтерского учета в равных суммах.

**Оценка** представляет собой способ выражения в денежном измерении имущества организации и его источников. Реальность и правильность оценки имущества организации и его источников имеют важнейшее значение для построения всей системы бухгалтерского учета. В основе оценки имущества лежат реальные затраты, выраженные в денежном измерении.

**Калькуляция** — способ группировки затрат и определения себестоимости. Исчисление себестоимости продукции (работ, услуг) — способ определения фактических затрат организации в денежной форме на единицу продукции (работ, услуг).

**Отчетность** организации представляет собой систему показателей, характеризующих ее производственно-хозяйственную и финансовую деятельность за определенный период (месяц, квартал).

Показатели отчетности используются для анализа финансового состояния организации, подготовки, обоснования и принятия управленческих решений.

Способы и приемы бухгалтерского учета, составляющие его методологию, взаимосвязаны и взаимообусловлены. В результате их применения обеспечиваются: непрерывное, сплошное и документально обоснованное отражение в системном бухгалтерском учете учитываемых объектов в денежном, трудовом и натуральном измерителях; однородная группировка имущества, источников его образования, хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Взаимосвязанное отражение этого имущества, источников его формирования и хозяйственных операций при помощи метода двойной записи на счетах, периодическое сопоставление фактического наличия и имущества и обязательств с учетными данными позволяют получить достоверные итоговые систематизированные отчетные показатели.

### 3.3. Хозяйственные средства: состав и размещение

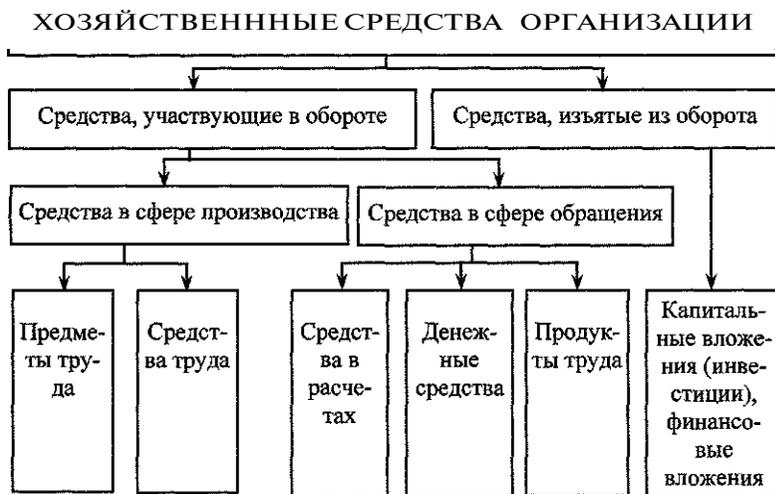
Хозяйственные средства организации рассматриваются как объекты бухгалтерского учета исходя из их участия в основной, финансовой и инвестиционной деятельности, с делением хозяйственных средств основной деятельности на средства в сфере производства и в сфере обращения (рис. 3.1).

Хозяйственные средства по составу и размещению подразделяются на внеоборотные и оборотные, которые соответственно образуют основной и оборотный капиталы.

К внеоборотным средствам относятся:

*Основные средства* — совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев

*Нематериальные активы* — объекты длительного использования (свыше одного года), имеющие оценку и приносящие доходы, но не являющиеся вещественными ценностями для организации.



**Рис. 3.1. Классификация хозяйственных средств организации в зависимости от их участия в хозяйственном обороте**

К нематериальным активам относятся: права пользования патентами, программными продуктами, организационные расходы и др.

- *Доходные вложения в материальные ценности* — это имущество, предоставляемое организацией для передачи в лизинг, по договору проката за плату во временное пользование с целью получения дохода
- *Вложения во внеоборотные активы* — это вложения (затраты) организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, — земельные участки и объекты природопользования, нематериальные активы и т.д.

- *Финансовые вложения* — это вложения (инвестиции) организации на приобретение государственных и иных краткосрочных и долгосрочных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), а также инвестиции в уставные (складочные) капиталы других организаций, в дочерние, зависимые общества и предоставленные другим организациям займы.

В состав оборотных средств входят:

- материально-вещественные ценности, используемые в качестве предметов труда (сырье, материалы, топливо, запасные части и т.п.), которые теряют или видоизменяют свою натуральную форму, полностью потребляются в одном производственном цикле, целиком переносят свою стоимость на продукцию;
- готовая продукция и товары для перепродажи.
- *Денежные средства* («Касса», «Расчетные счета», «Валютные счета», «Специальные счета в банках», «Переводы в пути») — сумма наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетном, валютном и прочих счетах в банке.
- *Дебиторская задолженность* («Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчеты с персоналом по оплате труда», «Расчеты с подотчетными лицами») — задолженность организации юридических и физических лиц за товары и услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и др.

### 3.4. Хозяйственные средства: источники формирования

**Хозяйственные средства по источникам формирования** делятся на две группы: источники собственных средств и источники привлеченных средств (рис. 3.2).

**Собственные источники** имущества состоят из собственного капитала (уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы), фондов, резервов, амортизации, бюджетного финансирования и получения средств в порядке дарения.

Уставный капитал в зависимости от формы собственности подразделяется на: уставный капитал хозяйственных обществ, уставный фонд государственных организаций, складочный капитал хозяйственных товариществ, паевый фонд производственных и потребительских кооперативов.

*Уставный капитал* — основной источник формирования собственного имущества организации, он представляет собой **совокуп-**

ность вкладов в денежном выражении учредителей в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных средств) организации при ее создании.

*Резервный капитал* создается путем отчислений от чистой прибыли в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного капитала определяется уставом акционерного общества в пределах 15% уставного капитала, а размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% годовой чистой прибыли. Он используется на выплату доходов учредителям при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года для этой цели, на покрытие непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год, а также для погашения облигаций организации за отчетный год, для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций. Остатки неиспользованных средств этого фонда переходят на следующий год.

*Добавочный капитал* состоит из прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки, а также возникающего в случае продажи акций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

*Нераспределенная прибыль* включает нераспределенную чистую прибыль отчетного года. Может полностью или частично распределяться на выплату доходов учредителям, обеспечение производственного развития организации, приобретение нового имущества, отчисления в резервные фонды и другие цели.

*Резервы* под снижение стоимости материальных ценностей, резервы под обесценение вложений в ценные бумаги и резервы по сомнительным долгам создаются за счет прочих доходов для уточнения оценки отдельных объектов бухгалтерского учета. Неиспользованные резервы списываются на прочие доходы.

*Доходы будущих периодов* — доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, предстоящие поступления задолженности по недосдачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недосдачам ценностей, а также безвозмездные поступления.

*Резервы предстоящих расходов* создаются за счет внутренних ресурсов путем равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство и в расходы на продажу в отчетном году.

*Целевое финансирование* представляет собой средства, предназначенные для финансирования тех или иных мероприятий целевого назначения (средства, поступившие от других организаций и лиц, бюджетные средства и др.).



*Рис. 3.2.* Классификация источников формирования хозяйственных средств

Условные обозначения

ПФР — Пенсионный фонд России,

ФОМС — Фонд медицинского страхования,

ФСС — Фонд социального страхования

*Прибыль* — это обобщающий показатель финансово-хозяйственной деятельности и главный источник формирования собственного имущества организации.

Прибыль — это сумма превышения доходов над расходами организации, полученными организацией за отчетный период от:

- обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг);
- операционной деятельности (поступления от продажи основных средств и иных активов);
- внереализационной деятельности (штрафы, пени, активы, полученные безвозмездно, и т.д.);
- чрезвычайной деятельности (суммы возмещения ущерба от стихийных бедствий, пожаров, аварий и т.д.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации различают пять видов прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, прибыль от обычной деятельности и чистая прибыль.

**Заемные** источники формирования имущества поступают в распоряжение организации на определенный срок, по истечении которого должны быть возвращены их собственнику с процентами или без них. К ним относятся:

- долгосрочные кредиты банков — кредиты, привлеченные на срок более одного года;
- долгосрочные займы — займы юридических и физических лиц (кроме банков), полученные на срок более года;
- краткосрочные кредиты банков — кредиты, полученные на срок не более одного года;
- краткосрочные займы — займы юридических и физических лиц, полученные на срок не более одного года;
- кредиторская задолженность — задолженность организации другим юридическим и физическим лицам (появляется в результате разрыва во времени между предоставлением товарно-материальных ценностей, поступлением товарно-материальных ценностей, оказанием услуг, поступлением предварительного денежного аванса и датой их фактической оплаты и выполнения обязательств перед сторонними лицами);
- задолженность по расчетам с бюджетом (возникает вследствие разрыва между временем начисления и датой платежа);
- долговые обязательства организации перед своим персоналом по оплате труда, которые связаны с появлением разрыва во времени между начислением и датой выдачи заработной платы);
- задолженность органам социального страхования и другим учреждениям.

### 3.5. Хозяйственные операции

**Хозяйственная операция** — это действие, которое отражает хозяйственные факты, расчеты, результаты финансовой деятельности и т.д., состав и размещение имущества, а также источники образования средств (собственные и заемные). Через хозяйственные операции, совершаемые в сфере снабжения, производства и продажи, имущество и обязательства подвергаются изменениям.

*Сфера снабжения* — это совокупность операций, в результате которых организация обеспечивает себя покупными предметами и средствами труда, необходимыми для производства.

В ходе этих операций организация приобретает у поставщиков производственные запасы (сырье, материалы, топливо и др.), являющиеся предметами труда. При покупке производственных запасов организация уплачивает поставщику их стоимость, а также несет дополнительные расходы, связанные со снабжением (расходы по погрузке, перевозке, выгрузке и др.). Все эти затраты носят название «расходы по заготовке и доставке производственных запасов».

Учет в сфере снабжения (заготовления) выполняет две основные задачи:

- контролирует ход выполнения договоров с поставщиками по снабжению производственными запасами в соответствии с установленными сроками;
- определяет фактическую себестоимость приобретенных производственных запасов.

*Сфера производства* — основа деятельности организации. Здесь предметы труда превращаются в готовую продукцию с помощью работников, которые воздействуют на них средствами труда и придают им новый вид или свойства, т.е. создают готовую продукцию.

*Готовая продукция* — это изделия или продукты, полностью произведенные в данной организации, отвечающие требованиям стандартов и техническим условиям и сданные на склад готовой продукции.

В сфере производства используются труд человека, предметы и средства труда, обуславливая соответствующие затраты организации. Наряду с этим организации осуществляют общепроизводственные расходы (по содержанию и эксплуатации машин и оборудования: суммы износа и затраты на ремонт основных средств производственного назначения; оплата труда производственного персонала, занятого обслуживанием производства, и др.) и общехозяйственные расходы (административно-управленческие расходы; расходы по оплате информационных, аудиторских и консультационных услуг и др.).

Учет в сфере производства выполняет три основные задачи:

- определяет объем производства выпускаемой продукции в денежном и натуральном измерении в целом и по ее отдельным видам;
- исчисляет фактическую себестоимость отдельных видов и всей реализованной продукции;
- контролирует экономное и рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

*Сфера продажи и финансовые результаты* организации представляют собой совокупность хозяйственных операций, связанных со сбытом и продажей продукции (оказанием услуг), основных средств и прочих активов, а также определением финансовых результатов (прибыль или убыток) деятельности.

Для организации большое значение имеет определение полной фактической себестоимости проданной продукции, которая состоит из производственной себестоимости и расходов по сбыту продукции. При этом разница между выручкой (продажная стоимость) и полной фактической себестоимостью представляет собой финансовый результат (прибыль или убыток).

Кроме того, финансовые результаты также определяются по продаже основных средств и прочих активов. В частности, по основным средствам — из суммы выручки вычитается первоначальная остаточная стоимость основных средств и расходы, связанные с их продажей. По прочим активам — как разница между продажной ценой (выручкой) и балансовой стоимостью выбывших ценностей, а также понесенных расходов, связанных с их продажей.

Учет продажи и финансовых результатов обеспечивает контроль за ходом выполнения договоров поставок по объему и ассортименту реализованной продукции, своевременное и полное исчисление сумм, полученных за реализованную продукцию, выявление конечных финансовых результатов деятельности организации (прибыль или убыток).

Сфера продажи и финансовые результаты завершают кругооборот имущества и обязательства организации.

## Контрольные вопросы

1. Что является предметом бухгалтерского учета?
2. Назовите и охарактеризуйте методы бухгалтерского учета.
3. Что относится к основному и оборотному капиталам?
4. Охарактеризуйте каждую группу имущества по составу и размещению.

5. На какие две группы делятся хозяйственные средства в сфере обращения?
6. Какие задачи выполняет учет в сфере снабжения?
7. Какие задачи выполняет учет в сфере производства?
8. На какие группы подразделяются хозяйственные средства по источникам их образования?
9. Перечислите и дайте характеристику собственных источников.
10. За счет чего образуется резервный капитал?
11. Дайте классификацию источников образования хозяйственных средств.
12. Что относится к кредиторской задолженности?
13. Из чего складывается собственный капитал организации?
14. Дайте характеристику понятий «основной, добавочный и резервный капиталы».
15. Для чего создаются резервы под снижение стоимости материальных ценностей и под обесценение вложений в ценные бумаги?
16. Дайте характеристику понятия «доходные вложения в материальные ценности».
17. Раскройте сущность понятия «хозяйственная операция».
18. Что относится к готовой продукции?
19. Что относится к заемным средствам?
20. Назовите обобщающий показатель финансово-хозяйственной деятельности организации.

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| 1   | 2  |
| <p><b>1. Что является предметом бухгалтерского учета?</b></p> | <p>1. Хозяйственная деятельность организации</p> <p>2. Имущество организации, находящееся в виде хозяйственных средств и обязательств, движение этого имущества посредством хозяйственных операций, происходящих в сферах снабжения, производства и реализации продукции, а также результаты хозяйственной деятельности</p> <p>3. Результаты деятельности организации в денежном выражении</p> <p>4. Затраты на производство и продажу продукции</p> |

| 1   | 2   |
|---|---|
| <b>2. Что входит в состав основных средств?</b>   | <p>1. Средства труда, предназначенные для производства продукции</p> <p>2. Здания, сооружения, рабочие и основные машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, служащий более одного года</p> <p>3. Совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев</p> <p>4. Предметы, стоимость которых более стократного размера минимальной месячной оплаты труда, и предметы, служащие более 12 месяцев независимо от их стоимости</p> |
| <b>3. Что включается в состав оборотных средств?</b>  | <p>1. Предметы сроком службы свыше одного года</p> <p>2. Предметы стоимостью более стократного размера минимальной месячной оплаты труда</p> <p>3. Предметы со сроком службы до одного года независимо от их стоимости</p> <p>4. Запасы, дебиторская задолженность, финансовые вложения, денежные средства и прочие оборотные активы</p>  |
| <b>4. К какой группе бухгалтерского учета относятся готовая продукция и товары для перепродажи?</b> | <p>1. К оборотным активам</p> <p>2. К нематериальным активам</p> <p>3. К основным средствам</p> <p>4. К средствам в расчетах</p>  |
| <b>5. Как группируется имущество организации по источникам формирования?</b>                        | <p>1. Собственные и заемные обязательства</p> <p>2. Капитал и резервы, долговые обязательства</p> <p>3. Обязательства по расчетам, займы и кредиты банка</p> <p>4. Фонды, резервы, прибыль, целевое финансирование и поступления</p>  |

| 1   | 2  |
|---|--|
| <b>6. Какой объект бухгалтерского учета относится к источникам (обязательствам)?</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дебиторская задолженность</li> <li>2. Расчеты с покупателями по отгруженной продукции</li> <li>3. Задолженность Пенсионному фонду по отчислениям</li> <li>4. Незавершенное производство</li> </ol>   |
| <b>7. Что относится к собственным источникам имущества?</b>                           | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Капиталы, фонды, резервы, прибыль, бюджетное финансирование и получение средств в порядке дарения</li> <li>2. Уставный, добавочный, резервный капиталы</li> <li>3. Фонды накопления и социальной сферы, уставный капитал</li> <li>4. Нераспределенная прибыль, добавочный капитал и фонды накопления</li> </ol>  |
| <b>8. Что относится к заемным источникам средств?</b>                                 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Краткосрочные и долгосрочные кредиты банка</li> <li>2. Долгосрочные обязательства организации</li> <li>3. Кредиты банка, займы и кредиторская задолженность</li> <li>4. Обязательства организации по расчетам</li> </ol>   |
| <b>9. Какие хозяйственные операции являются частью предмета бухгалтерского учета?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Снабжение и отгрузка продукции</li> <li>2. Снабжение и продажа продукции</li> <li>3. Снабжение, производство, продажа и финансовые результаты</li> <li>4. Продажа продукции и финансовые результаты</li> </ol>   |
| <b>10. Метод бухгалтерского учета — это:</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Совокупность способов и приемов для правильного ведения бухгалтерского учета</li> <li>2. Балансовое обобщение имущества, обязательств и хозяйственных операций</li> <li>3. Способ познания его предмета</li> <li>4. Система способов и приемов познания предмета бухгалтерского учета посредством документации, инвентаризации, баланса, оценки, калькуляции, системы счетов, двойной записи и отчетности организации</li> </ol> |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 2; 2 - 3; 3 - 4; 4 - 1; 5 - 1; 6 - 3; 7 - 1; 8 - 3; 9 - 3; 10 - 4.**

## Глава 4

# Бухгалтерское обобщение, система счетов и двойная запись

### 4.1. Понятие, построение и содержание бухгалтерского баланса

Для руководства хозяйственной деятельностью организации необходимо иметь информацию о хозяйственных средствах, которыми распоряжается организация, а также об их составе, размещении, источниках средств и их целевом назначении. Необходима экономическая группировка средств. Эти сведения отражаются в бухгалтерском балансе.

Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества) — по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и источникам формирования.

Информация о двойственной группировке объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в денежном измерителе.

Балансовое обобщение предполагает синтетический, обобщенный характер информации, позволяющий свести частные показатели, отдельные информационные взаимосвязи в едином измерителе в целостную систему обобщенных данных.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению и по источникам образования.

По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу: в левой ее части показывается имущество по составу и размещению — актив баланса. В правой части отражаются источники формирования этого имущества — пассив баланса, т.е.

$$\Sigma A = \Sigma П.$$

Таким образом всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон баланса.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует виду (наименованию) имущества,

обязательств, источнику формирования имущества. *Статьей* бухгалтерского баланса называется показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств организации. Балансовые статьи объединяются в группы, а группы — в разделы исходя из их экономического содержания.

Различают *баланс-брутто* и *баланс-нетто*. В настоящее время используется форма баланса, которая определена в соответствии с требованиями Международных бухгалтерских стандартов, что соответствует балансу-нетто.

Бухгалтерский баланс-нетто предусматривает два раздела в активе и три раздела в пассиве. В активе первый раздел называется «Внеоборотные активы», второй раздел — «Оборотные активы». Пассив состоит из трех разделов: «Собственный капитал», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства».

Итоги по активу и пассиву баланса называются *валютой баланса*.

Показатели баланса в денежной оценке подразделяются на начало года и на конец отчетного периода. Фактически в нем фиксируется стоимость остатков имущества, материалов, задолженности, сформированный капитал, фонды, займы, кредиты и прочие долги. Отсюда и потребность деления его на две части: активную и пассивную.

Баланс фиксирует общее состояние средств на определенную дату, поэтому при помощи его невозможно контролировать движение отдельных видов этих средств, их источников. Для систематического наблюдения за каждым видом средств, хозяйственных процессов, источников средств в текущем учете применяют систему счетов бухгалтерского учета.

Пример баланса приведен в табл. 4.1.

Таблица 4.1

**Бухгалтерский баланс на 1 января 2004 г.**

| АКТИВ |                                |                  | ПАССИВ |                                 |                  |
|-------|--------------------------------|------------------|--------|---------------------------------|------------------|
| № п/п | Наименование разделов и статей | Сумма, тыс. руб. | № п/п  | Наименование разделов и статей  | Сумма, тыс. руб. |
| 1     | 2                              | 3                | 4      | 5                               | 6                |
|       | Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  |                  |        | Раздел III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ |                  |
| 1.    | Основные средства              | 2000             | 1.     | Уставные капитал                | 3800             |
| 2.    | Незавершенное строительство    | —                | 2.     | Добавочный капитал              | 1000             |

Окончание табл. 4.1

|    | 2                                      | 3      | 4  | 5  | 6      |
|----|--|--------|----|--|--------|
| .. | Долгосрочные<br>финансовые<br>вложения |        | 3. | Нераспределенная<br>прибыль                                | 2000   |
|    | <b>ИТОГО ПО<br/>РАЗДЕЛУ</b>            | 2000   |    | <b>ИТОГО ПО РАЗ-<br/>ДЕЛУ</b>                              | 6800   |
|    | <b>Раздел II. ОБОРОТНЫЕ<br/>АКТИВЫ</b> |        |    | <b>Раздел IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>           |        |
| .. | Сырье и мате-<br>риалы                 | 2000   | 1. | Кредиты  | —      |
| .. | Незавершенное<br>производство          | 2000   | 2. | Займы  | —      |
| .. | Готовая про-<br>дукция, товары         | 1000   |    | <b>ИТОГО ПО РАЗ-<br/>ДЕЛУ</b>                              | —      |
| .. | Задолженность<br>покупателей           | 4500   |    | <b>Раздел V. КРАТКОСРОЧ-<br/>НЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         |        |
| .. | Задолженность<br>прочих дебито-<br>ров |        | 1. | Кредиты и займы  | 500    |
| .. | Касса                                  | 100    | 2. | Задолженность<br>поставщикам                               | 2000   |
| .. | Расчетный счет                         | 1000   | 3. | Задолженность<br>прочим кредиторам                         | —      |
|    |  |        | 4. | Задолженность<br>персоналу пред-<br>приятия                | 1500   |
|    |  |        | 5. | Задолженность<br>государственным<br>социальным фон-<br>дам | 600    |
|    |  |        | 6. | Задолженность<br>перед бюджетом                            | 1200   |
|    | <b>ИТОГО ПО<br/>РАЗДЕЛУ</b>            | 10 600 |    | <b>ИТОГО ПО РАЗ-<br/>ДЕЛУ</b>                              | 5800   |
|    | <b>БАЛАНС</b>                          | 12 600 |    | <b>БАЛАНС</b>  | 12 600 |

#### 4.2. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

В процессе хозяйственной деятельности совершается множество операций, которые вызывают изменения хозяйственных средств или их источников. Поскольку в балансе отражается состояние

средств и источников, то каждая хозяйственная операция будет влиять на баланс, изменять статьи актива или пассива.

Все изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций можно объединить в четыре группы:

*Первый тип:* хозяйственные операции вызывают изменения только в активе баланса, когда один вид хозяйственных средств переходит в другой. В результате итог актива баланса не меняется и равенство между активом и пассивом сохраняется.

**Пример 1.** В кассе по чеку получено с расчетного счета на хозяйственные расходы 20 тыс. руб. В результате этой операции изменились две активные статьи: «Касса» (увеличение на 20 тыс. руб.) и «Расчетный счет» (уменьшение на 20 тыс. руб.), но общий итог актива не изменился. Изменилась форма размещения средств, их состав — часть денежных средств с расчетного счета переместилась в кассу.

*Второй тип:* хозяйственные операции вызывают изменения только в пассиве баланса, когда один вид источников переходит в другой. В результате итог пассива баланса не меняется и равенство между активом и пассивом сохраняется.

**Пример 2.** На основании расчетной ведомости из заработной платы работников удержан подоходный налог в размере 42 тыс. руб., подлежащий передаче в бюджет. В результате этой операции изменились две пассивные статьи: «Расчеты по оплате труда» (уменьшение на 42 тыс. руб.) и «Расчеты с бюджетом» (увеличение на 42 тыс. руб.), но общий итог пассива остался без изменения. Изменились лишь источники средств.

*Третий тип:* хозяйственные операции вызывают изменения в активе и пассиве баланса в сторону увеличения его статей. Эти операции связаны с привлечением средств в данную организацию. В результате увеличиваются итоги актива и пассива баланса на одну и ту же сумму и равенство частей баланса не нарушается.

**Пример 3.** На основе счетов поставщиков и приходных ордеров со склада поступили и оприходованы малоценные предметы на сумму 67 тыс. руб. В результате этой операции изменяются две статьи: в активе баланса — «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» (увеличение на 67 тыс. руб.), в пассиве — «Расчеты за товары, услуги» (увеличение на 67 тыс. руб.), так как деньги за малоценные предметы еще не оплачены. Увеличились и итоги актива и пассива на одну и ту же сумму, т.е. на 67 тыс. руб., и равенство частей баланса не нарушилось.

*Четвертый тип:* хозяйственные операции вызывают изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения его статей. Эти операции связаны с выбытием средств из данной организации. В

результате уменьшаются итоги актива и пассива баланса на одну и ту же сумму, и равенство частей баланса не нарушается.

**Пример 4.** На основании платежных поручений и выписок с расчетного счета перечислено поставщикам за приобретенные материальные ценности 118 тыс. руб. В результате этой операции изменяются две статьи: в активе баланса — «Расчетный счет» (уменьшение на 118 тыс. руб.), в пассиве — «Расчеты за товары, услуги» (уменьшение на 118 тыс. руб.). Уменьшились итоги и актива, и пассива на одну и ту же сумму, т.е. на 118 тыс. руб., и равенство частей баланса не нарушилось.

Так, любая хозяйственная операция всегда отражается на двух статьях баланса, видоизменяет его, но никогда не нарушает равенства между активом и пассивом.

### 4.3. Счета бухгалтерского учета, их строение и назначение

Бухгалтерский баланс составляется один раз в месяц (на 1-е число месяца). В течение месяца в организации совершается большое количество хозяйственных операций, которые невозможно отражать в балансе.

Поэтому текущий учет движения хозяйственных средств и их источников ведется на специальных бухгалтерских счетах.

**Счета бухгалтерского учета** — это способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля за хозяйственными средствами, источниками их формирования и хозяйственными операциями. Графически счета представляют собой таблицы, в которых производятся учетные записи.

Увеличение или уменьшение средств и их источников отражаются на счетах отдельно. Поэтому счет делится на две части: левую и правую. Одна из них — левая — называется «дебет», а правая — «кредит» (рис. 4.1). Для каждого объекта учета, в частности, для каждого вида средств и их источников, открываются отдельные счета.

Движение хозяйственных средств показывается в учете в виде увеличения (+) или уменьшения (—).

|                  |        |
|------------------|--------|
| Счет             |        |
| (название счета) |        |
| ДЕБЕТ            | КРЕДИТ |

Рис. 4.1. Схема бухгалтерского счета

Все счета, согласно экономической группировке, делятся на две группы: активные и пассивные. Активные счета предназначены для

отражения состояния и движения хозяйственных средств (рис. 4.2). Активными счета называются потому, что хозяйственные средства показываются в активе баланса. Счета, предназначенные для отражения состояния и движения источников хозяйственных средств, называются пассивными, так как в балансе источники показываются в пассиве баланса.

Деление счетов на активные и пассивные отражает органическую связь счетов с балансом.

В активных счетах на дебетовой стороне записывается остаток средств на начало месяца, операции, вызывающие увеличение средств, и остаток на конец месяца. На кредитовой стороне записываются операции, вызывающие уменьшение хозяйственных средств. При открытии счета прежде всего записывают первоначальное сальдо (т.е. остаток), а затем изменение средств (источников), после чего определяется конечное сальдо.

В активных счетах сальдо всегда дебетовое. Увеличение средств в активных счетах показывается по дебету, а уменьшение — по кредиту. Итоги записей сумм операций за месяц по дебету и кредиту счета носят название *оборота*. Для определения конечного сальдо (остатков) к начальному сальдо присоединяют оборот, отражающий увеличение средств (источников), а затем вычитают оборот, отражающий их уменьшение. В случае отсутствия остатка счет считается закрытым.

Порядок открытия активных и пассивных счетов и записей в них можно представить следующим образом (рис. 4.2).

Счет \_\_\_\_\_

(название счета)

| ДЕБЕТ  | КРЕДИТ                                  |
|--|---|
| Начальный остаток (сальдо)<br>хозяйственных средств<br>(+) Увеличение<br>хозяйственных средств | (-) Уменьшение<br>хозяйственных средств |
| ОБОРОТ   | ОБОРОТ                                  |
| Конечный остаток (сальдо)<br>хозяйственных средств   |   |

**Рис. 4.2. Схема активного счета**

К активным относятся, например, счета: «Основные средства», «Материалы», «Касса» и т.д. Можно отметить, что наименование активных счетов часто совпадает с названием статей актива баланса.

В пассивных счетах на кредитовой стороне записывается остаток источников на начало месяца, операции, вызывающие увеличение источников хозяйственных средств, и остаток на конец месяца, и по дебетовой стороне записываются операции, вызывающие уменьшение источников. В пассивных счетах сальдо кредитовое (рис. 4.3).

| Счет                     | (название счета) |   |
|--------------------------|------------------|---|
|                          | ДЕБЕТ            | КРЕДИТ  |
| (-) Уменьшение источника |                  | Начальный остаток (сальдо)<br>хозяйственных средств |
|                          |                  | (+) Увеличение источника                            |
|                          | ОБОРОТ           | ОБОРОТ  |
|                          |                  | Конечный остаток (сальдо)<br>хозяйственных средств  |

*Рис. 4.3. Схема пассивного счета*

К пассивным счетам относятся, например, счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Уставный капитал». Конечный остаток определяется по каждому счету в конце месяца. В активных счетах он определяется по формуле:

$$\text{ОСТ}_{\text{кон}} = \text{ОСТ}_{\text{нач}} + \text{ОБ}_{\text{д-т}} - \text{ОБ}_{\text{к-т}} ;$$

в пассивных:

$$\text{ОСТ}_{\text{кон}} = \text{ОСТ}_{\text{нач}} + \text{ОБ}_{\text{к-т}} - \text{ОБ}_{\text{д-т}} ,$$

где  $\text{ОСТ}_{\text{кон}}$  — остаток конечный;  
 $\text{ОСТ}_{\text{нач}}$  — остаток начальный;  
 $\text{ОБ}_{\text{д-т}}$  — оборот по дебету счета;  
 $\text{ОБ}_{\text{к-т}}$  — оборот по кредиту счета.

Но бывают также и активно-пассивные счета, которые имеют признаки как активных, так и пассивных счетов. В таких счетах остаток может быть и дебетовым, и кредитовым или одновременно дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо).

Например, по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе баланса. Кредитовое сальдо по этому счету показывает сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве баланса.

Развернутое сальдо в активно-пассивных счетах в обычном порядке определить невозможно, для этого необходимы данные аналитического учета. Аналитический учет дает информацию о состоянии расчетов с каждым дебитором (например, с покупателем) и с каждым кредитором (например, поставщиком организации в долг материалов), т.е. выводится сальдо по каждому покупателю и поставщику отдельно, а затем подсчитывается общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности.

Активно-пассивные счета относят к группе сложных счетов, требующих детализации, расшифровки в аналитическом учете по каждому дебитору (юридическому, физическому лицу) и кредитору.

Порядок открытия активно-пассивного счета и записи в нем можно показать на примере счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (счет 76).

**Пример 1.** Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

| <i>Дебет</i>   | <i>Кредит</i>   |
|--|---|
| 1. Сальдо на начало месяца (дебиторская задолженность)               | 2. Сальдо на начало месяца (кредиторская задолженность)               |
| 3. Увеличение дебиторской задолженности                              | 4. Увеличение кредиторской задолженности                              |
| 5. Уменьшение кредиторской задолженности                             | 6. Уменьшение дебиторской задолженности                               |
| Конечное сальдо (1 + 3 – 6)<br>(состояние дебиторской задолженности) | Конечное сальдо (2 + 4 – 5)<br>(состояние кредиторской задолженности) |

#### 4.4. Двойная запись операций на счетах, ее сущность и значение

При осуществлении хозяйственной деятельности происходят изменения в составе хозяйственных средств и их источников. Все хозяйственные операции, которые совершаются в организациях, оформляются документально.

Изменения, вызываемые хозяйственными операциями, носят двойственный характер и происходят, как правило, в двух взаимосвязанных объектах бухгалтерского учета.

Каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета *дважды (методом двойной записи)*: по дебету одного и кредиту другого счета.

В каждом бухгалтерском счете хозяйственные операции отражаются систематически в последовательности их совершения, т.е. в хронологическом порядке.

Взаимосвязь между счетами бухгалтерского учета называется **корреспонденцией счетов**. Она выражается записью хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого счета.

Двойная запись своей внутренней логикой помогает раскрыть принципы противоположного построения структуры активных и пассивных счетов, связывая их с двусторонним построением баланса, где слева (у счетов — дебет) отражаются остатки хозяйственных средств, а справа (на счетах — кредит) отражаются остатки источников средств. И по этой формальной связи счетов с балансом остатки средств заносятся на левую (как в балансе), т.е. дебетовую, сторону счета, а остатки источников средств — на правую (как в балансе), т.е. кредитовую, сторону счета.

Таким образом, построение активных и пассивных счетов predetermined построением самого баланса. Двустороннее построение баланса диктует двустороннее построение счетов. Счета дополняют баланс, образуя связанную с ним двойной записью единую и цельную бухгалтерскую систему.

Функции в этой системе поделены между балансом и счетами. Баланс периодически воссоздает обобщенную картину состояния имущества организации, а счета обобщают движение (как увеличение и уменьшение) объектов бухгалтерского учета. Непосредственно с балансом счета связаны остатками средств на дебетовой стороне активных счетов и остатками источников средств на кредитовой стороне пассивных счетов. Двусторонность построения счетов, предопределенная балансом, используется для группировки изменений в виде увеличений и уменьшений, происходящих с активными и пассивными объектами бухгалтерского учета.

Двойная запись характеризуется тремя принципами:

- 1) отражается дважды;
- 2) отражается по дебету одного и кредиту другого счета;
- 3) на обоих взаимосвязанных счетах отражается в одной и той же сумме.

Регистрация хозяйственных операций в учетном процессе дублируется в целях контроля и отражается первый раз как свершившийся факт, в хронологической регистрации с документальным подтверждением, а второй раз — в системной регистрации в виде разности суммы операции по дебетуемым и кредитуемым синтетическим и аналитическим счетам.

Бухгалтерский учет благодаря двойной записи становится системным, текущим и непрерывным, в котором ни одна запись не отражается без документального подтверждения, и разнообразная совокупность имущества обобщается в едином денежном измерении. В системном, текущем и непрерывно осуществляемом бухгалтерском учете однородные, документированные факты хозяйственной деятельности обобщаются в различные экономические показатели финансовой отчетности, которые формируются на дебете и кредите бухгалтерских счетов с помощью двойной систематической записи в виде остатков и оборотов.

Запись на счетах бухгалтерского учета производят на основании документов, поэтому все принятые бухгалтерией документы подвергаются бухгалтерской обработке.

Один из ее этапов — запись корреспондирующих счетов по каждой операции, отраженной в документе. Определение и запись корреспондирующих счетов на документах (т.е. составление бухгалтерских проводок) называется **котировкой**, а текст, указывающий наименование дебетуемого и кредитуемого счетов и сумму отражаемой хозяйственной операции, — **бухгалтерской проводкой** (статьей, счетной формулой, бухгалтерской записью).

Бухгалтерские проводки составляют на самом документе, которым оформляется хозяйственная операция, в ведомости или журна-

ле, куда записывается операция, или на отдельном специальном бланке (мемориальных ордерах).

Для облегчения записей каждому счету присваивается определенный номер (шифр), поэтому при составлении бухгалтерских проводок указывают не наименование счетов, а их номера (№ 50 — счет «Касса», № 51 — счет «Расчетный счет»).

Для правильного отражения в учете хозяйственных операций необходимо понять, что каждая хозяйственная операция по экономическому содержанию является двойной и всегда вызывает изменения на двух счетах, но в одной и той же сумме.

**Пример 1.** Произошла хозяйственная операция: от поставщика поступили на склад организации материалы на сумму 42 500 руб. В результате этой операции на складе организации остатки материалов увеличились на 42 500 руб., но одновременно у организации возникает задолженность поставщику за эти материалы также в сумме 42 500 руб. Для составления бухгалтерской записи (проводки) рассуждают следующим образом (табл. 4.2).

Таблица 4.2

**Отражение операции на счетах учета**

| <i>Последовательность рассуждений</i>   | <i>Первый счет</i>   | <i>Второй счет</i>   |
|---|--|--|
| 1. Указанная хозяйственная операция вызвала изменения в двух счетах (называем шифры и наименование этих счетов) | № 10 «Материалы»   | № 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»   |
| 2. К средствам или источникам относятся эти счета?  | Средства   | Источники средств  |
| 3. Какие это счета по отношению к балансу?  | Активный   | Активно-пассивный  |
| 4. Какие изменения (увеличение или уменьшение) вызвала данная операция в этих счетах?                           | Увеличение (поступили материалы)   | Увеличение (возникла задолженность поставщику за материалы)                                      |
| 5. На какой стороне каждого счета (дебете или кредите) следует отразить эти изменения?                          | На дебете (так как увеличение средств в активных счетах записывается на дебетовой стороне) | На кредите (так как увеличение источников в пассивных счетах записывается на кредитовой стороне) |

Правильность рассуждений можно дополнительно проверить, определив, к какому типу изменений относится операция и не нарушается ли равенство. Рассмотренная операция относится к III типу, так как произошло увеличение актива и пассива баланса (в активе увеличилась статья «Материалы», в пассиве увеличилась статья «Расчеты с поставщиками») на одну и ту же сумму — 42 500 руб. В результате итоги актива и пассива увеличились на эту же сумму, и равенство их не нарушилось. После этого выполняем бухгалтерскую запись:

Д-т счета 10 «Материалы»

К-т счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 42 500.

На счетах эта запись получит следующее отражение:

| Счет 10 «Материалы» |        |
|---------------------|--------|
| Дебет               | Кредит |
| Остаток — 18 500    |        |
| 1 42 500            |        |

| Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |                  |
|---|------------------|
| Дебет   | Кредит           |
|   | Остаток — 18 500 |
|   | 1. 42 500        |

Рассмотренная бухгалтерская запись является простой, так как записана по дебету одного счета и кредиту другого счета. Но на практике встречаются такие операции, когда надо дебетовать один счет, а кредитовать несколько счетов, и, наоборот, дебетовать несколько счетов, а кредитовать только один. Такие бухгалтерские записи называются сложными.

**Пример 2.** Из кассы выдано 295 600 руб., в том числе заработная плата работникам в размере 265 600 руб., под отчет работнику — 30 000 руб. Бухгалтерская проводка будет записана следующим образом"

|   |         |
|---|---------|
| Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» | 265 600 |
| Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»        | 30 000  |
| К-т 50 «Касса»                                | 295 600 |

Можно заметить, что и в этой бухгалтерской записи принцип двойной записи сохранился: сумма, записанная на дебете двух счетов, равна сумме, записанной по кредиту одно счета.

Двойная запись имеет большое контрольное и познавательное значение.

Контрольное значение ее заключается в том, что, записывая каждую операцию в одинаковой сумме по дебету и кредиту счетов, проверяют равенство итога оборотов по дебету и кредиту всех счетов за месяц. Отсутствие этого равенства свидетельствует об ошибках в записях по счетам.

Познавательное значение двойной записи заключается в том, что по корреспонденции счетов можно определить содержание совершившейся хозяйственной операции.

**Пример 3.** Составлена бухгалтерская запись-

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 28 500 |
| К-т 51 «Расчетный счет»              |        |

Разобрав бухгалтерскую запись по ранее предложенной последовательности рассуждений, устанавливаем, что счет «Расчеты по налогам и сборам» пассивный и по дебету записывается уменьшение источников, а счет «Расчетный счет» активный и по кредиту записывается также уменьшение (IV тип изменений в балансе). Содержание отраженной хозяйственной операции можно сформулировать так: с расчетного счета перечислена задолженность по платежам в бюджет в размере 28 500 руб.

С помощью познавательного значения двойной записи осуществляется качественный контроль за экономическим содержанием хозяйственных операций организации.

## 4.5. Синтетические и аналитические счета

В предыдущих вопросах рассматривали счета по отношению к балансу и подразделяли их на активные и пассивные. Но счета объединяются в группы в зависимости от объема отражаемой на них операции и обобщения учетных данных. По этому признаку счета бухгалтерского учета делятся на синтетические и аналитические.

**Синтетическими** называют счета, на которых учет ведется в обобщенном виде и только в денежном выражении. Например, счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» показывает общую сумму задолженности всем работникам организации по оплате труда. Учет, который ведется на синтетических счетах, называется синтетическим. Особенности синтетических счетов является то, что они имеют прямую связь с балансом, записи на этих счетах делаются кратко.

Для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, а также контроля за сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью синтетического учета, недостаточно.

Например, кроме данных об общей сумме основных средств необходимо иметь сведения о конкретных видах основных средств (здания, оборудование, машины и т.п.). Помимо данных об общей сумме задолженности перед рабочими и служащими, нужны сведения о задолженности каждому работнику в отдельности. Для получения детальных, подробных, расчлененных (аналитических) данных об объектах бухгалтерского учета применяют аналитические счета.

Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду хозяйственных средств, их источников и процессов, называются аналитическими. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется **аналитическим**.

Аналитические счета открывают в дополнение к синтетическим с целью их детализации и получения частных показателей по каждому отдельному виду хозяйственных средств, их источников и процессов.

Между счетами синтетического и аналитического учета существует тесная взаимосвязь, которая заключается в следующем:

- 1) сумма остатков (сальдо) по аналитическим счетам равна остатку (сальдо) по синтетическому счету, к которому они открыты;
- 2) сумма оборотов по дебету аналитических счетов равна обороту по дебету синтетического счета, к которому они открыты, аналогично по кредиту;
- 3) если синтетический счет активный, то его аналитические счета также активные, аналогично и по пассивным счетам.

Каждая хозяйственная операция, записанная по дебету или кредиту синтетического счета, отражается в той же сумме соответственно по дебету или кредиту нескольких аналитических счетов, открытых в дополнение своего синтетического счета.

Не все синтетические счета требуют ведения аналитического учета. Счета, не требующие такого ведения, называются **простыми** («Касса», «Расчетный счет» и др.), счета, которые требуют ведения аналитического учета, — **сложными** («Расчеты с подотчетными лицами», «Основные средства» и др.).

Некоторые сложные синтетические счета непосредственно связаны с аналитическими счетами, без каких-либо промежуточных групп. Например, в дополнение синтетического счета «Расчеты с подотчетными лицами» открывают аналитические счета на каждое подотчетное лицо. Так же обстоит дело и со счетом «Расчеты по оплате труда» и др.

Однако такое простое построение аналитического учета не всегда обеспечивает получение необходимых показателей. Некоторые синтетические счета состоят из нескольких групп аналитических счетов. Первые (после синтетического счета) группы счетов аналитических

тического учета называются **субсчетами**. Субсчет — промежуточное учетное звено между синтетическими и аналитическими счетами. Каждый субсчет объединяет несколько аналитических счетов, но сами они, в свою очередь, объединяются одним синтетическим счетом. Иногда субсчета называют **счетами второго порядка**, в то время как синтетические счета называются счетами первого порядка.

Связь между синтетическим счетом, его субсчетами и аналитическими счетами можно проследить на примере счета 10 «Материалы». В дополнение к этому синтетическому счету открывают субсчета:

- «Сырье и материалы»;
- «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;
- «Топливо»;
- «Тара и тарные материалы»;
- «Запасные части»;
- «Прочие материалы»;
- «Материалы, переданные в переработку на сторону»;
- «Строительные материалы».

В свою очередь, в дополнение к каждому субсчету открывают аналитические счета на каждый конкретный вид материалов (пиломатериалы, гвозди и т.п.).

## 4.6. Составление бухгалтерского баланса. Оборотные ведомости

Возможна следующая, упрощенная, процедура составления бухгалтерского баланса. Обрабатываются данные каждого счета. Цель обработки — подсчитать обороты по дебету и кредиту счетов и вывести конечные сальдо (остатки). Принято в таблице счета помещать дебетовый и кредитовый обороты под чертой друг против друга на одной линии (строке). При отсутствии записей место для суммы оборота прочеркивается. В Журнале регистрации хозяйственных операций ведется хронологическая запись (табл. 4.4), а в таблицах по счетам — систематическая (табл. 4.5).

Если подсчитать общую сумму оборотов по дебету всех счетов и общую сумму оборотов по кредиту всех счетов, то они между собой будут равны. После этого составляется конечный баланс. Простейший способ составления баланса заключается в следующем. Просматривая записи по счетам, вписывают в таблицу нового баланса наименования счетов и новые остатки (конечные сальдо).

Таблица 4.4

**Журнал регистрации хозяйственных операций  
за февраль 2004 г.**

| № операции | Дата | Содержание операции   | Наименование документа             | Сумма, тыс руб. | Корреспондирующие счета |        |
|------------|------|---|------------------------------------|-----------------|-------------------------|--------|
|            |      |   |                                    |                 | дебет                   | кредит |
| 1          | 01   | Начислена заработная плата рабочим и служащим за вторую половину декабря 2001 г | Ведомость на заработную плату № 24 | 500             | 20                      | 70     |
| 2          | 02   | Выплачена из кассы заработная плата рабочим и служащим по ведомости № 24        | Расходный кассовый ордер № 45      | 500             | 70                      | 50     |
| 3          | 08   | Отпущен материал в производство со склада                                       | Требование № 80                    | 1500            | 20                      | 10     |
| 4          | 14   | Начислена заработная плата рабочим и служащим за первую половину января         | Ведомость на заработную плату № 1  | 600             | 20                      | 51     |
| 5          | 16   | Получено в кассу с расчетного счета наличными                                   | Приходный кассовый ордер № 12      | 600             | 50                      | 50     |
| 6          | 16   | Выплачена из кассы заработная плата рабочим и служащим согласно ведомости № 1   | Расходный ордер № 10               | 600             | 70                      | 50     |
| 7          | 28   | Из производства на склад поступило ГОТОВЫХ изделий                              | Накладная № 3                      | 2000            | 43                      | 20     |

Таблица 4.5

Запись операций по счетам за февраль 2004 г. (тыс. руб.)

| <i>Дебет</i>                                       |        | <i>Кредит</i>    |        |
|--|--------|------------------|--------|
| 1  |        | 2                |        |
| Остаток на 01.02                                   | 50 000 |                  |        |
| Оборот   | —      | Оборот           | —      |
| Остаток на 01.03                                   | 50 000 |                  |        |
| <i>Счет «Материалы»</i>                            |        |                  |        |
| Остаток на 01.02                                   | 3500   | 3) 1500          |        |
| Оборот   | —      | Оборот           | 1500   |
| Остаток на 01.03                                   | 2000   |                  |        |
| <i>Счет «Основное производство»</i>                |        |                  |        |
| Остаток на 01.02                                   | 1500   | 7) 2000          |        |
| 1) 500   |        |                  |        |
| 2) 1500  |        |                  |        |
| 4) 600   |        |                  |        |
| Оборот   | 2600   | Оборот           | 2000   |
| Остаток на 01.03                                   | 2100   |                  |        |
| <i>Счет «Касса»</i>                                |        |                  |        |
| Остаток на 01.02                                   | 500    | 2) 500           |        |
| 5) 600   |        | 6) 600           |        |
| Оборот   | 600    | Оборот           | 1100   |
| Остаток на 01.03                                   |        |                  |        |
| <i>Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»</i> |        |                  |        |
| 2) 500   |        | Остаток на 01.02 | 50 000 |
| 6) 600   |        | 1) 500           |        |
|  |        | 4) 600           |        |
| Оборот   | 1100   | Оборот           | 1100   |
|  |        | Остаток на 01.03 | —      |
| <i>Счет «Уставный капитал»</i>                     |        |                  |        |
|  |        | Остаток на 01.02 | 58 000 |
| Оборот   | —      | Оборот           | —      |
|  |        | Остаток на 01.03 | 58 000 |
| <i>Счет «Нераспределенная прибыль»</i>             |        |                  |        |
|  |        | Остаток на 01.02 | 2000   |
| Оборот   | —      | Оборот           | —      |
|  |        | Остаток на 01.03 | 2000   |
| <i>Счет «Готовая продукция»</i>                    |        |                  |        |
| Остаток на 01.02                                   | 2500   |                  |        |
| 7) 2000  |        |                  |        |
| Оборот   | 2000   | Оборот           | —      |
| Остаток на 01.03                                   | 4500   |                  |        |

| 1                            |      | 2      |     |
|------------------------------|------|--------|-----|
| <i>Счет «Расчетный счет»</i> |      |        |     |
| Остаток на 01.02             | 2000 | 5)600  |     |
| Оборот                       | —    | Оборот | 600 |
| Остаток на 01.03             | 1400 |        |     |

Счета с дебетовым остатком помещают в активе, а с кредитовым — в пассиве. Счета, в которых нет конечных сальдо, в балансе отсутствуют. Таким образом, помещенные в балансе наименования счетов будут статьями баланса, а остатки — суммами этих статей. В табл. 4.6 показан баланс на 1 марта 2004 г.

Таблица 4.6

**Баланс на 01.03.2004 г. (тыс. руб.)**

| <i>Актив</i>          |        | <i>Пассив</i>            |        |
|-----------------------|--------|--------------------------|--------|
| Основные средства     | 50 000 | Уставный капитал         | 58 000 |
| Материалы             | 2000   | Нераспределенная прибыль | 2000   |
| Основное производство | 2100   |                          |        |
| Готовая продукция     | 4500   |                          |        |
| Расчетный счет        | 1400   |                          |        |
| Итого:                | 60 000 | Итого:                   | 60 000 |

Однако этот способ не охватывает данных аналитических счетов и ограничивается обобщением одних остатков по их синтетическим счетам, не затрагивая дебетовых и кредитовых оборотов. Этим недостатком лишена сводка данных текущего учета при помощи оборотных ведомостей.

**Оборотная ведомость** — это сводка оборотов и остатков счетов за определенный период. Оборотные ведомости ведутся отдельно по синтетическим и аналитическим счетам.

В табл. 4.7 представлен фрагмент оборотной ведомости по синтетическим счетам.

Данные для оборотных ведомостей берутся из бухгалтерских счетов, в которых рассчитывают обороты и выводят новые остатки. После этого последовательно вписывают в оборотную ведомость наименование счета, начальные дебетовый и кредитовый остатки, дебетовый и кредитовый обороты и конечный дебетовый и кредитовый остаток (сальдо). Затем следует проверить правильность подсчитанных конечных сальдо по дебету и кредиту. С этой целью к начальному дебетовому сальдо активных счетов прибавляют дебетовый оборот и вычитают кредитовый оборот, а в пассивных счетах к начальному кредитовому сальдо добавляют кредитовый оборот и вычитают дебетовый оборот. Если полученный остаток не сходится с перенесенным со счета, значит, в счете допущена ошибка при выведении остатка.

Таблица 4.7

## Оборотная ведомость по синтетическим счетам за январь 2004 г.

| №<br>п/п | Наименование<br>счета       | Остатокна 1.01 |         | Оборотза месяц |        | Остатокна 1.02 |         |
|----------|-----------------------------|----------------|---------|----------------|--------|----------------|---------|
|          |                             | Д-т            | К-т     | Д-т            | К-т    | Д-т            | К-т     |
| 1        | Основные средства           | 50 000         | —       | —              | —      | 50 000         | —       |
| 2        | Материалы                   | 20 000         | —       | 20 000         | —      | 40 000         | —       |
| 3        | Касса                       | 1 000          | —       | 10 000         | 10 000 | 1 000          | —       |
| 4        | Расчетный счет              | 29 000         | —       | —              | 10 000 | 19 000         | —       |
| 5        | Уставный капитал            | —              | 60 000  | —              | —      | —              | 60 000  |
| 6        | Краткосрочные кредиты банка | —              | 20 000  | —              | 5 000  | —              | 25 000  |
| 7        | Расчеты с поставщиками      | —              | 10 000  | 50 000         | 20 000 | —              | 25 000  |
| 8        | Расчеты по оплате труда     | —              | 10 000  | 10 000         | —      | —              | —       |
|          | Итого:                      | 100 000        | 100 000 | 45 000         | 45 000 | 110 000        | 110 000 |

Следующим этапом является подсчет общих итогов — начальных сальдо, оборотов и конечных сальдо. Результаты расчетов фиксируются внизу под чертой.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам должна отвечать следующим требованиям:

1) общий итог начальных сальдо дебета всех счетов должен быть равен итогу начальных сальдо кредита всех счетов, т.е.

$$\sum_{i=1}^m C_{нд} = \sum_{i=1}^m C_{нк},$$

где  $C_{нд_i}$  — начальное дебетовое сальдо  $i$ -го счета;

$C_{нк_i}$  — начальное кредитовое сальдо  $i$ -го счета;

2) общий итог оборотов всех счетов за рассматриваемый период по дебету равен общему итогу оборотов всех счетов по кредиту, т.е.

$$\sum_{i=1}^m O_{бл} = \sum_{i=1}^m C_{бк};$$

3) общий итог конечных сальдо дебета всех счетов равен общему итогу конечных сальдо кредита всех счетов, т.е.

$$\sum_{i=1}^m O_{кд} = \sum_{i=1}^m C_{кк},$$

где  $C_{кд_i}$  — конечное дебетовое сальдо  $i$ -го счета;

$C_{кк_i}$  — конечное кредитовое сальдо  $i$ -го счета.

Если эти требования не выполняются, значит, где-то допущена ошибка.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам составляются отдельно по каждой группе аналитических счетов, объединяемых синтетическим счетом (оборотная ведомость по счетам «Основные средства», оборотная ведомость по счетам «Материалы» и т.д.).

Оборотные ведомости по аналитическим счетам могут иметь количественно-суммовую форму (в натуральном или денежном выражении) или суммовую форму (в денежном выражении). В первом случае оборотная ведомость называется товарно-материальной, а во втором — контокоррентной. В товарно-материальной форме учет одновременно ведут в количественном и натуральном выражении, а итог подводят только в денежном выражении. Пример такой ведомости приведен в табл. 4.8.

Суммовая оборотная ведомость составляется по аналитическим счетам, которые ведутся только в денежной оценке, например, сче-

та Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Пример такой ведомости приведен в табл. 4.9.

Основная особенность оборотных ведомостей по аналитическим счетам состоит в том, что общие итоги оборотов и остатков каждой оборотной ведомости по аналитическим счетам соответственно равны оборотам и остаткам объединяющего их счета в оборотных ведомостях по синтетическим счетам. Существует следующее правило составления оборотных ведомостей:

1) в бланк оборотной ведомости переносится из бухгалтерского счета наименование счета, дебетовое или кредитовое начальное сальдо, дебетовый и кредитовый обороты и дебетовое или кредитовое конечное сальдо;

2) подсчитываются итоги по всем колонкам оборотной ведомости;

3) сверяются полученные итоги.

Если оборотные ведомости составлены правильно, то при сверке в оборотной ведомости по синтетическим счетам должны получиться три пары равных итогов, из которых итоги начальных сальдо должны равняться итогу начального баланса, а итоги оборотов — итогам по журналу регистрации хозяйственных операций. В оборотной ведомости по аналитическим счетам итоги начальных сальдо, оборотов и конечных сальдо должны быть равны начальному сальдо, оборотам и конечному сальдо соответствующего синтетического счета.

В приведенном выше примере конечный баланс (см. табл. 4.6) выводился непосредственно из записей по счетам (см. табл. 4.7). На практике же баланс составляется на основании оборотной ведомости по синтетическим счетам, в которых конечные сальдо, по сути, представляют собой конечный баланс.

Таким образом, чтобы составить конечный баланс на основе оборотной ведомости, необходимо перенести из нее в таблицу баланса наименования и конечные остатки счетов: дебетовые — в актив, а кредитовые — в пассив.

В рассматриваемом выше материале изложены лишь основные понятия о построении бухгалтерского учета и приведена лишь общая схема этого построения, чтобы уяснить основные принципы построения бухгалтерского учета в организации. На практике его построение в зависимости от применяемой формы учета и степени механизации осуществляется по-разному.

Таблица 4.8

## Оборотная ведомость по аналитическим счетам «Материалы» за март 2004 г.

| Наименование материала | Единица измерения | Цена, тыс руб. | Остаток на 1.03 |                  | Обороты за март |       |        |       | Остаток на 1.04 |                  |
|------------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------|--------|-------|-----------------|------------------|
|                        |                   |                | кол-во          | сумма, тыс. руб. | Дебет           |       | Кредит |       | кол-во          | сумма, тыс. руб. |
|                        |                   |                |                 |                  | кол-во          | сумма | кол-во | сумма |                 |                  |
| 1. Брус сосновый       | м <sup>3</sup>    | 10             | 45              | 450              | 175             | 1750  | 110    | 1100  | 110             | 1100             |
| 2. Клей столярный      | кг                | 0,5            | 100             | 50               | 500             | 250   | 200    | 100   | 400             | 200              |
| Итого:                 |                   |                |                 | 500              |                 | 2000  |        | 1200  |                 | 1300             |

Таблица 4.9

## Оборотная ведомость по аналитическим счетам «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за май 2004 г.

| Наименование организации | Остаток на 1.05 |        | Оборот за май |        | Остаток на 1.06 |        |
|--------------------------|-----------------|--------|---------------|--------|-----------------|--------|
|                          | Дебет           | Кредит | Дебет         | Кредит | Дебет           | Кредит |
| 1. Мукомольный завод     |                 | 450    | 1400          | 1750   |                 | 800    |
| 2. Автомобильный завод   |                 | 50     | 200           | 250    |                 | 100    |
| Итого.                   |                 | 500    | 1600          | 2000   |                 | 900    |

## 4.7. Классификация счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерские счета могут быть сгруппированы в пять групп:

- 1 группа — основные счета;
- 2 группа — регулирующие счета;
- 3 группа — операционные счета;
- 4 группа — финансово-результативные счета;
- 5 группа — забалансовые счета.

Основные счета подразделяются на инвентарные, фондовые, счета расчетов.

Регулирующие счета делятся на дополнительные, контрарные (контрактивные) и контрарно-дополнительные.

Операционные счета включают в себя собирательно-распределительные, бюджетно-распределительные, калькуляционные.

Финансово-результативные счета делятся на две подгруппы: сопоставляющие и прибыли, убытки.

На *основных счетах* накапливается информация, характеризующая движение имущества и капитала организации и состояние расчетов с его дебиторами и кредиторами.

*Регулирующие счета* уточняют стоимостную характеристику объектов бухгалтерского учета, отражаемых на основных счетах. Они являются дополнением основных счетов и с их помощью текущая учетная оценка активов, отражаемых на основных счетах, регулируется до суммы их балансовой стоимости (оценки).

*Операционные счета* предназначены для отражения расходов, возникающих при выполнении хозяйственных операций, процессов заготовления, производства и реализации продукции, товаров, (работ, услуг).

*Финансово-результативные счета* предназначены для определения результатов сопоставления доходов и связанных с их получением расходов организации и выявления прибыли или убытка.

Как уже было сказано, основные счета делятся на инвентарные, фондовые и счета расчетов.

Счета, на которых учитываются материальные ценности и денежные средства организации, включая ценные бумаги, называются *инвентарными*. На аналитическом уровне эти объекты учета показаны в натуральном выражении.

На дебете инвентарных счетов отражается поступление объектов учета, а на кредите — их отпуск (расход). Остатки на этих счетах всегда должны иметь дебетовыми.

Счета, на которых учитываются источники формирования собственных средств предприятия — уставный, резервный и добавочный капиталы, нераспределенная прибыль и целевое финансирование, называются *фондовыми*.

По кредиту фондовых счетов отражается формирование или увеличение капитала, а по дебету — использование (уменьшение) капитала.

Остатки на фондовых счетах, отражающие величину капитала на соответствующую дату, всегда должны быть кредитовыми.

*Счета расчетов* предназначены для обобщения информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами организации. По правилам бухгалтерского учета и отчетности в отчетности не допускается зачет между статьями его активов и пассивов, и информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности должна формироваться в бухгалтерском учете в развернутом виде с обособлением задолженности дебиторов и кредиторов.

Счета для отражения расчетов с дебиторами по своему строению противоположны счетам, на которых учитываются расчеты с кредиторами.

**Регулирующие счета** делятся по методу регулирования оценки объектов, отражаемых на основных счетах. Если регулирование текущей учетной оценки объектов учета до суммы их балансовой стоимости осуществляется путем прибавления суммы регулятива регулирующего счета к учетной цене объекта основного счета, то такие регулирующие счета называются *дополнительными*.

Дополнительные регулирующие счета делятся на активные и пассивные в зависимости от содержания регулируемого основного счета. У активного основного счета дополнительный счет будет активным с остатком по дебету. У пассивного основного счета дополнительный счет будет пассивным с остатком по кредиту.

Если регулирование текущей учетной оценки объектов учета основных счетов до суммы их балансовой стоимости осуществляется путем вычитания суммы регулятива регулирующего счета из учетной цены объекта основного счета, то такие регулирующие счета называются *контрарными*.

Контрарные счета по отношению к активным основным счетам называются *контрактивными*.

Признание в балансе на конец отчетного периода (чаще всего года) более низкой (рыночной) оценки активов в виде материальных ценностей, ценных бумаг и дебиторской задолженности без изменения их текущей оценки в бухгалтерском учете страхует предприятие от необходимости признания убытков текущего года в будущем отчетном периоде, а также позволяет перейти к более низкой балансовой стоимости указанных активов на конец отчетного года. Большинство регулирующих счетов является *контрактивными*.

Регулирующие счета в бухгалтерском балансе не показываются.

Контрарные счета по отношению к пассивным основным счетам называются *контрпассивными* и остатком регулятива по дебету, т.е. они относятся к числу активных счетов.

Регулирующие счета могут быть и *контрарно-дополнительными*. Регулятив такого счета в зависимости от своего содержания то прибавляется (как у дополнительного активного счета) к текущей оценке объекта, то, как у контрактивного счета, вычитается из нее.

**Операционные счета** делятся в зависимости от их построения на три группы: собирательно-распределительные, бюджетно-распределительные и калькуляционные.

Отличительной особенностью *собирательно-распределительных* счетов является отсутствие на них остатка. В бухгалтерском балансе они не находят отражения. Эти счета выполняют учетную функцию контроля за соблюдением сметы по общепроизводственным или общехозяйственным расходам. Их называют также *контрольно-распределительными* счетами. Аккумулируют на них затраты в разрезе сметных статей по дебету. Списание расходов осуществляется с кредита этих счетов в целях их распределения по калькуляционным объектам.

Принцип соответствия доходов и расходов и их временной привязки к соответствующему отчетному периоду обеспечивается наличием в счетном плане бюджетно-распределительных счетов.

Все бюджетно-распределительные счета отражены в бухгалтерском балансе.

На *калькуляционных счетах* аккумулируется информация для калькуляционных расчетов фактической себестоимости заготовленных производственных запасов, произведенной продукции и т.д.

У некоторых счетов имеются признаки нескольких классификационных групп. Определять их место в классификации счетов целесообразно по основному признаку.

Для формирования показателей отчета о прибылях и убытках используют *финансово-результативные* счета.

Счета «Продажи», «Прочие доходы или расходы» относятся к *сопоставляющим*. По их кредиту отражаются доходы, а по дебету — расходы. При превышении доходов над расходами разница списывается в виде прибыли на кредит счета «Прибыли и убытки», а при превышении расходов — в виде убытка на дебет «Прибыли и убытки». Остатка на этих счетах не образуется.

Счет «Прибыли и убытки» предназначен для подведения финансовых результатов деятельности организации. Он является *активно-пассивным* в зависимости от содержания полученного финансового результата. По отношению к балансу счета делятся на ак-

**ТИВНЫЕ**, пассивные и активно-пассивные, что отмечено буквами: А — активные, П — пассивные и **А—П** — активно-пассивные

На забалансовых счетах формируется информация о наличии и движении ценностей, не принадлежащих организации. Речь идет о ценностях, которые могут находиться в распоряжении и пользовании организации временно (например, арендованные основные средства), принятые на ответственное хранение или в переработку. На этих счетах также учитывают условные права и обязательства.

Суммы, указанные на забалансовых счетах, не отражаются в балансе организации. С другими счетами они не корреспондируются.

Таблица 4.10

**Классификационная характеристика счетов бухгалтерского учета\***

| <i>Наименование счета</i>                             | <i>№ счета*</i> | <i>Принадлежность к группе по классификации</i> | <i>Отношение счета к балансу</i> |
|---|-----------------|---|----------------------------------|
| <b>1</b>  | <b>2</b>        | <b>3</b>  | <b>4</b>                         |
| Основные средства                                     | 01              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Амортизация основных средств                          | 02              | Регулирующий, контрактивный                     | <b>П</b>                         |
| Доходные вложения в материальные ценности             | 03              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Нематериальные активы                                 | 04              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Амортизация нематериальных активов                    | 05              | Регулирующий, контрактивный                     | <b>П</b>                         |
| Оборудование к установке                              | 07              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Вложения во внеоборотные активы                       | 08              | Калькуляционный, инвентарный                    | <b>А</b>                         |
| Материалы   | 10              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Животные на выращивании и откорме                     | 11              | Инвентарный                                     | <b>А</b>                         |
| Резервы под снижение стоимости материальных ценностей | 14              | Регулирующий, контрактивный                     | <b>П</b>                         |
| Заготовление и приобретение материальных ценностей    | 15              | Калькуляционный                                 | <b>А</b>                         |

Продолжение табл 4 10

| 1   | 2  | 3   | 4     |
|---|----|---|-------|
| Отклонение в стоимости материальных ценностей             | 16 | Регулирующий, контрарно-дополнительный          | А - П |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 19 | Счета расчетов                                  | А     |
| Основное производство                                     | 20 | Калькуляционный, инвентарный                    | А     |
| Полуфабрикаты собственного производства                   | 21 | Инвентарный                                     | А     |
| Вспомогательные производства                              | 23 | Калькуляционный, инвентарный                    | А     |
| Общепроизводственные расходы                              | 25 | Собирательно-распределительный                  | А     |
| Общехозяйственные расходы                                 | 26 | Собирательно-распределительный                  | А     |
| Брак в производстве                                       | 28 | Калькуляционный, собирательно-распределительный | А     |
| Обслуживающие производства и хозяйства                    | 29 | Калькуляционный                                 | А     |
| Выпуск продукции (работ, услуг)                           | 40 | Регулирующий                                    | А     |
| Товары  | 41 | Инвентарный                                     | А     |
| Торговая наценка  | 42 | Регулирующий, контрактивный                     | П     |
| Готовая продукция   | 43 | Инвентарный                                     | А     |
| Расходы на продажу  | 44 | Калькуляционный, собирательно-распределительный | А     |
| Товары отгруженные  | 45 | Счета расчетов                                  | А     |
| Выполненные этапы по незавершенным работам                | 46 | Инвентарный                                     | А     |
| Касса   | 50 | Инвентарный                                     | А     |
| Расчетные счета   | 51 | Инвентарный                                     | А     |
| Валютные счета  | 52 | Инвентарный                                     | А     |

| 1  | 2  | 3                                  | 4          |
|--|----|------------------------------------|------------|
| Специальные счета в банках                       | 55 | Инвентарный                        | А          |
| Переводы в пути                                  | 57 | Инвентарный                        | А          |
| Финансовые вложения                              | 58 | Инвентарный                        | А          |
| Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги | 59 | Регулирующий, <b>контрактивный</b> | П          |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками            | 60 | Счета расчетов                     | А - П      |
| Расчеты с покупателями и заказчиками             | 62 | Счета расчетов                     | А - П      |
| Резервы по сомнительным долгам                   | 63 | Регулирующий, <b>контрактивный</b> | П          |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам       | 66 | Счета расчетов                     | <b>П</b>   |
| Расчеты по долгосрочным кредитам и займам        | 67 | Счета расчетов                     | <b>П</b>   |
| Расчеты по налогам и сборам                      | 68 | Счета расчетов                     | <b>П</b>   |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | Счета расчетов                     | <b>П</b>   |
| Расчеты с персоналом по оплате труда             | 70 | Счета расчетов                     | <b>П</b>   |
| Расчеты с подотчетными лицами                    | 71 | Счета расчетов                     | <b>А-П</b> |
| Расчеты с персоналом по прочим операциям         | 73 | Счета расчетов                     | <b>А-П</b> |
| Расчеты с <b>учредителями</b>                    | 75 | Счета расчетов                     | <b>А-П</b> |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами       | 76 | Счета расчетов                     | <b>А-П</b> |
| Внутрихозяйственные расчеты                      | 79 | Счета расчетов                     | <b>А-П</b> |
| Уставный капитал                                 | 80 | Фондовый                           | <b>П</b>   |
| Собственные акции (доли)                         | 81 | Инвентарный                        | <b>А</b>   |

| 1  | 2  | 3                          | 4     |
|--|----|----------------------------|-------|
| Резервный капитал                            | 82 | Фондовый                   | П     |
| Добавочный капитал                           | 83 | Фондовый                   | П     |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 84 | Фондовый                   | П     |
| Целевое финансирование                       | 86 | Фондовый                   | П     |
| Продажи                                      | 90 | Сопоставляющий             | А - П |
| Прочие доходы и расходы                      | 91 | Сопоставляющий             | А - П |
| Недостачи и потери от порчи ценностей        | 94 | Сопоставляющий             | А - П |
| Резервы предстоящих расходов                 | 96 | Бюджетно-распределительный | П     |
| Расходы будущих периодов                     | 97 | Бюджетно-распределительный | А     |
| Доходы будущих периодов                      | 98 | Бюджетно-распределительный | П     |
| Прибыли и убытки                             | 99 | Финансово-результативный   | А - П |

\* Примечание Наименования и номера счетов соответствуют Плану счетов бухгалтерского учета, который рассматривается в § 5 2 раздела II

## 4.8. Способы исправления ошибок

При выявлении фактов неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета составляется *бухгалтерская справка об исправительных записях*. Порядок составления такой справки не регламентирован, обязательность ее составления не предусмотрена. Тем не менее составление такой справки целесообразно и оправданно с точки зрения требования к полноте отражения информации о деятельности организации в бухгалтерском учете.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. При обнаружении в них ошибок кассовые и банковские документы не могут приниматься к исполнению и должны быть составлены заново. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями лиц с указанием даты внесения исправлений.

Бухгалтерская справка об исправительных записях фиксирует факт неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и обосновывает необходимость исправительных записей, произведенных в учетных регистрах. Указанная справка в данном случае выполняет роль первичного бухгалтерского документа, на основании которого производятся записи в учетных регистрах.

Такая справка должна соответствовать требованиям, предъявляемым к первичным учетным документам, и содержать следующие реквизиты:

- наименование документа (бухгалтерская справка);
- дату составления;
- содержание операции (подробное описание неправильно отраженной операции, содержание неверно произведенной записи, обоснование причин неверно произведенной записи и способа ее исправления на счетах бухгалтерского учета, содержание исправительной записи);
- количественные измерители (в денежном и натуральном выражении — при исправлении записей об операциях, связанных с движением товарно-материально ценностей);
- наименования должностей лиц, ответственных за учет данной операции (главный бухгалтер, бухгалтер), и их личные подписи.

Исправление ошибок в учетных регистрах осуществляют корректурным способом, способом дополнительных проводок и способом «красное сторно».

*Корректурный* способ применяется в тех случаях, когда ошибка не затрагивает корреспонденции счетов или она быстро обнаружена и не отразилась на итогах учетных записей. Ошибочный текст или сумму зачеркивают тонкой линией так, чтобы можно было прочесть зачеркнутое (зачеркивается все число, если даже ошибка допущена только в одной цифре), и над зачеркнутым пишут правильный текст или сумму. Исправление ошибки оговаривается и подтверждается: в документах — подписями лиц, подписавших документ, в учетных регистрах — подписью лица, производящего исправление. Оговорка об исправлении делается на полях или в конце страницы и содержит слово **«исправлено»** и правильный текст или сумму.

Способ *дополнительных проводок* применяется в тех случаях, когда в бухгалтерской проводке и в учетных регистрах указана правильная корреспонденция счетов, но преуменьшена сумма операции. Для исправления такой ошибки составляют дополнительную бухгалтерскую проводку на разность между правильной и преуменьшенной суммами операции.

Если в учетных записях указана неправильная корреспонденция счетов, то для исправления ошибок применяется способ «*красное сторно*»: вначале ошибочную проводку повторяют в той же корреспонденции счетов, но запись производят красными чернилами. Эту проводку записывают красными чернилами также в соответствующие учетные регистры. При подсчете итогов в учетных регистрах суммы, записанные красными чернилами, не прибавляют, а вычитают из итога. Тем самым неправильная запись аннулируется, снимается отрицательными числами. После этого составляют новую проводку с правильной корреспонденцией счетов и записывают в регистры обычными чернилами. Исправление ошибочных записей способом «красное сторно» показано в примере 1.

**Пример 1.** По дебету счета «Основное производство» и кредиту счета «Расчеты с персоналом по оплате труда» вместо суммы 48 500 руб. записано 52 500 руб. Исправление ошибок методом «сторно» отразится следующим образом.

| Счет «Основное производство» |                                 | Кредит |
|------------------------------|---------------------------------|--------|
| Дебет                        |                                 |        |
| 1.                           | 52 500-00 (ошибочная запись)    |        |
| 2.                           | 4000-00 (сторнировочная запись) |        |

| Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» |                                 |
|---|---------------------------------|
| Дебет                                       | Кредит                          |
| 1.  | 52 500-00 (ошибочная запись)    |
| 2.  | 4000-00 (сторнировочная запись) |

### Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «бухгалтерский баланс».
2. Что отражается в активе и пассиве баланса?
3. Дайте определение понятия «статья баланса» и назовите некоторые статьи.
4. Почему бухгалтерский баланс является основным информационным материалом для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности организации?
5. Чем объяснить равенство итогов актива и пассива (валюта) бухгалтерского баланса?
6. Перечислите разделы актива и пассива баланса, расскажите об их содержании.
7. Перечислите типы хозяйственных операций, влияющих на бухгалтерский баланс.
8. Дайте определение понятия «счета бухгалтерского учета».
9. Почему каждому синтетическому счету присваивается номер?

10. По каким признакам определяется активность и пассивность счетов бухгалтерского учета?
- П. Каков порядок записей на активных и пассивных счетах?
12. Дайте определение метода двойной записи.
13. Что представляет собой корреспонденция счетов и бухгалтерская проводка
14. Охарактеризуйте содержание простых и сложных проводок (приведите пример).
15. На какие три вида подразделяются бухгалтерские счета?
16. Какова взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами при записях хозяйственных операций?
17. Охарактеризуйте взаимосвязь и отличия между счетами и балансом.
18. Дайте определение и расскажите о содержании оборотной ведомости по синтетическим и аналитическим счетам.
19. Как проверяется правильность записей в оборотной ведомости по синтетическим счетам? Приведите формулы таких равенств.
20. В каких случаях применяется способ дополнительных проводок при исправлении ошибок?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>  |
|--|--|
| <b>1</b>   | <b>2</b>   |
| <b>1. Бухгалтерский баланс — это:</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Совокупность показателей, отражающих состав имущества организации в денежной оценке</li> <li>2. Балансовый метод отражения информации за отчетный период</li> <li>3. Обобщение ресурсов организации (его активов) и обязательств (пассивов) за определенный период</li> <li>4. Способ экономической группировки и обобщения имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату</li> </ol> |
| <b>2. Какие из приведенных разделов и групп относятся к пассиву баланса?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внеоборотные активы, основные средства, денежные средства</li> <li>2. Краткосрочные финансовые вложения</li> </ol>   |

| 1  | 2  |
|--|--|
|  | 3. Долгосрочные и краткосрочные обязательства<br>4. Запасы, затраты, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   |
| <b>3. В каком разделе баланса показывается сумма оборотных активов?</b>  | 1. Раздел I актива баланса<br>2. Раздел IV пассива баланса<br>3. Раздел II актива баланса<br>4. Раздел V пассива баланса   |
| <b>4. В какой части баланса отражается кредиторская задолженность поставщикам и финансовым органам?</b>                              | 1. Во II разделе актива<br>2. В V разделе пассива<br>3. В I разделе актива<br>4. Во II разделе пассива   |
| <b>5. В каком разделе баланса отражается дебиторская задолженность?</b>  | 1. В I разделе актива баланса<br>2. В IV разделе пассива баланса<br>3. Во II разделе актива баланса<br>4. В VI разделе баланса   |
| <b>6. К какому типу относится хозяйственная операция «Оприходованы неучтенные основные средства, выявленные при инвентаризации»?</b> | 1. К первому<br>2. Ко второму<br>3. К четвертому<br>4. К третьему  |
| <b>7. К какому типу относится хозяйственная операция, когда от поставщиков получены и оприходованы материалы?</b>                    | 1. Ко второму<br>2. К первому<br>3. К третьему<br>4. К четвертому  |
| <b>8. Как определить конечный остаток на активных счетах?</b>  | 1. Из кредитового оборота вычесть дебетовый оборот<br>2. Из дебетового оборота вычесть оборот по кредиту<br>3. Начальный остаток, плюс оборот по дебету, плюс оборот по кредиту<br>4. К начальному остатку по дебету прибавляют дебетовый оборот и вычитают кредитовый                               |
| <b>9. Как определить конечный остаток на пассивных счетах?</b>   | 1. К начальному кредитовому салдо прибавляется оборот по кредиту и вычитается оборот по дебету<br>2. К начальному кредитовому салдо прибавляется оборот по дебету и вычитается оборот по кредиту<br>3. Из кредитового оборота вычитается дебетовый<br>4. Из дебетового оборота вычитается кредитовый |

| 1   | 2  |
|---|--|
| <p><b>10. Какое равенство итогов должно сохраняться в графах оборотной ведомости по синтетическим счетам?</b></p> | <p>1. Итоги дебетовых и кредитовых начальных сальдо равны итогам дебетовых и кредитовых конечных сальдо<br/> 2. Итог дебетовых начальных сальдо равен итогу кредитовых оборотов<br/> 3. Итог дебетовых оборотов равен итогу кредитовых конечных сальдо<br/> 4. Итог дебетовых начальных сальдо равен итогу кредитовых начальных сальдо; итог дебетовых оборотов равен итогу кредитовых оборотов; итог дебетовых конечных сальдо равен итогу кредитовых конечных сальдо</p> |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**4; 2 - 3; 3 - 3; 4 - 2; 5 - 3; 6 - 4; 7 - 3; 8 - 4; 9 - 1; 10 - 4.**

## Раздел II

### Основы организации бухгалтерского учета

## Глава 5

# Основные принципы и правила организации бухгалтерского учета

### 5.1. Основные принципы бухгалтерского учета

Для того чтобы любой пользователь бухгалтерской информации мог сопоставлять, сравнивать и анализировать показатели финансово-хозяйственной деятельности различных организаций, эта информация должна формироваться на основе единых правил ведения бухгалтерского учета. К ним обычно относят правила и принципы регистрации, оценки, группировки и обобщения учетной информации. Они должны применяться всеми хозяйствующими субъектами.

Эти принципы и правила установлены в законодательстве о бухгалтерском учете и положениях (стандартах) по его ведению. Все правила и процедуры ведения бухгалтерского учета можно подразделить на требования, допущения и принципы.

Основные требования, предъявляемые к ведению бухгалтерского учета, установлены государством в Федеральном законе от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [6]\*

- *Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.* Как уже отмечалось в предыдущих главах учебника, именно с помощью денежного измерителя можно оценить различные факты хозяйственной деятельности организации. Если же для оценки имущества или обязательств использовалась иностранная валюта, то в бухгалтерском учете ее необходимо перевести в национальную валюту по курсу на момент совершения операции или составления отчетности.
- *Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации.* Это требование означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств ее собственников или других юридических лиц. Все имущество и обязательства, не принадлежащие организации, учитываются на забалансовых счетах, т.е. за балансом организации.
- *Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реор-*

*ганизации или ликвидации.* Это требование означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения существенного сокращения деятельности или ликвидации.

- *Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в ее рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.* Для группировки, систематизации и обобщения информации о фактах хозяйственной деятельности организации используются специфические элементы метода бухгалтерского учета — *способ двойной записи* в системе бухгалтерских счетов (эти элементы были рассмотрены в первом разделе учебника). Такой подход позволяет одновременно отражать изменения структуры имущества и обязательств, а также оценивать их движение во взаимосвязи
- *Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и изъятий* Это требование указывает на необходимость отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности организации.
- *В бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются раздельно.* Это требование означает, что все затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг учитываются обособленно от производимых капитальных и финансовых вложений.

Перечисленные общие требования к ведению бухгалтерского учета регламентированы федеральным законодательством. Но есть требования и допущения, без которых бухгалтерский учет не может быть организован. Они должны выполняться каждой организацией при выборе своей учетной политики (об учетной политике хозяйствующего субъекта будет рассказано ниже), т.е. собственного варианта ведения бухгалтерского учета

Под *допущениями* в учете понимаются условия деятельности организации, которые должны соблюдаться в течение периода действия учетной политики. Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) [13] определяются.

- *допущение имущественной обособленности* Предполагается, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций. Это

допущение повторено из Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

- *допущение непрерывности деятельности.* Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. Это допущение также совпадает с требованием Федерального закона «О бухгалтерском учете»;
- *допущение последовательности применения учетной политики.* Принятая организацией учетная политика применяется от одного отчетного года к другому. Это допущение означает, что организация должна применять последовательно выбранную учетную политику, а в случае изменения учетной политики должна быть обеспечена сопоставимость бухгалтерских данных смежных отчетных периодов;
- *допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности.* Факты хозяйственной деятельности организации должны относиться в учете и отчетности к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Например, факт возникновения задолженности покупателей отражается в учете вне зависимости от факта поступления денежных средств от них.

Система бухгалтерского учета базируется на традиционно сложившихся и установленных правилах-требованиях и процедурах ведения учета. Упомянутым выше Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) определен ряд требований.

- *Требование полноты.* В бухгалтерском учете должны отражаться все факты хозяйственной деятельности. Это правило-требование совпадает с пятым требованием Федерального закона «О бухгалтерском учете».
- *Требование своевременности.* Предполагает отражение в учете всех без исключения операций в момент или сразу после их совершения. Эффективность бухгалтерской информации значительно повышается, если пользователь может принимать управленческие решения в режиме реального времени.
- *Требование осмотрительности.* Означает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Бухгалтер, основываясь на осторожности

в оценке, скорее выберет низшую оценку для доходов и активов и наивысшую — для расходов и обязательств.

- *Требование приоритета содержания над формой.* Предполагает отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. В бухгалтерском учете должны быть отражены все хозяйственные операции независимо от того, соответствуют они требованиям нормативно-правовых актов или нет.
- *Требование непротиворечивости.* При формировании учетных данных необходимо обеспечить тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца. Это правило совпадает с четвертым требованием Федерального закона «О бухгалтерском учете».
- *Требование рациональности.* Обязывает обеспечить рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации и объема информации для принятия управленческих решений. Решение о том, какими должны быть структура и состав бухгалтерского аппарата, принимает хозяйствующий субъект самостоятельно.

Если обобщить всю информацию о требованиях и допущениях, регламентирующих организацию бухгалтерского учета, то можно выделить его основополагающие принципы. Принцип — исходное, базовое положение науки, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения. Эти принципы сформировались на основании теории, практики и национальных традиций ведения бухгалтерского учета. В отличие от естественных наук, принципы которых существуют в природе независимо от мнения людей, принципы бухгалтерского учета формируются людьми — специалистами в области бухгалтерского учета.

У разных авторов их число и наименование существенно различаются. Основополагающие принципы бухгалтерского учета и отчетности определяют следующие его качественные характеристики:

- стоимостную оценку;
- начисление (соответствие);
- существенность;
- осмотрительность (бухгалтерский консерватизм);
- объективность и др.

*Принцип стоимостной оценки* означает, что в бухгалтерском учете отражаются все факты хозяйственной деятельности, которые мо-

гут иметь денежное выражение. Можно выбрать собственный вариант оценки активов, обязательств или результатов деятельности исходя из возможных вариантов, установленных нормативными актами. О такой вариантности оценки объектов бухгалтерского учета будет рассказано в других главах учебника.

*Принцип начисления* заключается в том, что все факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете и включаться в отчетность в том отчетном периоде, в котором они имели место. Этот принцип обеспечивает сопоставимость доходов и расходов организации, т.е. если какое-либо событие влияет на доходы или расходы определенного периода, то результат этого события должен быть признан в этом же периоде.

*Принцип существенности* основан на обязательном отражении в бухгалтерской отчетности такой информации, неточность или отсутствие которой влияет на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта или принятие им управленческих решений.

*Принцип осмотрительности (бухгалтерского консерватизма)* означает, что бухгалтер основывает свое профессиональное суждение на том, что доходы признаются только тогда, когда есть обоснованная уверенность в их получении, а расходы — когда есть обоснованная возможность их производства.

*Принцип объективности* означает профессиональную подготовку и этику бухгалтера. На сформированную им бухгалтерскую информацию не должны влиять его субъективные личные суждения. Объективной считается надежная и проверенная информация, соответствующая всем фактам хозяйственной деятельности организации.

Указанные принципы служат базой общей концепции бухгалтерского учета, основой разрабатываемых положений по ведению бухгалтерского учета и представлению результатов предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 5.2. Основные правила организации бухгалтерского учета

*Организацией бухгалтерского учета* называют всю систему учетного процесса. В нее включается: документирование фактов хозяйственной деятельности и ведение первичного учета, систематизация и группировка информации в учетных регистрах (счетах), перечень этих счетов (План счетов бухгалтерского учета), способы регистрации информации в регистрах и их взаимосвязь (формы ведения текущего бухгалтерского учета), состав и содержание отчетности.

Традиционно сложилась строгая последовательность выполнения бухгалтерских действий или этапов.

*Первый этап* — текущее наблюдение, измерение, сбор и регистрация фактов хозяйственной деятельности организации. Обычно этот этап называют *документированием*. Это очень важный этап организации бухгалтерского учета. Именно поэтому бухгалтеры с такой тщательностью проверяют правильность составления и заполнения первичных учетных документов и при необходимости визируют их. От правильности оформления первичных документов зависит юридическая доказательность фактов хозяйственной деятельности и достоверность всей бухгалтерской отчетности. Этот этап учетного процесса, включающий понятие и классификацию документов для целей бухгалтерского учета, наличие обязательных реквизитов и правила обработки в бухгалтерской службе, был рассмотрен в разделе I.

*Второй этап* — систематизация, группировка и обобщение учетной информации, содержащейся в первичных учетных документах, т.е. выполняются процедуры, позволяющие охватить и упорядочить сведения обо всей хозяйственной деятельности организации. Этот этап называется *регистрацией*. В зависимости от организационной формы ведения бухгалтерского учета регистрация и ведение записей могут производиться в различных учетных регистрах — на счетах бухгалтерского учета, систематизированный перечень которых устанавливается Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых и хозяйственных операций и др.). Таким образом, План счетов — это систематизированный перечень счетов, необходимых для организации бухгалтерского учета и последующего отражения в отчетности информации обо всей деятельности хозяйствующего субъекта. Цель разработки Плана счетов — унификация применения синтетических счетов для всех организаций независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности.

Организации, финансируемые из бюджетов различных уровней, и кредитные организации имеют много специфических особенностей в ведении бухгалтерского учета, поэтому в настоящее время действуют три плана счетов: План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций; План счетов бухгалтерского учета для бюджетных учреждений; План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В данном учебнике будут рассмотрены содержание и применение Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организаций. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению разрабатываются Министерством финансов РФ. Действующий План счетов содержит синтетические счета и субсчета. Синтетические счета имеют номера от 01 до 99, сгруппированные в восемь разделов, исходя из экономической группировки объектов бухгалтерского учета и участия их в процессе деятельности хозяйствующего субъекта. В каждом разделе имеются свободные номера, позволяющие вводить дополнительные счета. После балансовых синтетических счетов в самостоятельном разделе представлены забалансовые счета, имеющие трехзначные номера (001—011). Они предназначены для накопления информации о наличии и движении временно находящихся у организации в спозовании и распоряжении ценностей. Для учета специфических операций организация может вводить в План счетов **дополнительные синтетические** счета, используя свободные номера

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, применяются организациями для детализации показателей синтетических счетов. Организациям предоставлено право уточнять содержание, дополнять, исключать или объединять отдельные субсчета.

В Инструкции по применению Плана счетов дана характеристика синтетических счетов и субсчетов, а также указана типовая корреспонденция счетов. В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности или совершения операций, записи (корреспонденция) по которым не предусмотрены в типовой схеме, организация дополняет ее, соблюдая единые методологические подходы, установленные Инструкцией.

Аналитические счета в Плане счетов не указываются, порядок ведения аналитического учета устанавливается организацией самостоятельно на основании Инструкции по применению Плана счетов, а также документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Таким образом, План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению являются документами, которые сочетают государственное регулирование и возможность самостоятельного выбора каждым хозяйствующим субъектом перечня синтетических счетов и субсчетов, необходимых для отражения его деятельности.

Действующий План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций по состоянию на момент написания учебника приведен в Приложении № 1.

Но счета, перечисленные в Плане счетов, — это не виртуальные накопители информации о наличии и изменениях объектов бухгалтерского учета, которые бухгалтер должен держать в памяти. Для ведения счетов используются учетные регистры. Регистры могут

открываться для учета только дебета, или только кредита счета, или одновременно его дебета и кредита, кроме того, есть регистры, приспособленные для детализации записей по счету.

Под *регистрами* в бухгалтерском учете понимают специальные таблицы, в которые записывают данные из первичных учетных документов. Внешний вид и материальная основа учетных регистров разнообразны и видоизменяются в зависимости от целей, поставленных при регистрации первичной информации.

Все регистры бухгалтерского учета можно классифицировать по нескольким основным **признакам** по внешнему виду, характеру записей, содержанию, форме построения.

*По внешнему виду* все учетные регистры подразделяются на регистры на бумажной и безбумажной основе. Бумажные регистры — это книги, карточки и свободные листы. Бухгалтерские книги представляют собой сброшюрованные листы бумаги с соответствующим графлением. Все страницы книги нумеруются, а на обороте последней страницы указывается их общее число, что подтверждается подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица. Книги ведут для учета кассовых операций, покупок, продаж, обобщения движения всех объектов бухгалтерского учета в Главной книге счетов. Бланки с отпечатанными таблицами, предназначенные для длительного использования, называются карточками. Карточки легко группировать, они доступнее в обращении, чем книги, что позволяет хранить их в специальных картотеках. Обычно они применяются для аналитического учета в пределах отдельного синтетического счета и регистрируются в специальных реестрах. Карточки обычно используются для аналитического учета товарно-материальных ценностей, внеоборотных активов. Свободные листы представляют собой разновидность карточек, но напечатанных на менее плотной бумаге и большего формата. Для хранения свободных листов используют папки. Эти регистры не скрепляются между собой и могут использоваться одновременно несколькими работниками. К ним относятся ведомости, например, для расчета амортизации по видам основных средств, расчета заработной платы по структурным подразделениям организации, журналы-ордера, машинограммы, получаемые в результате обработки бухгалтерской информации на средствах вычислительной техники.

К регистрам на безбумажной основе можно отнести таблицы (машинограммы), сформированные на магнитных (оптических, цифровых) носителях или в оперативной памяти персонального компьютера.

*По характеру записей* бухгалтерские регистры делятся на хронологические, систематические и комбинированные (**синхронистиче-**

ские). В хронологических регистрах выполняется хронологическая запись, т.е. факты хозяйственной деятельности фиксируются по мере их возникновения и/или совершения. К ним можно отнести: журнал регистрации хозяйственных операций, реестры и т.п. Систематическими называют регистры, в которых ведется систематическая запись, т.е. результаты хозяйственных операций группируются по выбранным объектам бухгалтерского учета. Таким образом, показатели систематических учетных регистров показывают состояние и движение выбранных объектов. Записи в хронологических и систематических регистрах производятся одновременно, и сумма оборотов хронологических регистров равна сумме дебетовых и кредитовых оборотов систематических регистров. Если в одном регистре выполнять хронологическую и систематическую записи, то такой регистр будет комбинированным (синхронистическим). В качестве примера, можно назвать такие комбинированные регистры, как журнал-ордер, ведомость к журналу-ордеру и пр.

*По содержанию* бухгалтерские регистры подразделяются на синтетические, аналитические и комплексные. Такое деление зависит от вида учета, который в них осуществляется.

*По форме построения* учетные регистры можно разделить на линейные, двусторонние, многографные и шахматные. В линейных регистрах графы дебетовых и кредитовых записей раслужены на одной строке. После таких записей выводится остаток или итог (например, карточка складского учета материалов, ведомость расчетов с поставщиками и др.). Двусторонние регистры состоят из двух сполковых частей для записей по дебету и кредиту счета. Записи производятся раздельно по дебету или кредиту, можно подсчитать обороты и конечные остатки наличия активов или обязательств. В многографных регистрах по дебету или кредиту счета записи детализируются при помощи ряда граф. Учетные регистры шахматной формы построены в виде шахматной доски, по горизонтали записываются дебетуемые счета, а по вертикали — кредитуемые. Бухгалтерская запись проводится в один прием по дебету и кредиту счетов.

Записи в учетные регистры производятся исключительно на основании оформленных, проверенных и утвержденных (там, где это необходимо) первичных учетных документов. Записи в учетных регистрах ведутся вручную (от руки) или автоматизированным (способом ПВМ) способом.

Содержание учетных регистров, их структуру и взаимосвязь, способы записей организации определяют самостоятельно, применительно к выбранной форме бухгалтерского учета.

*Форма бухгалтерского учета* — это определенная система построения и сочетания учетных регистров, последовательности и

способов записей в них. Формы учета формировались и видоизменялись по мере совершенствования техники и методологии учета. В настоящее время существует ряд форм бухгалтерского учета, которые характеризуются следующими основными признаками: количеством, назначением и внешним видом регистров; порядком сочетания в них хронологических и систематических записей синтетического и аналитического учета; последовательностью записей в регистры. Выбор формы определяется структурой, объемами, отраслевой и технологической спецификой деятельности организации, а также сложившимися традициями ведения бухгалтерского учета.

В отечественной практике наибольшее распространение получили **мемориально-ордерная**, журнально-ордерная и автоматизированная формы бухгалтерского учета. На предприятиях малого бизнеса с небольшим количеством хозяйственных операций учет может вестись по упрощенной форме.

При *мемориально-ордерной форме* бухгалтерского учета на основании **проверенных** бухгалтерией первичных документов (а чаще группы однородных документов) составляется специальный мемориальный ордер — документ бухгалтерского оформления, куда записываются бухгалтерские записи (проводки) по операциям, отраженным в данном документе или группе документов. Как правило, мемориальный ордер содержит следующие реквизиты: номер записи и дату ее совершения, краткое содержание операции, корреспонденцию счетов и сумму. Одновременно номера и суммы мемориальных ордеров записываются в специальном хронологическом регистре — журнале регистрации. На основании ордеров делают записи (разноску операций по счетам) в систематический регистр, который называется контрольной ведомостью и является в то же время Главной книгой счетов. В Главной книге содержатся только синтетические счета, запись на которых делается в шахматном порядке.

На основании итоговых данных контрольной ведомости составляется оборотная ведомость по синтетическим счетам. Оборотная ведомость представляет собой таблицу, в которой кроме номера и наименования счета показываются остатки по счету на начало месяца по дебету и кредиту (входящее сальдо), обороты за месяц по дебету и кредиту и остатки на конец месяца по дебету и кредиту (исходящее сальдо). Итог журнала регистрации сверяют с итогом оборотов по дебету и кредиту этой ведомости. Этим контролируется соблюдение принципа двойной записи и полноты отражения хозяйственных операций. На основании оборотной ведомости **используется бухгалтерский баланс**.

Аналитический учет при **мемориально-ордерной** форме ведется на карточках отдельно от синтетического. По их итогам

составляются оборотные ведомости по аналитическим счетам. Итог каждой такой ведомости сверяют с итоговыми данными соответствующего синтетического счета (строкой в оборотной ведомости по синтетическим счетам).

Эта форма учета имеет немало недостатков. Прежде всего это многократность записи одной и той же суммы в различные регистры. Причина этого — раздельное ведение хронологических, систематических, синтетических и аналитических регистров, в результате чего возрастает вероятность ошибок. Поэтому сверка и увязка всех регистров — весьма трудоемкая и длительная работа.

*Журнально-ордерная форма* учета основана на принципе накопительных записей по всем счетам. Основными регистрами при этой форме учета являются журналы-ордера. Каждый журнал-ордер представляет собой сводный месячный мемориальный ордер. Форма журналов-ордеров зависит от характера и содержания отражаемых хозяйственных операций. Они отличаются тем, что для их построения производится сочетание хронологической и **систематической** записей, а по ряду журналов-ордеров — синтетического и аналитического учета. В результате при оформлении некоторых счетов нет надобности вести отдельные карточки аналитического учета (по расчетам с поставщиками, с подотчетными лицами).

Журналы-ордера ведут по кредитовому признаку с применением принципа шахматной записи. Этот принцип состоит в том, что однократной записью сумма операции оказывается отраженной и по дебету, и по кредиту корреспондирующих счетов.

Записи в журналы-ордера делаются на основании первичных документов. Во многих случаях документы предварительно группируют в ведомостях, итоги которых за месяц переносят в соответствующий журнал-ордер. В журналах-ордерах заранее типографским способом печатается типовая корреспонденция счетов, что сокращает вероятность ошибок в записях.

По истечении месяца по журналам ордерам подсчитывают итоги всех строк и **колонок** (по горизонтали и вертикали). Итог кредитовых записей должен быть равен итогу записей на дебетуемых счетах.

Итоги каждого журнала-ордера переносят в Главную книгу синтетических счетов, которая открывается на финансовый год. В Главной книге в конечном итоге получают дебетовые и кредитовые обороты по каждому счету и конечные остатки (входящее и исходящее сальдо) по тем же счетам. На основании этих данных составляется бухгалтерский баланс.

В настоящее время возрастает число организаций, относящихся к субъектам малого бизнеса. Эти организации характеризуются небольшой численностью сотрудников, ограниченным количеством

видов деятельности, а также наличием особого нормативно-правового регулирования как всей деятельности, так и бухгалтерского учета.

В соответствии с Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого бизнеса эти организации могут выбирать форму бухгалтерского учета, исходя из потребностей управления и масштаба своего **производства**, численности сботников. Малым предприятиям, занимающимся материальным производством, рекомендовано применять журнально-ордерную форму, а предприятиям с простым технологическим процессом изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг), совершающим незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не более 100 в месяц), рекомендовано применять упрощенную форму ведения бухгалтерского учета.

Упрощенная форма может вестись двумя различными способами:

- простой формой бухгалтерского учета;
- формой бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.

*Простая форма бухгалтерского учета* может применяться в организациях, в которых совершается незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не более 30 в месяц) и не ведется производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) с большими материальными расходами. Эта форма предполагает ведение бухгалтерского учета путем регистрации в Книге учета хозяйственных операций. Книга представляет собой комбинированный регистр синтетического и аналитического учета, в котором обобщается информация о наличии и движении активов и обязательств организации в необходимых для составления отчетности аспектах. Такая Книга учета хозяйственных операций может открываться как на **год**, так и на **месяц** — по решению организации. В конце месяца подсчитываются итоги оборотов по дебету и кредиту всех счетов, открытых в Книге, затем выводятся конечные сальдо по счетам, которые являются основанием для заполнения отчетности. При этом оно является входящим сальдо следующего отчетного месяца.

Одновременно с Книгой для учета расчетов по заработной плате и связанными с ней отчислениями необходимо вести Ведомость учета оплаты труда. Кроме того, в организациях малого бизнеса необходимо вести Кассовую книгу для учета операций с наличными денежными средствами.

*Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия* может применяться организациями, осуществляющими производственную деятельность

(выполнение работ, оказание услуг). Для ведения учета по этой форме используются такие учетные регистры, как свободные листы, которые называются Ведомостями. В восьми ведомостях (с первой по восьмую) ведется учет по отдельным объектам бухгалтерского учета: основным средствам, материально-производственным запасам и товарам, затратам на производство, денежным средствам, расчетам с покупателями и заказчиками, расчетам с поставщиками и подрядчиками, реализации продукции (работ, услуг), оплате труда и пр.

Сущность этой формы заключается в том, что каждая хозяйственная операция записывается в двух ведомостях: в одной — по дебету счета (с указанием номера кредитуемого счета), в другой — по кредиту корреспондирующего счета (с указанием номера дебетуемого счета). Ведомости являются комбинированными регистрами синтетического и аналитического учета. Итоги по операциям за месяц, отраженным в первых восьми ведомостях, обобщаются в девятой ведомости путем шахматной записи и служат основанием для заполнения бухгалтерской отчетности.

Некоторые малые предприятия могут перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Этим правом могут воспользоваться организации с количеством работающих до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности и с совокупным размером валовой выручки, не превышающим в течение года суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ. Применение упрощенной системы исключает использование в учете способа двойной записи и плана бухгалтерских счетов. Основным регистром для бухгалтерского учета является Книга учета доходов и расходов. Записи в эту книгу делают в хронологическом порядке. Кроме того, **организациям**, перешедшим на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, необходимо вести Кассовую книгу, согласно действующему порядку.

Все приведенные выше формы ориентированы на ручной способ ведения бухгалтерского учета. Поэтому с развитием автоматизации учета, применением персональных компьютеров они спользуются на автоматизированную.

*Автоматизированная форма* не устанавливает каких-либо жестких форм регистров учета, их определяют исходя из технических возможностей применяемых средств вычислительной техники и потребностей пользователей бухгалтерской компьютерной спользмой. Использование технических средств приема-передачи, хранения и обработки информации не нарушает основных принципов ведения учета, дает возможность совершенствовать формы представления информации

Как правило, при разработке автоматизированных форм учета используют принципы какой-либо ручной формы бухгалтерского

учета. При этом часть несущественных реквизитов может опускаться, а при необходимости — дополняться нужными, специфическими. Независимо от способа ведения, автоматизированная форма обеспечивает сбор и регистрацию первичной информации, группировку, накопление и хранение данных, обобщение информации и представление ее в виде, удобном пользователям.

Бухгалтер вводит данные из первичных документов в базу данных вычислительной машины (чаще всего — персонального компьютера). Можно часть документов получать и обрабатывать в электронном виде, однако пока такие процедуры законодательно не урегулированы. Кроме того, в этом случае возникают некоторые сложности с обеспечением сохранности от несанкционированного доступа и конфиденциальности документов.

На практике обычно используются стандартные бухгалтерские пакеты программ для обработки первичной информации, которые адаптируются под специфику и потребности конкретной организации. Но иногда программы создаются и для конкретной организации, при этом стоимость их значительно выше. Объем и периодичность выходных форм (машинограмм) устанавливается организацией самостоятельно, в зависимости от функций и уровня управления пользователя.

Естественно, что после перехода на автоматизированную форму значительно меняется характер и содержание бухгалтерской работы, сокращается объем трудоемких, монотонных операций группировки данных и подсчета итогов, уделяется больше внимания подготовке и использованию информации для принятия управленческих решений.

### 5.3. Учетная политика при ведении бухгалтерского учета

Как было сказано выше, бухгалтерский учет в организации должен вестись по определенным правилам. Основная сложность заключается в выборе такой совокупности правил, применение которых обеспечило бы организации подготовку в бухгалтерском учете полной, объективной и достоверной информации о своей финансово-хозяйственной деятельности. Эти правила с учетом специфики деятельности организации и принимаются во внимание при формировании ее учетной политики. *Учетная политика* — это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных организацией, для осуществления первичного наблюдения, стоимостного изменения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика в хозяйствующих субъектах разрабатывается на основании Положения по ведению бухгалтерского учета «Учет-

ная политика организации» (ПБУ 1/98) [13]. В соответствии с этим ПБУ главный бухгалтер формирует учетную политику организации, которая утверждается приказом или распоряжением руководителя организации.

Учетная политика организации применяется с 01 января года, следующего за годом ее утверждения. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первого представления бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации (приобретения прав юридического лица).

Основные требования и допущения, которые обязательно должны выполняться при формировании учетной политики, были рассмотрены в § 5.1. Напомним, что учетная политика должна обеспечивать выполнение следующих требований: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности. При формировании учетной политики предполагаются допущения: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

При выборе учетной политики необходимо учитывать:

- форму собственности и организационно-правовую форму хозяйствующего субъекта;
- вид деятельности (отраслевую принадлежность);
- объем деятельности, численность работников;
- разветвленность структуры организации;
- состояние производственного потенциала организации;
- длительность производственного цикла;
- профессионализм бухгалтеров, менеджеров и других административно-управленческих работников;
- степень автоматизации учетно-вычислительных работ и др.

Обычно различают два аспекта учетной политики — организационный и методологический.

В организационный раздел включаются положения учетной политики, необходимые для организации бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте.

К *организационному аспекту* учетной политики относится разработка и утверждение:

- способа организации бухгалтерского учета;
- рабочего плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов разрабатывается организацией самостоятельно на основе единого Плана счетов бухгалтерского учета (см. § 5.2) и включает перечень счетов, необходимых и достаточных для отражения ее финансово-хозяйственной деятельности;

- формы первичных документов для отражения различных операций, по которым не предусмотрены типовые унифицированные формы;
- правил документооборота и технологии обработки учетной информации;
- формы внутренней бухгалтерской отчетности в соответствии с информационными потребностями менеджеров различных уровней;
- порядка проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методов контроля за хозяйственными операциями;
- других решений, необходимых для организации бухгалтерского учета.

*Методологический аспект* учетной политики описывает, какие именно способы оценки активов и обязательств, начисления амортизации, признания расходов и доходов и т.п. выбрала организация из всего разнообразия способов и методов, рекомендованных системой нормативного регулирования бухгалтерского учета.

К методологическому аспекту учетной политики можно, в частности, отнести:

- решение о переоценке и ее способ по объектам основных средств;
- способы погашения стоимости внеоборотных активов;
- вариант учета приобретения материально-производственных запасов;
- методы оценки материальных ресурсов, незавершенного производства, товаров и готовой продукции;
- способ учета выпуска готовой продукции;
- порядок и сроки списания расходов будущих периодов;
- создание резервного капитала и других резервов;
- порядок списания доходов будущих периодов;
- признание и списание управленческих и коммерческих расходов;
- порядок признания выручки организации;
- правила оценки статей бухгалтерской отчетности.

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения бухгалтерского учета выбирается один способ (метод) из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы или методы ведения учета, то при формировании учетной политики организация разрабатывает соответствующий собственный способ (метод) исходя из основных принципов бухгалтерского учета и

профессионального суждения (знаний, опыта и квалификации) бухгалтерского аппарата.

Естественно, что в процессе хозяйственной деятельности у организации может возникнуть необходимость изменить или дополнить действующую учетную политику. Согласно ПБУ 1/98 изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов ее хозяйственной деятельности в учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса (без снижения степени достоверности информации);
- существенного изменения условий деятельности. Это может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности организации и пр.

Изменение учетной политики должно быть обосновано, оно вводится приказом или распоряжением руководителя организации. Такое изменение должно быть приурочено к началу следующего финансового года.

Последствия изменения учетной политики, существенно повлиявшие на финансовое положение организации, оцениваются в стоимостном выражении, и на них корректируются данные бухгалтерской отчетности соответствующего периода. При этом никакие учетные записи не производятся. Все изменения в учетной политике обязательно раскрываются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

Принятая организацией учетная политика должна быть открытой для внутренних и внешних пользователей. Часть организаций должна это делать в соответствии с действующим законодательством (например, открытые акционерные общества), другая часть — согласно учредительным документам; отдельные организации это делают самостоятельно для привлечения инвесторов и партнеров. При раскрытии учетной политики важно определить круг вопросов, представляющих экономический интерес для пользователей. Эти вопросы касаются в основном методологических аспектов учетной политики.

Способы и методы бухгалтерского учета и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации по конкретным методологическим аспектам учетной политики будут рассмотрены в соответствующих главах учебника

#### 5.4. Бухгалтерская служба: функции, права и обязанности

Все организации, включая субъекты малого бизнеса, обязаны вести бухгалтерский учет (ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете»). Ответственность за ведение бухгалтерского учета несет руководитель организации. В случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации руководители и лица, отвечающие за постановку бухгалтерского учета, привлекаются к административной и уголовной ответственности.

В зависимости от вида деятельности организации, ее организационно-правовой формы, объема учетной работы, степени механизации и автоматизации обработки экономической информации руководитель может:

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

Для крупных и средних организаций целесообразно рекомендовать первый вариант организации бухгалтерского учета, а небольшие организации и малые предприятия могут применять три последних варианта.

В крупных и средних организациях учет ведет бухгалтерская служба под руководством главного бухгалтера. Главная задача бухгалтерии — своевременно и достоверно отражать состояние спольства и обязательств организации, определять результат предпринимательской деятельности, обеспечивать руководство информацией для повседневного финансового управления организацией и участвовать в этом управлении. Кроме того, бухгалтерская служба должна контролировать эффективность использования средств, бороться с бесхозяйственностью.

Распределение обязанностей между работниками бухгалтерии обусловлено последовательностью операций в учетном цикле или специализацией выполнения однородных операций по конкретному участку учета. Чем крупнее организация, тем более разветвленную структуру имеет бухгалтерия. В бухгалтерии могут выделяться следующие участки: учета внеоборотных активов (основных средств,

нематериальных активов); учета товарно-материальных ценностей; учета затрат на производство; учета готовой продукции и реализации; учета расчетов с персоналом по оплате труда; учета кассовых операций; учета финансово-расчетных операций; составления отчетности; налоговых расчетов и др. В настоящее время в составе бухгалтерской службы принято выделять подразделение, занимающееся управленческим учетом. Каждая группа бухгалтерии имеет свои цели и задачи, но все группы тесно взаимосвязаны.

Бухгалтерский учет в организациях может вестись по централизованной и децентрализованной формам.

При *централизованной форме* в организации существует одно подразделение, занимающееся бухгалтерским учетом. В бухгалтерию поступают первичные документы как со стороны (от внешних организаций и лиц), так и оформленные в самой организации (из цехов, складов, служб). Их проверяют по форме и существу операций, затем обрабатывают. Обработка заключается в группировке данных, занесении информации в соответствующие учетные регистры сполитического и синтетического учета, последующем сведении в информацию, пригодную для принятия управленческих решений и составления отчетности.

Крупные компании, имеющие филиалы или дочерние организации, выделенные на самостоятельные балансы, обычно используют *децентрализованную форму* ведения бухгалтерского учета. При этой форме каждое подразделение имеет собственную бухгалтерию. Учетные функции подразделений не ограничиваются составлением первичных и отдельных сводных документов, они охватывают и их учетную обработку: ведение аналитических и синтетических счетов, подготовку учетной информации для управления и составления отчетных форм. Затем эти подразделения передают в бухгалтерию головной организации свои итоговые финансовые показатели в виде отчетности, и в бухгалтерии материнской компании составляют сводную консолидированную отчетность по всей компании с учетом результатов деятельности всех структурных подразделений.

В организациях малого бизнеса бухгалтерский учет ведет один или несколько человек. Возглавляет бухгалтерский аппарат главный бухгалтер, в его подчинении есть один или два бухгалтера, на одного из которых возлагаются функции кассира. Обязанности распределяются между работниками на основе объема и специфики учетных работ.

При любом варианте организации бухгалтерской работы на каждого работника бухгалтерии составляется должностная инструкция.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности руководителем организации и подчиняется непосредственно ему (на-

помним, что ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель). Главный бухгалтер в современных условиях становится основным консультантом руководителя по вопросам финансовой деятельности организации. Главный бухгалтер отвечает за формирование всей учетной политики организации, выбор форм и методов бухгалтерского учета, организацию документооборота, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. В своей текущей работе главный бухгалтер контролирует выполнение законодательства по всем вопросам хозяйственной деятельности организации, вносит изменения в организацию бухгалтерского учета в соответствии с его изменениями, следит за движением и хранением имущества (активов) и выполнением обязательств. Назначение и увольнение материально-ответственных лиц обязательно согласовывается с главным бухгалтером.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) и представлению в аппарат бухгалтерии необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи главного бухгалтера или лица, им на то уполномоченного, денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства недействительны и не должны приниматься к исполнению. Главный бухгалтер визирует заключаемые хозяйственные договоры и приказы, связанные с финансово-производственной деятельностью. Кроме того, главным бухгалтером разрабатывается порядок оформления и график движения учетных и других документов, сроки и адреса их поступления для дальнейшей обработки и сдачи в архив.

В случае разногласий между руководителем и главным бухгалтером по проведению отдельных хозяйственных операций они выполняются главным бухгалтером с письменного распоряжения руководителя организации.

Новые, рыночные условия хозяйствования предъявляют более высокие требования к тем, кто ведет бухгалтерский учет. Бухгалтеры должны быть профессионально подготовлены, хорошо знать теорию и практику учета и анализа, уметь работать с использованием персональных компьютеров и профессиональных пакетов программ.

Особые требования предъявляются к главному бухгалтеру организации. Современный руководитель бухгалтерского аппарата должен обладать высоким профессионализмом в организации бухгалтерского учета и проведении экономического анализа, разбираться в технологии производственного процесса; знать системы нормирования материальных и трудовых затрат, разработки бюджетов расхо-

дов на управление и обслуживание производства, хозяйственное законодательство и гражданское право, кредитно-банковское дело, этику и психологию делового общения. Кроме **того**, главному бухгалтеру необходимо знать международные стандарты финансовой отчетности и особенности бухгалтерского учета и отчетности тех стран, с которыми у организации существуют партнерские отношения.

## Контрольные вопросы

1. Какие требования к ведению бухгалтерского учета установлены в Федеральном законе «О бухгалтерском учете»?
2. Какие допущения должны соблюдаться в течение действия учетной политики организации?
3. Назовите правила-требования, установленные Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).
4. Как называется этап учетного процесса, на котором производится наблюдение, измерение, сбор и регистрация фактов хозяйственной деятельности?
5. Какие бухгалтерские процедуры выполняются на этапе регистрации<sup>9</sup>?
6. Что такое План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций?
7. Какая информация содержится в Плане счетов?
8. Перечислите основные разделы Плана счетов.
9. Что такое бухгалтерский регистр?
10. По каким признакам можно классифицировать регистры бухгалтерского учета?
11. Что понимается под формой бухгалтерского учета?
12. В чем заключается сущность мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета?
13. Какова последовательность учетных процедур при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета?
14. По какой форме может вестись бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса?
15. В чем отличие автоматизированной формы бухгалтерского учета?
16. Что понимается под учетной политикой организации<sup>9</sup>?
17. Какие аспекты учетной **политики** вам известны?
18. Как (каким из вариантов) может вестись бухгалтерский учет в организации?
19. Кто назначает или увольняет главного бухгалтера<sup>9</sup>?
20. Перечислите основные права и обязанности главного бухгалтера.

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты</i>  |
|---|--|
| 1   | 2  |
| <b>1. Какой этап учетного процесса называют документированием?</b>                                | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наблюдение за фактами хозяйственной деятельности организации</li> <li>2. Измерение фактов хозяйственной деятельности организации</li> <li>3. Сбор и регистрацию фактов хозяйственной деятельности организации</li> <li>4. Наблюдение, измерение, сбор и регистрацию фактов хозяйственной деятельности организации</li> </ol> |
| <b>2. Сколько Планов счетов действует в нашей стране в настоящее время?</b>                       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Один</li> <li>2. Два</li> <li>3. Три</li> <li>4. Четыре</li> </ol>   |
| <b>3. Сколько разделов содержит План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Два</li> <li>2. Четыре</li> <li>3. Шесть</li> <li>4. Восемь</li> </ol>   |
| <b>4. Какие счета указаны в Плане счетов?</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Синтетические и аналитические</li> <li>2. Синтетические, субсчета и аналитические</li> <li>3. Синтетические и субсчета</li> <li>4. Субсчета и аналитические</li> </ol>   |
| <b>5. По характеру записей учетные регистры подразделяются на:</b>                                | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Хронологические и систематические</li> <li>2. Хронологические и синтетические</li> <li>3. Систематические и комбинированные</li> <li>4. Хронологические, систематические и комбинированные</li> </ol>  |
| <b>6. Учетная политика организации утверждается:</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Министерством финансов РФ</li> <li>2. Вышестоящей организацией</li> <li>3. Местным органом самоуправления</li> <li>4. Руководителем организации</li> </ol>   |
| <b>7. Учетная политика включает следующие основные аспекты:</b>                                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организационный и методологический</li> <li>2. Политический и организационный</li> <li>3. Организационный и экономический</li> <li>4. Нормативно-правовой и методологический</li> </ol>  |

| 1   | 2   |
|---|---|
| <b>8. Согласно законодательным актам ответственность за ведение бухгалтерского учета несет:</b> | 1. Правление<br>2. Коммерческий директор<br>3. Руководитель организации<br>4. Главный бухгалтер   |
| <b>9. Бухгалтерский учет в организациях может быть организован по формам:</b>                   | 1. Централизованной или линейной<br>2. Централизованной или децентрализованной<br>3. Иерархической<br>4. Децентрализованной или матричной |
| <b>10. Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности:</b>                          | 1. Руководителем организации<br>2. Финансовым директором<br>3. Службой занятости<br>4. Тайным голосованием                                |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
 Для программированного контроля

**1 - 4; 2 - 3; 3 —4; 4 - 3; 5 - 4; 6 —4; 7 - 1; 8 - 3; 9 - 2; 10 - 1.**



## Глава 6

### Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

#### 6.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ [1] бухгалтерский учет находится в ведении Российской Федерации, т.е. государства. Государство в лице Правительства РФ осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в целях его упорядоченности, обеспечения единообразия и сопоставимости. В свою очередь Правительство предоставляет право своим отделенным органам разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции и на основании законодательства РФ нормативные акты, обязательные для исполнения всеми организациями. Таким образом складывается система законодательных и нормативных актов, которые прямо или косвенно регулируют бухгалтерский учет. Всю систему нормативного регулирования можно подразделить на четыре уровня документов:

- законы и иные акты законодательства РФ;
- положения по бухгалтерскому учету;
- методические указания по ведению бухгалтерского учета;
- рабочие документы организации, формирующие ее систему бухгалтерского учета.

*Документы первого уровня* закрепляют обязательность единообразного ведения учета всеми хозяйствующими субъектами, основные требования по его организации, правила и процедуры ведения учета. К этому уровню нормативного регулирования относятся следующие законодательные акты: федеральные законы, утвержденные ими кодексы (Гражданский, Налоговый, Трудовой и др.), указы Президента РФ, постановления Правительства РФ. Основным законодательным актом, регулирующим бухгалтерский учет, является принятый 21 ноября 1996 г. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [6]. В законе определены понятия бухгалтерского учета, его объекты, основные требования и правила, порядок регулирования и организации бухгалтерского учета, правила организации аналитического и синтетического учета, его регистров, порядок оценки имущества и обязательств, их инвентаризации, правила составления и представления бухгалтерской отчетности.

К этой же группе документов относятся федеральные законы «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и др., в которых законодательно закреплены отдельные особенности ведения бухгалтерского учета в зависимости от организационно-правовых форм юридического лица.

Среди документов первого уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета следует назвать указанные выше кодексы. Например, в Гражданском кодексе РФ закреплены важнейшие нормы ведения учета в организации — наличие самостоятельного баланса у каждого юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, порядок регистрации, реорганизации и ликвидации организации и т.д., в Трудовом кодексе РФ установлены законодательные основы отношений работодателей и работников в сфере труда и его оплаты, Налоговый кодекс РФ определяет основы налоговой системы, что влияет на организацию бухгалтерского учета при определении базы для расчета налогов.

В период упрочения рыночных отношений в России происходит становление их законодательной базы. В этих условиях помимо федеральных законов принимаются указы Президента РФ, регулирующие отдельные аспекты организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов, по которым еще не приняты или по каким-то причинам не действуют положения федеральных законов. Постановления Правительства РФ уточняют и детализируют отдельные нормы федеральных законов или указов Президента РФ.

*Документы второго уровня* включают Положения по отдельным участкам бухгалтерского учета (ПБУ), которые разрабатывает Министерство финансов РФ по поручению Правительства РФ. В положениях перечислены общие требования государственного регулирования бухгалтерского учета, основанные на международной практике и национальных традициях. Эти документы содержат основные понятия, базовые правила и приемы бухгалтерского учета Действующие в настоящее время ПБУ раскрывают различные вопросы бухгалтерского учета: формирование учетной политики, оценку и учет активов и обязательств, определение доходов и расходов, раскрытие бухгалтерской информации в отчетности и т.д. В процессе становления системы бухгалтерского учета в России многие положения были изменены, дополнены и уточнены. На момент написания учебника действуют 20 положений по бухгалтерскому учету:

- 1) Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. №60н;
- 2) Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94). Утверждено приказом Минфина РФ от 20 декабря 1994 г. № 167;
- 3) Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). В последней редакции утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 г. № 2н;
- 4) Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н;
- 5) Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). В последней редакции утверждено приказом Минфина РФ от 9 июня 2002 г. № 44н;
- 6) Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). В последней редакции утверждено приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н;
- 7) Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н;
- 8) Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 28 ноября 2001 г. № 96н;
- 9) Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н;
- 10) Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н;
- 11) Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 13 января 2000 г. № 5н;
- 12) Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 27 января 2000 г. № 11н;
- 13) Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. № 92н;
- 14) Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. № 91н;

- 15) Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 2 августа 2001 г. № 60н;
- 16) Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н;
- 17) Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н;
- 18) Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н;
- 19) Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н;
- 20) Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03). Утверждено приказом Минфина РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н.

Содержание и правила применения многих положений по бухгалтерскому учету подробнее будут изложены в последующих главах учебника.

*Третий уровень нормативного регулирования* формируют методические рекомендации, инструкции, письма и другие нормативные документы, разъясняющие применение отдельных положений по бухгалтерскому учету. Они разрабатываются и утверждаются в федеральных и отраслевых органах управления. Документы этого уровня содержат конкретные указания по отражению в бухгалтерском учете различных фактов хозяйственной деятельности. Среди них назовем методические указания: по бухгалтерскому учету основных средств; по инвентаризации имущества и финансовых обязательств; по планированию, учету и калькулированию себестоимости в строительстве и т.д. К числу важнейших документов этого уровня нормативного регулирования относятся План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению. Об этих документах также будет рассказано в соответствующих главах учебника.

К документам четвертого уровня относятся положения, инструкции, приказы и иные документы по ведению бухгалтерского учета, которые создаются непосредственно в конкретной организации и являются внутренними рабочими стандартами хозяйствующего субъекта. К ним следует отнести приказ об учетной политике организации, рабочий план счетов бухгалтерского учета, положение об оплате труда и его стимулировании, должностные инструкции,

инструкции по инвентаризации и т.д., разрабатываемые на основе действующего законодательства и нормативных документов.

Приведенный выше перечень документов, регламентирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, основан на их юридической значимости для формирования системы бухгалтерского учета. При разрешении различных хозяйственных споров приоритет отдается документам более высокого уровня.

Заметим, что принятая хозяйствующим субъектом учетная политика не может быть самостоятельно изменена контролирующими и другими органами.

## 6.2. Национальные и международные стандарты финансовой отчетности

В условиях глобализации финансовых рынков, создания транснациональных корпораций актуальными становятся проблемы гармонизации национальных систем бухгалтерского учета, особенно бухгалтерской отчетности, с системами бухгалтерского учета других стран.

Эти причины послужили предпосылкой разработки международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Международные стандарты финансовой отчетности* — это нормативные документы, определяющие требования к содержанию и методологии формирования бухгалтерской информации на основе увязки разных национальных систем учета стран с развитой рыночной экономикой. Международные стандарты разработаны на основе опыта экономически развитых стран по ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываются и пересматриваются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) (ранее — Комитет по международным стандартам финансовой отчетности). СМСФО является профессиональной общественной организацией, деятельность которой направлена на достижение унификации принципов бухгалтерского учета, используемых организациями всего мира при составлении финансовой отчетности, т.е. разработка и публикация, пропаганда и внедрение МСФО.

Ни СМСФО, ни бухгалтерское сообщество в целом не имеют полномочий требовать применения МСФО. Эти стандарты применяются в силу того, что регулирующие (государственные) органы в различных странах признают важность деятельности СМСФО и унификации правил финансовой отчетности. Следует отметить, что полностью используют международные стандарты в основном раз-

**вивающиеся** страны, зависимые от иностранного капитала. Страны же с развитой рыночной экономикой, со сложившимися национальными традициями ведения бухгалтерского учета отдают предпочтение внутренним стандартам, которые разрабатываются с учетом основных принципов МСФО.

Российская Федерация, наряду с 28 странами и пятью международными организациями (Международным валютным фондом, Мировым банком и пр.), представлена в Консультационном совете по стандартам при Правлении СМСФО. Правительство Российской Федерации пошло по пути постепенного преобразования национальных правил с учетом основных принципов международных стандартов. Официально признанный перевод международных стандартов у нас в стране был издан только в 1998 г. Однако, начиная с 1994 г. в России разрабатываются национальные стандарты бухгалтерского учета (ПБУ) с учетом основных норм МСФО.

Использование международных стандартов финансовой отчетности необходимо потому, что российские компании, холдинги и крупные фирмы выходят на международные рынки и их финансовая отчетность должна быть понятна зарубежным пользователям. Поэтому в настоящее время в обязательном порядке трансформируется национальная бухгалтерская отчетность организаций, ценные бумаги которых котируются на международных рынках капитала, в соответствии с требованиями МСФО. В нашей стране такую отчетность составляют немало коммерческих организаций. Среди них, прежде всего, такие акционерные общества, как «ЕЭС России», «Газпром», «Транснефть», «АвтоВАЗ», многие банки.

Другой важной причиной использования положений международных стандартов является то, что, согласно международной практике, отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и прозрачностью (понятностью) для инвесторов разных стран. Пока инвестор не будет иметь возможности на основе итоговой бухгалтерской информации наблюдать за использованием предоставленного им капитала, организация является для него зоной повышенного риска и, соответственно, будет проигрывать другим в привлечении финансовых ресурсов.

В состав международных стандартов включаются: Предисловие к МСФО, Принципы подготовки и представления финансовой отчетности, Стандарты и разъяснения к ним.

В Предисловии к МСФО излагаются цели и порядок деятельности СМСФО, правила разработки и применения международных стандартов.

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности — это документ, в котором раскрываются основы подготовки и пред-

ставления отчетности для внешних пользователей. В нем отражаются такие вопросы, как цели финансовой отчетности; качественные характеристики, определяющие полезность отчетной информации; даются определения, порядок признания и оценки активов, обязательств, капитала, доходов и расходов и пр. Таким образом, в Принципах подготовки и представления финансовой отчетности формируется понятийный аппарат для формирования профессиональных суждений при обобщении бухгалтерской информации.

Стандарты представляют собой принятые в общих интересах положения подготовки и представления финансовой отчетности. Каждый стандарт включает следующие вопросы: перечень объектов и момент их признания в отчетности; порядок оценки и раскрытия информации об объекте для целей финансовой отчетности. Порядок бухгалтерского учета в традиционном российском понимании не представлен в стандартах, т.е. они не устанавливают правил документального оформления и первичного учета, плана счетов, учетных регистров, корреспонденции счетов и пр.

В качестве примера можно назвать такие стандарты, как «Запасы» (порядок определения фактических затрат на приобретение производственных запасов, последующее списание их в расход, доведение балансовой стоимости активов до величины чистой стоимости продажи, определения стоимости запасов и т.д.), «Основные средства» (порядок формирования основных средств, момент признания, определение текущей стоимости, амортизация и т.д.), «Аренда» (отражение в финансовой отчетности арендодателя и арендатора операций, связанных с финансовой и оперативной арендой имущества и т.д.).

В разъяснениях к МСФО дается толкование отдельных положений стандартов в целях обеспечения их единообразного применения и повышения степени сопоставимости финансовой отчетности, подготавливаемой на основе МСФО.

В целях приведения российской национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и сближения с международными стандартами финансовой отчетности в нашей стране проводится работа по реформированию бухгалтерского учета и отчетности

### 6.3. Концепция реформирования национальной системы бухгалтерского учета

Упрочение рыночных отношений в России, выход на международный рынок, увеличение числа собственников и пользователей экономической информации как внутри страны, так и за рубежом привело к повышению роли бухгалтерского учета и отчетности в управлении хозяйствующими субъектами.

Реформирование национальной системы бухгалтерского учета начато после принятия в 1992 г. Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. В ходе реализации этой программы были приняты и введены в действие Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, ряд положений по отдельным участкам бухгалтерского учета и другие документы. Но процесс трансформации национальной системы учета и отчетности отставал от экономических преобразований в стране. Поэтому общественными организациями (Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России) в 1997 г. принимается Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (как известно, концепция — это система взглядов, определяющих стратегию действий при осуществлении реформ) [15]. Концепция была ориентирована на действующую рыночную экономику и основана на опыте развитых стран.

Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России устанавливала базовые положения для построения системы бухгалтерского учета.

Отмечалось, что целью бухгалтерского учета является формирование информации для внешних и внутренних пользователей.

Так как интересы заинтересованных пользователей существенно различаются, то бухгалтерский учет не может удовлетворить все их информационные потребности в полном объеме. Поэтому информация, формирующаяся в бухгалтерском учете для внешних пользователей, удовлетворяет потребности, являющиеся общими. Особо выделяется такой пользователь, как налоговая система. В Концепции было установлено, что при формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одних из многих интересов, определяющих содержание и представление этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе и из которых возможно сформировать показатели, необходимые для налогообложения.

В Концепции были изложены требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете: полезность, уместность, надежность, сравнимость, своевременность.

Также в Концепции были определены критерии признания активов, обязательств, доходов и расходов для включения их в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках. Например, актив тогда

признается в бухгалтерском балансе, когда вероятно получение организацией в будущем экономических выгод от этого актива и когда его стоимость может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Кроме того, в Концепции отмечалось, что активы, обязательства, доходы и расходы могут оцениваться **по**:

- фактической (первоначальной) стоимости (себестоимости), т.е. сумме денежных средств (или их эквивалентов), уплаченной или начисленной при приобретении или производстве объекта;
- текущей (восстановительной) стоимости (себестоимости), т.е. сумме денежных средств (или их эквивалентов), которая должна быть уплачена в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта;
- текущей рыночной стоимости (стоимости реализации), т.е. сумме денежных средств (или их эквивалентов), которая может быть получена в результате продажи (выбытия) объекта.

При отсутствии базы для оценки можно использовать **дисконтированную** стоимость, т.е. величину будущих денежных поступлений (или их эквивалентов), за которую предположительно должен быть приобретен объект в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Названная Концепция, несомненно, внесла вклад в процесс реформирования бухгалтерского учета в России и послужила основой для принятой Правительством РФ в 1998 г. Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [17].

В этой программе была обоснована необходимость реформирования бухгалтерского учета. Отмечалось, что система бухгалтерского учета, существовавшая в командно-административной экономике России, отвечала основным потребностям государственного управления. Кардинальные изменения системы экономических отношений и правовой среды потребовали преобразования бухгалтерского учета, однако темпы таких преобразований не соответствуют требуемым.

*Цель реформирования системы бухгалтерского учета* — привести национальную систему бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и сблизить с международными стандартами финансовой отчетности.

*Задачи реформы:*

- сформировать национальную систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающую пользователей полезной информацией, в первую очередь инвесторов;

- обеспечить связь реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Предусматривается проведение реформы по таким основным направлениям: совершенствование правового обеспечения; продолжение формирования нормативной базы (разработка новых, уточнение ранее принятых положений по бухгалтерскому учету и внедрение их в практику); методическое обеспечение (методические указания, инструкции); подготовка и повышение квалификации бухгалтерских работников; широкое международное сотрудничество. В ходе реформы предполагается переориентировать нормативное регулирование с учета на бухгалтерскую отчетность, активизировать деятельность профессиональных бухгалтерских организаций, использовать в национальном регулировании положения МСФО.

Система бухгалтерского учета — это не статичная система, она постоянно изменяется и развивается под влиянием все новых и новых требований к учетной информации, предъявляемых ее пользователями.

За годы, прошедшие со времени принятия Программы, произошли значительные изменения в отечественном бухгалтерском учете, возрос престиж бухгалтерской профессии, появился ряд профессиональных общественных объединений, многие из которых являются членами Международной федерации бухгалтеров.

Однако, несмотря на эти успехи, в бухгалтерском учете и отчетности имеются серьезные проблемы: отсутствует инфраструктура применения МСФО и официальный статус бухгалтерской отчетности, составляемой по МСФО; слабая система аудиторского контроля качества бухгалтерской отчетности; хозяйствующие субъекты несут значительное административное бремя по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишние затраты из-за необходимости параллельно с бухгалтерским вести налоговый учет; низкий уровень профессиональной подготовки бухгалтеров и аудиторов для использования МСФО и др.

Поэтому в июле 2004 г приказом Минфина РФ была одобрена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004—2010 гг.) [16]. В этой Концепции отмечается, что сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере качество и надежность, а также ограничивает возможности полезного использования предоставляемой пользователями информации, хотя для этого

имеются все предпосылки. Поэтому в дальнейшем развивать бухгалтерский учет и отчетность необходимо по следующим направлениям:

- повышать качество информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Главная задача в области бухгалтерского учета — обеспечить относительную независимость организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Принципы, требования и базовые правила организации учетного процесса должны устанавливаться с учетом принципов и требований МСФО таким образом, чтобы хозяйствующие субъекты имели возможность формировать информацию для разных видов отчетности (индивидуальной отчетности юридического лица или консолидированной);
- создавать инфраструктуру применения МСФО. Основными элементами этой инфраструктуры являются: законодательное признание МСФО в Российской Федерации; процедура одобрения МСФО; механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО; порядок официального перевода МСФО на русский язык; контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО; обучение МСФО;
- изменять систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности. Развитие системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности должно происходить при разумном сочетании деятельности органов государственной власти и профессионального сообщества;
- усиливать контроль за качеством бухгалтерской отчетности. Основой системы контроля качества должен быть институт независимого аудита, обладающий необходимой квалификацией и наделенный соответствующими полномочиями;
- существенно повысить квалификацию специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности. Развитие бухгалтерского учета и аудита невозможно без совершенствования образовательного процесса. Главная задача заключается не только в подготовке достаточного количества квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, но и повышения экономических знаний у пользователей бухгалтерской информации, имеющих потребность и навыки ее использования при принятии управленческих решений (например, направления инвестиций капитала и анализа рисков, связанных с этим).

## 6.4. Пользователи бухгалтерской информации

Как было отмечено выше, одна из важнейших функций бухгалтерского учета — обеспечение заинтересованных лиц и организаций качественной бухгалтерской информацией.

Пользователями учетной информации, как правило, являются лица, испытывающие интерес и потребность в ней и имеющие определенные знания и навыки для того, чтобы ее понять, оценить и проанализировать. **Очевидно**, что различные категории пользователей заинтересованы в получении разного рода информации. Всех пользователей информации бухгалтерского учета можно подразделить на две группы. Это пользователи *внутренние* и *внешние*.

*Внутренние пользователи* — это пользователи в самом хозяйствующем субъекте. Прежде всего, к таким пользователям относятся собственники (учредители, участники), администрация (руководители, менеджеры и специалисты различных уровней управления), работники организации.

Собственники (учредители, участники) хотят знать, насколько эффективно используются вложенные ими средства. Собственников в наибольшей степени интересуют показатели доходности того или иного вида деятельности, размер полученной прибыли, соотношения активов и обязательств, величины чистых активов, данные о направлениях использования собственного капитала и т.п.

Сотрудникам администрации хозяйствующего субъекта, в зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, нужна вся бухгалтерская информация, представленная как в виде отчетности, так и дополнительная, сгруппированная по определенным признакам. Менеджер, в зависимости от уровня принимаемых им решений, может затребовать у бухгалтерского аппарата необходимую для своей работы информацию. Для этого он должен располагать определенными знаниями о том, какая информация содержится в первичных документах и регистрах бухгалтерского учета. Особое значение имеет информация о рентабельности и себестоимости отдельных видов продукции (работ или услуг), соответствие фактических и запланированных расходов по статьям и элементам, информация для контроля и анализа финансовых результатов деятельности организации. Кроме того, для руководителей разных уровней управления необходима такая бухгалтерская информация, на основе которой можно строить планы и прогнозы на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Работников организации интересуют в основном данные о стабильности и прибыльности ее деятельности, гарантированности сохранения рабочих мест и оплаты труда.

*Внешних пользователей бухгалтерской информации* можно разделить на пользователей с прямым и косвенным финансовым интересом.

К внешним пользователям учетной информации с прямым финансовым интересом можно отнести лиц, имеющих тесные экономические связи с организацией. Это, прежде всего, действительные и потенциальные инвесторы, банки, поставщики и другие кредиторы.

Инвесторы и их представители интересуются прежде всего информацией, на основе которой можно сделать вывод о масштабах деятельности организации, о ее финансовой устойчивости, т.е. способности своевременно погашать свои обязательства, о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, об эффективности освоения вложенных средств и т.п.

Кредитным организациям, как партнерам, также нужна информация о финансовой устойчивости организации, информация о деятельности организации в перспективе, т.е. насколько оперативно и полно будут погашены выданные кредиты и займы. Кроме того, банки заинтересованы в информации о величине собственного капитала организации, о размере кредиторской задолженности другим лицам.

Поставщиков и других кредиторов интересует информация о денежных средствах, запасах материалов, товаров и готовой продукции, дебиторской задолженности, т.е. сведения, на основании которых можно определить платежеспособность организации.

К внешним пользователям с косвенным финансовым интересом обычно относят органы, уполномоченные управлять государственным и муниципальным имуществом, налоговые органы, органы статистики, аудиторские компании, фондовые биржи, покупателей и др.

Органы федеральной или муниципальной власти, уполномоченные распоряжаться имуществом, находящимся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, заинтересованы в такой учетной информации, которая позволяет оценивать эффективность использования активов, регулировать деятельность организации по реализации общегосударственной политики и т.д.

Налоговые органы заинтересованы в данных о состоянии расчетов с бюджетом. Их интересует правильность расчета налоговой базы по различным видам налогов, соответствие данных налоговых деклараций и данных бухгалтерского учета, верность сведений самостоятельного налогового учета.

Органы статистики используют показатели форм отчетности, заполненных с использованием данных бухгалтерского учета. В этих формах представлены не только стоимостные, но и натуральные показатели. Эти показатели используются при формировании и

представлении информации для принятия решений на региональном и государственном уровнях.

Аудиторские фирмы заинтересованы в полной и детальной информации обо всей финансово-хозяйственной деятельности организации, необходимой для подтверждения достоверности представленной бухгалтерской отчетности.

Необходимо подчеркнуть, что внешние пользователи, имеющие право на часть или всю внутреннюю учетную информацию, обязаны не разглашать ее и хранить коммерческую тайну. Перечень сведений, разглашение которых может принести снижение экономических выгод для организации и составляющих коммерческую тайну, определяется ее руководителем (в соответствии с действующим законодательством).

Таким образом, при формировании учетной информации для конкретных пользователей необходимо детализировать и группировать данные в соответствии с их запросами. В основном бухгалтерская информация представляется в виде отчетности, дополняемой при необходимости пояснениями и разъяснениями (раскрытие показателей бухгалтерской отчетности).

## Контрольные вопросы

1. На сколько уровней документов можно подразделить всю систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в России?
2. Какие документы входят в первый уровень нормативного регулирования?
3. Сколько Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) принято (на момент написания учебника)?
4. Приведите примеры нормативных документов третьего уровня.
5. Какие документы относятся к четвертому уровню нормативного регулирования?
6. Для каких целей разрабатываются и принимаются международные стандарты финансовой отчетности?
7. Как в Российской Федерации используются положения международных стандартов финансовой отчетности?
8. Какие документы включаются в состав международных стандартов финансовой отчетности?
9. Когда началось реформирование национальной системы бухгалтерского учета в России?
10. В каком году была принята Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России?
- П. Перечислите базовые положения этого документа.
12. Какова цель реформирования системы бухгалтерского учета в нашей стране?

13. Назовите основные задачи реформы.
14. На какие группы можно подразделить всех пользователей информации бухгалтерского учета?
15. Какие пользователи бухгалтерской информации являются внутренними?
16. Какой информацией о деятельности организации прежде всего интересуются внутренние пользователи?
17. Какая информация необходима внешним пользователям?
18. Кто является внешним пользователем бухгалтерской информации?
19. Какая бухгалтерская информация бывает полезна инвесторам?
20. Какая информация представляется в налоговые органы?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| 1   | 2  |
| <b>1. На сколько уровней можно подразделить всю систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ?</b> | 1. Один<br>2. Два<br>3. Три<br>4. Четыре   |
| <b>2. Сколько Положений по бухгалтерскому учету принято на момент написания учебника?</b>                         | 1.5<br>2. 10<br>3. 15<br>4. 20   |
| <b>3. К какому уровню нормативного регулирования относится План счетов бухгалтерского учета?</b>                  | 1. К четвертому<br>2. К третьему<br>3. Ко второму<br>4. Ни к какому  |
| <b>4. Могут ли изменить учетную политику организации контролирующие органы?</b>                                   | 1. Да<br>2. Нет<br>3. Частично<br>4. Только организационный аспект   |
| <b>5. Как Правительство РФ решило применять международные стандарты финансовой отчетности?</b>                    | 1. Полностью перейти на международные стандарты финансовой отчетности<br>2. Не применять международные стандарты финансовой отчетности<br>3. Разрабатывать национальные стандарты с учетом основных норм международных стандартов финансовой отчетности<br>4. Использовать только часть международных стандартов финансовой отчетности |

| 1  | 2   |
|--|---|
| <b>6. Как часто изменяются международные стандарты финансовой отчетности?</b>      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ежегодно</li> <li>2. По мере необходимости</li> <li>3. Остаются неизменными</li> <li>4. Один раз в пять лет</li> </ol>  |
| <b>7. На какие группы подразделяются пользователи бухгалтерской информации?</b>    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внутренние и внешние</li> <li>2. Отечественные и зарубежные</li> <li>3. Финансовые и политические</li> <li>4. Государственные и негосударственные</li> </ol>  |
| <b>8. К каким пользователям относятся кредитные организации?</b>                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. К внутренним</li> <li>2. К внешним</li> <li>3. К незаинтересованным</li> <li>4. К финансовым</li> </ol>   |
| <b>9. Какая бухгалтерская информация интересует поставщиков?</b>                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О платежеспособности организации</li> <li>2. О ликвидности ее активов</li> <li>3. Об эффективности использования основных средств</li> <li>4. О доходах на акцию</li> </ol>   |
| <b>10. Для чего аудиторским фирмам необходима полная бухгалтерская информация?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для подтверждения достоверности начисления налогов</li> <li>2. Для подтверждения правильности составления учетной политики организации</li> <li>3. Для восстановления бухгалтерского учета</li> <li>4. Для подтверждения достоверности представленной бухгалтерской отчетности</li> </ol> |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 4; 2 - 4; 3 — 2; 4 — 2; 5 - 3; 6 - 2; 7 — 1; 8 - 2; 9 — 1; 10 — 4.**

Раздел III  
Бухгалтерский учет деятельности  
организации

# Глава 7

## Образование и назначение уставного капитала

### 7.1. Понятие и принципы формирования уставного капитала

Любой хозяйствующий субъект для осуществления предпринимательской деятельности создается по инициативе определенных лиц — учредителей (участников) Учредители организации, в качестве которых Могут выступать как физические, так и юридические лица, заключают между собой учредительный договор, утверждают устав и формируют первоначальный (стартовый) капитал организации. Стартовым капиталом, основным и первоначальным источником активов при создании организации, необходимым для обеспечения ее основной деятельности и получения прибыли в дальнейшем, является уставный (складочный) капитал, уставный (паевой) фонд. Уставный капитал и его разновидности — один из основных показателей, характеризующих размеры и финансовое состояние организации. В коммерческих организациях в соответствии с Гражданским кодексом РФ [2] и федеральными законами, регулирующими деятельность юридических лиц, в зависимости от их организационно-правовой формы различают:

- **уставный капитал хозяйственных обществ**, к которым относятся акционерные (открытые и закрытые) общества, общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью (редко встречающиеся на практике) Для таких организаций уставный капитал представляет собой совокупность вкладов учредителей (участников) в имущество организации для обеспечения ее деятельности при ее образовании в денежном выражении в размерах, определенных учредительными документами;
- **складочный капитал хозяйственных товариществ**, к которым относятся полные товарищества и товарищества на вере. Складочный капитал отражает совокупность долей (вкладов) участников товарищества, внесенных для обеспечения его хозяйственной деятельности, в денежном выражении в соответствии с учредительным договором;
- **уставный фонд государственных и муниципальных унитарных предприятий**, основанных на праве хозяйственного ведения. Уставный фонд в денежной оценке в соответствии с учреди-

тельными документами представляет собой безвозмездно переданное собственником и закрепленное за унитарным предприятием имущество без права собственности на него;

- **паевой фонд кооперативов (артелей)**, формирующийся за счет паевых взносов их членов (участников).

Уставный капитал и его разновидности отражают двойственность отношений собственности: с одной стороны, это собственные средства организации как юридического лица, с другой — вклады учредителей (участников). В этом смысле понятие уставного капитала необходимо рассматривать в двух аспектах: юридическом и **учетно-бухгалтерском** (финансовом). В юридическом аспекте уставный капитал отражается в учредительных документах, а доли учредителей (участников), вложенные в уставный капитал, определяют механизм распределения прибыли. В учетно-бухгалтерском аспекте уставный капитал и его разновидности отражаются в бухгалтерском балансе (финансовом документе) в сумме, зарегистрированной в учредительных документах. Исключения составляют инвестиционные фонды, у которых уставный капитал в бухгалтерском учете и отчетности отражается по мере оплаты и в фактических размерах на определенную дату.

С другой стороны, уставный (складочный) капитал и уставный фонд обуславливают меру ответственности коммерческой организации перед своими кредиторами, поэтому их размеры строго регламентируются ГК РФ и конкретными законами о коммерческих предприятиях. В соответствии с этими нормативными документами уставный капитал (или его разновидность) для разных типов коммерческих организаций должен быть оплачен полностью или частично уже на момент их государственной регистрации.

Перед регистрацией организации ее учредители открывают специальный накопительный счет в банке или иной кредитной организации. С указанного счета до момента государственной регистрации организации перечисления денежных средств запрещены. После регистрации данный накопительный счет трансформируется в расчетный счет. Если в течение года с момента регистрации организации ее частично оплаченный уставный капитал не будет доведен до заявленного в учредительных документах, то организация обязана зарегистрировать уменьшение уставного капитала. Если уменьшенный уставный капитал по сумме окажется меньше нижней установленной законодательством границы, то организация должна быть ликвидирована. Отметим, что с 1 июля 2002 г. действуют новые правила регистрации организаций различных форм собственности в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистра-

ции юридических лиц» [9]. Увеличение или уменьшение уставного (складочного) капитала, уставного (паевого) фонда осуществляется после внесения изменений в учредительные документы и перерегистрации в установленном порядке.

Вклады участников в уставный капитал могут осуществляться в денежной и натуральной формах. Наиболее простым и ясным с точки зрения бухгалтерского учета способом **формирования** уставного капитала является внесение вкладов в денежной форме. При этом денежный вклад иностранного учредителя (участника) на момент регистрации организации определяется в иностранной валюте по курсу Центрального банка России на дату регистрации и зачисляется непосредственно на валютный счет создаваемой организации.

Оплата уставного капитала (и его разновидностей) также может производиться имуществом или имущественными правами, вносимыми в качестве вкладов учредителями (участниками) организации. Однако, согласно Федеральному закону «О введении в действие Земельного кодекса Российской Федерации» [7], не допускается внесение права постоянного (бессрочного) пользования земельными участками в уставные (складочные) капиталы коммерческих организаций. При этом возможно переоформление коммерческими (и некоммерческими) организациями своего права постоянного (бессрочного) пользования земельными участками на иное право, в том числе на право аренды земельных участков, в установленном федеральными законами порядке. При передаче имущества в качестве вклада в уставный капитал необходимо учитывать следующие **особенности**:

- денежная оценка имущества и имущественных прав производится по соглашению между учредителями (участниками), в законодательно определенных случаях по рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком;
- денежная оценка имущества, произведенная учредителями (участниками), не может быть выше оценки, установленной независимым оценщиком;
- учредительные документы могут содержать ограничения на виды имущества и имущественных прав, вносимых в качестве вклада в уставный капитал и **его** разновидности;
- внесение имущества или имущественных прав в качестве оплаты уставного капитала производится по акту приемки-передачи между учредителем (участником) и создаваемой организацией, что возможно лишь после регистрации организации как юридического лица.

## 7.2. Учет операций по формированию уставного капитала

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета [19] обобщение информации о состоянии и движении уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации производится на счете 80 «Уставный капитал». Указанный счет по экономическому содержанию относится к счетам источников собственных хозяйственных средств, по структуре и назначению является основным, пассивным, фондовым. По кредиту счета отражают остаток средств на счете и их поступление, по дебету — выбытие, списание средств. Сальдо на счете может быть только кредитовым. На данном счете учитывается как первоначальное формирование уставного капитала и его разновидностей, так и его дальнейшие изменения. После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции с дебетом счета 75 «Расчеты с учредителями». Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций

Счет 80 также применяется для обобщения информации о состоянии и движении вкладов в общее имущество по договору простого товарищества. В этом случае счет 80 именуется «Вклады товарищей». Имущество, внесенное товарищами в простое товарищество в счет их вкладов, приходится по дебету счетов учета имущества (51 «Расчетные счета», 01 «Основные средства», 41 «Товары» и др.) и кредиту счета 80 «Вклады товарищей». При возврате имущества товарищам при прекращении договора простого товарищества в бухгалтерском учете производятся обратные записи. Аналитический учет по счету 80 «Вклады товарищей» ведется по каждому договору простого товарищества и каждому участнику договора.

Расчеты с учредителями (участниками) отражаются на счете 75 «Расчеты с учредителями» на субсчете «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». Синтетический счет 75 «Расчеты с учредителями» по структуре и назначению является основным, активно-пассивным. Однако субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» может иметь либо дебетовое, либо нулевое сальдо.

Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по кредиту субсчета «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и других ценностей.

Внесение в уставный капитал денежных средств (в кассу организации, на расчетный, валютный, специальный счет) отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,  
55 «Специальные счета в банках»  
К-т 75 «Расчеты с учредителями».

Поступление основных средств в качестве вклада в уставный капитал в бухгалтерском учете отражается:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»  
К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на стоимость поступивших основных средств в оценке по согласованной учредителями (подтвержденной рыночной) стоимости.

Как объект основных средств данный актив принимается к учету после формирования его первоначальной стоимости в соответствии с ПБУ 6/01 [41]:

Д-т 01 «Основные средства» (по соответствующим субсчетам)  
К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Поступление нематериальных активов в качестве вклада в уставный капитал в бухгалтерском учете отражается аналогично поступлению основных средств:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»  
К-т 75 «Расчеты с учредителями» в денежной оценке по согласованной учредителями (подтвержденной рыночной) стоимости;  
Д-т 04 «Нематериальные активы»  
К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы» — принятие к учету нематериальных активов, поступивших в качестве вклада в уставный капитал по первоначальной стоимости, сформированной на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» в соответствии с ПБУ 14/2000 [13].

Организационные расходы, признаваемые вкладом учредителя (участника) в уставный (складочный) капитал при его формировании, отражаются:

Д-т 04 «Нематериальные активы»  
К-т 75 «Расчеты с учредителями» — в денежной оценке, согласованной учредителями.

Поступление в качестве вклада в уставный капитал оборотных активов в бухгалтерском учете отражается:

Д-т 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 41 «Товары»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на согласованную (договорную, подтвержденную рыночную) стоимость оборотных активов.

В качестве учредительного взноса могут быть переданы также дебиторская задолженность, ценные бумаги, которые следует отразить в учете как финансовые вложения в денежной оценке, определяемой в соответствии с ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений» [41], следующей бухгалтерской записью:

Д-т 58 «Финансовые вложения»

К-т 75 «Расчеты с учредителями».

Основанием для вышеприведенных бухгалтерских записей являются учредительные документы, ведомости подписки на акции или доли, товарно-транспортные накладные, платежные поручения, выписки банков, приходные кассовые ордера, акты приема-передачи и др.

Формирование и бухгалтерский учет уставного капитала и его разновидностей на счете 80 «Уставный капитал» зависят от организационно-правовой формы юридического лица. В современных российских условиях хозяйствования наиболее характерными организационно-правовыми формами **коммерческих** организаций являются акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, государственные унитарные предприятия.

### 7.3. Особенности формирования и учета уставного капитала акционерного общества

*Акционерным обществом* (АО) называется коммерческая организация, **уставный** капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

В соответствии с ГК РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах» [2; 5] различают открытые (ОАО) и закрытые (ЗАО) акционерные общества, акции которых отличаются элементами открытой или закрытой подписки. **Основным** критерием различия двух видов АО является способность акций свободно обра-

щаться: акции открытого акционерного общества могут переходить от одного лица к другому без согласия других акционеров, в закрытом акционерном обществе переход акций от одного лица к другому возможен только с согласия большинства акционеров, если иное не оговорено в уставе.

Вторым критерием отличия ОАО от ЗАО выступает способ первичного размещения акций среди инвесторов. **Акции** ОАО эмитируются в форме публичного размещения ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов с публичным объявлением эмиссии рекламной программой, регистрацией проспекта эмиссии. Акции ЗАО эмитируются в виде частного размещения без объявления рекламы, регистрации и публикации проспекта эмиссии. Круг инвесторов заранее известен и ограничен. В соответствии с ГК РФ и законом «Об акционерных обществах» число акционеров ОАО не ограничено, а число акционеров ЗАО не должно превышать 50, при превышении указанного предела ЗАО в течение одного года должно быть преобразовано в ОАО.

Общество вправе размещать обыкновенные акции, а также один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала общества.

Учредительным документом акционерного общества является устав. Уставом общества должны быть определены количество и номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), и акций, которые общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Уставом общества могут быть определены порядок и условия размещения обществом объявленных акций. Все акции акционерного общества являются именными. Уставный капитал общества составляется **из** номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций должна быть одинаковой.

Минимальный уставный капитал ОАО должен составлять не менее 1000, а ЗАО — не менее 100 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), установленных федеральным законом на дату государственной регистрации акционерного общества. Акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Не менее 50% акций общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации общества. В указанный период создаваемое акционерное общество не вправе совершать какие-либо сделки, не **свя-**

занные с учреждением общества. В случае неполной оплаты акций в течение года с момента регистрации общества право собственности на акции, цена размещения которых соответствует неоплаченной сумме (стоимости имущества, не переданного в оплату акций), переходит к обществу. Таким образом, оплаченная часть акций остается в распоряжении акционера. Акция, принадлежащая учредителю общества, не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, если иное не предусмотрено уставом общества. Акции, право собственности на которые перешло к обществу, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы обществом по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года после их приобретения обществом, в противном случае общество обязано принять решение об уменьшении своего уставного капитала.

Уставом общества должны быть определены количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), и права, предоставляемые этими акциями. Приобретенные и выкупленные обществом акции, а также акции, право собственности на которые перешло к обществу, являются размещенными до их погашения.

Согласно закону «Об акционерных обществах» оплата акций, распределяемых среди учредителей общества при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых по подписке, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций общества при его учреждении определяется договором о создании общества. Устав общества может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции общества. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями по рыночной стоимости, при этом, согласно закону «Об акционерных обществах», требуется привлечение независимого оценщика. Денежная оценка имущества, произведенная учредителями общества (советом директоров общества), не может **быть** выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Уставный капитал акционерного общества формируется путем первичной эмиссии акций (первый выпуск после государственной регистрации), т.е. продажи акций их первым владельцам (инвесторам). Если число учредителей превышает 500 или объем эмиссии превышает 50 тыс. МРОТ, необходима регистрация проспекта эмиссии. При этом операции с ценными бумагами налогом не облагаются, так как осуществляется первый выпуск ценных бумаг после государственной регистрации. Размер зарегистрированной

эмиссии акций для увеличения уставного капитала является объявленным уставным капиталом. Уставный капитал АО формируется в пределах объявленного по мере поступления денежных средств и имущества в оплату акций.

Бухгалтерский учет уставного капитала в акционерных обществах на счете 80 «Уставный капитал» должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций. Для формирования информации по учредителям организации к счету 80 «Уставный капитал» могут быть открыты субсчет «Размещенные акции» (при закрытой подписке на акции) или субсчет «Объявленные акции» (при открытой подписке).

Аналитический учет может быть организован в форме реестра, содержащего информацию о фактическом погашении каждым из акционеров стоимости размещенных акций. Для этой цели учет расчетов с акционерами на счете 75 «Расчеты с учредителями» организуется по каждому участнику (физическому или юридическому лицу). Для раздельного учета по видам акций в бухгалтерском учете акционерных обществ к счету 80 «Уставный капитал» следует открыть субсчета: «Обыкновенные акции», «Привилегированные акции». Внутри основных видов акций аналитический учет организуется по выпускам акций, при этом отражаются государственный регистрационный номер выпуска, номинальная стоимость, количество акций и общая сумма выпуска по номинальной стоимости.

Таким образом, в целях полного отражения информации о состоянии и движении уставного капитала к счету 80 «Уставный капитал» рекомендуется открыть следующие субсчета:

- «Капитал объявленный» — для отражения номинальной стоимости акций, предназначенных к размещению;
- «Капитал подписной» — для учета акций, по которым проведена подписка;
- «Капитал оплаченный» - для отражения стоимости реализованных акций;
- «Капитал изъятый» — для учета акций, выкупленных у акционеров (изъятых из обращения).

В бухгалтерском учете образование уставного капитала акционерного общества отражается по этим субсчетам в следующем порядке:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставной (складочный) капитал»

К-т 80 «Уставный капитал», субсчет «Капитал объявленный» — отражена величина уставного капитала создаваемого АО на сумму номинальной стоимости акций, предназначенных к размещению;

Д-т 80 «Уставный капитал», субсчет «Капитал объявленный»

К-т 80 «Уставный капитал», субсчет «Капитал подписной» — отражены результаты размещения акций среди учредителей (подписка на акции) в рамках объявленного обществом капитала;

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — отражено поступление денежных средств и прочего имущества в счет оплаты акций;

Д-т 80 «Уставный капитал», субсчет «Капитал подписной»

К-т 80 «Уставный капитал», субсчет «Капитал оплаченный» — отражена стоимость оплаченных акций.

Акционерное общество в своем уставе определяет не только номинальную стоимость акций, но и цену их размещения. В случае размещения акций по цене выше номинальной образуется эмиссионный доход, не облагаемый налогом на прибыль, который учитывается в составе добавочного капитала. Выявленный эмиссионный доход в бухгалтерском учете отражается следующей проводкой:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 83 «Добавочный капитал», субсчет «Эмиссионный доход» — на сумму превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью при формировании уставного капитала организации.

Если иностранный учредитель оплачивает акции в соответствии с учредительными документами в иностранной валюте, то сумма вклада отражается на счете 80 «Уставный капитал» в рублях по курсу Центрального банка России на дату приобретения статуса юридического лица. Поступившая в валюте сумма вклада, согласно Закону «О валютном регулировании», не подлежит обязательной продаже, а задолженность учредителя переоценивается на дату составления отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [13]. При этом возникает курсовая разница. Курсовой разницей, связанной с формированием уставного капитала организации, признается разница между рублевой оценкой

задолженности учредителя по вкладу в уставный капитал организации, оцененному в иностранной валюте, исчисленной по курсу Банка России на дату поступления суммы вкладов, и рублевой оценкой *этого вклада* в учредительных документах. Указанная курсовая разница относится на добавочный капитал организации, согласно требованиям ПБУ 3/2000, и отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 83 «Добавочный капитал», субсчет «Курсовая разница от переоценки вклада учредителей в иностранной валюте» — отражена положительная курсовая разница при формировании уставного капитала организации,

или

Д-т 83 «Добавочный капитал», субсчет «Курсовая разница от переоценки вклада учредителей в иностранной валюте»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — отражена отрицательная курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала.

#### 7.4. Особенности формирования и учета уставного капитала общества с ограниченной ответственностью

*Обществом с ограниченной ответственностью* (ООО), согласно ГК РФ и Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью» [И], признается учрежденное одним или несколькими лицами (участниками) хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли, размер которых определяется учредительными документами: учредительным договором и уставом общества. Число участников ООО не должно быть более 50, при превышении указанного предела ООО обязано в течение года преобразоваться в открытое акционерное общество или в производственный кооператив.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер доли участника ООО в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде дроби и должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества. Размер уставного капитала ООО и номинальная стоимость долей участников общества определяются в рублях. Размер уставного капитала ООО должен быть не менее

**100 МРОТ**, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества. На момент государственной регистрации общества его уставный капитал должен быть *оплачен* учредителями не менее чем наполовину. Каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, определенно-го учредительным договором, который не может превышать одного года с момента государственной регистрации общества. При этом стоимость вклада каждого учредителя общества должна быть не менее номинальной стоимости его доли. Освобождение учредителя общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал общества, в том числе путем зачета его требований к обществу, не допускается.

Вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку (за исключением права постоянного (бессрочного) пользования земельными участками). Аналогично уставам акционерных обществ, уставом общества с ограниченной ответственностью могут быть установлены виды имущества, которое не может быть вкладом в уставный капитал общества.

Денежная оценка **неденежных** вкладов, в том числе имущественных и иных прав, подлежит единогласному утверждению решением общего собрания всех участников общества. Если номинальная стоимость доли участника в уставном капитале ООО, оплачиваемой неденежным вкладом, составляет более 200 МРОТ, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества, такой вклад должен оцениваться независимым **оценщиком**. Номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника ООО, оплачиваемой таким неденежным вкладом, не может превышать сумму оценки указанного вклада, определенную независимым оценщиком.

При передаче в качестве вклада в уставный капитал права пользования имуществом на определенный срок следует иметь в виду, что в случае досрочного прекращения такого права участник, передавший имущество, обязан предоставить ООО по его требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока. Имущество, переданное исключенным или вышедшим из общества участником в пользование обществу в качестве вклада в уставный капитал, остается в пользовании общества в течение срока, на кото-

рый оно было передано, если иное не предусмотрено учредительным договором.

В бухгалтерском учете формирование уставного капитала ООО оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — отражена номинальная стоимость уставного капитала, определенная в учредительных документах ООО;

Д-т 51 «Расчетные счета», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — отражено поступление денежных средств и прочего имущества в счет оплаты долей участников ООО

Сумма вклада участника ООО в иностранной валюте отражается аналогично оплате акций акционерного общества иностранным учредителем.

## 7.5. Особенности формирования и учета уставного (складочного) капитала хозяйственных товариществ и паевого фонда кооперативов

*Хозяйственными товариществами* признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Вкладом в имущество хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Учредительным документом хозяйственных товариществ является учредительный договор. Согласно ГК РФ хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере.

*Полным* признается *товарищество*, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. Учредительный договор полного товарищества должен содержать условия: о размере и составе складочного капитала товарищества; о размере и порядке изменения долей каждого из участников в складочном капитале; о размере, составе, сроках и порядке внесения ими вкладов; об ответственности участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов. Поскольку полное товарищество основано на началах личного участия его

членов, характерной особенностью складочного капитала является разнородность вкладов. Поэтому участникам товарищества целесообразно определить в договоре по взаимному соглашению те виды вкладов, которые каждый из участников должен предоставить в качестве своего вноса. Разнородность вкладов участников в складочный капитал полного товарищества предполагает, что они отличаются по своей стоимости. Поскольку определение вкладов в складочный капитал в натуральной форме нецелесообразно, то в учредительном договоре следует предусмотреть обязательный порядок денежной оценки вкладов участников.

Участник полного товарищества обязан внести не менее половины своего вклада в складочный капитал товарищества к моменту его регистрации. Остальная часть должна быть внесена участником в сроки, установленные учредительным договором. При невыполнении указанной обязанности участник обязан уплатить товариществу 10% годовых с невнесенной части вклада и возместить причиненные убытки, если иные последствия не установлены учредительным договором.

*Товариществом на вере* признается товарищество, в котором наряду с полными товарищами, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом, имеется один или несколько участников — вкладчиков, которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности. Размер и состав складочного капитала товарищества на вере, сроки, порядок внесения товарищами вкладов, ответственность за нарушение обязанностей по внесению вкладов, а также совокупный размер вкладов, вносимых вкладчиками, определяются учредительным договором.

В хозяйственных товариществах внесенный капитал учитывается как долевой. В бухгалтерском учете на каждого участника (вкладчика) открывают отдельный аналитический счет, на котором учитывают сумму внесенного участником вклада в виде денежных средств или другого имущества. Вносимое имущество оценивают обычно по рыночным ценам, согласованным участниками. Формирование складочного капитала отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — на величину складочного капитала, определенного учредительным договором.

При этом вклады участников в аналитическом учете отражаются отдельно.

Расчеты по вкладам в складочный капитал хозяйственных товариществ отражаются:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 08 «Внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на денежную оценку вносимого имущества.

*Производственным кооперативом (артелью)* признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Производственный кооператив является коммерческой организацией. Учредительными документами производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц.

Учредительным документом кооператива является устав. Уставный капитал производственного кооператива называется паевым фондом и образуется из паевых взносов членов кооператива. Размер паевого взноса и ответственность за нарушение членом кооператива обязательства по внесению паевого взноса устанавливается уставом кооператива. Паевой фонд кооператива определяет минимальный размер имущества кооператива, гарантирующего интересы его кредиторов. Паевым взносом члена кооператива могут быть деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права. Земельные участки и другие природные ресурсы могут быть паевым взносом в той мере, в какой их оборот допускается законами о земле и природных ресурсах. Член кооператива обязан внести к моменту государственной регистрации кооператива не менее 10% паевого взноса. Остальная часть паевого взноса вносится в течение года после государственной регистрации кооператива.

Паевой взнос оценивается при образовании кооператива по взаимной договоренности членов кооператива на основе сложившихся на рынке цен, а при вступлении в кооператив новых членов — комиссией, назначаемой правлением кооператива. Оценка паевого взноса, превышающего 250 установленных федеральным законом МРОТ, должна производиться независимым оценщиком.

В соответствии с ГК РФ, федеральными законами «О производственных кооперативах» [12], «О сельскохозяйственной коопера-

ции» [13] производственные кооперативы могут создавать за счет определенной части принадлежащего кооперативу имущества неделимый фонд кооператива, используемый в целях, определяемых уставом кооператива. Имущество, составляющее неделимый фонд кооператива, не включается в паи членов кооператива.

Формирование паевого фонда отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» и дебету счетов учета денежных средств и другого внесенного в паевой фонд имущества. Аналитический учет паевого фонда осуществляют по каждому члену кооператива, каждой сумме пая и каждому объекту неделимого фонда.

## 7.6. Особенности формирования и учета уставного фонда государственного и муниципального предприятий

В соответствии с ГК РФ и Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» [8] *унитарным предприятием* признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только *государственные* и *муниципальные* предприятия. Учредительным документом унитарного предприятия является его устав. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию. От имени Российской Федерации или субъекта РФ права собственника имущества унитарного предприятия осуществляют органы государственной власти Российской Федерации или органы государственной власти субъекта РФ. От имени муниципального образования права собственника имущества унитарного предприятия осуществляют органы местного самоуправления. Имущество унитарного предприятия принадлежит ему на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия.

В Российской Федерации создаются и действуют следующие виды унитарных предприятий:

- основанные на праве хозяйственного ведения, — федеральное государственное предприятие и государственное предприятие субъекта РФ, а также муниципальное предприятие;
- основанные на праве оперативного управления, — федеральное казенное предприятие, *казенное* предприятие субъекта РФ, муниципальное казенное предприятие.

Минимальный размер имущества государственного или муниципального унитарного предприятия, гарантирующего интересы кредиторов, составляет уставный фонд, размер, порядок и источники формирования которого определяются уставом государственного или муниципального предприятия. Однако уставный фонд формируется только в унитарных предприятиях, основанных на праве хозяйственного ведения. В казенном предприятии уставный фонд не формируется, а деятельность казенного предприятия осуществляется в соответствии со сметой доходов и расходов, утверждаемой собственником имущества казенного предприятия.

У государственного или муниципального предприятия уставный фонд определяется в рублях. В соответствии с Законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» [8] размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее чем 5000 МРОТ, а размер уставного фонда муниципального предприятия должен составлять не менее 1000 МРОТ, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации унитарного предприятия.

Уставный фонд может формироваться за счет денег, а также ценных бумаг, других вещей, имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку. Федеральными законами или иными нормативными правовыми актами могут быть определены виды имущества, за счет которого не может формироваться уставный фонд государственного или муниципального предприятия. Стоимость имущества, закрепляемого за унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, при его учреждении определяется в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

Уставный фонд должен быть полностью сформирован собственником имущества унитарного предприятия в течение трех месяцев с момента государственной регистрации такого предприятия. Уставный фонд считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет или передачи в установленном порядке государственному или муниципальному предприятию иного имущества, закрепляемого за ним на праве хозяйственного ведения, в полном объеме.

Для расчетов с государственным органом или органом местного самоуправления по имуществу, передаваемому на баланс на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, унитарные предприятия в бухгалтерском учете применяют субсчет «Расчеты по выделенному имуществу» счета 75 «Расчеты с учредителями».

· Формирование уставного фонда унитарного предприятия после государственной регистрации организации отражается проводкой:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выделенному **имуществу**»

К-т 80 «Уставный капитал» — в сумме, предусмотренной уставом.

Фактическое поступление на баланс унитарного предприятия имущества или денежных средств от *его* учредителя — государственного или муниципального органа отражается:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 51 «Расчетные счета» и др.

К-т 75 «Расчеты с **учредителями**», субсчет «Расчеты по выделенному имуществу» — на стоимость полученного имущества (денежные средства) от учредителя унитарного предприятия

Если стоимость полученных основных средств превышает сумму уставного **фонда**, то разница относится на счет учета нераспределенной прибыли:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выделенному имуществу»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль» — на сумму превышения стоимости основных средств над суммой уставного фонда

Основные средства принимаются к учету унитарным предприятием по стоимости, сформированной на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» в соответствии с ПБУ 6/01.

## Контрольные вопросы

1. Раскройте смысл понятия «уставный капитал».
2. Как называется уставный капитал в зависимости от организационно-правовой формы **организации**?
3. Для каких целей учредители открывают накопительный счет в кредитной **организации**?
4. В какой форме учредители (участники) могут вносить вклады в уставный капитал?
5. В каком случае вклады в уставный капитал вносятся в иностранной валюте?
6. Какие имущественные права не могут быть внесены в качестве вклада в уставный капитал?
7. По какой стоимости оценивается имущество, поступающее в качестве вклада в уставный капитал?
8. В каких случаях требуется оценка неденежного вклада независимым оценщиком?
9. В чем заключаются отличия уставного капитала закрытого и открытого акционерных **обществ**?

10. В какой сумме отражается уставный капитал в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности?
11. Каков законодательно установленный минимальный размер уставного капитала в ОАО, ЗАО, ООО?
12. В течение какого срока должны быть полностью оплачены акции акционерного общества, распределенные при его учреждении?
13. В течение какого срока должны быть реализованы акции, право собственности на которые перешло к акционерному обществу?
14. Как образуется и из чего состоит складочный капитал хозяйственных товариществ?
15. Как образуется паевой фонд кооператива?
16. Каков минимальный размер уставного фонда в государственных и муниципальных унитарных предприятиях?
17. Кому принадлежит право собственности на имущество унитарного предприятия?
18. В каких унитарных предприятиях уставный фонд не формируется?
19. На каком счете отражается информация о состоянии и движении уставного капитала и его разновидностей?
20. На каком счете отражается информация о задолженности учредителей (участников) по вкладам в уставный капитал?
21. Каким образом должен быть организован аналитический учет на счете 80 «Уставный капитал»?
22. На каком счете следует учитывать эмиссионный доход, возникающий при размещении акций по цене выше номинала?
23. На каком счете отражается курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала в иностранной валюте?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>   |
|--|---|
| <b>1</b>   | <b>2</b>  |
| <b>1. Какие названия уставного капитала существуют в зависимости от организационно-правовой формы собственности организации?</b> | 1. Уставный капитал, складочный капитал, паевой фонд<br>2. Складочный капитал, уставный фонд, паевой фонд<br>3. Уставный капитал, паевой фонд, уставный фонд<br>4. Уставный капитал, складочный капитал, паевой фонд, уставный фонд |
| <b>2. По какой стоимости оцениваются основные средства, поступающие в оплату акций акционерного общества?</b>                    | 1. По первоначальной стоимости<br>2. В денежной оценке, согласованной учредителями и подтвержденной независимым оценщиком<br>3. По остаточной стоимости   |

| 1  | 2  |
|--|--|
| <p><b>3. В течение какого срока должно быть оплачено не менее 50% первоначально размещаемых акций акционерного общества?</b></p>                 | <p><b>4. В денежной оценке, согласованной учредителями</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В течение года с момента государственной регистрации общества</li> <li>2. В течение трех месяцев с момента государственной регистрации общества</li> <li>3. В течение шести месяцев с момента государственной регистрации общества</li> <li>4. До момента государственной регистрации общества</li> </ol> |
| <p><b>4. Какой законодательно установленный минимальный размер уставного капитала в открытых акционерных обществах?</b></p>                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 500 МРОТ</li> <li>2. 100 МРОТ</li> <li>3. 1000 МРОТ</li> <li>4. 5000 МРОТ</li> </ol>   |
| <p><b>5. Какой законодательно установленный минимальный размер уставного фонда в государственных унитарных предприятиях?</b></p>                 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 100 МРОТ</li> <li>2. 500 МРОТ</li> <li>3. 1000 МРОТ</li> <li>4. 5000 МРОТ</li> </ol>   |
| <p><b>6. Когда должен быть полностью сформирован уставный фонд унитарного предприятия?</b></p>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В течение года с момента государственной регистрации организации</li> <li>2. На момент государственной регистрации организации</li> <li>3. В течение трех месяцев с момента государственной регистрации организации</li> <li>4. В течение одного месяца с момента государственной регистрации организации</li> </ol>   |
| <p><b>7. Какую часть паевого взноса к моменту государственной регистрации производственного кооператива должны внести его члены?</b></p>         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 10%</li> <li>2. 20%</li> <li>3. 50%</li> <li>4. 100%</li> </ol>  |
| <p><b>8. Какие субсчета следует открыть к счету 80 «Уставный капитал» для рационального отражения движения акций в акционерном обществе?</b></p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Зарегистрированный, подписной, изъятый капитал</li> <li>2. Объявленный, подписной, оплаченный, изъятый капитал</li> <li>3. Подписной, зарегистрированный, оплаченный, изъятый капитал</li> <li>4. Зарегистрированный, подписной, оплаченный, изъятый капитал</li> </ol>  |

| 1  | 2  |
|--|--|
| <b>9. Какая проводка составляется при формировании уставного капитала и его разновидностей?</b>                              | 1 Д-т 80 К-т 75<br>2 Д-т 83 К-т 80<br>3 Д-т 75 К-т 80<br>4 Д-т 84 К-т 80   |
| <b>10. На каком счете отражаются курсовые разницы, возникающие при формировании уставного капитала в иностранной валюте?</b> | 1 На счете 83 «Добавочный капитал»<br>2 На счете 80 «Уставный капитал»<br>3 На счете 91 «Прочие доходы и расходы»<br>4. На счете 84 «Прибыли и убытки» |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 4; 2 - 2; 3 - 2; 4 - 3; 5 - 4, 6 - 3; 7 - 1, 8 - 2, 9 - 3; 10 –1.**

## Глава 8

### Учет долгосрочных инвестиций

#### 8.1. Долгосрочные инвестиции: понятие, классификация и основные задачи бухгалтерского учета

*Инвестиционная деятельность* — вложение средств и осуществление практических действий в целях получения экономических выгод и иных видов полезных результатов. По срокам вложения инвестиции подразделяются на *краткосрочные* (на срок до одного года) и *долгосрочные* (на срок свыше одного года)

В широком смысле под долгосрочными инвестициями понимают вложения организаций на длительный срок в любые виды внеоборотных активов, включая финансовые вложения в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций и т.п. В данной главе рассматриваются вопросы бухгалтерского учета долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений; учету финансовых вложений посвящена гл. 11 данного учебника

Под долгосрочными инвестициями в форме капитальных вложений понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также на приобретение внеоборотных активов длительного пользования, не предназначенных для продажи.

Долгосрочные инвестиции в форме капитальных вложений связаны с:

- осуществлением капитального строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих предприятий и объектов непроемкой сферы;
- приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов основных средств;
- приобретением земельных участков и объектов природопользования;
- приобретением и созданием активов нематериального характера, включая выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Долгосрочные инвестиции можно классифицировать по ряду признаков, например, по форме, по степени готовности, по структуре, по назначению, по отраслям, по источникам финансирования.

*По форме* долгосрочные инвестиции делятся на: новое строительство, **реконструкцию**, расширение, техническое перевооружение, поддержание мощностей действующих производств и объектов непроизводственной сферы.

*По степени готовности* долгосрочные капитальные вложения подразделяются на законченные и незаконченные (незавершенные).

*По структуре долгосрочные инвестиции* в форме капитальных вложений подразделяются на: строительство и создание объектов основных средств, приобретение основных средств, приобретение природных объектов, создание и приобретение объектов нематериальных активов.

*По назначению* все долгосрочные инвестиции подразделяются на инвестиции в производственные и непроизводственные объекты, объекты, предназначенные для сдачи в аренду, лизинг, прокат.

*По отраслям* долгосрочные капитальные вложения делятся на: вложения в промышленность, транспорт, объекты жилищного строительства, здравоохранение, сельское хозяйство и другие отрасли.

*По источникам финансирования* долгосрочные инвестиции подразделяются на инвестиции за счет собственных средств инвесторов и за счет привлеченных средств.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета *долгосрочных* инвестиций в форме капитальных вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Минфином РФ 30 декабря 1993 г. № 160. Цели учета долгосрочных капитальных вложений таковы:

- своевременное, полное и достоверное отражение всех произведенных расходов при строительстве объектов по их видам и учитываемым объектам;
- контроль за ходом выполнения **строительства**, вводом в действие производственных мощностей и объектов основных средств;
- правильное определение и отражение инвентарной стоимости вводимых в действие и приобретенных объектов основных средств, земельных участков, объектов природопользования и нематериальных активов;
- контроль за наличием и использованием источников финансирования долгосрочных инвестиций.

Как известно, субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме вложений, связанных с капитальным строительством, являются инвесторы, заказчики (застройщики), подрядчики и другие лица. Отношения между организациями-застройщиками и другими участниками инвестиционного процесса регулируются договором.

*Инвестор* — юридическое или физическое лицо, вкладывающее собственные, заемные и привлеченные средства в создание и воспроизводство основных средств.

*Застройщик* — инвестор, а также иные юридические и физические лица, уполномоченные инвестором реализовывать инвестиционные проекты по капитальному строительству. Застройщики надеются правами владения, пользования и распоряжения капитальными вложениями на период и в пределах полномочий, установленных **законодательством**.

*Подрядчик* ~ юридическое лицо, выполняющее подрядные работы (строительные, монтажные, по ремонту зданий и сооружений и т.п.) для застройщика по договору на строительство (договору подряда).

*Объект строительства* — отдельно стоящее здание или сооружение, вид или комплекс работ, на строительство которого должны быть составлены отдельные проект и смета.

## 8.2. Источники финансирования долгосрочных инвестиций

До начала любого инвестиционного проекта необходимо определить источники его финансирования. Источниками финансирования долгосрочных инвестиций могут быть как собственные, так и привлеченные средства организации.

К собственным средствам организации относятся:

- прибыль, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и обязательных платежей;
- амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;
- бюджетные средства, предоставленные различными уровнями государственной власти *на безвозвратной основе*;
- страховые возмещения, полученные на покрытие потерь и убытков от страховых случаев.

Действующей методологией бухгалтерского учета не предусмотрено ведение синтетического учета использования чистой прибыли организации в качестве источника долгосрочных инвестиций. Но организация может самостоятельно вести аналитический учет и контроль за использованием прибыли на эти цели. Для этого необходимо к синтетическому счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» открыть отдельные субсчета: «Прибыль в обращении» и «Прибыль **использованная**». При использовании **прибыли** как источника долгосрочных инвестиций на этих счетах может быть сделана запись:

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Прибыль в обращении»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Прибыль использованная».

Следующим источником финансирования долгосрочных вложений могут быть амортизационные отчисления. Амортизационные отчисления включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) и поэтому являются частью выручки от продажи конечной продукции. Выручка же в виде денежных средств поступает либо в кассу организации, либо на ее счета в учреждениях банков. Эти денежные средства могут использоваться для финансирования капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы. В системном бухгалтерском учете не предусмотрено записей об использовании амортизации как источника финансирования долгосрочных вложений. Но при анализе достаточности средств для планируемых инвестиций необходимо сопоставить те суммы, которые требуются, с остатками на счетах 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов».

Если же для финансирования долгосрочных инвестиций используются бюджетные средства на безвозвратной основе, учет их движения ведется на счете 86 «Целевое финансирование». Средства целевого финансирования, полученные в качестве источника долгосрочных инвестиций, отражаются:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 86 «Целевое финансирование».

Получение бюджетных средств на безвозвратной основе отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Списываются бюджетные средства со счета 86 «Целевое финансирование» систематически. При использовании указанных средств на бухгалтерских счетах делаются записи:

Д-т 86 «Целевое финансирование»

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления».

После ввода объекта в эксплуатацию суммы, отраженные на субсчете «Безвозмездные поступления», списываются в течение срока полезного использования объектов внеоборотных активов в размере начисленной по ним амортизации как внереализационные доходы:

Д-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При нецелевом использовании полученных средств организация обязана их **возвратить**.

Но кроме собственных источников финансирования долгосрочных инвестиций есть и привлеченные. К привлеченным источникам финансирования можно отнести:

- кредиты банков;
- займы юридических и физических лиц;
- бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе;
- средства, полученные от других организаций в порядке долевого участия в строительстве объектов.

Кредиты и займы, привлеченные инвестором в качестве источника финансирования долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений, отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Поступление кредита из банка или заимодавца отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналогично отражается получение средств бюджетов различных уровней на возвратной основе (бюджетные кредиты).

Проценты, уплаченные кредитным организациям и другим юридическим и физическим лицам за полученные кредиты и займы, органам казначейства по полученным бюджетным кредитам, включаются в фактическую стоимость объектов долгосрочных инвестиций, под которые они были получены, до момента их ввода в эксплуатацию. После их ввода в эксплуатацию проценты оплачивают за счет операционных расходов организации.

Средства, полученные от других организаций в порядке их долевого участия в долгосрочных инвестициях, учитываются или на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», или на счете 86 «Целевое финансирование». После завершения инвестиций обязательства перед соответствующими дольщиками погашаются путем перечисления их доли:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Строительно-монтажные работы финансируются через подрядчика или непосредственно через затраты организации-застройщика,

в зависимости от способа строительства (подрядного или хозяйственного).

### 8.3. Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений

*Капитальные вложения* представляют собой инвестиции во внеоборотные активы, в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих организаций, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и т.п. Капитальные вложения — это хозяйственный процесс. Как и любой другой хозяйственный процесс, он отражается в бухгалтерском учете, как совокупность затрат и результатов. В учете отражаются прежде всего затраты, произведенные в процессе капиталовложений, т.е. затраты на проектирование, строительство и реконструкцию объектов, приобретение и монтаж оборудования, машин, приборов, затраты на покупку готовых объектов и т.п. Результатом процесса капитальных вложений являются новые или реконструированные объекты внеоборотных активов.

Бухгалтерский учет долгосрочных вложений ведут на самостоятельном синтетическом счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». Этот счет предназначен для обобщения информации о затратах организации на объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве внеоборотных. К этому счету могут быть открыты отдельные субсчета по видам этих активов: «Приобретение земельных участков», «Приобретение объектов природопользования», «Строительство объектов основных средств», «Приобретение объектов основных средств», «Приобретение нематериальных активов» и др. По дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражаются фактические затраты на приобретение, строительство и монтаж отдельных объектов этой категории активов нарастающим итогом. Сальдо (дебетовое) по счету отражает стоимость незавершенных вложений (строительства). На счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» аналитический учет ведут по каждому объекту строительства или приобретения и статьям затрат.

Капитальные вложения группируются в бухгалтерском учете по технологической структуре расходов, поэтому обычно принята такая их группировка:

- строительные работы;
- работы по монтажу оборудования;
- приобретение оборудования, требующего монтажа;
- приобретение оборудования, не требующего монтажа;

- прочие капитальные затраты;
- затраты, не увеличивающие стоимости основных средств.

Строительные работы осуществляются при наличии титульных списков, проектно-сметной документации и источников финансирования. Титульные списки — это перечень объектов, намеченных к строительству или реконструкции. В них предусматриваются сроки начала и окончания работ, сметная стоимость, объемы капитальных вложений по годам и др. В проектно-сметную документацию включаются проект, чертежи, комплекс технических документов, сводный сметный расчет, пояснительные записки и другие материалы, необходимые для намеченного строительства или реконструкции здания, сооружения или предприятия. Проектно-сметная документация разрабатывается на основе технико-экономических обоснований и технико-экономических расчетов.

При осуществлении строительства подрядным способом заказчик заключает договор подряда, как правило, с основным подрядчиком (генеральным подрядчиком). Он отвечает перед заказчиком за выполнение всех общестроительных, специальных строительных и монтажных работ. Генеральный подрядчик может привлекать для выполнения работ другие строительные или монтажные организации, которые называются субподрядчиками. Субподрядчики заключают договоры с генеральным подрядчиком и отвечают перед ним за выполнение отдельных видов работ, их сроки и качество. Завершенные подрядчиками работы заказчики оплачивают в зависимости от выбранных сторонами способов расчетов.

Организация строительства объектов, контроль за его ходом и ведение бухгалтерского учета производимых при этом затрат осуществляется застройщиками. При этом порядок ведения бухгалтерского учета регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94) [13].

Строительство относится к индивидуальному типу производства. Процесс строительства начинается с планирования, которое проводится по имеющимся сметам на проведение строительных работ, и определения источников их финансирования, а завершается — вводом построенных объектов в эксплуатацию. В бухгалтерском учете у застройщика и подрядчика расчеты за объекты строительства отражаются исходя из их договорной стоимости, указанной в договоре на строительство. Поэтому в строительстве обычно применяется позаказный метод учета произведенных затрат. Застройщик ведет учет затрат нарастающим итогом с начала проведения работ до ввода объекта в эксплуатацию. При этом затраты на капитальное строительство приобретают форму первоначальной стоимо-

сти введенных объектов основных средств. До окончания работ по строительству объектов затраты по их возведению, учтенные на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», составляют незавершенные капитальные вложения.

Строительные работы выполняются либо подрядным способом, т.е. специализированными строительными-монтажными организациями (подрядчиками) на договорных началах, либо хозяйственным способом, т.е. самим застройщиком.

При подрядном способе выполненные и оформленные строительные и монтажные работы отражаются у застройщика на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» по договорной стоимости. Стоимость строительных работ в бухгалтерском учете застройщика отражается на основании акта о приемке выполненных работ (по форме № КС-2), который подписывают застройщик и подрядчик. Оплачиваются указанные работы застройщиком по справке о стоимости выполненных работ и затрат (по форме № КС-3). На основании этой справки застройщик включает стоимость выполненных работ в состав вложений во внеоборотные активы. На счетах бухгалтерского учета эта операция отражается следующей записью:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Уменьшение задолженности по мере оплаты счетов отражается:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

У подрядчика все затраты по выполнению строительных работ являются основным видом деятельности и учитываются на счете 20 «Основное производство», т.е. на основании документов по отпуску материалов и запасных частей, расчетных ведомостей по начислению заработной платы и пр. делаются бухгалтерские записи:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

Согласно ПБУ 2/94 застройщик выявляет финансовый результат от выполнения своих функций определением разницы между величиной средств, заложенных в смету на строящиеся в данном отчетном периоде объекты, и фактическими затратами. В случае расчетов застройщика с инвестором за сданный объект по договорной стоимости финансовый результат включает также разницу между этой стоимостью и фактическими затратами на строительство обь-

екта с учетом затрат на содержание застройщика. Таким образом, после окончания строительства и сдачи объекта по акту заказчику на бухгалтерских счетах подрядчика делаются записи:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

При списании фактической себестоимости выполненных подрядчиком работ и налога на добавленную стоимость по работам и услугам подрядчика:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 20 «Основное производство», 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Таким образом, на счете 90 «Продажи» подрядчик традиционным образом определяет свою прибыль или убыток от проведения строительства конкретного объекта. Если же строительная деятельность для заказчика не является обычным видом деятельности, то финансовый результат выявляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с договором на строительство расчеты между застройщиком и подрядчиком могут осуществляться:

- после завершения всех работ на объекте строительства;
- в форме авансов (промежуточных платежей) за выполненные подрядчиком работы на конструктивных элементах или этапах.

Как уже отмечалось, порядок расчетов за выполненные строительными и монтажными организациями работы регламентируется договором подряда, в котором может предусматриваться авансирование оплаты затрат под незаконченные работы. В этом случае перечисленные заказчиком денежные средства отражаются как авансы выданные, т.е. делается запись:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»

К-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках».

При недостаточности собственных средств застройщик может оформить кредит в банке для оплаты счетов подрядчика. Поступление кредита отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) [13] при использовании кредита для предварительной оплаты получаемого имущества или услуг проценты, начисленные с момента его полу-

чения до оприходования приобретенного имущества (потребления услуг), относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с перечислением аванса. Проценты, начисленные после поступления имущества (услуг), признаются операционными расходами

Проценты по кредиту, начисленные до получения имущества (услуги), отражаются-

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Отнесение начисленных процентов в дебет счета учета расчетов с подрядчиком вполне объяснимо. Если до получения имущества сделка будет расторгнута по вине подрядчика, то застройщик в соответствии с гражданским законодательством будет вправе потребовать от контрагента возмещения не только суммы аванса, но и всех понесенных затрат, в том числе и начисленных за это время процентов по кредиту. После получения имущества (услуги) и до ввода объекта в эксплуатацию начисление процентов будет отражаться:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Подрядная организация может отражать полученные авансы как выручку по этапам незавершенного строительства. Для этих целей у подрядчика используется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». На этом счете обобщается информация о законченных в соответствии с заключенными договорами этапах работ, имеющих самостоятельное значение. Этот счет при необходимости используется организациями, выполняющими работы долгосрочного характера, начальные и конечные сроки выполнения которых обычно относятся к разным отчетным периодам. Стоимость оплаченных заказчиком этапов работ подрядчик показывает:

Д-т 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Одновременно сумма затрат по уже законченным и принятым этапам работ списывается.

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 20 «Основное производство».

Суммы поступивших от заказчиков средств в оплату принятых этапов отражаются:

Д-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании всех этапов работ в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов **списывается**

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»

Стоимость полностью законченных работ, учтенная на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», погашается за счет ранее полученных авансов и сумм, полученных от заказчика в окончательный расчет.

Заказчик при этом акцептует (дает согласие на оплату) счета подрядчиков на выполненные этапы строительных работ согласно акту приемки выполненных работ:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Строительство объектов основных средств»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным».

По условиям договора заказчик может поставлять подрядчику оборудование, которое подлежит установке на строящихся объектах, т.е. требует монтажа. Для учета поступающего оборудования в бухгалтерском учете заказчика открывается самостоятельный синтетический счет 07 «Оборудование к установке». По дебету этого счета отражают затраты на оборудование, поступившее на склад организации и требующее монтажа. Эти затраты складываются из стоимости оборудования по счетам поставщиков (по ценам приобретения), транспортных расходов по доставке оборудования, заготовительных расходов (включая комиссионные вознаграждения посредническим фирмам), стоимости услуг товарных бирж, таможенных пошлин и пр.

Приобретение оборудования для монтажа на счетах бухгалтерского учета заказчика отражается следующей записью:

Д-т 07 «Оборудование к установке»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и **подрядчиками**»

Но приобретение оборудования и оприходование его на складе еще не означают капитальных вложений в полном смысле слова. В монтаж подрядчику оборудование передается по акту приемки-передачи оборудования в монтаж. Только после фактической передачи его подрядчику для монтажа на счетах делается бухгалтерская проводка:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т 07 «Оборудование к установке».

Подрядчик же, получивший от заказчика оборудование для использования в строительстве объекта, учитывает такое оборудование на забалансовом счете 005 «Оборудование, принятое для монтажа». При получении оборудования, требующего монтажа, подрядчик делает простую запись: Д-т 005 «Оборудование, принятое для монтажа», а при монтаже оборудования в строящийся объект: К-т 005 «Оборудование, принятое для монтажа». Заказчик принимает смонтированное оборудование по акту выполненных работ. В акте показывается только стоимость выполненных монтажных и пусконаладочных работ, без стоимости оборудования.

Если же подрядчик обеспечивает строительство необходимым оборудованием, то его стоимость отражается у заказчика на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» вместе со стоимостью монтажа и прочих работ (согласно выставленному счету).

При хозяйственном способе производства строительно-монтажных работ затраты учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». На этом счете отражаются фактически произведенные застройщиком затраты:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,  
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

Если организации располагают самостоятельными структурными подразделениями, производящими строительно-монтажные работы, то они учитывают свои затраты на счете 23 «Вспомогательные производства»:

Д-т 23 «Вспомогательные производства»

К-т 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,  
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

По окончании данных работ затраты списывают:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т 23 «Вспомогательные производства».

Ввод объектов основных средств в эксплуатацию отражается на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 01 «Основные средства»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов рассматривается в § 9.2 и 10.3 соответственно.

Одна из основных задач бухгалтерского учета капитальных вложений — определить всю совокупность затрат, относящихся к возве-

денному объекту строительства, его реконструкции или приобретению. Эти затраты по окончании работ будут определять инвентарную (первоначальную) стоимость вводимых в эксплуатацию объектов — зданий, сооружений, оборудования и т.п.

Инвентарная стоимость вводимых в эксплуатацию объектов складывается из затрат на строительные и прочие капитальные работы. Определяется инвентарная стоимость по законченному строительству, реконструкции, приобретению. Для проверки пригодности объекта к эксплуатации создаются специальные комиссии. Полная готовность к эксплуатации подтверждается актом приемки-передачи объекта. В нем указываются объем, производственная мощность, площадь, параметры, характеризующие объект, готовность его к эксплуатации, качество выполненных работ, наличие недоделок, сроки их устранения. Полностью оформленный и подписанный акт передается заказчику-застройщику и является основанием для определения инвентарной стоимости объекта капитальных вложений.

При осуществлении капитального строительства организация несет расходы, прямо не связанные со строительством объекта, но без них он не может быть возведен. Их определяют как затраты, не увеличивающие инвентарную стоимость объектов. Затраты, не увеличивающие стоимости объектов основных средств, учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» отдельно от затрат на строительство. Такие затраты можно подразделить на затраты, предусмотренные сметами и расчетами, и затраты, не предусмотренные ими.

К первой группе можно отнести: расходы на подготовку эксплуатационных кадров для основной деятельности строящихся предприятий; затраты по возмещению стоимости строений и посадок, сносимых при отводе земельных участков под строительство; средства, передаваемые на строительство объектов в порядке долевого участия при последующей передаче построенных объектов, и пр.

Ко второй группе относятся затраты: на оплату процентов по кредитам банков сверх учетных ставок, установленных ЦБ РФ; на консервацию строительства; на снос, демонтаж и охрану объектов, прекращенных строительством и пр.

## 8.4. Раскрытие информации о долгосрочных инвестициях в бухгалтерской отчетности

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

- о величине незавершенного строительства;
- об объеме приобретенных объектов внеоборотных активов;

- об источниках финансирования долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений.

Создание внеоборотных активов, в особенности их строительство, растянуто во времени зачастую продолжается несколько отчетных периодов, в течение которых капитальные затраты находятся в переходной форме — расходы произведены, а объекты этих активов пока на учет не приняты. Поэтому возникает необходимость учитывать капитальные затраты в незавершенные объекты внеоборотных активов. В бухгалтерском балансе (форма № 1) отражаются остатки незавершенного строительства на начало года и на конец отчетного периода.

Что касается информации о поступивших в организацию внеоборотных активах (основных средствах, доходных вложениях в материальные ценности и нематериальных активах), то в общем объеме она содержится в бухгалтерском балансе, а также в других отчетных формах, которые представляют собой расшифровку баланса. Так, например, в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5) показывается поступление нематериальных активов, основных средств и объектов доходных вложений в материальные ценности по их видам за отчетный период. Кроме того, в этой форме отражаются как все расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, так и на незаконченные и не давшие положительных результатов.

Информация об источниках финансирования долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений содержится в нескольких формах бухгалтерской отчетности. Например, в бухгалтерском балансе показывается величина нераспределенной прибыли организации, а в отчете о прибылях и убытках отражается чистая прибыль организации за отчетный период. В отчете об изменениях капитала (форма № 3) в разделе «Справки» указываются суммы полученных за отчетный год из бюджета и внебюджетных фондов целевых поступлений на финансирование капитальных вложений во внеоборотные активы. В приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5) отражаются два показателя: общая сумма полученных бюджетных средств, в том числе по их видам за отчетный период и за аналогичный период предыдущего года, и сумма полученных видов бюджетных кредитов по состоянию на начало и конец отчетного периода, а также суммы, полученные и возвращенные за отчетный период.

## Контрольные вопросы

1. Что относится к долгосрочным инвестициям?
2. Чем отличаются долгосрочные инвестиции от краткосрочных?
3. Что означает термин «капитальные вложения»?

4. Назовите основные признаки классификации долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений.
5. Назовите основные источники финансирования капитальных вложений.
6. Дайте характеристику собственных источников долгосрочных инвестиций.
7. Как можно показать на бухгалтерских счетах и контролировать использование собственных источников долгосрочных инвестиций?
8. Дайте характеристику привлеченных источников долгосрочных инвестиций.
9. Приведите основные бухгалтерские записи, отражающие привлечение внешних источников для финансирования долгосрочных вложений.
10. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета капитальные вложения на строительство, производимое подрядным способом?
11. Кем выполняются строительно-монтажные работы при хозяйственном способе их проведения?
12. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета капитальные вложения, производимые хозяйственным способом?
13. На каком счете формируются фактические затраты по производимым капитальным вложениям?
14. Кто занимается организацией строительства, контролем за его ходом и ведет бухгалтерский учет производимых затрат?
15. Что означает термин «новое строительство»?
16. Что означает термин «незавершенное капитальное строительство»?
17. Что означают термины «модернизация», «реконструкция», «расширение» и «техническое перевооружение хозяйствующего субъекта»?
18. Как в бухгалтерском учете отражается оборудование, требующее монтажа?
19. Из чего складывается инвентарная стоимость законченного объекта внеоборотных активов?
20. Какие затраты относятся к затратам, не увеличивающим стоимость внеоборотных активов?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| 1   | 2  |
| <b>1. Что в широком смысле можно называть долгосрочными инвестициями?</b> | 1. Капитальные вложения<br>2. Финансовые вложения<br>3. Капитальные и финансовые вложения<br>4. Вложения собственного капитала |

| 1   | 2   |
|---|---|
| <p><b>2. Что относится к собственным источникам долгосрочных инвестиций?</b></p>  | <p>1 Амортизационные <i>отчисления</i> и нераспределенная прибыль организации<br/> 2. Амортизационные отчисления и добавочный капитал<br/> 3. Амортизационные отчисления и резервный капитал<br/> 4. Амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль и бюджетные средства на безвозвратной основе</p>  |
| <p><b>3. Что относится к привлеченным источникам долгосрочных инвестиций?</b></p>   | <p>1. Кредиты, займы и бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе<br/> 2. Кредиты, займы и бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе, средства, полученные от других организаций в порядке долевого участия в строительстве объектов<br/> 3. Кредиты, займы и средства, полученные от других организаций в порядке долевого участия в строительстве объектов<br/> 4 Кредиты и бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе, средства, полученные от других организаций в порядке долевого участия в строительстве объектов</p> |
| <p><b>4. Заказчиком приобретено оборудование, требующее монтажа. Какая бухгалтерская запись соответствует этому факту?</b></p>                              | <p>1. Д-т 01 К-т 60<br/> 2. Д-т 07 К-т 60<br/> 3. Д-т 08 К-т 60<br/> 4. Д-т 60 К-т 51</p>   |
| <p><b>5. Подрядчик получил от заказчика оборудование, требующее монтажа. Какая запись производится на счетах?</b></p>                                       | <p>1 Д-т 07 К-т 60<br/> 2. Д-т 01 К-т 60<br/> 3 Д-т 005<br/> 4. Д-т 002</p>   |
| <p><b>6. Заказчиком акцептован счет подрядной организации за выполненный этап строительных работ. Как это отразится на счетах бухгалтерского учета?</b></p> | <p>1 Д-т 90 К-т 60<br/> 2 Д-т 60 К-т 51<br/> 3. Д-т 08 К-т 60<br/> 4. Д-т 60 К-т 90</p>   |
| <p><b>7. Куда включаются проценты по полученным кредитам на строительство объектов основных средств до их ввода в эксплуатацию?</b></p>                     | <p>1. В расходы по основной деятельности<br/> 2. В операционные расходы<br/> 3. В инвентарную стоимость объектов основных средств<br/> 4. В кредит счета 51</p>   |

| 1   | 2   |
|---|---|
| 8. На каком счете учитываются затраты на строительство ори хозяйственном способе проведения (при наличии для этих целей самостоятельного структурного подразделения в составе хозяйствующего субъекта)? | 1. На счете 20<br>2. На счете 23<br>3. На счете 25<br>4. На счете 26                |
| 9. Подрядчиком сдан законченный капитальным строительством объект основных средств. Как это отразится на бухгалтерских счетах у подрядчика?   | 1. Д-т 08 К-т 62<br>2. Д-т 08 К-т 90<br>3. Д-т 01 К-т 90<br>4. Д-т 62 К-т 90        |
| 10. Какой записью на счетах бухгалтерского учета отражается ввод в эксплуатацию объектов основных средств?  | <b>1. Д-т 20 К-т 08</b><br>2. Д-т 01 К-т 08<br>3. Д-т 26 К-т 08<br>4. Д-т 25 К-т 08 |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 3; 2 —4; 3 - 2; 4 - 2; 5 - 3; 6 - 3; 7 - 3; 8 - 2; 9 - 4; 10 - 2.**

## Глава 9

### Учет основных средств

#### 9.1. Понятие, классификация, оценка и задачи учета основных средств

*Основные средства* — это внеоборотные активы, участвующие в течение длительного периода в хозяйственном процессе и приносящие организации дополнительные экономические выгоды. Сохраняя первоначальную материальную форму, они переносят частями свою стоимость на производимую с их участием продукцию, выполняемые работы или оказываемые услуги путем начисления амортизации.

В Положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [13] определено, что для принятия к учету активов в качестве основных средств должны быть одновременно выполнены четыре условия:

- использование для производства продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для целей управления организацией;
- использование в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования должен превышать 12 месяцев или обычный операционный цикл;
- не предполагается последующая перепродажа таких активов;
- приобретение активов связано с намерением получить в будущем экономическую выгоду.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, приборы и устройства, вычислительная техника, **инструменты** и т.п. В состав основных средств включаются также капитальные вложения на коренное улучшение земель, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки и объекты природопользования.

К основным средствам **не** относятся: машины, оборудование и аналогичные объекты, являющиеся готовыми изделиями или товарами на складах организаций. Кроме того, в состав основных средств не включаются объекты, сданные или находящиеся в монтаже.

Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно при принятии объекта основных средств к учету. Обычно сроком полезного использования является период, в течение

ние которого предполагается получить доход от эксплуатации конкретного объекта. Срок полезного использования по каждому объекту определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с планируемой мощностью или производительностью;
- предполагаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, системы проведения ремонтов и прочих условий;
- нормативно-правовых и других ограничений на использование этого объекта.

После модернизации или реконструкции объектов основных средств изменяются их технические характеристики и, следовательно, срок полезного использования по ним может быть пересмотрен.

Только выполнение всех указанных выше условий является основанием для признания материального объекта основными средствами.

Для рациональной организации бухгалтерского учета основных средств и достоверного отражения в отчетности важна их детальная классификация. Существует несколько классификационных признаков, по которым можно группировать основные средства.

- *По видам и выполняемым функциям* все основные средства подразделяются в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ) на: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения и др. Кроме того, в состав основных средств включаются и земельные участки, а также объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность.
- *По отраслевой принадлежности* основные средства подразделяются на основные средства промышленности, торговли, сельского хозяйства, строительства и пр.
- *По характеру участия в производственном процессе* основные средства подразделяются на активные (непосредственно участвующие в производственном процессе) и пассивные (создающие условия для нормального хода производства).
- *По назначению* основные средства делятся на производственные (используемые при ведении обычных видов деятельности) и непроизводственные (не используемые при ведении обычных видов деятельности).
- *По имеющимся правам* все объекты основных средств подразделяются на: принадлежащие организации на правах собственности (в том числе сданные в аренду или переданные в доверительное управление); находящиеся у организации в

оперативном управлении или хозяйственном ведении; полученные организацией в аренду; полученные организацией в безвозмездное пользование; полученные организацией в доверительное управление.

- По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся в эксплуатации, в запасе (резерве), в ремонте, на стадии доработки (или дооборудования), на реконструкции, модернизации, на консервации, выведенные из эксплуатации и предназначенные для продажи.

Под основными средствами для целей налогообложения прибыли (согласно п. 1 ст. 257 НК РФ) понимается 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

Учетной единицей основных средств является *инвентарный объект*. Инвентарным объектом для бухгалтерского учета основных средств признается отдельно взятый объект (со всеми приспособлениями и принадлежностями) или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов (представляющих собой единое целое), предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций

Если у объекта основных средств имеется несколько частей с разным сроком полезного использования, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Для организации бухгалтерского учета важное значение имеет оценка основных средств. Стоимость основных средств влияет на величину амортизационных отчислений и, соответственно, расходы организации, на оценку обеспеченности обязательств и др.

В бухгалтерском учете основные средства могут оцениваться по различным стоимостям, но чаще применяются *первоначальная, восстановительная и остаточная*.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных учредителями в счет вкладов в уставный (складочный) капитал, является их денежная оценка по договоренности сторон.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно, считается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету. Текущая рыночная стоимость определяется на основании цен на аналогичную продукцию изготовителя, уровня цен по данным органов Государственной статистики (торговых инспекций) или по экспертным заключениям.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на

приобретение, сооружение и изготовление (без налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов).

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, считается стоимость ценностей, переданных (или подлежащих передаче) организацией. Такая стоимость устанавливается исходя из цены аналогичных ценностей в сравнимых обстоятельствах.

В первоначальную стоимость всех объектов основных средств входят и фактические затраты организации на их доставку и приведение в рабочее состояние. Кроме того, увеличивают первоначальную стоимость основных средств суммы, уплаченные за информационные и консультационные услуги, регистрационные сборы и пошлины, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения объекта (до ввода его в эксплуатацию), и др. Если основные средства импортируются, то в их первоначальную стоимость включаются таможенные сборы и пошлины.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться при достройке, дооборудовании, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценке объектов.

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости. *Восстановительная стоимость* — это стоимость их воспроизводства на определенную дату. Обычно восстановительная стоимость определяется путем пересчета первоначальной стоимости (либо восстановительной стоимости, если объект уже переоценивался), путем индексации или методом прямой (либо экспертной) оценки по документально подтвержденным рыночным ценам. Одновременно пересчитываются и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Если организация решает переоценить группу основных средств, то это необходимо будет делать регулярно.

Результаты проведенной переоценки объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете обособленно. Они не включаются в отчетность предыдущего года, а используются при формировании остаточной стоимости объектов на начало текущего года.

Суммы дооценки основных средств в результате переоценки увеличивают добавочный капитал организации. Сумма уценки объектов относится на уменьшение добавочного капитала, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие годы. Превышение сумм уценки объекта над суммой его дооценки относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и обязательно раскрывается в бухгалтерской отчетности организации.

Для определения *остаточной стоимости* необходимо из первоначальной (или восстановительной) стоимости вычесть сумму начисленной амортизации основных средств. Именно по этой стоимости они и отражаются в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский учет основных средств должен обеспечить выполнение следующих задач:

- формирование фактических затрат, связанных с принятием активов в качестве основных средств к бухгалтерскому учету;
- правильное оформление и своевременное отражение операций по движению (приобретение, внутреннее перемещение, выбытие) объектов;
- контроль за сохранностью объектов, принятых к учету;
- выбор оптимального способа начисления амортизационных отчислений;
- полное исчисление затрат, связанных с поддержанием объектов в рабочем состоянии;
- обеспечение контроля за сохранностью основных средств;
- достоверное определение финансовых результатов от выбытия (продажи) объектов;
- получение информации об основных средствах, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

## 9.2. Учет поступления основных средств

Основные средства поступают в организацию и принимаются к бухгалтерскому учету в случаях их приобретения, сооружения (изготовления), внесения учредителями в счет их вкладов в уставный капитал, получения по договору дарения и прочих поступлений.

Самым распространенным способом поступления основных средств является их приобретение за плату по договору купли-продажи.

Все расходы по покупке основных средств, не требующих монтажа (суммы, уплаченные поставщику; информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств; регистрационные сборы и таможенные пошлины; государственные пошлины по приобретению прав на основные средства; вознаграждения посреднической организации и др.), собираются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», на субсчете «Приобретение объектов основных средств». Таким образом, при документальном подтверждении совершенных операций в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств»

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — на сумму выделенного налога на добавленную стоимость

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

При учете приобретения основных средств, требующих монтажа, в бухгалтерском учете отражаются следующие записи:

Д-т 07 «Оборудование к установке»

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — на сумму выделенного налога на добавленную стоимость

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При передаче оборудования в монтаж в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств»

К-т 07 «Оборудование к установке», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на стоимость выполненных монтажных работ.

Если принимается к учету объект основных средств после сооружения (строительства, изготовления), то бухгалтерское отражение этой операции может быть различным, в зависимости от того, подрядным (сторонней организацией) или хозяйственным (самостоятельным подразделением организации) способом сооружался объект.

При подрядном способе сооружения принятие на учет объекта отражается той же проводкой, что и приобретение по договору купли-продажи. Если же сооружение производилось собственными силами, то вся сумма произведенных затрат предварительно аккумулируется на счете вспомогательного подразделения и включается в фактическую первоначальную стоимость объекта основных средств записью:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Строительство объектов основных средств»

К-т 23 «Вспомогательные производства».

Когда объект основных средств поступает в организацию как вклад в уставный капитал от учредителя (участника), то на счетах бухгалтерского учета эта операция отражается:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств»

К-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчета по вкладам в уставный (складочный) капитал».

Предоставление организациям основных средств в безвозмездное пользование на счетах отражают следующей записью:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств»

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления».

После ввода в эксплуатацию безвозмездно полученных объектов суммы, отраженные на субсчете «Безвозмездные поступления», списываются в течение всего срока полезного использования этих объектов в размере начисленной по ним амортизации.

Учет оприходования объектов основных средств ведется в разрезе классификационных групп и инвентарных объектов.

При введении объектов основных средств в эксплуатацию комиссия, назначаемая руководителем организации, оформляет акт приема-передачи. Для этих целей могут использоваться следующие виды унифицированных документов: «Акт о приемке-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)» (форма № ОС-1); «Акт о приемке-передаче здания (сооружения)» (форма № ОС-1а); «Акт о приемке-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений)» (форма № ОС-1б). В любом случае в акте приема-передачи указываются характеристика объекта (или группы объектов), его (их) местонахождение, год выпуска или постройки, дата ввода в эксплуатацию, результаты испытания, соответствие техническим условиям, номер амортизационной группы в соответствии с положениями НК РФ и др. К акту приема-передачи прилагается необходимая техническая документация (паспорта, спецификации, рабочие инструкции и пр.).

Если на склад поступило оборудование, требующее монтажа, то для его учета используется «Акт о приеме (поступлении) оборудования» (форма № ОС-14). Акт также составляется комиссией по приему основных средств и утверждается руководителем организации. При передаче оборудования для выполнения монтажных работ заполняется «Акт о приемке-передаче оборудования в монтаж» (форма № ОС-15). Если монтаж осуществляется подрядным способом, то в состав комиссии должен входить представитель этой монтажной организации. Прием смонтированного и готового к эксплуатации оборудования в состав основных средств оформляется актом по форме № ОС-1 или № ОС-16.

Каждому объекту основных средств, принятому на учет, присваивается инвентарный номер, который сохраняется на все время

эксплуатации объекта. Обычно объекты нумеруются по серийно-порядковой системе, номера указываются во всех первичных документах и регистрах бухгалтерского учета. Как правило, поступающим объектам назначаются новые порядковые номера; присвоение номеров выбывших объектов может привести к путанице и ошибкам в учете.

Акт приемки-передачи вместе с приложенными техническими документами передается в бухгалтерию организации, где на его основании открывают инвентарную карточку. В настоящее время для этих целей рекомендуется открывать одну из унифицированных форм: форма № ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств» (для одного объекта); форма № ОС-6а «Инвентарная карточка группового учета основных средств» (для нескольких объектов); форма № ОС-6б «Инвентарная книга учета основных средств» (для использования на малых предприятиях). В инвентарных карточках отражается весь путь движения объекта (или группы): поступление, все перемещения внутри организации, реконструкция, модернизация, капитальный ремонт, выбытие или списание, а также отражаются сведения о начисленной амортизации с начала эксплуатации и о переоценке основных средств. Кроме того, в инвентарной карточке указываются номера амортизационных групп основных средств согласно правилам НК РФ, сведения об объектах отдельно на дату передачи и на дату принятия к бухгалтерскому учету. Для обеспечения сохранности инвентарные карточки регистрируют в специальных описях и хранят в картотеке бухгалтерии. Как правило, картотека формируется по местам эксплуатации и видам основных средств. Такой вариант первичного учета движения объектов основных средств характерен для ручного способа ведения бухгалтерского учета. При автоматизированном способе инвентарные карточки формируются по реквизитам унифицированных форм, но хранятся не в картотеке, а в компьютерах.

На основании инвентарных карточек на поступившие и выбывшие объекты в конце каждого месяца формируют ведомость движения основных средств.

Учет наличия и движения основных средств, введенных в эксплуатацию, ведется на активном инвентарном счете 01 «Основные средства». К этому синтетическому счету можно открыть несколько субсчетов по видам основных средств.

Операция ввода в эксплуатацию объектов основных средств после их приобретения по договору купли-продажи отражается:

**Д-т 01 «Основные средства»**

**К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств».**

Аналогичной бухгалтерской записью отражается и изменение первоначальной стоимости объектов основных средств при их реконструкции, достройке или дооборудовании.

После оплаты счета поставщика за приобретенный объект основных средств и ввода объекта в эксплуатацию налог на добавленную стоимость по приобретенному объекту принимается к зачету. При этом делается бухгалтерская запись по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» и кредиту счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

### 9.3. Учет амортизации основных средств

В процессе эксплуатации и под влиянием времени основные средства изнашиваются, т.е. теряют свои первоначальные технические возможности и свойства. В связи с этим изменяется и их первоначальная стоимость.

Стоимостное выражение износа основных средств погашается путем включения в себестоимость изготовленной продукции (работ, услуг) амортизационных отчислений.

Амортизации подлежат объекты основных средств, находящиеся в организации на правах собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования). Кроме того, амортизация не начисляется по объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и пр.), объектам внешнего благоустройства (лесного и дорожного хозяйства и пр.), а также по продуктивному скоту, многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста, по объектам основных средств некоммерческих организаций. По этим объектам износ начисляется в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений и показывается на отдельном забалансовом счете 010 «Износ основных средств». Износ по указанным выше объектам начисляется по кредиту счета 010. При выбытии отдельных объектов сумма износа по ним списывается с дебета счета 010. Аналитический учет по счету 010 ведется по каждому объекту.

По объектам жилищного фонда, которые используются организацией для извлечения дохода и учитываются на счете учета доходных вложений в материальные ценности, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем

его принятия к бухгалтерскому учету. Амортизация начисляется независимо от результатов деятельности организации и отражается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится.

Амортизационные отчисления начисляются до полного погашения стоимости либо списания объекта, т.е. до момента прекращения права собственности на объект основных средств (и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания).

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации прекращается только в случаях его перевода приказом руководителя на консервацию на срок более трех месяцев или на период его восстановления, который превышает 12 месяцев.

Объекты основных средств со стоимостью не более 10 000 рублей за единицу (на момент написания учебника), а также приобретенные книги, брошюры и подобные издания разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере их отпуска в производство или эксплуатацию. Для обеспечения их сохранности необходимо организовать документальный контроль за движением этих объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете рекомендовано производить одним из следующих способов:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Организация самостоятельно выбирает способ начисления амортизации по объектам основных средств и указывает его в своей учетной политике. Выбранный способ начисления амортизационных отчислений применяется в течение всего срока полезного использования объекта.

При *линейном способе* годовую сумму амортизационных отчислений определяют исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования.

**Пример 1.** Приобретен объект основных средств стоимостью 120 тыс. руб. со сроком полезного использования — 5 лет. Годовая норма амортизации рассчитывается следующим образом:  $100\% \cdot : 5 \text{ лет} = 20\%$ . Годовая сумма амортизационных отчислений составит 24 тыс. руб. ( $120\ 000 \times 20\% = 24\ 000$ )

При *способе уменьшаемого остатка* годовую сумму амортизационных отчислений определяют исходя из остаточной стоимости объекта на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, устанавливаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример 2. Возьмем условия примера 1 Первоначальная стоимость объекта 120 тыс. руб., срок полезного использования — 5 лет. Норма амортизации исходя из срока полезного использования (20%) увеличивается на коэффициент ускорения — 2. Следовательно, норма амортизации уже равняется 40%. В первый год эксплуатации годовая сумма амортизационных отчислений составляет 40% от первоначальной стоимости объекта, или 48 тыс. руб. ( $120\ 000 \times 40\% = 48\ 000$ ). Во второй год эксплуатации она начисляется в размере 40% от остаточной стоимости объекта, и составит 28,8 тыс. руб. ( $(120\ 000 - 48\ 000) \times 40\% = 28\ 800$ ). В третий год амортизационные отчисления начислят в сумме 17,28 тыс. руб. ( $(120\ 000 - 48\ 000 - 28\ 800) \times 40\% = 17\ 280$ ) и т.д.

*Приспособления стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования* годовую сумму амортизации определяют исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта и годового соотношения, где в числителе указывается число лет, оставшихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Пример 3. Опять воспользуемся условиями примера 1. Первоначальная стоимость объекта 120 тыс. руб., срок полезного использования — 5 лет. Сумма чисел лет срока его полезного использования составляет 15 ( $1+2+3+4+5=15$ ). В первый год амортизационные отчисления составят 40 тыс. руб. ( $120\ 000 \times 5 : 15 = 40\ 000$ ), во второй год 32 тыс. руб. ( $120\ 000 \times 4 : 15 = 32\ 000$ ), в третий год — 24 тыс. руб. ( $120\ 000 \times 3 : 15 = 24\ 000$ ) и т.д.

При *способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)* амортизационные отчисления начисляются с учетом показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Пример 4. Еще раз воспользуемся условиями примера 1. Первоначальная стоимость объекта 120 тыс. руб., срок полезного исполь-

зования - 5 лет. Предполагается за весь срок использования объекта выпустить 150 тыс. единиц продукции. Соотношение первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема выпуска продукции равно 80% ( $120\ 000 \cdot 150\ 000 \times 100\% \approx 80\%$ ). Планируемый выпуск продукции в текущем году составляет 30 тыс. единиц. Следовательно, годовая сумма амортизационных отчислений составит 24 тыс. руб. ( $30\ 000 \times 80\% \approx 24\ 000$ ).

Расчет амортизационных отчислений производится в специальной ведомости в разрезе мест эксплуатации, видов или отдельных инвентарных объектов основных средств. Амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно, независимо от применяемого способа, в размере 1/12 годовой суммы.

Итоги ведомости расчета амортизационных отчислений используются для отражения начисленных сумм на синтетическом регулирующем контрактивном счете 02 «Амортизация основных средств». Начисление амортизационных отчислений отражается по дебету различных счетов (в зависимости от того, где находятся те или иные объекты основных средств) и отражается следующей записью:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» и др.

К-т 02 «Амортизация основных средств».

По основным средствам, сданным в аренду (если это не является основной деятельностью организации), амортизацию начисляет, как правило, арендодатель и отражает бухгалтерской записью:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 02 «Амортизация основных средств».

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по их видам, отдельным инвентарным объектам и местам эксплуатации.

Несколько иные признаки классификации и методы начисления предусматриваются для целей налогообложения прибыли организаций

В соответствии с Налоговым кодексом РФ внеоборотные активы делятся на амортизируемое и неамортизируемое имущество. *Амортизируемым* признается имущество, которое находится у налогоплательщика на праве собственности и используется им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации. Кроме того, одним из условий отнесения объектов к амортизируемому имуществу является стоимостной критерий, по которому амортизации для целей налогообложения по налогу на

прибыль подлежат объекты стоимостью свыше 10 000 руб. за единицу.

**Неамортизируемое** имущество (только для налоговых расчетов) — это активы, полученные за счет бюджетных средств, безвозмездно, переведенные на консервацию, объекты внешнего благоустройства и пр. Для целей налогообложения амортизируемые основные средства подразделяются на 10 амортизационных групп в зависимости от сроков их полезного использования (эта классификация утверждена постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»): 1) от 1 года до 2 лет включительно; 2) свыше 2 лет до 3 лет включительно; 3) свыше 3 лет до 5 лет включительно; 4) свыше 5 лет до 7 лет включительно; 5) свыше 7 лет до 10 лет включительно; 6) свыше 10 лет до 15 лет включительно; 7) свыше 15 лет до 20 лет включительно; 8) свыше 20 лет до 25 лет включительно; 9) свыше 25 лет до 30 лет включительно; 10) свыше 30 лет.

Налогоплательщикам разрешено использовать только два метода начисления амортизации. Причем линейный метод начисления амортизации применяется к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в последние две амортизационные группы. Для остальных основных средств организации могут применять либо линейный, либо нелинейный методы.

При **линейном** методе начисления амортизации сумма амортизационных отчислений определяется ежемесячно как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной исходя из срока его полезного использования. В отличие от требований ПБУ 6/01 в налоговом учете определяется не годовая, а месячная сумма амортизационных отчислений. В конечном итоге при выборе линейного метода начисления амортизации как в бухгалтерском, так и в налоговом учете при равных условиях (первоначальной стоимости и сроке полезного использования) сумма амортизации, относимая на расходы в бухгалтерском учете, будет равна сумме амортизации, признаваемой расходами в налоговом учете.

**Нелинейный метод** представляет собой комбинированный ускоренно-равномерный вариант списания первоначальной стоимости объектов основных средств. При этом первая часть (80%) его стоимости списывается ускоренно. При этом методе сумма ежемесячных амортизационных отчислений определяется как произведение остаточной стоимости объекта на начало месяца на удвоенную норму амортизации. Оставшаяся сумма стоимости объекта (оставшиеся 20%) в целях начисления амортизации фиксируется, как его базовая стоимость для дальнейших расчетов, и списывается затем

равномерно, т.е. сумма **начисленной** за один месяц амортизации в отношении данного объекта определяется делением его базовой стоимости на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования.

Кроме того, в Налоговом кодексе указываются и другие возможные пути увеличения или уменьшения норм амортизации при использовании основных средств в условиях агрессивной среды, для предметов договора финансового лизинга, по легковым автомобилям, микроавтобусам и пр.

## 9.4. Учет затрат на восстановление основных средств

В процессе эксплуатации объекты основных средств постепенно теряют свои первоначальные технические характеристики. Причем из-за неравномерности нагрузки отдельные части объекта требуют различных восстановительных работ. Восстановление основных средств производится в результате проведения ремонтов, модернизации или реконструкции.

Рассмотрим проведение ремонтов **основных** средств. В зависимости от сложности и продолжительности работ различают капитальный, средний и текущий ремонт. Перед началом ремонта технический персонал или специально созданная приказом руководителя комиссия производит осмотр объекта. По результатам такого осмотра составляется «Акт о приемке-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств» (форма № ОС-3). Эта форма состоит из двух разделов. В первом разделе «Сведения о состоянии объектов основных средств на момент передачи в ремонт, на реконструкцию, модернизацию» отражаются характеристики объекта на момент его передачи для ремонта (реконструкции). Во втором разделе «Сведения о затратах, связанных с ремонтом, реконструкцией, модернизацией объектов основных средств» отражаются затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств. Они могут увеличивать первоначальную стоимость такого объекта, если при этом улучшаются его первоначальные нормативные показатели работы (срок полезного использования, мощность и т.д.).

Информация о ремонте, реконструкции, модернизации вносится в инвентарные карточки объекта (формы № ОС-6, № ОС-6а, № ОС-6б).

После определения перечня ремонтных работ и заменяемых деталей составляют смету на ремонт, в которую включаются все расходы организации, связанные с ремонтом.

Действующая методология бухгалтерского учета предусматривает несколько вариантов учета затрат на проведение ремонта основных средств. Основными вариантами являются:

- полное включение фактически произведенных затрат в затраты отчетного периода;
- создание резерва на проведение ремонта.

Организация самостоятельно выбирает наиболее удобный для себя вариант исходя из структуры и степени изношенности основных средств, сложности ремонта, сроков его проведения и др. Выбранный вариант обязательно должен быть закреплен в учетной политике организации.

*Полное включение фактически произведенных затрат в затраты отчетного периода* Ремонтные работы могут быть организованы подрядным или хозяйственным способом.

При *подрядном способе* для проведения ремонтных работ привлекаются специализированные ремонтные организации, с которыми заключается договор подряда. Кроме того, в организации составляется акт по форме № ОС-3 в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в хозяйствующем субъекте, а второй — передается подрядной организации. На основании этого акта производится приемка отремонтированных объектов. Подписанный двумя сторонами (представителем заказчика, уполномоченного проводить приемку объекта и представителем подрядчика) акт передается в бухгалтерию заказчика, где проверяется и подписывается главным бухгалтером, затем утверждается руководителем. Предъявленные к оплате и акцептованные заказчиком суммы расходов по счетам за выполненные ремонтные работы в бухгалтерском учете включаются в фактические затраты отчетного периода записью:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др. — в зависимости от места эксплуатации и назначения объекта основных средств

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При *хозяйственном способе* проведения ремонтных работ ремонт объектов основных средств выполняется организацией самостоятельно. Для этих целей в составе хозяйствующего субъекта есть самостоятельное структурное ремонтное подразделение. Перед началом ремонтных работ составляется их смета, в которой указывается перечень ремонтных работ, стоимость заменяемых деталей, необхо-

димых материалов, затрат на оплату труда ремонтных работников и других затрат, связанных с ремонтом.

Все текущие затраты на ремонт на основании первичных расходных документов накапливаются на счете 23 «Вспомогательное производство». На счетах бухгалтерского учета это отражается следующими записями:

Д-т 23 «Вспомогательные производства»

К-т 10 «Материалы», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др.

После завершения ремонтных работ фактически произведенные затраты списываются на основании утвержденного руководителем организации акта о приеме-передаче отремонтированных объектов основных средств в зависимости от места эксплуатации и назначения объекта основных средств на счета учета затрат:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 23 «Вспомогательные производства».

Другим вариантом учета затрат на ремонт основных средств является *создание резерва на проведение ремонтов*. Такой резерв создается для сглаживания колебаний в затратах на производство (расходов на продажу), т.е. для равномерного включения предстоящих расходов на ремонт объектов основных средств в затраты отчетного периода. Если в учетной политике организации предусмотрено создание резерва расходов на ремонт основных средств, то для его формирования используется информация о необходимости и объеме ремонтных работ (дефектные ведомости, акты технического обследования, доклады о техническом состоянии объектов основных средств), о первоначальной (или восстановительной) стоимости объектов, сметы стоимости ремонта, график проведения работ, итоговый расчет отчислений в резерв. При образовании резерва на ремонт основных средств в затраты на производство (расходы на продажу) включается сумма ежемесячных отчислений, исчисленная исходя из 1/12 годовой сметной стоимости ремонта.

В бухгалтерском учете образование резерва расходов на ремонт основных средств отражается:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв на ремонт основных средств».

По мере выполнения ремонтных работ фактические затраты на их проведение независимо от способа их выполнения (подрядный или хозяйственный) списываются за счет сформированного резерва:

Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв на ремонт основных средств»

К-т 23 «Вспомогательные производства» или 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В конце отчетного года излишне зарезервированные суммы сторнируются, т.е. отражаются в учете аналогичной проводкой только способом «красное сторно».

Кроме того, в бухгалтерском учете можно создавать резервы на ремонт, которые накапливаются в течение нескольких лет. В случаях, когда ремонтные работы по объектам основных средств (с длительным сроком и значительным объемом их проведения) заканчиваются в году, следующем за отчетным годом, остаток резерва допускается не сторнировать. По окончании ремонтных работ излишне начисленная сумма резерва отражается как внереализационный доход:

Д-т 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв на ремонт основных средств»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Несколько иной метод формирования и использования резерва на ремонт объектов основных средств предусмотрен налоговым законодательством (ст. 324 НК РФ). Для образования резерва организация должна определить размер отчислений в него. Размер отчислений определяется исходя из совокупной стоимости основных средств и норматива отчислений, который указывается в учетной политике организации для целей налогообложения. Совокупная стоимость основных средств определяется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств на начало года создания резерва. Для определения норматива отчислений нужно рассчитать предельную сумму отчислений исходя из составленной сметы на отчетный год и средней величины фактических расходов на ремонт за три предшествующих года. За основу при определении норматива берется меньшая из сумм — сформированная смета или средняя величина фактических расходов за предыдущие годы. Норматив отчислений рассчитывается как процентное отношение предельной суммы отчислений к совокупной стоимости основных средств. Таким образом, получается (для целей налогообложения), что вновь созданные организации или организации, в которых не проводился ремонт основных средств, не могут создавать резерв.

Отчисления в резерв в течение налогового периода включаются в затраты равными долями. И в течение налогового периода сумма фактически произведенных затрат на ремонт списывается за счет созданного резерва. По окончании же налогового периода организация сравнивает фактические затраты на ремонт и сумму созданного резерва. Если фактические расходы в конце года оказались больше, чем созданный резерв, организация включает остаток в прочие расходы, Если же фактические расходы на ремонт оказались меньше резерва, остаток является внереализационным доходом.

Выше был рассмотрен порядок проведения ремонта основных средств. Но восстанавливаются объекты основных средств и путем модернизации и реконструкции.

Понятия модернизации и реконструкции определены в ряде нормативных документов. Например, в ст. 257 НК РФ к модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей, осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

Основное отличие ремонта основных средств от модернизации и реконструкции заключается в том, что затраты на ремонт увеличивают текущие затраты организации, а затраты на модернизацию и реконструкцию отражаются как капитальные вложения и увеличивают первоначальную стоимость объектов.

Если в результате проведенной модернизации и реконструкции были улучшены (повышены) первоначальные показатели функционирования объекта основных средств, то организацией может быть принято решение увеличить срок его полезного использования. Бухгалтерские записи по отражению модернизации и реконструкции аналогичны записям по отражению капитальных вложений (см. гл. 8 учебника).

## 9.5. Учет выбытия основных средств

Согласно п. 29 ПБУ 6/01 стоимость объекта основных средств, который не используется для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) или для управленческих нужд организации либо выбывает, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Объекты основных средств выбывают из хозяйствующих субъектов по следующим причинам:

- продажа (реализация) объекта;
- списание в случае морального и физического износа;
- ликвидация при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- передача в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций;
- передача по договорам мены, дарения;
- по другим причинам.

Перемещение объектов основных средств между структурными подразделениями внутри организации выбытием не считается.

Для решения вопросов о целесообразности или эффективности использования или восстановления объектов основных средств, а также оформления необходимой документации на их списание решением руководителя организации создается постоянно действующая комиссия. В состав комиссии обязательно входят лица, ответственные за сохранность объектов основных средств, и главный бухгалтер организации. При необходимости к участию в работе комиссии могут привлекаться сотрудники государственных инспекций (пожарной, ГИБДД, МЧС и пр.). В функции комиссии входит: осмотр и определение целесообразности дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности их восстановления; установление причин списания объектов; выявление лиц, по вине которых произошло преждевременное списание объектов; определение возможности использования и цены возможной реализации отдельных узлов, деталей, материалов; составление акта на списание объектов основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется актами на списание основных средств. Актом по форме № ОС-4 оформляется списание одного объекта основных средств, а актом по форме № ОС-4б — одновременное списание нескольких объектов. Акты на списание оформляются в двух экземплярах, подписываются членами комиссии и утверждаются руководителем организации. На основании акта по форме № ОС-4а списывается автотранспорт. При этом в бухгалтерию организации сдается документ, подтверждающий снятие автотранспортного средства с учета в ГИБДД-т МВД-т РФ.

Оформленные акты на списание основных средств передаются в бухгалтерию организации, которая отмечает снятие с учета объектов в инвентарных карточках (или инвентарной книге). Инвентарные карточки по выбывшим основным средствам продолжают храниться

в течение срока, установленного руководителем организации, но не менее пяти лет.

Для учета выбытия объектов основных средств к счету 01 «Основные средства» может быть открыт самостоятельный субсчет «Выбытие основных средств». Тогда выбытие отражается:

Д-т 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств»

К-т 02 «Амортизация основных средств» — на сумму накопленных амортизационных отчислений по выбывающим объектам основных средств; и

Д-т 01 «Основные средства»

К-т 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств» — на сумму первоначальной (восстановительной) стоимости выбывающего объекта.

Таким образом, на субсчете «Выбытие основных средств» определяется остаточная стоимость выбывающего объекта основных средств. По окончании операции выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 «Основные средства» на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Кроме того, организация может нести дополнительные затраты, связанные с выбытием объектов. Это и начисленная заработная плата работникам, участвующим в предпродажной подготовке или демонтаже объекта; ЕСН; стоимость израсходованных материалов, запасных частей и приспособлений; налоги и сборы, уплачиваемые из выручки при продаже основных средств; стоимость услуг сторонних организаций; плата за оформление документов и пр. Согласно ПБУ 10/99 все эти затраты относятся к операционным расходам и могут либо предварительно аккумулироваться на счете 23 «Вспомогательные производства», либо сразу относиться на счет 91 «Прочие доходы и расходы». В бухгалтерском учете эти операции отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

В результате списания или ликвидации объектов основных средств могут оставаться материальные ценности (запасные части для ремонтов, лом и пр.), которые приходятся по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и показываются:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств, отражаются:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Таким образом, вся информация, необходимая для определения финансового результата от выбытия объектов основных средств, аккумулируется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Сопоставив две стороны этого счета, можно определить финансовый результат от продажи или прочего списания объектов. Если кредит счета больше его дебета, организация получила прибыль, а если наоборот — убыток. Этот финансовый результат в конце месяца списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Передача объекта основных средств в собственность других лиц (по договорам мены, дарения или по вкладам в уставные капиталы других организаций) оформляется актами приемки-передачи по формам № ОС-1, № ОС-1а и № ОС-1б. Передаваемые в счет вкладов в уставный капитал другой организации объекты оцениваются по стоимости, согласованной с учредителями (участниками). Остаточная стоимость объекта определяется также на счете 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств». Выбытие объекта в счет вкладов в уставный капитал другой организации отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Выбытие основных средств»

К-т 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств» — на сумму остаточной стоимости передаваемого объекта.

При отражении стоимости приобретенной доли уставного капитала или стоимости приобретенных акций:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Выбытие основных средств».

Если возникла разница между стоимостью вклада, осуществленного в неденежной форме, в уставный (складочный) капитал другой организации и стоимостью передаваемого объекта основных средств, то:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Выбытие основных средств»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — оценка вклада выше стоимости передаваемых основных средств; или

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

**К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Выбытие основных средств»** — оценка вклада ниже стоимости передаваемых основных средств.

При безвозмездной передаче основных средств записи составляются по традиционной схеме. Доходы в данном случае отсутствуют, но в соответствии с действующим законодательством передача основного средства на безвозмездной основе признается реализацией (за исключением случаев, перечисленных в ст. 146 НК РФ) и подлежит обложению налогом на добавленную стоимость.

Согласно ПБУ 10/99 при безвозмездной передаче объекта основных средств все расходы, связанные с его выбытием, признаются операционными расходами организации. Таким образом, в бухгалтерском учете при безвозмездной передаче основных средств расходами считаются их остаточная стоимость и все затраты, связанные с передачей. В этом случае остаточная стоимость передаваемого объекта определяется на счете 01 «Основные средства» традиционным способом и списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы». На сумму убытка от передачи объекта основных средств делается запись:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Выбытие основных средств».

Обычно распространена передача имущества на безвозмездной основе между взаимозависимыми лицами, например, между учредителем, с одной стороны, и учреждаемым им хозяйствующим субъектом, с другой. По договору дарения имущество может передаваться некоммерческим организациям, в благотворительных целях и т.д.

### *Инвентаризация основных средств*

Для инвентаризации основных средств приказом руководителя создается специальная комиссия. До начала проведения инвентаризации подготавливается и проверяется вся необходимая документация по основным средствам (инвентарные карточки, перечень объектов по местам эксплуатации, документы на сданные или принятые в аренду объекты и др.). По действующим положениям инвентаризация основных средств проводится не реже одного раза в три года пред составлением годового отчета (но не ранее 1 ноября отчетного года). Инвентаризация библиотечных фондов и объектов недвижимости производится не реже одного раза в пять лет. Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются и арендованные основные средства, а также находящиеся на ответственном хранении.

В ходе инвентаризации комиссия (в присутствии материально ответственных лиц, отвечающих за сохранность объектов) проводит их осмотр и заносит в инвентаризационные описи фактическое наличие, инвентарные номера, наименование и основные технические характеристики. При инвентаризации зданий и других объектов недвижимости комиссия проверяет наличие документов, которыми подтверждается право собственности на них. Отдельно отражаются выявленные при инвентаризации неучтенные объекты, а также объекты, непригодные для эксплуатации, причины и виновники этого. Выявленные инвентаризацией неучтенные объекты должны быть оценены по текущим рыночным ценам, а износ определяется исходя из фактического технического состояния объектов. По этим объектам составляется отдельный акт.

Затем акты и инвентаризационные описи, полностью оформленные и подписанные всеми членами комиссии и материально ответственными лицами, передаются в бухгалтерию организации. В бухгалтерии сверяют фактическое наличие объектов с данными бухгалтерского учета и оформляют сличительную ведомость результатов инвентаризации. В ней указывается перечень выявленных неучтенных или недостающих объектов и их стоимость. К сличительной ведомости прилагаются объяснения материально ответственных лиц. После этого комиссия выносит свое решение о порядке отражения разниц, которое утверждается руководителем организации. После этого результаты проведенной инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Излишки основных средств независимо от причин их образования приходяются по текущей рыночной стоимости как внереализационные доходы:

Д-т 01 «Основные средства»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При недостачах, хищениях или порче объектов основных средств потери от их выбытия в бухгалтерском учете отражаются:

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств» — на остаточную стоимость недостающих основных средств.

Если виновник недостачи или порчи не установлен или суд отказал во взыскании, то на сумму потерь делается запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Если виновник недостачи или порчи основных средств установлен и принято решение о взыскании с него материального ущерба, то в бухгалтерском учете делаются записи:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» — на остаточную стоимость недостающих основных средств;

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью по недостаткам ценностей» — на разницу между суммой, подлежащей взысканию, и остаточной стоимостью объекта.

По мере взыскания с виновного лица причитающейся с него суммы эта разница списывается:

Д-т 98 «Доходы будущих периодов»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

При авариях, стихийных бедствиях и других обстоятельствах доходы и расходы, связанные с ликвидацией объектов основных средств, рассматриваются как чрезвычайные и отражаются на счете 99 «Прибыли и убытки».

## 9.6. Учет аренды основных средств

*Аренда* — это основанное на договоре возмездное временное владение и пользование или временное пользование имуществом. В аренду могут быть переданы земельные участки и другие природные объекты, предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие виды имущества, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования.

Следует подчеркнуть, что, согласно ГК РФ, право сдачи активов в аренду принадлежит их собственнику и отношения между арендатором и арендодателем обязательно устанавливаются на основе договора аренды. В этом договоре отражается наименование имущества, передаваемого в аренду, его стоимость, срок аренды, размер и порядок внесения арендной платы, обязанности арендатора и арендодателя по содержанию имущества, условия возврата и пр. Как правило, арендная плата устанавливается в виде твердой суммы платежей или путем предоставления доли продукции, услуг или доходов, полученных в результате использования арендуемого имущества.

Текущая аренда заключается в том, что арендодатель передает арендатору имущество на определенный срок на условиях возврата. Объект передается в аренду на основании акта приемки-передачи основных средств. Одновременно в инвентарной карточке объекта в бухгалтерии арендодателя делается отметка о передаче. При этом за арендодателем сохраняется право собственности на переданное

имущество, а к арендатору переходит только право пользования и владения им. Поэтому арендодатель продолжает показывать сданное в аренду имущество в своем балансе, а арендатор отражает его на забалансовых счетах. Арендатор за взятые в аренду основные средства выплачивает арендную плату

*Порядок отражения аренды основных средств в бухгалтерском учете арендодателя* Возможны два варианта бухгалтерского учета в зависимости от того, является или не является аренда предметом деятельности арендодателя. В любом случае при передаче в аренду объектов основных средств производится запись по дебету субсчета «Основные средства, переданные в аренду» в корреспонденции с кредитом субсчета «Собственные основные средства» к счету 01 «Основные средства»

*Вариант I* — аренда является предметом деятельности арендодателя. В учете арендодателя сумма причитающейся арендной платы входит в объем реализации и отражается в составе доходов по обычным видам деятельности. Таким образом, на сумму начисленной платы за предоставление услуг по передаче в аренду объектов основных средств делается запись:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по арендной плате»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Все затраты, связанные с оказанием услуг по передаче в аренду основных средств и начисленным по ним амортизационным отчислениям, аккумулируются на калькуляционном счете 20 «Основное производство»:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

В конце месяца все накопленные затраты списываются:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 20 «Основное производство».

Кроме того, в *дебете счета 90* «Продажи» отражается и начисление к перечислению НДС по оказанной услуге:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС».

Таким образом, при сопоставлении двух сторон счета 90 «Продажи» выявляется финансовый результат от оказания арендных услуг и делаются бухгалтерские записи:

- Д-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль (убыток) от продаж»
- К-т 99 «Прибыли и убытки» — на полученную прибыль;
- Д-т 99 «Прибыли и убытки»
- К-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль (убыток) от продаж» — на полученный убыток.

Получение арендной платы от арендатора отражается по дебету счетов денежных средств в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по арендной плате».

*Вариант II* передача объектов основных средств не является предметом деятельности арендодателя, то его доходы и расходы по аренде включаются в состав операционных доходов и расходов.

В этом случае при начислении причитающейся арендной платы делаются следующие бухгалтерские записи:

- Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по арендной плате»
- К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Амортизационные отчисления начисляет собственник объектов основных средств:

- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»
- К-т 02 «Амортизация основных средств».

Кроме того, на дебете счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» собираются в течение месяца все затраты, связанные с оказанием арендных услуг.

Таким образом, на счете 91 «Прочие доходы и расходы» накапливается вся необходимая информация для определения финансового результата от оказания арендных услуг и отражается:

- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»
- К-т 99 «Прибыли и убытки» — полученная прибыль;
- Д-т 99 «Прибыли и убытки»
- К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» — полученный убыток.

Поступление от арендатора арендных платежей отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по арендной плате» и дебету счетов денежных средств.

*Порядок отражения в бухгалтерском учете арендных операций у арендатора.* Основные средства, полученные арендатором, прини-

маются на забалансовый учет в оценке, указанной в договоре аренды. При этом делается *простая* бухгалтерская запись по дебету счета 001 «Арендованные основные средства».

Если арендованные объекты основных средств используются у арендатора для производства продукции (оказания услуг, выполнения работ), то арендная плата рассматривается как расход по обычному виду деятельности и *включается* в текущие затраты.

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по арендной плате».

Затраты на ремонт арендованных основных средств, производимые арендатором (предусмотренные договором аренды), также учитываются в составе его расходов по обычным видам деятельности.

Если арендованные объекты используются арендатором для непроизводительных нужд, то арендная плата *отражается*:

Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по арендной плате».

При фактическом перечислении арендных платежей дебетуется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по арендной плате» и кредитуется счета денежных средств.

## 9.7. Раскрытие информации об основных средствах в бухгалтерской отчетности

В соответствии с п. 32 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом *существенности* следующая информация:

- о первоначальной стоимости и сумме начисленной амортизации по основным группам основных средств на начало и конец отчетного года;
- о движении (поступление, выбытие и пр.) основных средств в течение *отчетного года по основным группам*;
- о способах оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
- об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (реконструкция, модернизация и переоценка объектов);

- о принятых **организацией** сроках полезного использования объектов основных средств (по основным группам);
- об объектах основных средств, стоимость которых не погашается посредством начисления амортизации;
- об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды;
- о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств;
- об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, находящихся в процессе государственной регистрации.

В частности, в первом разделе бухгалтерского баланса (форма № 1) показывается наличие основных средств организации на начало и конец отчетного периода по остаточной стоимости. В отчете о прибылях и убытках (форма № 2) по статье «Прочие операционные **доходы**» найдет отражение сумма дохода от продажи объектов основных средств, а по статье «Прочие операционные расходы» отражается выбытие объектов и дополнительные расходы, связанные с продажей. По статье «Внерезультационные доходы» могут найти отражение объекты основных средств, полученные безвозмездно. В отчете об изменениях капитала (форма № 3), в частности, показывается изменение величины добавочного капитала в связи с переоценкой объектов основных средств.

Но наиболее развернутую информацию о движении объектов основных средств в течение отчетного года дает приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5). В этой форме отчетности показывается движение (наличие на начало отчетного года, поступление, выбытие, наличие на конец отчетного периода) основных средств по их видам согласно Общероссийскому классификатору основных фондов по первоначальной (восстановительной) стоимости. Кроме того, отдельно показывается стоимость всех объектов основных средств, которые находятся на балансе организации, с подразделением на: переданные в аренду (по видам), переведенные на консервацию, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации. Дополнительно в форме указывается стоимость объектов, полученных в аренду (по видам). Там же раскрываются данные о суммах всей начисленной амортизации и отдельно по видам основных средств и результаты переоценки объектов по первоначальной (восстановительной) стоимости и амортизационным отчислениям. Более подробно состав бухгалтерской отчетности организации рассмотрен в гл. 21 учебника.

## Контрольные вопросы

1. Назовите основные нормативные документы, регламентирующие учет основных средств.
2. Дайте определение понятия «основные средства», используемое для целей бухгалтерского учета.
3. По каким признакам осуществляется группировка основных средств?
4. Перечислите виды оценок основных средств.
5. Какие счета предназначены для синтетического учета основных средств?
6. Как ведется аналитический учет основных средств?
7. Как могут поступать основные средства в организацию?
8. Как на счетах бухгалтерского учета отражается поступление основных средств?
9. В чем отличия понятий «износ», «амортизация» и «амортизационные отчисления»?
10. Назовите способы начисления амортизации объектов основных средств.
11. По каким объектам основных средств амортизация не начисляется?
12. Как на счетах бухгалтерского учета отражается начисление амортизации?
13. Какие существуют способы восстановления основных средств?
14. Чем отличается учет затрат на модернизацию и реконструкцию от ремонта основных средств?
15. Для каких целей организации могут создавать резерв на ремонт основных средств?
16. Назовите причины выбытия объектов основных средств.
17. Как на счетах бухгалтерского учета отражается выбытие основных средств?
18. Как отражаются результаты инвентаризации объектов основных средств?
19. Дайте определения следующим понятиям: «аренда», «договор аренды», «арендодатель», «арендатор».
20. Раскройте содержание бухгалтерского учета по договору аренды у арендодателя и арендатора. Приведите основные бухгалтерские проводки.

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>                                  | <i>Варианты ответов</i>   |
|---|---|
| <b>1</b>  | <b>2</b>  |
| <b>1. Что входит в состав основных средств?</b> | 1. Активы, использованные в производстве продукции и для управленческих нужд организации, способные приносить доход |

| 1  | 2  |
|--|--|
|  | <p>2. Активы, использованные в производстве продукции и для управленческих нужд организации, способные приносить доход и перепродажа которых не предполагается</p> <p>3. Активы, использованные в производстве продукции (работ, услуг) и для управленческих нужд организации свыше 12 месяцев, способные приносить доход и перепродажа которых не предполагается</p> <p>4. Активы, использованные в производстве продукции (работ, услуг) и для управленческих нужд организации свыше 12 месяцев и перепродажа которых не предполагается</p>  |
| <p><b>2. По каким признакам классифицируются основные средства?</b></p>  | <p>1. По видам и выполняемым функциям, по характеру участия в производственном процессе, по отраслевой принадлежности, по имеющимся правам, по степени использования</p> <p>2. По видам и выполняемым функциям, по отраслевой принадлежности, по характеру участия в производственном процессе</p> <p>3. По отраслевой принадлежности, по характеру участия в производственном процессе, по имеющимся правам, по степени использования</p> <p>4. По видам и выполняемым функциям, по характеру участия в производственном процессе, по отраслевой принадлежности, по степени использования</p> |
| <p><b>3. По какой стоимости могут оцениваться основные средства в бухгалтерском учете?</b></p>                               | <p>1. По первоначальной, восстановительной, текущей</p> <p>2. По первоначальной, восстановительной, учетной</p> <p>3. По первоначальной и остаточной</p> <p>4. По первоначальной, восстановительной, остаточной</p>  |
| <p><b>4. Как отражается покупка объектов основных средств?</b></p>   | <p>1. Д-т 01 К-т 60</p> <p>2. Д-т 01 К-т 08</p> <p>3. Д-т 08 К-т 01</p> <p>4. Д-т 08 К-т 60</p>  |
| <p><b>5. Какая бухгалтерская запись будет сделана на счетах при безвозмездном поступлении объектов основных средств?</b></p> | <p>1. Д-т 01 К-т 08</p> <p>2. Д-т 08 К-т 98</p> <p>3. Д-т 08 К-т 99</p> <p>4. Д-т 01 К-т 91</p>  |

| 1  | 2   |
|--|---|
| <b>6. Какой бухгалтерской записью отражается ввод основных средств в эксплуатацию?</b>   | 1. Д-т 20 К-т 01<br>2. Д-т 01 К-т 08<br>3. Д-т 20 К-т 08<br>4. Д-т 44 К-т 01  |
| <b>7. Какие способы начисления амортизации используются в бухгалтерском учете?</b>   | 1. Линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости пропорционально объему продукции, ускоренный<br>2. Линейный, нелинейный, уменьшаемого остатка, ускоренный<br>3. Линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости пропорционально объему продукции, по сумме чисел лет срока полезного использования<br>4. Линейный, ускоренный, списания стоимости пропорционально объему продукции, по сумме чисел лет срока полезного использования |
| <b>8. Что означает бухгалтерская проводка: Д-т 26 К-т 02?</b>  | 1. Начисление амортизационных отчислений по введенным в эксплуатацию основным средствам<br>2. Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производственного назначения<br>3. Начисление амортизационных отчислений по основным средствам общехозяйственного назначения<br>4. Начисление амортизационных отчислений по основным средствам непромышленного назначения   |
| <b>9. Как на счетах бухгалтерского учета отражается списание остаточной стоимости выбывающего объекта?</b>   | 1. Д-т 90 К-т 01<br>2. Д-т 91 К-т 01<br>3. Д-т 62 К-т 01<br>4. Д-т 01 К-т 90  |
| <b>10. На каком счете формируются доходы и расходы у арендодателя, если передача в аренду основных средств не является предметом его деятельности?</b> | 1. На счете 76<br>2. На счете 90<br>3. На счете 91<br>4. На счете 99  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

3; 2 - 1; 3 - 4; 4 - 4; 5 - 2; 6 - 2; 7 - 3; 8 - 3, 9 - 2, 10

# Глава 10

## Учет нематериальных активов

### 10.1. Понятие и классификация нематериальных активов

Основным нормативным документом, устанавливающим правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», утвержденное приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 года № 91н (далее — ПБУ 14/2000) [13].

Чтобы активы организации можно было принять к учету в качестве нематериальных активов, они должны, в соответствии с п. 3 ПБУ 14/2000, одновременно отвечать следующим условиям:

- не иметь материально-вещественной (физической) структуры;
- быть выделены или отделены от другого имущества организации;
- использоваться в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг или для управленческих нужд организации;
- использоваться в течение длительного времени (свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев);
- не предназначены для последующей перепродажи;
- способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование как самого актива, так и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

Исходя из вышеуказанных условий п. 4 ПБУ 14/2000 устанавливает исчерпывающий перечень объектов интеллектуальной собственности, которые *могут быть отнесены к нематериальным активам*:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

- имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

Кроме того, в составе нематериальных активов учитываются деловая репутация организации и организационные расходы.

В соответствии со ст. 150 ГК РФ *деловая репутация* определяется как нематериальное благо, принадлежащее гражданину. Однако согласно п. 7 ст. 152 ГК РФ правила о защите деловой репутации гражданина применяются к защите деловой репутации юридических лиц. Тем самым признается возможность наличия у юридического лица деловой репутации, т.е. нематериального блага.

ПБУ 14/2000 установлено, что деловая репутация организации — это разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств.

При приобретении объектов приватизации на аукционе или по конкурсу деловая репутация организации определяется как разница между покупной ценой, уплаченной покупателем, и оценочной (начальной) стоимостью проданной организации.

Для целей бухгалтерского учета величина приобретенной деловой репутации организации определяется расчетным путем как разница между суммой, уплаченной продавцу за организацию, и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу организации на дату ее покупки.

Деловая репутация может быть положительной. Для ее обозначения часто используют без перевода английский термин «good will» — «гудвилл». Положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплаченную покупателем в ожидании будущих экономических выгод, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта.

Пример 1. Организация на аукционе приобрела компанию по покупной стоимости 100 540 тыс. руб. Оценочная (начальная) стоимость приобретенной компании составила 100 100 тыс. руб. Разница между покупной и оценочной стоимостью компании составляет 440 тыс. руб. и говорит о положительной деловой репутации.

Объектом нематериальных активов является положительная деловая репутация.

Возможна ситуация, когда при покупке компании появляется отрицательная деловая репутация. В противоположность «гудвиллу» ее называют «bad will» — «бэдвилл». Отрицательную деловую репутацию организации следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п., и учитывать как доходы будущих периодов.

Пример 2. Организация приобрела на аукционе фирму по покупной стоимости 99 040 тыс руб. Оценочная (начальная) стоимость приобретенной фирмы составляла 100 000 тыс. руб. Разница между оценочной и покупной стоимостью составляет —960 тыс. руб., которая говорит об отрицательной деловой репутации

*Организационные расходы* — это расходы, возникшие в момент создания и регистрации организации, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации. К таким расходам относятся:

- стоимость услуг юридической фирмы по подготовке учредительных документов и регистрации организации;
- госпошлина за регистрацию;
- плата за изготовление печати, штампов, за открытие счетов в банке, за нотариально заверенные образцы подписей;
- плата за размножение учредительных документов;
- прочие подобные расходы, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом учредителей в уставный капитал.

В п. 2 ПБУ 14/2000 дан перечень объектов, которые *нельзя квалифицировать как нематериальные активы*. К данным объектам относятся:

- не давшие положительных результатов научно-исследовательские, **опытно-конструкторские** и технологические работы;
- не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- материальные объекты (материальные носители), в которых выражены произведения науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ и базы данных;
- интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Из этого следует, что объектами нематериальных активов являются не сами патенты, промышленные образцы, полезные модели, товарные знаки, программы для ЭВМ и др., а права на их использование.

В соответствии с ПБУ 14/2000 лицензии на осуществление отдельных видов деятельности не подлежат учету в составе нематериальных активов. Все расходы по приобретению таких лицензий должны учитываться в составе расходов будущих периодов с их последующим равномерным списанием на текущие затраты в течение срока деятельности этих лицензий.

Обладателем исключительного права на результаты интеллектуальной собственности в соответствии со ст. 138 ГК РФ может быть только одна организация (правообладатель). Использование результатов интеллектуальной деятельности, которые являются объектом исключительных прав, может осуществляться третьими лицами только с согласия правообладателя.

Исключительные права на изобретения, товарные знаки, селекционные достижения и т.п. определяются соответствующими законами Российской Федерации об авторских правах, о товарных знаках, о селекционных достижениях и т.д.

## 10.2. Порядок оценки нематериальных активов

Методы оценки нематериальных активов и правила принятия их к учету определены ПБУ 14/2000. Им установлено, что нематериальные активы должны приниматься к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Формирование первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от того, что явилось основанием для принятия данного объекта к учету. Нематериальные активы могут поступать в организацию следующими основными способами:

- приобретение за плату;
- создание непосредственно самой организацией;
- безвозмездное получение от других организаций и физических лиц;
- внесение учредителями в счет вклада в уставный капитал организации;
- поступление в обмен на другое имущество.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических расходов организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Перечень основных фактических расходов на приобретение нематериальных активов установлен п. 6 ПБУ 14/2000. Данный перечень является открытым, т.е. предусматривает возможность включения в первоначальную стоимость нематериальных активов отдельных расходов, не перечисленных в указанном пункте, но непосредственно связанных с приобретением и приведением нематериальных активов в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Не включаются в фактические расходы на приобретение, создание нематериальных активов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением активов.

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;
- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов.

Если условиями договора на приобретение нематериальных активов предусмотрена отсрочка или рассрочка платежа, то фактические расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Пример 3. Организация в январе 2004 г. приобрела исключительное право на изобретение стоимостью 11 800 руб., в том числе НДС — 1800 руб. В соответствии с договором оплата произведена только в феврале 2004 г. За отсрочку платежа организация дополнительно выплатила патентообладателю вознаграждение в сумме 590 руб., в том числе НДС — 90 руб., а также организация уплатила патентную пошлину за регистрацию договора на приобретение патента в размере 300 руб.

Первоначальная стоимость патента будет равна:

$$10\ 000 \text{ руб.} + 500 \text{ руб.} + 300 \text{ руб.} = 10\ 800 \text{ руб.}$$

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, складывается из суммы фактических расходов на их создание, изготовление. К таким расходам могут относиться:

- израсходованные *материальные* ресурсы;
- оплата труда работников организации,
- сумма начисленного единого социального налога;
- оплата услуг сторонних организаций по контрагентским договорам;
- сумма амортизации по основным средствам, использованным при создании нематериальных активов;
- патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств,
- другие расходы, непосредственно связанные с созданием, изготовлением нематериальных активов.

В соответствии с п. 7 ПБУ 14/2000 нематериальные активы считаются созданными в случае, если исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности принадлежит организации, а также имеются документы, выданные на имя организации в подтверждение прав на эти нематериальные активы. Например, свидетельство на товарный знак, право пользования наименованием места происхождения товара, патент на промышленный образец и т.п.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Датой принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов является дата утверждения акта о приемке-передаче нематериальных активов. При определении рыночной стоимости нематериальных активов, полученных безвозмездно, могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей, торговых инспекций и организаций, органов государственной статистики, экспертов. В этих целях может быть использована информация об уровне цен, опубликованная в средствах массовой информации и специальной литературе.

В соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 безвозмездно полученные активы должны включаться в состав внереализационных доходов.

По Плану счетов бухгалтерского учета стоимость активов, полученных безвозмездно, следует учитывать как доходы будущих периодов на одноименном счете 98.

Несмотря на то, что в бухгалтерском учете стоимость объекта нематериальных активов, полученных безвозмездно от других организаций, не отражается в момент его получения через счет по учету внереализационных доходов, организация должна увеличить размер

налогооблагаемой базы по налогу на прибыль на всю рыночную стоимость безвозмездно полученного имущества

Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется как их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации (п. 9 ПБУ 14/2000). Но при этом согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией (п. 11 ПБУ 14/2000). Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнительных обстоятельствах организация обычно определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). Однако последнее положение не может применяться на практике, так как нематериальным активом может быть только патентоспособное изобретение, которое уникально по своим характеристикам.

Нематериальные активы, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, оцениваются в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения объекта.

### 10.3. Учет поступления нематериальных активов

Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы. Они должны содержать достоверные данные о хозяйственной операции и составляться в момент ее совершения или непосредственно после ее окончания.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, формы которых не предусмотрены в этих альбомах, должны обязательно содержать реквизиты, перечень которых приведен в ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете»

Альбом унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденный постановлением Госкомстата России, не содержит специальной формы первичного документа для учета поступления нематериальных активов в организацию. Поэтому организации должны сами разрабатывать формы соответствующих докумен-

тов или могут использовать форму акта о приемке-передаче основных средств (форма № ОС-1), которая утверждена постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. № 7, а в тех строках и графах формы, которые не могут относиться к нематериальным активам, следует ставить прочерки.

При оформлении поступления нематериальных активов акт о приемке составляется в одном экземпляре на каждый отдельный объект членами приемочной комиссии, назначенной распоряжением (приказом) руководителя организации. Каждому акту присваивается порядковый номер. Акт заверяется подписями членов приемочной комиссии с указанием должности и расшифровкой подписи. В акте делается отметка об открытии карточки учета нематериальных активов в бухгалтерии.

После оформления акт с приложенной к нему технической документацией, относящейся к данному объекту, передается в бухгалтерию организации, подписывается главным бухгалтером и утверждается руководителем организации или лицом, на это уполномоченным.

В перечень прилагаемой документации включаются копии патентных документов, договоров, авторского договора и др. Если нематериальные активы получены в качестве вноса в уставный капитал, то в качестве приложения могут быть использованы копии выдержек из учредительных документов, подтверждающих стоимость и порядок внесения в уставный капитал нематериальных активов.

На основании акта о приемке-передаче нематериальных активов (форма № ОС-1) на каждый вид нематериальных активов, поступивших в организацию, открывается карточка учета нематериальных активов (форма № НМА-1), которая утверждена постановлением Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а.

При изготовлении нематериальных активов собственными силами организация несет определенные расходы, к которым могут относиться расходы на оплату труда, начисление единого социального налога, материальные затраты и т.д.

Первоначальная стоимость таких нематериальных активов формируется в бухгалтерской справке-расчете, которая представляет собой сводный документ бухгалтерского учета. Бухгалтерская справка-расчет составляется нарастающим итогом на основании документов, подтверждающих произведенные расходы на создание нематериальных активов.

Для обобщения информации о наличии и движении нематериальных активов, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, предназначен активный счет 04 «Нематериальные активы».

Так как нематериальные активы относятся к внеоборотным активам, то операции по их приобретению, независимо от договоров, на основании которых они проводятся (договор на выполнение научно-исследовательских, **опытно-конструкторских работ**, договор об уступке права на патент, авторский договор заказа и т.д), должны учитываться с использованием счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». К счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» открывается субсчет «Приобретение нематериальных активов», на котором учитываются расходы на приобретение нематериальных активов до момента появления у организации исключительного права на приобретенный объект. При этом на субсчете «Приобретение нематериальных активов» формируется первоначальная стоимость объекта, которая в момент признания данного объекта в качестве нематериального актива переносится в дебет счета 04 «Нематериальные активы» с кредита субсчета «Приобретение нематериальных активов»

Стоимость приобретенных нематериальных активов за плату согласно расчетным документам поставщика (без учета НДС) отражается **записью**:

Д-т 08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Сумма НДС со стоимости объекта нематериальных активов отражается бухгалтерской записью:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным нематериальным активам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Стоимость информационных и консультационных услуг, связанных с приобретением объекта нематериальных активов, а также расходы в виде вознаграждения посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов (без учета НДС), **отражается**:

Д-т 08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Суммы НДС, относящиеся к указанным выше расходам, учитываются:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным нематериальным активам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При оплате всех расходов, связанных с приобретением нематериальных активов, делается бухгалтерская проводка:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 51 «Расчетные счета».

После оформления акта о приемке-передаче объекта нематериальных активов он принимается к учету по первоначальной стоимости (в сумме фактических расходов):

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

После того как объект нематериальных активов будет принят к учету, оплачен и будут получены счета-фактуры, выставленные поставщиками, организация имеет право принять к вычету суммы НДС, что отражается записью:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным нематериальным активам».

Для учета расходов на создание объекта нематериальных активов самой организацией и калькулирования его первоначальной стоимости также используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

Стоимость материалов, приобретенных для создания нематериальных активов, согласно расчетным документам поставщика, отражается:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Затем на основании счета-фактуры, выставленного поставщиком, отражается сумма НДС со стоимости материалов:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Оплата поставщику за полученные материалы производится с расчетного счета:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета».

При отпуске материалов на создание объекта нематериальных активов делается бухгалтерская запись:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 10 «Материалы».

На счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчете «Приобретение нематериальных активов» отражаются расходы, связанные с созданием объекта нематериальных активов, в виде: начисленной амортизации основных средств, используемых при создании нематериального актива; начисленной заработной платы работникам, занятым созданием нематериального актива; начисления единого социального налога и т.д. Эти операции отражаются бухгалтерской проводкой:

Д-т 08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 02 «Амортизация основных средств», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

По первоначальной стоимости, которая сложилась из фактических расходов на создание нематериального актива, он принимается к учету:

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

Сумма НДС, уплаченная по приобретенным материалам, предъявляется к вычету:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам».

При внесении нематериальных активов в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации стоимость этих нематериальных активов первоначально должна отражаться по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции со счетом учета расчетов с учредителями. Как было отмечено выше, первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется как денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации (п. 9 ПБУ 14/2000). Из этого следует, что первоначальная стоимость таких нематериальных активов не включает расходы, связанные с доведением данного актива до состояния, при-

годного к применению. Такие расходы должны быть покрыты за счет источников (нераспределенная прибыль или прочие расходы организации), предусмотренных учредителями. Выбранный источник должен быть отражен в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

На основании учредительных документов объявляют уставный (складочный) капитал организации, что отражается бухгалтерской записью:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал».

Затем отражают стоимость объекта нематериальных активов, поступившего в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации в денежной оценке, согласованной учредителями организации:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 75 «Расчеты с учредителями».

Расходы, понесенные организацией по доведению объекта нематериальных активов до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, отражаются:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

После оформления акта о приемке-передаче объекта нематериальных активов он принимается к бухгалтерскому учету:

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

Расходы по объекту нематериальных активов, полученному в качестве вклада в уставный капитал, списываются на источник их покрытия:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

Нематериальные активы, полученные организацией по договору дарения (безвозмездно), отражаются в учете по рыночной стоимости на дату оприходования по кредиту субсчета «Безвозмездные поступления» счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета доход по безвозмездно полученному имуществу отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы». Однако по нематериальным активам доход будет признаваться не сразу, а по мере начисления амортизации.

Следует помнить, что первоначальная стоимость нематериального актива, полученного безвозмездно, не увеличивается на сумму расходов по доведению данного объекта до состояния, пригодного к эксплуатации. Данные расходы должны быть покрыты за счет предусмотренных собственниками источников.

Рыночная стоимость безвозмездно полученного объекта нематериальных активов на дату принятия к учету отражается:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления».

Если право на полученный объект нематериальных активов подлежит государственной регистрации, то данные расходы относятся на увеличение стоимости приобретенного нематериального актива:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Принятие к бухгалтерскому учету безвозмездно полученного нематериального актива отражается записью:

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов».

С первого числа месяца, следующего за месяцем принятия нематериального актива к учету, начинают начислять амортизацию, которая учитывается в составе расходов организации:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 05 «Амортизация нематериальных активов».

Одновременно в сумме начисленной амортизации часть рыночной стоимости безвозмездно полученного объекта нематериальных активов включается в состав внереализационных доходов организации:

Д-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Данная бухгалтерская запись будет отражаться в учетных регистрах организации ежемесячно в течение срока полезного использования объекта нематериальных активов.

При принятии к бухгалтерскому учету объекта нематериальных активов, приобретенных в обмен на другое имущество, делается запись по дебету счета 04 «Нематериальные активы» и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» на субсчете «Приобретение нематериальных активов».

#### 10.4. Учет амортизации нематериальных активов

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериального актива, согласно п. 17 ПБУ 14/2000, определяется организацией самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды. В этом случае организация самостоятельно определяет срок полезного использования актива и утверждает его приказом (распоряжением) руководителя организации;
- расчета 20 лет, но не более срока деятельности организации, если невозможно самостоятельно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов.

Законодательством РФ установлены следующие сроки действия охраняемых документов:

- 1) патент на изобретение — 20 лет;
- 2) патент на промышленный образец — 10 лет;
- 3) патент на полезную модель — 5 лет;
- 4) патент на селекционное достижение — 30 лет;
- 5) свидетельство на товарный знак — 10 лет;
- 6) свидетельство на право пользования наименованием места происхождения товара — 10 лет.

Начисление амортизации по нематериальным активам начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия нематериального актива к бухгалтерскому учету. Амортизация начисляется до полного погашения стоимости актива или его списания с бухгалтерского учета. Сумма начисленной амортизации не должна превы-

шать первоначальной стоимости объекта нематериальных активов. Поэтому, как только стоимость объекта нематериальных активов будет равна нулю, начисление амортизации должно быть прекращено. Прекращают начислять амортизацию и в случае выбытия данного объекта с баланса организации в связи с уступкой (утратой) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости актива или его списания с бухгалтерского учета.

Амортизация начисляется независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

В соответствии с п. 15 ПБУ 14/2000 начисление амортизации по группе однородных нематериальных активов может производиться одним из трех способов:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Организация должна использовать для каждого вида нематериальных активов только один из способов начисления амортизации, который определяется в момент принятия его на учет и не меняется в течение всего срока полезного использования или до его выбытия.

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

Выбранные организацией способы начисления амортизации по отдельным нематериальным активам должны быть отражены в учетной политике организации.

Суммы начисленной амортизации по нематериальным активам отражаются в карточках учета нематериальных активов (форма № **НМА-1**) на основании данных регистра бухгалтерского учета, которым является ведомость начисления амортизации нематериальных активов. Ведомость подписывает исполнитель — бухгалтер, на которого возложены обязанности по учету объектов нематериальных активов. Данная ведомость составляется ежемесячно.

При *линейном способе* годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется на основании первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Пример 4. Организация приобрела патент со сроком действия 20 лет первоначальной стоимостью 240 000 руб. По объекту выбран линейный способ начисления амортизации.

Годовая норма амортизационных отчислений будет равна:

$$100\% : 20 \text{ лет} = 5\%.$$

Годовая сумма амортизационных отчислений составит:

$$(240\,000 \text{ руб.} \times 5\%) / 100\% = 12\,000 \text{ руб.}$$

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений составит

$$12\,000 \text{ руб.} : 12 \text{ мес.} = 1000 \text{ руб.}$$

При *способе уменьшаемого остатка* годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости нематериальных активов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При *способе списания стоимости* пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости нематериальных активов и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Все три способа начисления амортизации нематериальных активов аналогичны соответствующим способам, используемым при начислении амортизации основных средств.

В отличие от амортизации основных средств амортизационные отчисления по нематериальным активам могут отражаться в бухгалтерском учете одним из двух способов:

- путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- путем уменьшения первоначальной стоимости нематериальных активов непосредственно на счета 04 «Нематериальные активы».

Суммы начисленной амортизации ежемесячно включаются в расходы организации.

При первом способе начисление амортизации отражается бухгалтерскими записями:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 05 «Амортизация нематериальных активов».

При втором способе сумма начисленной амортизации списывается на счета учета расходов организации непосредственно со счета 04 «Нематериальные активы»:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 04 «Нематериальные активы».

Амортизация положительной деловой репутации организации и организационных расходов отражается в бухгалтерском учете только вторым способом равномерно в течение 20 лет с момента их принятия к учету в составе нематериальных активов, но не более срока деятельности организации.

Согласно п. 21 ПБУ 14/2000 нематериальные активы можно отражать в бухгалтерском учете в условной оценке.

Если амортизационные отчисления по каким-либо нематериальным активам отражаются в учете путем уменьшения их первоначальной стоимости, то после полного погашения этой стоимости данные объекты продолжают отражаться в бухгалтерском учете (до прекращения срока действия этих охраняемых документов) в условной оценке, принятой организацией, с отнесением суммы оценки на финансовые результаты организации.

Такая ситуация возникает, когда срок действия патента или свидетельства был продлен по ходатайству правообладателя уже после погашения их первоначальной стоимости.

**Пример 5.** Организация владела патентом на полезную модель, срок действия которого истек в марте 2004 г. Амортизационные отчисления организация отражала в учете путем уменьшения первоначальной стоимости данного объекта нематериальных активов до полного погашения этой стоимости. Затем действие данного патента было продлено по ходатайству патентообладателя на три года. Организация условно оценила патент в 3000 руб.

В бухгалтерском учете данная операция отражается проводкой:

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Для целей налогового учета данный доход не принимается.

## 10.5. Учет выбытия нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, использование которых прекращено для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации, подлежит списанию (п. 22 ПБУ 14/2000).

Нематериальные активы могут выбывать из организации по следующим основным причинам:

- списание объектов нематериальных активов в связи с истечением срока полезного использования;

- продажа (реализация) объектов **нематериальных** активов другому юридическому или физическому лицу;
- передача объектов нематериальных активов в качестве вклада в уставный капитал других организаций;
- безвозмездная передача объектов нематериальных активов другим организациям и лицам;
- выбытие объектов нематериальных активов в связи с обменом на другое имущество.

Основаниями для списания стоимости нематериальных активов являются:

- прекращение срока действия патента, свидетельства и **иных** охранных документов;
- уступка (продажа) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности

Если амортизационные отчисления по списываемым нематериальным активам отражались в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих **сумм**, то одновременно со списанием стоимости этих нематериальных активов на счет 05 «Амортизация нематериальных активов» списывается накопленная сумма амортизационных отчислений.

Согласно п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» для целей бухгалтерского учета расходы, связанные с продажей и прочим выбытием нематериальных активов, относятся к операционным расходам, которые учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» на субсчете «Прочие расходы».

В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» поступления от продажи нематериальных активов относятся к операционным доходам и учитываются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» на субсчете «Прочие доходы».

Доходы и расходы от списания нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому **они относятся**.

В Плате счетов бухгалтерского учета, в отличие от основных средств, для учета списания нематериальных активов не предусмотрено открытие специального субсчета типа «Выбытие нематериальных активов», но организация может сама открыть такой субсчет и отразить его в своем рабочем плане счетов. Сумма накопленной на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» амортизации по выбывающему объекту нематериальных активов списывается непосредственно на счет 04 «Нематериальные активы». При этом делается бухгалтерская запись:

Д-т 05 «Амортизация нематериальных **активов**»  
К-т 04 «Нематериальные активы».

Таким образом, на счете 04 «Нематериальные активы» образуется остаточная стоимость объекта нематериальных активов, которая по окончании процедуры выбытия актива списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы», что отражается записью:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 04 «Нематериальные активы».

Если амортизация нематериальных активов отражается непосредственно на счете 04 «Нематериальные активы», то сальдо данного счета показывает остаточную стоимость объекта нематериальных активов. Поэтому при выбытии нематериальных активов остаточная стоимость списывается непосредственно со счета 04 «Нематериальные активы»:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 04 «Нематериальные активы».

При продаже нематериальных активов юридическому или физическому лицу обязательно составляется договор купли-продажи, на основании которого исключительное право на данный объект переходит к правопреемнику. В бухгалтерском учете должны быть отражены доходы от передачи прав и обязательства правопреемника. Для учета расчетов по продаже нематериальных активов используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Целесообразно напомнить, что доходы организации от передачи прав другому юридическому или физическому лицу независимо от того, происходит это на возмездной или безвозмездной основе, за плату денежными средствами или неденежными средствами, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» на субсчете «Прочие доходы». При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При продаже нематериальных активов могут возникнуть расходы в виде оплаты услуг сторонним организациям, регистрационные и иные обязательные платежи, которые по условиям договоров должна оплатить организация, передающая исключительное право на объект. Такие расходы отражаются непосредственно по дебету субсчета «Прочие расходы»:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На субсчете «Прочие расходы» отражается сумма НДС, причитающаяся от покупателя на основании выданного организацией-продавцом **счета-фактуры**:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС».

Финансовый результат от выбытия нематериальных активов, как правило, формируется на субсчете «Сальдо прочих доходов и расходов» счета 91 «Прочие доходы и расходы». Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета в составе свернутого сальдо прочих доходов и расходов отражается на счете 99 «Прибыли и убытки». Поэтому финансовый результат от выбытия нематериальных активов в синтетическом учете невозможно увидеть.

Если финансовый результат от выбытия нематериальных активов получен в виде прибыли, то делается бухгалтерская запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»  
К-т 99 «Прибыли и убытки».

Если финансовый результат получен в виде убытка, то делается бухгалтерская проводка:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»

**Пример 6.** Организация полностью уступает исключительное право на программу для ЭВМ за 17 700 руб., в том числе НДС — 2700 руб. Первоначальная стоимость нематериального актива на момент продажи составила 20 000 руб.; сумма начисленной амортизации на момент продажи — 4000 руб. Сбор, уплаченный Российскому агентству по правовой охране программ для ЭВМ при регистрации договора об уступке прав, составил 300 руб.

В учетных регистрах организации будут сделаны следующие бухгалтерские записи:

1) уплачен регистрационный сбор

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
К-т 51 «Расчетные счета» — 300 руб.;

2) сумма сбора отнесена к прочим расходам

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 300 руб.;

3) Отражена задолженность покупателя по договору передачи исключительных прав на программу

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы»,  
субсчет «Прочие доходы» — 17 700 руб.;

4) отражена сумма НДС по договору

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»,  
субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС» — 2700 руб.;

5) списана сумма начисленной амортизации

Д-т 05 «Амортизация нематериальных активов»

К-т 04 «Нематериальные активы» - 4000 руб. ,

6) списана остаточная стоимость права

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 04 «Нематериальные активы» - 16 000 руб (20 000 - 4000),

7) получены денежные средства покупателя

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — 17 700 руб.;

8) отражен финансовый результат (убыток) от уступки исключительных прав

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов  
и расходов» - 1300 руб (17 700 - (300 + 2700 + 16 000)).

Исключение составляют потери и расходы, понесенные организацией в связи с чрезвычайными обстоятельствами (аварии, пожары и другие стихийные бедствия). Нематериальные активы, списываемые вследствие чрезвычайных ситуаций, отражаются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» как убытки отчетного года (некомпенсированные потери от стихийных бедствий) в корреспонденции с кредитом счета 04 «Нематериальные активы».

Организация может передать нематериальные активы безвозмездно. В этом случае возникает убыток, который отражается в составе внереализационных расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета «Прочие расходы». В соответствии с подп 1 п. 1 ст. 146 НК РФ стоимость безвозмездно передаваемого имущества признается объектом налогообложения НДС. Причем НДС начисляется с рыночной стоимости передаваемого имущества и отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС».

**Пример 7.** Организация передает безвозмездно базу данных для ЭВМ, учтенную в составе нематериальных активов (база данных создана сотрудниками организации). Первоначальная стоимость

нематериального актива 12 000 руб.; сумма начисленной амортизации — 8000 руб. Рыночная стоимость базы данных — 10 620 руб., в том числе НДС — 1620 руб.

В бухгалтерском учете организации будут сделаны следующие записи:

1) списана сумма начисленной амортизации по передаваемому объекту

Д-т 05 «Амортизация нематериальных активов»  
К-т 04 «Нематериальные активы» — 8000 руб.;

2) списана остаточная стоимость нематериального актива

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 04 «Нематериальные активы» — 4000 руб.;

3) начислен НДС по безвозмездно переданному объекту нематериальных активов исходя из рыночной стоимости

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»,  
субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС» — 1620 руб.;

4) списан убыток от безвозмездной передачи объекта нематериальных активов

Д-т 99 «Прибыли и убытки»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы»,  
субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» — 5620 руб.

Передача имущества в счет вклада в уставный капитал другой организации не признается для целей бухгалтерского учета расходами (п. 3 ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Поэтому выбытие объекта нематериальных активов путем внесения его в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организации отражается в составе финансовых вложений непосредственно на счете 58 «Финансовые вложения» на субсчете «Паи и акции», минуя счет 91 «Прочие доходы и расходы». На субсчете «Паи и акции» отражается остаточная стоимость передаваемого актива в корреспонденции с кредитом счета 04 «Нематериальные активы»:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»  
К-т 04 «Нематериальные активы».

В настоящее время не разработаны и не утверждены методические рекомендации по учету нематериальных активов, поэтому при оформлении бухгалтерских записей по передаче объекта нематериальных активов в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации следует руководствоваться положениями ПБУ 14/2000.

687 Если согласованная учредителями стоимость актива выше его остаточной стоимости, то превышение отражается:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Если остаточная стоимость нематериального актива, переданного в виде вклада в уставный (складочный) капитал, будет выше согласованной учредителями стоимости, то делается бухгалтерская запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 04 «Нематериальные активы».

Пример 8. Организация передает в качестве вклада в уставный капитал другой организации исключительное право пользования на промышленный образец. Первоначальная стоимость права на образец — 16 000 руб. Сумма начисленной амортизации — 12 000 руб. Размер вклада в уставный капитал, согласно учредительным документам, составляет 8500 руб.

В бухгалтерском учете организации будут сделаны следующие записи:

1) списана сумма начисленной амортизации

Д-т 05 «Амортизация нематериальных активов»

К-т 04 «Нематериальные активы» — 12 000 руб.;

2) передан нематериальный актив в качестве вклада в уставный капитал по остаточной стоимости

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»

К-т 04 «Нематериальные активы» — 4000 руб.;

3) отражено превышение согласованной учредителями стоимости актива над его остаточной стоимостью

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы»,  
субсчет «Прочие доходы» — 4500 руб.

Нематериальные активы, переданные по договору в пользование другой организации, не списываются с учета у организации-правообладателя и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у организации-правообладателя.

Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются организацией-пользователем на забалансовом счете (п. 26 ПБУ 14/2000). Планом счетов бухгалтерского учета забалансовый счет для учета объектов нематериальных активов, полученных в пользование, не предусмотрен. Однако организация может само-

стоятельно открыть такой счет, так как в бухгалтерском балансе (ф. № 1) необходимо раскрыть информацию о нематериальных активах, полученных в пользование. На забалансовом счете такие нематериальные активы отражаются в оценке, принятой в договоре.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде периодических платежей, включая авторские вознаграждения, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются организацией-пользователем в расходы отчетного периода (п. 26 ПБУ 14/2000).

Пример 9. Организация приобрела по авторскому договору неисключительное право на использование программного обеспечения сроком на три года. Исключительное авторское право на программное обеспечение сохранено за правообладателем. По условиям договора организация-пользователь ежеквартально в течение трех лет выплачивает правообладателю сумму в размере 14 160 руб., в том числе НДС — 2160 руб.

В бухгалтерском учете организации-пользователя будут сделаны следующие записи:

1) поступил в пользование нематериальный актив

Д-т 012 «Нематериальные активы, полученные в пользование» — 14 160 руб.;

2) перечислен очередной платеж правообладателю за право использования программного обеспечения

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
К-т 51 «Расчетные счета» — 14 160 руб.;

3) отражена в расходах отчетного периода сумма периодического платежа за право использования программного обеспечения (без НДС)

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»  
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 12 000 руб.;

4) отражен НДС, уплаченный правообладателю,

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость», субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»  
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 2160 руб.;

5) предъявлена к вычету уплаченная сумма НДС

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»,  
субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС»  
К-т 19 «Налог на добавленную стоимость», субсчет «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — 2160 руб.

(эти проводки будут отражаться в учете организации-пользователя ежеквартально в течение трех лет);

б) нематериальный актив возвращен правообладателю по окончании договора

К-т 012 «Нематериальные активы, полученные в пользование» — 14 160 руб

В соответствии с п. 26 ПБУ 14/2000 платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного разового платежа, включая авторское вознаграждение, отражаются в бухгалтерском учете организацией-пользователем как расходы будущих периодов (без учета НДС), что отражается записью:

Д-т 97 «Расходы будущих периодов»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Они подлежат списанию на расходы организации в течение срока действия договора:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т 97 «Расходы будущих периодов».

## 10.6. Инвентаризация нематериальных активов

Нематериальные активы, принятые на учет, организация включает в состав своего имущества. В соответствии со ст. 12 Федерального закона «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. В ходе проведения инвентаризации проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Руководитель организации определяет порядок и сроки проведения инвентаризации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

В ходе проведения инвентаризации нематериальных активов следует руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июля 1995 г. № 49. Постоянно действующая инвентаризационная комиссия, состав которой утвержден приказом (распоряжением) руководителя организации, проверяет наличие документов, подтверждающих права организации на использование нематериальных активов, правильность и своевременность их отражения в балансе.

Для оформления данных инвентаризации нематериальных активов используется инвентаризационная опись нематериальных активи-

ВОВ (типовая форма № ИНВ-1а). Опись составляется комиссией в одном экземпляре. В инвентарных описях фиксируется фактическое наличие объектов нематериальных активов по наименованиям и по назначению.

Для отражения результатов инвентаризации нематериальных активов, по которым выявлены отклонения от учетных данных, составляется Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств (типовая форма № ИНВ-18). Форма данной сличительной ведомости используется потому, что типовой формы для отражения результатов инвентаризации нематериальных активов не разработано. Сличительная ведомость составляется бухгалтером организации в одном экземпляре и хранится в бухгалтерии.

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

1) излишки нематериальных активов приходятся по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты. При этом выясняется, когда и по распоряжению кого приобретены неучтенные объекты нематериальных активов и куда списаны соответствующие расходы;

2) недостача объектов нематериальных активов относится за счет виновных лиц.

Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи объектов нематериальных активов списываются на финансовые результаты организации.

Выявленные в ходе инвентаризации излишки нематериальных активов принимаются к учету в составе внереализационных доходов и отражаются проводкой:

Д-т 04 «Нематериальные активы»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

По недостающим объектам нематериальных активов списывается сумма накопленной амортизации:

Д-т 05 «Амортизация нематериальных активов»

К-т 04 «Нематериальные активы».

Затем списывается недостача объектов нематериальных активов по остаточной стоимости:

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т 04 «Нематериальные активы».

« № Если виновное лицо установлено и признало свою вину, сумма недостачи относится на счет данного виновного лица по остаточной стоимости объекта. Для этих целей в бухгалтерском учете используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба». Данная операция отражается записью:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет  
«Расчеты по возмещению материального ущерба»  
К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Разница между рыночной и балансовой стоимостью недостающего объекта нематериальных активов также относится на счет виновного лица и одновременно эта сумма отражается в составе будущих доходов организации на счете 98 «Доходы будущих периодов», на субсчете «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет  
«Расчеты по возмещению материального ущерба»  
К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей».

В счет погашения причиненного ущерба виновное лицо может внести денежные средства в кассу организации, на расчетный счет организации в банке или эти суммы могут быть удержаны из его заработной платы:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»  
К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет  
«Расчеты по возмещению материального ущерба».

Одновременно сумма доходов будущих периодов в части, пропорциональной поступившему платежу, включается в состав прочих доходов организации:

Д-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При отсутствии виновного лица недостача списывается в состав внерезультативных расходов:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Сумма нанесенного ущерба от недостачи нематериальных активов списывается на убытки:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов».

Сумма внереализационного дохода, полученная в результате возмещения работником суммы недостачи, списывается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

## 10.7. Раскрытие информации о нематериальных активах в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности содержатся сведения об остаточной стоимости нематериальных активов на начало и конец отчетного года в разд. 1 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса (ф. № 1). В Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах (ф. № 1) отражается стоимость нематериальных активов, полученных в пользование.

В ф. № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» в разделе «Нематериальные активы» организация дает расшифровку активов по видам: объекты интеллектуальной собственности, организационные расходы, деловая репутация организации и т.п. и их движение за отчетный период. В этом разделе нематериальные активы показываются по первоначальной стоимости.

Отдельно в данном разделе показывается амортизация нематериальных активов *на* начало и конец отчетного года.

В ф. № 4 «Отчет о движении денежных средств» отражается выручка от продажи нематериальных активов.

В соответствии с п. 31 ПБУ 14/2000 в составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о способах оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства;
- о принятых организацией сроках полезного использования нематериальных активов (по отдельным группам);
- о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам нематериальных активов;
- о способах отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам.

## Контрольные вопросы

1. Каким нормативным документом регламентируется порядок отражения в бухгалтерском учете объектов нематериальных активов?
2. Дайте определение понятия «нематериальные активы».
3. Раскройте особенности таких нематериальных активов, как организационные расходы и деловая репутация организации.
4. Считаются ли способности и квалификация работника нематериальным активом?
5. Перечислите виды оценок нематериальных активов.
6. Что понимается под сроком полезного использования нематериальных активов?
7. Какие документы используются для оформления движения нематериальных активов в **организации**?
8. Перечислите объекты интеллектуальной собственности, включаемые в состав нематериальных активов.
9. Составьте бухгалтерские записи по приобретению нематериальных активов.
10. Перечислите основные причины, по которым нематериальные активы выбывают из организации.
11. Перечислите способы начисления амортизации по нематериальным активам.
12. По каким видам нематериальных активов не начисляют амортизацию?
13. По каким видам нематериальных активов амортизационные отчисления отражаются путем уменьшения их первоначальной стоимости?
14. Составьте бухгалтерские записи по созданию нематериальных активов самой организацией.
15. В какой оценке отражаются нематериальные активы в отчетности?
16. Составьте бухгалтерские проводки по начислению амортизации нематериальных активов.
17. Какая информация по нематериальным активам подлежит раскрытию в бухгалтерской **отчетности**?
18. Составьте бухгалтерские записи по безвозмездному поступлению нематериальных активов.
19. Раскройте особенности отражения в учете нематериальных активов, полученных в пользование.
20. Каков порядок проведения инвентаризации нематериальных активов?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>                       |
|---|---|
| <b>1</b>  | <b>2</b>                                      |
| <b>1. Что входит в состав нематериальных активов?</b> | <b>1. Квалификация работников организации</b> |

| 1   | 2  |
|---|--|
|   | 2. Деловая репутация и организационные расходы<br>3. Организационные расходы<br>4. Права на объекты интеллектуальной собственности<br>5. Организационные расходы, деловая репутация организации, права на объекты интеллектуальной собственности   |
| <b>2. По какой стоимости нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе?</b>                | 1. По рыночной<br>2. По первоначальной<br>3. По остаточной<br>4. По текущей<br>5. По договорной  |
| <b>3. Какие существуют способы начисления амортизации нематериальных активов?</b>                     | 1. Пропорционально объему выполненных работ, оказанных услуг<br>2. По сумме чисел лет срока полезного использования нематериального актива<br>3. Способ уменьшаемого остатка<br>4. Линейный, пропорционально объему продукции (работ), способ уменьшаемого остатка   |
| <b>4. Укажите правильную бухгалтерскую запись по нематериальным активам, полученным безвозмездно?</b> | 1. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 60<br>2. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 83<br>3. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 98; Д-т счета 04 К-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»<br>4. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 75 |
| <b>5. Какой вид деловой репутации организации отражается на счете 04 «Нематериальные активы»?</b>     | 1. Простая деловая репутация<br>2. Комбинированная деловая репутация<br>3. Положительная деловая репутация<br>4. Отрицательная деловая репутация   |

| 1  | 2  |
|--|--|
| <p><b>6. Какой бухгалтерской проводкой отражается оприходование нематериальных активов, внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал?</b></p> | <p>1. Д-т счета 04 К-т счета 80<br/> 2. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 75;<br/> Д-т счета 04 К-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов»<br/> 3. Д-т счета 04 К-т счета 75<br/> 4. Д-т счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение нематериальных активов» К-т счета 80</p> |
| <p><b>7. Какое количество лет не должен превышать срок полезного использования организационных расходов?</b></p>   | <p>1. Срок деятельности организации<br/> 2. 10 лет<br/> 3. 20 лет<br/> 4. 20 лет, но не более срока деятельности организации</p>   |
| <p><b>8. Какой бухгалтерской записью отражается списание остаточной стоимости нематериальных активов, выбывающих из организации?</b></p>                 | <p>1. Д-т счета 90 К-т счета 04<br/> 2. Д-т счета 62 К-т счета 91<br/> 3. Д-т счета 91 К-т счета 05<br/> 4. Д-т счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» К-т счета 04 «Нематериальные активы»</p>  |
| <p><b>9. Кто является плательщиком НДС при безвозмездной передаче нематериальных активов?</b></p>  | <p>1. Организация, получившая безвозмездно нематериальные активы<br/> 2. Организация, передающая безвозмездно нематериальные активы<br/> 3. Организация, получившая нематериальные активы, и организация, передавшая эти нематериальные активы<br/> 4. Никто не является плательщиком НДС</p>  |
| <p><b>10. На каком счете отражаются нематериальные активы, полученные в пользование?</b></p>   | <p>1. На балансовом счете 08<br/> 2. На балансовом счете 04<br/> 3. На забалансовом счете<br/> 4. На балансовом счете 97</p>   |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 5; 2 - 3; 3 —4; 4 - 3; 5 - 3; 6 - 2; 7 - 4; 8 - 4; 9 —2; 10**

# Глава 11

## Учет финансовых вложений

### 11.1. Понятие и виды финансовых вложений

*Финансовые вложения* — это вложения организации в активы с целью получения дополнительных доходов в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости активов.

С введением в действие с 1 января 2003 г. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [13] понятие, классификация и учет финансовых вложений существенно изменились. В соответствии с ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества;
- предоставленные другим организациям займы;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя);
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Депозитные вклады в кредитных организациях относятся к финансовым вложениям независимо от срока вклада. Дебиторская задолженность относится к финансовым вложениям, если она приобретена в результате уступки права требования, при этом право требования может быть уступлено как до срока, так и после срока платежа по сделке, установленного в договоре.

Не относятся к финансовым вложениям:

- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- векселя, полученные в счет оплаты товаров (работ, услуг), если плательщиком по ним является сам покупатель;
- драгоценные металлы и ювелирные изделия, произведения искусства;
- вложения в основные средства, материально-производственные запасы, нематериальные активы;
- вложения в имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемое организацией за плату во временное пользование.

Для принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие документов, подтверждающих права организации на финансовые вложения;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (например, риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности);
- способность приносить экономические выгоды (доход) в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Финансовые вложения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Долгосрочные финансовые вложения предполагают отвлечение средств организации на срок более одного года. К ним можно отнести вклады организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, затраты на приобретение акций акционерных обществ с целью последующего получения доходов в виде дивидендов, долгосрочные займы, долговые ценные бумаги со сроком обращения (погашения) более одного года. Краткосрочные финансовые вложения по общему правилу осуществляются на срок до одного года. К таким вложениям можно отнести предоставляемые краткосрочные займы, вклады на депозитные счета и депозитные сертификаты на срок менее года, долговые ценные бумаги со сроком обращения (погашения) не более года и т.п.

Развитие рынка ценных бумаг, финансовых услуг, биржевой деятельности способствовало появлению большого количества правовых форм, используемых инвесторами и профессиональными участниками рынка. К таким формам относятся, например, фьючерсы и опционы — стандартизированные сделки, заключаемые на бирже и называемые стандартными контрактами. На рынке финансовых услуг такого рода «стандартные формы» получили наименование «финансовые инструменты». Законом Российской Федерации «О товарных биржах и биржевой торговле» [14] определено, что в ходе биржевых торгов могут совершаться, в частности: фьючерсные сделки — как сделки, связанные со взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого товара; опционные сделки — как сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара.

Предметом фьючерсных и опционных сделок являются имущественные права, при этом предмет фьючерсных сделок — стандартные фьючерсные контракты, а предмет опционных сделок — права на будущую передачу прав и обязанностей в отношении реального товара или стандартного фьючерсного контракта; такие права назы-

ваются в биржевой торговле также опционными контрактами, или опционами. *Фьючерсным* контрактом является документ, определяющий права и обязанности на получение или передачу имущества, включая деньги, валютные ценности и ценные бумаги, или информации с указанием порядка такого получения (передачи) *Фьючерсные* контракты могут обращаться только в биржевой торговле. *Опционный* контракт (опцион) — это документ, определяющий права на получение или передачу имущества, включая деньги, валютные ценности и ценные бумаги, или информации с условием, что держатель опционного контракта может отказаться от прав по нему в одностороннем порядке

В настоящее время в российском гражданском законодательстве не содержится определения таких понятий, как финансовый (инвестиционный) инструмент, производный финансовый инструмент (дериватив), стандартный контракт, которые достаточно активно используются в практике делового оборота. Для дальнейшего развития российского рынка финансовых услуг необходимо определить вышеупомянутые категории в гражданском законодательстве, чему может способствовать принятие находящегося с октября 2003 г. на рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона № 385142-3 «О внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (о деривативах)» (на момент издания учебника — проект)

Фьючерсные контракты и биржевые опционные контракты (опционы) не являются ценными бумагами и в целях бухгалтерского учета и отчетности в составе финансовых вложений не учитываются. В бухгалтерской отчетности указанные объекты отражаются по статье «Обеспечения обязательств и платежей полученные» в Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

## 11.2. Оценка финансовых вложений

К финансовым вложениям применяется понятие первоначальной и последующей оценки. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в первоначальной оценке, которая зависит от способа их получения: приобретения за плату, внесения в счет вклада в уставный (складочный) капитал, получения безвозмездно, приобретения по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, признается в сумме фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых

налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах). К фактическим затратам на приобретение финансовых вложений относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу,
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с покупкой активов,
- вознаграждения, уплачиваемые посреднику, через которого приобретены активы, учитываемые как финансовые вложения;
- иные затраты, непосредственно связанные с покупкой активов в качестве финансовых вложений.

Если финансовые вложения приобретались за счет заемных средств, то в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» [13] затраты по обслуживанию кредитов и займов относятся на операционные расходы. Если же проценты по заемным средствам начислены до постановки актива на учет, то они включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений согласно ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию\*\*». Если по сравнению с суммой, уплачиваемой по договору продавцу, иные затраты, связанные с приобретением финансовых вложений, незначительны, организация может списывать указанные затраты на прочие расходы в составе операционных расходов. Поскольку критерий существенности в ПБУ 19/02 не установлен, организации целесообразно определить и утвердить значение указанного критерия в учетной политике.

Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений уменьшаются или увеличиваются на суммовые разницы, возникающие при оплате в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету. Более подробно о суммовых разницах рассказано в гл. 14 данного учебника

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. В определенных законодательством случаях денежную оценку вклада, вносимого неденежными средствами, должен производить независимый оценщик. При этом согласованная оценка учредителей не может превышать оценку независимого оценщика. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации — товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре

Финансовые вложения, получаемые безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости, которая определя-

ется на основе действующих цен на такой же или аналогичный вид активов на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы. Ценные бумаги, котирующиеся на организованном рынке ценных бумаг, оцениваются по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. При этом под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг рыночная цена не рассчитывается, оцениваются в сумме денежных средств, которая может быть получена в результате продажи поступивших ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется по стоимости активов, переданных или подлежащих передаче организацией, которая устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. Если стоимость передаваемых активов невозможно установить, то стоимость финансовых вложений, оплаченных организацией неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальная стоимость большинства видов финансовых вложений не подлежит изменению. К финансовым вложениям, по которым первоначальная стоимость в соответствии с законодательством и ПБУ 19/02 может изменяться, применяется понятие последующей оценки. В целях последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы. К *первой группе* относятся финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (котируемые ценные бумаги). Такие активы отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты коммерческой организации в составе операционных доходов или расходов. Если по объекту финансовых вложений первой группы текущая рыночная стоимость на отчетную дату по каким-либо причинам не определяется, то такой

объект отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Ко *второй группе* относятся финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Такие финансовые вложения (предоставленные займы, депозиты, вклады в уставные капиталы, простое товарищество) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. По долговым ценным бумагам, относящимся к данной группе финансовых вложений, разрешается по выбору организации, утвержденному в учетной политике, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока обращения указанных ценных бумаг равномерно по мере причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты коммерческой организации в составе операционных доходов или расходов. Кроме того, по долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся, а организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета.

Доходы от использования финансовых вложений признаются в соответствии с ПБУ 9/99 [41] либо доходами от обычных видов деятельности, либо прочими поступлениями. Если получение доходов по финансовым вложениям является предметом основной деятельности организации, то такие поступления (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) отражаются в составе выручки от основной деятельности. В противном случае указанные поступления учитываются в составе операционных доходов.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка, депозитария, затраты, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, и другие расходы относятся к операционным расходам организации и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

### 11.3. Бухгалтерский учет операций с финансовыми вложениями

Для обобщения информации о наличии и движении финансовых вложений организации предназначен активный синтетический счет 58 «Финансовые вложения». Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитывались ценности, переданные (подлежащие передаче) в счет этих вложений. Исходя из разнообразия видов финансовых вложений и обеспечения их достоверного и рационального учета к счету 58 «Финансовые вложения» открывается ряд субсчетов.

На субсчете «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п. На субсчете «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.). На субсчете «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. На субсчете «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества. При необходимости к счету 58 «Финансовые вложения» могут открываться и другие субсчета, количество и виды которых утверждаются в рабочем плане счетов организации.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия, однородная совокупность финансовых вложений и др.

Аналитический учет финансовых вложений ведется в разрезе групп, видов и объектов вложений таким образом, чтобы получить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, даты покупки и продажи или иного выбытия, место хранения.

Для отражения информации по депозитным вкладам в кредитных организациях Планом счетов предусмотрен к счету 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Депозитные счета». Однако с точки зрения достоверности и однозначности формирования информации для внешних и внутренних пользователей экономической информации предпочтительнее учитывать депозитные вклады на счете 58

«Финансовые вложения». В любом случае организация должна утвердить в учетной политике, на каком счете учитываются депозитные вклады.

Принятие к бухгалтерскому учету финансовых вложений, приобретенных за плату (акций, долговых ценных бумаг, дебиторской задолженности) у других организаций, в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Д-т 58 «Финансовые вложения» (по соответствующим субсчетам)  
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на стоимость актива, указанную в договоре купли-продажи или уступки прав требования.

Аналогичной проводкой в учете отражаются дополнительные затраты, связанные с приобретением финансовых вложений в случае их существенности по сравнению со стоимостью активов по договору, или несущественности дополнительных затрат, если учетной политикой организации не предусмотрено отнесение указанных дополнительных затрат на финансовый результат в составе операционных расходов. Несущественные дополнительные затраты, если учетной политикой предусмотрен их учет в составе операционных расходов, отражаются **проводкой**:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»  
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму дополнительных затрат, связанных с приобретением финансовых вложений (за посреднические, консультационные, информационные услуги и др.).

В случае использования краткосрочных заемных средств на приобретение финансовых вложений проценты, начисленные по займам и кредитам до принятия актива к учету, относятся на первоначальную стоимость финансовых вложений **проводкой**:

Д-т 58 «Финансовые вложения»  
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — на сумму процентов за использование заемных средств.

Проценты за пользование заемными средствами, начисленные после принятия указанных финансовых вложений к бухгалтерскому учету, относятся на операционные расходы **проводкой**:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»  
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — на сумму процентов за использование заемных средств.

Предоставление займа другой организации с расчетного счета или из кассы организации в учете оформляется проводкой:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Предоставленные займы»  
Д-т 51 «Расчетные счета» или 50 «Касса».

Доходы организации по предоставленным займам *в виде* начисленных процентов в учете отражаются:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму начисленных процентов по договору предоставления займа.

Финансовые вложения могут быть получены организацией при формировании или увеличении ее уставного капитала (и его разновидностей) путем оплаты акций (долей) учредителями (участниками). Принятие к учету финансовых вложений в виде ценных бумаг, внесенных как вклад учредителей (участников) в уставный капитал организации, отражается записью-

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции» или «Долговые ценные бумаги»  
К-т 75 «Расчеты с учредителями» — в оценке, согласованной учредителями (участниками).

Достаточно распространенным видом долгосрочных финансовых вложений являются вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций. Согласно законодательству вклад в уставный капитал может быть внесен как денежными средствами, так и имуществом и имущественными правами. Если акции или доля в уставном капитале оплачивается денежными средствами, в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»  
К-т 51 «Расчетные счета», или 50 «Касса», или 52 «Валютные счета» (при участии в уставном капитале иностранной организации вне РФ) — на стоимость размещения акций или доли уставного капитала.

Внесение вклада имуществом или имущественными правами отражается в бухгалтерском учете следующими проводками

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»  
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на согласованную учредителями (участниками) стоимость вклада в уставный капитал;  
Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
К-т 01 «Основные средства», или 04 «Нематериальные активы» (по остаточной стоимости), 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др. (по учетной стоимости).

Если балансовая стоимость имущества не совпадает с согласованной оценкой учредителей (в законодательных случаях с оценкой независимого оценщика), то разница, выявленная на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», учитывается в составе прочих доходов и расходов:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму превышения согласованной стоимости над балансовой стоимостью имущества или имущественных прав;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму превышения стоимости передаваемого имущества над согласованной стоимостью вклада.

Для организации текущего учета финансовых вложений в виде акций акционерных обществ организация должна разделить их на две группы:

- котируемые акции (по которым текущая рыночная стоимость определяется);
- некотируемые акции (по которым текущая рыночная стоимость не определяется).

Котируемые акции отражаются в учете по текущей рыночной стоимости, т.е. их учетная стоимость корректируется. Корректировка учетной стоимости может производиться ежемесячно или ежеквартально. Разница между текущей ценой акций и их учетной стоимостью отражается проводками:

Д-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» — на величину прироста стоимости акций,

**или**

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции» — на величину снижения стоимости акций.

Некотируемые акции всегда учитываются по первоначальной стоимости.

Безвозмездное получение финансовых вложений может отражаться либо как доходы будущих периодов, либо как прочие доходы:

Д-т 58 «Финансовые вложения» (по соответствующим субсчетам)

К-т 98 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления» или 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Организация, которая утвердила в учетной политике по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыноч-

ная стоимость, разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты как прочие доходы и расходы, отражает указанную операцию следующим образом.

Если первоначальная стоимость долговых ценных бумаг превышает их номинальную стоимость, то в учете делаются проводки:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 58 «Финансовые вложения» — на часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью и одновременно;

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на разницу между начисленным доходом и списанной частью стоимости долговой ценной бумаги.

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией долговых ценных бумаг над их первоначальной стоимостью делаются следующие записи:

Д-т 58 «Финансовые вложения»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью и одновременно;

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода.

Таким образом, по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» сформируется сумма причитающегося дохода по ценной бумаге. Получение указанного дохода, например, на расчетный счет организации отразится проводкой:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Отражение в бухгалтерском учете выбытия финансовых вложений зависит от вида финансовых вложений и способа их выбытия. Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 «Финансовые вложения», отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 «Продажи»). Погашение облигации, например, оформляется записями:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму задолженности эмитента за погашаемую облигацию;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Долговые ценные бумаги» — на учетную стоимость облигации;

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму поступивших на расчетный счет организации денежных средств от эмитента.

Продажа объекта финансовых вложений (доли в уставном капитале другой организации, акций, долговых ценных бумаг и др.) в бухгалтерском учете отражается следующими проводками:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму задолженности покупателя;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 58 «Финансовые вложения» (по соответствующим субсчетам) — на первоначальную стоимость доли в уставном капитале, или учетную стоимость акций, или расчетную стоимость некогитруемых долговых ценных бумаг, оцениваемых при выбытии в зависимости от способа, утвержденного в учетной политике (либо по средней первоначальной стоимости, либо по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО));

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражена стоимость иных расходов по продаже;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — отражена прибыль по продаже доли в уставном капитале (обратная проводка, если получен убыток).

Списание с учета вклада в уставный капитал ликвидированной организации, если после ликвидации и удовлетворения требований кредиторов остается имущество, распределяемое между учредителями (участниками), производится на основании документа, подтверждающего, что запись о ликвидации этой организации занесена в государственный реестр юридических лиц, и оформляется в учете следующими проводками:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции» — списана учетная стоимость финансового вложения (доли или акций в уставном капитале ликвидированной организации);

Д-т 01 «Основные средства», 51 «Расчетные счета» и др.

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — получены имущество или денежные средства, оставшиеся после ликвидации;

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — отражен убыток от списания акций (доли) в уставном капитале,

или

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — отражена прибыль от списания акций (доли) в уставном капитале ликвидированной организации.

Возврат предоставленных заемных средств на расчетный счет или в кассу организации отражается"

Д-т 51 «Расчетные счета» или 50 «Касса»

К-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Предоставленные займы» — на сумму предоставленного займа.

## 11.4. Выбытие финансовых вложений

Выбытие финансовых вложений может происходить путем погашения, продажи, безвозмездной *передачи*, *передачи* в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений

При выбытии финансовые вложения, по которым не определяется *текущая рыночная* стоимость, могут оцениваться одним из следующих способов-

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии финансовых вложений не применяется способ ЛИФО, когда выбывающий актив оценивается по первоначальной стоимости последних по времени приобретения финансовых вложений.

По первоначальной стоимости каждой единицы оцениваются следующие виды финансовых вложений

- вклады в уставные (складочные) капиталы других *организаций* (за исключением акций акционерных обществ);
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Способ оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений предусматривает их списание по той стоимости, по которой они числятся в учете

При выбытии ценных бумаг могут применяться способ средней первоначальной стоимости и способ ФИФО. Оценка стоимости выбывающих ценных бумаг по средней первоначальной стоимости определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца. Стоимость списываемых ценных бумаг определяется путем умножения количества выбывающих ценных бумаг на среднюю первоначальную стоимость одной ценной бумаги данного вида.

Оценка выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в последовательности их приобретения (поступления). То есть ценные бумаги, списываемые первыми, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг, первых по времени приобретения с учетом первоначальной стоимости *ценных* бумаг, числящихся *на* начало месяца. При этом сначала списывается остаток на начало месяца, затем — поступления в отчетном *месяце*: сначала первая партия, затем — вторая и т.д., пока не наберется общее количество, подлежащее списанию в данном месяце

Способ оценки выбирается применительно к каждой группе (виду) ценных бумаг и утверждается в учетной политике организации. По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Выбывающие финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются организацией, исходя из последней оценки.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения отражаются в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений с учетом резерва под обесценение финансовых вложений (§ 11.5).

## 11.5. Обесценение финансовых вложений. Резерв под обесценение

Понятие обесценения финансовых вложений применяется к финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость и которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. По этой *группе финансовых вложений* образуется резерв под обесценение финансовых вложений для достоверного отражения их стоимости. Резерв создается только в случае обесценения финансовых вложений.

*Обесценение финансовых вложений* — это устойчивое существенное снижение стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности. В этом случае организацией определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Критерием устойчивого снижения является одновременное наличие следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их *расчетной* стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась, и только в сторону уменьшения;
- на отчетную дату нет данных о повышении расчетной стоимости в будущем.

Обесценение финансовых вложений (например, ценных бумаг) может произойти в следующих ситуациях:

- появление у организации — эмитента ценных бумаг признаков банкротства либо объявление ее банкротом;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- отсутствие или существенное снижение процентов или дивидендов от финансовых вложений при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем.

Если есть условия существенного снижения стоимости финансовых вложений, подтвержденные проверкой на обесценение, то организация создает резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между их учетной и расчетной стоимостью, т.е. на сумму снижения стоимости. Обязательная проверка на обесценение финансовых вложений проводится на 31 декабря каждого отчетного

года. Однако организации имеют право производить указанную проверку на конец каждого квартала. Выбранную периодичность проведения проверки следует закрепить в учетной политике в целях бухгалтерского учета.

Если в дальнейшем по результатам проверки на устойчивое обесценение по финансовым вложениям, участвующим в образовании резерва, наблюдается дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения с отнесением возникшей разницы на операционные расходы организации. Если выявляется повышение расчетной стоимости финансовых вложений, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения, а следовательно, увеличения операционных доходов организации. Если по имеющейся информации условия устойчивого обесценения более не удовлетворяются или финансовые вложения выбывают, сумма указанного резерва списывается на финансовый результат в составе операционных доходов.

Информация о создании, изменении и списании резерва учитывается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы». Образование и увеличение резерва отражается проводкой:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» — на сумму устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений.

Уменьшение резерва или его списание отражается обратной проводкой:

Д-т 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму повышения стоимости или финансовых вложений или на сумму созданного резерва при списании выбывающих финансовых вложений с учета.

В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, участвующих в образовании резерва, показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

## **11.6. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности**

В бухгалтерском балансе финансовые вложения отражаются отдельно в зависимости от срока обращения (погашения): долго-

срочные финансовые вложения — в составе внеоборотных активов, а краткосрочные — в составе оборотных активов. Кроме того, с учетом требования существенности в отчетности должна раскрываться следующая информация (в Приложении к бухгалтерскому балансу и в Пояснительной записке):

- способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам) (как элемент учетной политики раскрывается в пояснительной записке);
- последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;
- стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется;
- разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость;
- разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, относимая на финансовый результат (при доведении стоимости долговых ценных бумаг до номинала) в течение срока обращения долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
- стоимость, виды ценных бумаг, иных финансовых вложений, обремененных залогом;
- стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи);
- данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием: вида финансовых вложений; величины резерва, созданного в отчетном году; величине резерва, признанного операционным доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году;
- данные об оценке, величине и способах дисконтирования стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займах (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

### Контрольные вопросы

1. Что понимается под финансовыми вложениями?
2. При каких условиях активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений?
3. Какие активы не относятся к финансовым вложениям?

4. Какие оценки применимы к финансовым вложениям?
5. Как группируются финансовые вложения в целях последующей оценки?
6. Как определяется первоначальная стоимость финансовых вложений при приобретении их за плату, безвозмездно, по договору мены?
7. Каким способом допускается списывать разницу между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг в течение срока их обращения?
8. Как отражается в бухгалтерском учете корректировка стоимости ценных бумаг, по которым определяется рыночная **стоимость**?
9. Какими способами происходит выбытие финансовых вложений?
10. На каком счете отражается информация о финансовых вложениях?
- П. По какой стоимости списываются с учета финансовые вложения?
12. К каким финансовым вложениям применяется понятие «обесценение **стоимости**»?
13. Какими условиями характеризуется устойчивое снижение стоимости финансовых вложений?
14. Какими доходами и расходами признаются доходы и расходы от использования финансовых вложений?
15. Для каких финансовых вложений и при каких условиях организация образует резерв под обесценение стоимости финансовых вложений?
16. Опишите порядок образования, использования и списания резерва под обесценение финансовых вложений.
17. На какую дату рассчитывается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений?
18. Какими проводками отражается внесение вклада в уставный капитал другой организации, если вложение производится основными средствами?
19. Какими проводками отражается текущий учет акций?
20. Какими проводками отражается начисление процентов по предоставленным займам<sup>9</sup>?
21. Какими бухгалтерскими проводками отражается образование, использование и списание резерва под обесценение финансовых вложений?
22. Какая информация о финансовых вложениях подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности?

**ТЕСТЫ**  
для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>  |
|--|--|
| 1  | 2  |
| <b>1. Какие активы не относятся к финансовым вложениям?</b>                                  | 1. Вклады в уставные капиталы<br>2. Предоставленные займы<br>3. Собственные акции, выкупленные у акционеров<br>4. Долговые ценные бумаги   |
| <b>2. Какие оценки применимы к финансовым вложениям?</b>                                     | 1. Первоначальная, восстановительная<br>2. Первоначальная, остаточная<br>3. Первоначальная, восстановительная, остаточная<br>4. Первоначальная, последующая  |
| <b>3. Как оцениваются финансовые вложения, приобретаемые безвозмездно?</b>                   | 1. По согласованной стоимости<br>2. По рыночной стоимости<br>3. По фактическим затратам<br>4. По номинальной стоимости   |
| <b>4. На каком счете отражается информация о финансовых вложениях?</b>                       | 1. Счет 76<br>2. Счет 58<br>3. Счет 59<br>4. Счет 63   |
| <b>5. Какой проводкой в учете отражается снижение стоимости «котируемых» акций?</b>          | 1. Д-т 91 К-т 58<br>2. Д-т 91 К-т 59<br>3. Д-т 59 К-т 58<br>4. Д-т 90 К-т 58   |
| <b>6. Какой проводкой отражается в учете начисление процентов по предоставленному займу?</b> | 1. Д-т 76 К-т 91<br>2. Д-т 58 К-т 91<br>3. Д-т 51 К-т 91<br>4. Д-т 59 К-т 91   |
| <b>7. Что означает проводка: Д-т 91 К-т 59?</b>  | 1. Списание стоимости акций, по которым определяется рыночная стоимость<br>2. Начисление дивидендов по использованию финансовых вложений<br>3. Образование или увеличение резерва под обесценение стоимости финансовых вложений<br>4. Списание резерва под обесценение стоимости финансовых вложений |
| <b>8. Какую операцию отражают проводки: Д-т 76 К-т 01, Д-т 58</b>                            | 1. Выбытие основных средств<br>2. Передача основных средств в ус-  |

|   |   |
|---|---|
| <b>К-т 76?</b>  | тавный капитал<br>3. Продажа основных средств   |
| <b>1</b>  | <b>2</b>  |
|   | 4. Принятие основных средств к бухгалтерскому учету   |
| <b>9. Какую операцию отражает проводка: Д-т 51 К-т 58?</b>  | 1. Продажа финансовых вложений<br>2. Корректировка стоимости «котируемых» акций<br>3. Начисление процентов по предоставленным займам<br>4. Возврат предоставленного займа |
| <b>10. Расходы по предоставлению займов и обслуживанию финансовых вложений (услуги банка, депозитария) учиваются в составе:</b> | 1. Расходов по обычным видам деятельности<br>2. Внереализационных расходов<br>3. Операционных расходов<br>4. Финансовых вложений  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 3; 2 — 4; 3 - 2; 4 - 2; 5 - 1; 6 - i; 7 - 3; 8 - 2; 9 - 4; 10 - 3.**

## Глава 12

### Учет труда и расчетов с персоналом

#### 12.1. Правовые основы организации и оплаты труда в РФ

*Заработная плата* — основной источник дохода персонала организации, с ее помощью осуществляется контроль за мерой труда и потребления, она используется как важнейший экономический рычаг управления экономикой. Поэтому государство уделяет особое внимание правовым основам организации и оплаты труда.

В Российской Федерации издается большое количество законодательных актов и других документов федерального и регионального уровня по вопросам труда и заработной платы.

В Конституции РФ, которая является главным законодательным документом России, имеются *статьи*, полностью посвященные труду в стране [1].

Так, ст. 34 Конституции РФ определяет, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности, но при этом не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

Конституция утверждает, что труд свободен (ст. 37). Каждый имеет право свободно распоряжаться своими трудовыми навыками и умениями, выбирать род деятельности или профессию. Принудительный труд запрещен. Каждый имеет право на вознаграждение за труд без какой бы то ни было дискриминации и не ниже установленного федеральным законом минимального месячного размера оплаты труда, а также на защиту от безработицы.

Каждый имеет право на отдых. Работающему по трудовому договору гражданину гарантируются установленные федеральным законом продолжительность рабочего времени, выходные и праздничные дни, оплаченный ежегодный отпуск.

Конституция РФ (ст. 39) определяет виды социальной защиты граждан страны: каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законодательством.

Основным законодательным документом по вопросам организации и оплаты труда является Трудовой кодекс Российской Федера-

ции (далее — ТК РФ), который вступил в действие с 1 февраля 2002 г.

Выполнение установленных в его статьях правил является обязательным для всех руководителей и работников в РФ независимо от форм собственности и вида деятельности. Нарушение любой статьи ТК РФ является серьезным противозаконным действием и карается в административном или уголовном порядке.

Существует также целый перечень документов, касающихся организации и оплаты труда, которые дополняют и расширяют ТК РФ. К таким документам можно отнести Гражданский кодекс РФ, некоторые статьи которого напрямую касаются отношений по договорам гражданско-правового характера как в юридической, так и в экономической части (ст. 746, 735, 781 и т.д.). Важным документом, безусловно, является гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса РФ.

## 12.2. Первичные документы по учету численности работников, отработанного времени и выработки

Все финансово-хозяйственные операции предприятия, в том числе и начисление заработной платы, должны быть документально оформлены и обоснованы.

Перечень первичных документов по учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом (оплаты труда) и формы этих документов утверждены постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. № 1.

Первичный учет численности персонала организации осуществляется на основании следующих документов:

- **приказа (распоряжения) о приеме на работу (форма № Т-1)**, который является основанием для приема на работу. Лицо, ответственное за учет личного состава работников организации, в соответствии с этим приказом заполняет на каждого вновь принятого личную карточку, делает запись в трудовой книжке, а в бухгалтерии открывается лицевой счет;
- **личной карточки (форма № Т-2)**, которая заполняется на каждого работника. В ней содержатся общие сведения о работнике (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, образование и др.), сведения о воинском учете, назначении и перемещении, повышении квалификации, переподготовке, отпуске и другие дополнительные сведения;
- **приказа (распоряжения) о переводе на другую работу (форма № Т-5)**, который применяется при оформлении перевода работника из одного структурного подразделения в другое;

- **приказа (распоряжения) о предоставлении отпуска (форма № Т-6)**, который применяется для оформления ежегодного и других видов отпусков, предоставляемых работникам в соответствии с ТК РФ, действующими законодательными актами и положениями, коллективными договорами и графиками отпусков;
- **приказа (распоряжения) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (форма № Т-8)**, который применяется при оформлении увольнения работников. На его основании бухгалтерия производит расчет с работником;
- других унифицированных форм

Для учета рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда применяются следующие унифицированные формы первичной документации:

- **табель учета рабочего времени и расчета заработной платы (форма № Т-12) и табель учета рабочего времени (форма № Т-13)**, в которых фиксируется использование рабочего времени всех работающих в данной организации.

Табель по форме № Т-13 используется в условиях автоматизированной обработки данных. Форма № Т-12 заполняется вручную работником бухгалтерии. Условные обозначения отработанного и неотработанного времени, представленные на титульном листе формы № Т-12, применяются и при заполнении формы № Т-13.

Эти таблицы составляются в одном экземпляре и передаются в бухгалтерию. Они позволяют не только учитывать время, отработанное всеми категориями служащих, но и контролировать соблюдение рабочими и служащими установленного режима работы. На основании таблиц рассчитывается заработная плата, составляется статистическая отчетность по труду

Учет использования рабочего времени ведется в табелях или методом сплошной (каждодневной) регистрации явок и неявок на работу, или путем регистрации только отклонений (неявок, опозданий и т.д.). Отметки о причинах неявок на работу или о неполном рабочем дне, о работе в сверхурочное время и другие отступления от установленного режима работы должны вноситься в табель только на основании документов (листки нетрудоспособности, справки, приказы о выполнении государственных или общественных обязанностей и т.п.).

Учет времени, потраченного на сверхурочные работы, может осуществляться и на основании списков лиц, выполнявших эти работы. Списки составляются и подписываются начальником структурного подразделения. Руководитель сверхурочных работ делает от-

метку о количестве фактически проработанных сверхурочных часов. На основании списков с такой отметкой данные вносятся в табель.

Время простоев также может учитываться в табеле. Соответствующие данные вносятся на основании листков о простое, выписанных руководителем структурного подразделения. Для расчета и выплаты заработной платы применяются следующие формы ведомостей.

- **расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49)**, которая рекомендована для средних и малых организаций. При составлении этой формы допустимо не заполнять другие расчетные и платежные ведомости;
- **расчетная ведомость (форма № Т-51)**, которая применяется для расчета заработной платы всем категориям работающих. Рекомендована для применения в крупных организациях;
- **платежная ведомость (форма № Т-53)**, которая применяется для учета выплат заработной платы;
- **лицевой счет (формы № Т-54 и № Т-54а)**, который заполняется бухгалтером на каждого работника на основании первичных документов о приеме на работу и в котором указывается необходимая информация: фамилия, имя, отчество; цех, отдел организации; категория персонала; табельный номер работника; количество детей (для определения вычетов при расчете налога на доходы физических лиц); дата поступления на работу.

Лицевой счет заполняется в течение года, в нем ежемесячно отражаются все виды произведенных начислений и удержаний. Данные, содержащиеся в лицевом счете, являются основанием для расчета среднего заработка при оплате отпуска, начислений по больничным листкам и т.д. На следующий год на каждого работника открывается новый лицевой счет.

Важнейшими показателями, отражающими затраты труда, являются нормы труда, которые устанавливаются для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и труда.

Законодательством о труде предусмотрены следующие виды норм труда:

- *норма выработки* — количество продукции, которое работник (группа работников) определенной квалификации должен произвести в единицу рабочего времени,
- *норма времени* — количество рабочего времени (в часах, минутах), которое должен затратить работник (группа работников) определенной квалификации на производство единицы продукции (работ, услуг);

- *норма обслуживания* — количество объектов (единиц **оборудования**, производственных площадей, рабочих мест и т.д.), которые работник (группа работников) должен обслужить в единицу времени (за час, рабочий день, рабочую смену, рабочий месяц);
- *норма численности* — количество работников соответствующей квалификации для выполнения определенного объема работ (производственной, управленческой функции).

В зависимости от характера производства для учета выработки продукции применяются различные первичные документы — наряд на сдельную работу, маршрутный лист, рапорт о выработке и др.

В условиях массово-поточного производства выработка учитывается при приемке готовой продукции. Выработка каждым членом бригады устанавливается на основании рапортов о выработке, заполняемых мастером.

При серийном производстве выработка учитывается при помощи маршрутных листов в сочетании с рапортом бригадира или мастера, где фиксируется приемка работ (их объем) за смену

При индивидуальном или мелкосерийном характере производства выработка учитывается, как правило, при помощи нарядов на сдельную работу. Их выписывают на основании технологических карт. Наряды могут выписываться на одну смену или на более продолжительный срок (до одного месяца) в зависимости от времени, необходимого для выполнения производственного задания.

После приемки продукции от рабочих мастер подписывает наряд и передает его в бухгалтерию.

На предприятиях других отраслей материального производства применяются свои специфические системы учета использованного времени.

### 12.3. Виды, формы и системы оплаты труда

Оплата труда каждого работника должна находиться в прямой зависимости от его личного трудового вклада и качества труда. При этом запрещается ограничивать максимальный размер заработной платы и устанавливать заработную плату ниже минимального размера, определенного законодательством РФ. При этом доплаты и надбавки, а также премии и другие поощрительные выплаты должны начисляться сверх указанного минимума.

Действующее законодательство предоставляет предприятиям и организациям право самостоятельно выбирать и устанавливать такие системы оплаты труда, которые являются наиболее целесообразными в конкретных условиях работы. Виды, формы и системы

оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, система премирования фиксируются в коллективном договоре и других актах, издаваемых в организации.

Различают два вида заработной платы: основную и дополнительную.

К *основной* относится заработная плата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты и надбавки.

*Дополнительная* заработная плата представляет собой выплаты за неотработанное время, предусмотренные трудовым законодательством. К таким выплатам относятся: оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов работы подростков, выходное пособие при увольнении и др.

Основными формами оплаты труда являются повременная и сдельная.

*Повременная* — это форма оплаты труда, при которой заработная плата работника зависит от фактически отработанного времени и тарифной ставки работника, а не от количества выполненных работ. В зависимости от единицы учета отработанного времени применяются часовые, дневные и месячные тарифные ставки.

Повременная форма оплаты труда имеет две системы — простую повременную и *повременно-премиальную*

При простой повременной оплате труда заработок рабочего определяют, умножая часовую или дневную тарифную ставку его разряда на количество отработанных им часов или дней. При определении заработка других категорий работников необходимо соблюдать следующий порядок. Если работник отработал все рабочие дни месяца, то оплату составит установленный для него оклад. Если в данном месяце отработано неполное число рабочих дней, то заработок определяется путем деления установленной ставки на календарное количество рабочих дней. Полученный результат умножается на количество оплачиваемых за счет предприятия рабочих дней.

При *повременно-премиальной* оплате труда к сумме заработка по тарифу прибавляют премию, которая устанавливается в процентном отношении к тарифной ставке. Премии выплачиваются в соответствии с положениями о премировании, которые разрабатываются и утверждаются в организациях. В положениях предусматриваются конкретные показатели и условия премирования, при соблюдении которых у работника возникает право требовать соответствующую премию. К таким показателям относятся: выполнение производственных заданий, экономия сырья, материалов, энергии, рост производительности труда, повышение качества производимой продукции, освоение новой техники и технологии и др.

*Сдельная* форма оплаты труда применяется тогда, когда можно учитывать количественные показатели результата труда и нормировать его путем установления норм выработки, норм времени, нормированного производственного задания. При сдельной форме труд работников оплачивается по сдельным расценкам в соответствии с количеством произведенной продукции (выполненной работы и оказанной услуги).

Сдельная форма оплаты труда имеет несколько систем:

- *прямая сдельная* — когда труд работников оплачивается за число единиц изготовленной ими продукции и выполненных работ, исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации;
- *сдельно-прогрессивная* — при которой оплата повышается за выработку сверх нормы;
- *сдельно-премиальная* — оплата труда включает премирование за перевыполнение норм выработки, достижение определенных качественных показателей: сдачу работ с первого требования, отсутствие брака, экономию материалов;
- *косвенно-сдельная* — применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих (наладчиков, комплектовщиков и др.). Размер их заработка определяется в процентах от заработка основных рабочих, труд которых они обслуживают.

Расчет заработка при сдельной форме оплаты труда осуществляется по документам о выработке (наряд на сдельную работу, в котором указывается норма выработки и фактически выполненная работа, распоряжение о премировании за *перевыполнение плана*, аккордное задание, цеховой наряд на выполнение задания цехом).

Сдельные расценки не зависят от того, когда выполнялась работа: в дневное, ночное или сверхурочное время.

Во многих крупных и средних организациях используется *тарифная система оплаты труда* — совокупность нормативов, с помощью которых регулируется уровень заработной платы различных групп и категорий работников в зависимости от: квалификации работников; сложности выполняемой работы; условий, характера и интенсивности труда; условий (в том числе природно-климатических) выполнения работ; вида производства.

Основными элементами тарифной системы являются: тарифно-квалификационные справочники, тарифные сетки, тарифные ставки, тарифные коэффициенты, надбавки и доплаты за работу с отклонением от нормальных условий труда

*Тарифно-квалификационный справочник* содержит подробные характеристики основных видов работ с указанием требований, предъявляемых к квалификации исполнителя. Требуемая квалифи-

*кация* при выполнении той или иной работы определяется *разрядом*. Размер оплаты труда рабочего возрастает по мере повышения разряда выполняемой им работы. Более высокий разряд соответствует работе большей сложности.

*Тарифная сетка* — это таблица с почасовыми или дневными тарифными ставками, начиная с первого, низшего разряда. В настоящее время в основном применяются шестиразрядные тарифные сетки, дифференцированные в зависимости от условий работы. В каждой сетке предусматриваются тарифные ставки для оплаты работ сдельщиков и повременщиков.

*Тарифная ставка* — это размер оплаты за труд определенной сложности, произведенный в единицу времени (час, день, месяц — это зависит от конкретного типа выполняемой работы, так как не всегда за час или день можно оценить ее конечный результат) Тарифная ставка всегда выражается в денежной форме, и ее размер возрастает по мере увеличения разряда. Разряд — это показатель сложности выполняемой работы и уровня квалификации рабочего. Соотношение между размерами тарифных ставок в зависимости от разряда выполненной работы определяется с помощью тарифного коэффициента, который указывается в тарифной сетке для каждого разряда Тарифный коэффициент первого разряда равен единице Размер тарифной месячной ставки первого разряда не может быть ниже минимального размера оплаты труда, предусмотренного законодательством. Начиная со второго разряда тарифный коэффициент возрастает и достигает своей максимальной величины для самого высокого разряда, предусмотренного тарифной сеткой. Соотношение тарифных коэффициентов первого и последнего разрядов называют диапазоном тарифной сетки.

Для оплаты труда руководителей, специалистов и служащих, как правило, применяются должностные оклады, которые устанавливаются администрацией организации в соответствии с должностью и квалификацией работника. Для этих работников организациями могут устанавливаться и иные виды оплаты труда: в процентах от выручки, в долях от полученной прибыли и система плавающих окладов, которая в последнее время стала получать все более широкое применение.

Система плавающих окладов предусматривает, что в конце каждого месяца при окончании работы и оплате труда каждого работника формируются новые должностные оклады на следующий месяц. Размер оклада повышается (или понижается) за каждый процент роста (или снижения) производительности труда на обслуживаемом данным специалистом участке работы при условии выполнения задания по выпуску продукции.

Такая система оплаты призвана стимулировать ежемесячное повышение производительности труда и хорошее его качество, так как при ухудшении этих показателей будет снижен оклад на следующий месяц.

При оплате труда на комиссионной основе размер заработной платы устанавливается в процентах от выручки, которую получает организация в результате деятельности работника. Эта система устанавливается работникам, занятым в процессе продажи продукции (товаров, работ, услуг).

Процент от выручки, который выплачивается работнику, определяет руководитель организации в соответствии с Положением об оплате труда и утверждает своим приказом. Стоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг) определяется без учета НДС.

Работнику может быть установлен фиксированный размер оплаты труда, который выплачивается в том случае, если размер заработной платы, рассчитанный в процентах от выручки, окажется ниже данной величины. Размер минимального заработка должен быть зафиксирован в трудовом договоре.

#### *Договоры гражданско-правового характера*

С работниками, не входящими в штат организации, но привлекаемыми со стороны для выполнения конкретных работ, которые организация не может выполнить своими силами, трудовые взаимоотношения, как правило, оформляются договорами гражданско-правового характера (подряда, поручения, аренды и др.). Эти работники не подчиняются внутреннему распорядку организации, выполняют работу в любое удобное для себя время и их отношения с организацией регулируются ГК РФ.

При заключении договоров с предпринимателями без образования юридического лица следует учитывать, что для осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности требуются лицензии. Если договор на такие виды работ заключен при отсутствии лицензии (просроченной лицензии), то он в судебном порядке может быть признан недействительным.

Указанные *договоры* составляются не менее чем в двух экземплярах: один выдается исполнителю, второй остается у организации. Форму договоров разрабатывает организация, но в ней обязательно должны быть предусмотрены все реквизиты, необходимые для документов такого вида (наименование документа, организации, фамилия, имя, отчество руководителя организации и работника-исполнителя, их подписи, место и дата составления договора, его содержание, сроки выполнения работ, сумма и условия оплаты работы, порядок приемки работы, печать организации).

Наиболее распространенной формой договоров гражданско-правового характера является договор подряда. Суть этого договора заключается в том, что физическое лицо берется выполнить своими силами и на свой риск конкретную работу по заданию организации, а она в свою очередь обязуется в соответствии с договором принять и оплатить выполненную работу. При заключении договора составляется смета, на основании которой определяется стоимость принимаемых к исполнению работ.

После завершения работ по договору подряда составляется акт приемки работ, в котором указывают: принятые работы; их качество; виды и величину затрат; цену и сумму; общую стоимость, подлежащую оплате. Акт должен содержать реквизиты сторон, подписи и печать организации. На основании договора, сметы и акта приемки работ бухгалтерия производит необходимые расчеты.

## 12.4. Порядок расчета средств на оплату труда

Заработная плата при повременной форме оплаты труда рассчитывается на основе табелей, в которых отмечается число отработанных дней и часов. Причитающаяся заработная плата определяется путем деления установленной месячной ставки на календарное количество дней и умножения полученного результата на фактически отработанное время. При часовой или дневной оплате заработка определяется умножением тарифной ставки за час или за день на число оплачиваемых часов или дней.

При сдельной форме оплаты труда заработок рассчитывается путем умножения сдельной расценки, указанной в первичных документах о выработке, на количество произведенных работ, изготовленных деталей и выполненных операций.

### **Пример 1.** Расчет повременного заработка.

1. Работнику установлен оклад 3000 руб. Если он отработал все рабочие дни в данном месяце, то ему будет начислено 3000 руб. Предположим, что в данном месяце работник три дня проболел. Количество рабочих дней по графику в этом месяце 23, следовательно, количество отработанных дней в этом месяце составит 20 (23 — 3). Тогда работнику будет начислено:

$$3000 \text{ руб.} : 23 \text{ дня} \times 20 \text{ дней} = 2608 \text{ руб. } 70 \text{ коп.}$$

2. Часовая ставка работника 10 руб. По условиям контракта ежемесячно начисляется 30% премии. В течение месяца отработано полное количество рабочих часов — 112.

Сначала определим повременную оплату за 112 часов:

$$10 \text{ руб.} \times 112 \text{ час.} = 1120 \text{ руб.}$$

Затем рассчитаем размер премии:

$$1120 \text{ руб.} \times 30\% : 100\% = 336 \text{ руб.}$$

Заработок за месяц составит:

$$1120 \text{ руб.} + 336 \text{ руб.} = 1456 \text{ руб.}$$

Расчет сдельного заработка.

1. Токарь изготовил 150 изделий. Расценка за единицу изделия — 9 руб. 60 коп. Заработок за месяц составит:

$$9 \text{ руб.} 60 \text{ коп.} \times 150 \text{ шт.} = 1440 \text{ руб.}$$

2. Токарь изготовил 150 изделий. Расценка в пределах 120 изделий — 9 руб. 60 коп., более 120 изделий — выше на 10%, т.е. 9 руб. 60 коп.  $\times 1,1 = 10 \text{ руб.} 56 \text{ коп.}$  Заработок за месяц составит:

$$(9 \text{ руб.} 60 \text{ коп.} \times 120 \text{ шт.}) + (10 \text{ руб.} 56 \text{ коп.} \times 30 \text{ шт.}) = \\ = 1468 \text{ руб.} 80 \text{ коп.}$$

В отдельных случаях оплата труда осуществляется с применением системы доплат и надбавок.

*Доплата к заработной плате* — это денежные суммы, которые выплачиваются работникам сверх тарифных ставок (окладов) с учетом интенсивности и условий труда.

Цель надбавки к заработной плате — стимулировать работников к повышению квалификации, профессионального мастерства, а также к длительному выполнению трудовых обязанностей в определенной местности или в определенной сфере деятельности (неблагоприятные климатические условия, вредность производств и т.д.).

Рассмотрим некоторые из них.

ТК РФ определено, что отклонениями от нормальных условий труда следует считать: выполнение работ различной квалификации, совмещение профессий, работу в сверхурочное время, в выходные и праздничные дни и др. При этом предусматривается установление повышенной оплаты труда. Минимальные размеры доплат установлены законодательством. Организациям дано право самостоятельно устанавливать конкретные размеры доплат, но в любом случае они не могут быть ниже установленных законодательством (ст. 149 ТК РФ). Условия установления и выплаты доплат к заработной плате должны быть зафиксированы в коллективном договоре.

Нормальными условиями работы считаются те, при которых рабочие места в соответствии с заданиями полностью обеспечены сырьем, материалами, полуфабрикатами, оборудованием, инструментами и приспособлениями. Невыполнение этих условий требует дополнительных затрат труда рабочего, которые должны быть учте-

ны и оплачены. В таких случаях доплаты оформляются следующими документами:

- нарядом на сдельную работу за дополнительные операции, не предусмотренные технологией производства. Наряд, как правило, содержит какой-либо отличительный знак (например, яркую черту по диагонали);
- листок на доплату за отклонения от нормальных условий работы. Листок на доплату может быть выписан на бригаду или отдельного рабочего. В нем указывается номер основного документа (наряда, ведомости и др.), к которому производится доплата, содержание дополнительной операции, причину, виновника доплат и расценку;
- листок учета простоев за простой не по вине рабочих. В нем указывают время начала, окончания и длительность простоя, его причины и виновников, причитающуюся рабочим за простой сумму оплаты. Простой по вине рабочих не оплачивается и документами не оформляется.

*Сверхурочными* считаются работы сверх установленной продолжительности рабочего времени. Администрация может применять сверхурочные только в исключительных случаях, предусмотренных законодательством (например, при производстве временных работ по ремонту и восстановлению механизмов или сооружений в тех случаях, когда неисправность их вызывает прекращение работ для значительного числа трудящихся). Сверхурочные не должны превышать для каждого работника четырех часов в течение двух дней подряд и 120 часов в год (ст. 99 ТК РФ).

Доплаты за работу в сверхурочное время начисляются на основании оформленных в установленном порядке списков работавших сверхурочно, куда включаются как рабочие-сдельщики, так и рабочие-повременщики. Работникам с ненормированным рабочим днем доплаты за сверхурочное время работы обычно не производятся. Компенсация сверхурочных часов отгулом не допускается.

Первые два часа работы в сверхурочное время оплачиваются не менее чем в полуторном размере, за последующие часы — не менее чем в двойном размере.

**Пример 2.** Работник отработал за месяц 164 ч. Месячная норма рабочего времени 160 ч. Сверхурочные составили 4 ч, по 2 ч в течение двух дней. За месяц работнику начислена заработная плата в сумме 3300 руб. Оплата сверхурочных составит:

$$3300 \text{ руб.} : 160 \text{ ч} \times 4 \text{ ч} \times 1,5 = 123 \text{ руб. } 75 \text{ коп.}$$

Не могут привлекаться к сверхурочным работам: беременные женщины; женщины, имеющие детей в возрасте до трех лет; работники моложе 18 лет и другие категории работников в соответствии с законодательством

Конкретные размеры оплаты за сверхурочную работу могут определяться коллективным или трудовым договором. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно (ст. 152 ТК РФ).

#### *Работа в выходные и нерабочие (праздничные) дни*

Размер оплаты труда за работу в выходные и праздничные дни устанавливается организацией самостоятельно и вносится в коллективный договор, в Положение об оплате труда или оговаривается сторонами при заключении трудового договора, но он не может быть ниже предусмотренного законодательством.

Работа в праздничный день оплачивается не менее чем в двойном размере:

- рабочим-сдельщикам — не менее чем по двойным сдельным расценкам;
- работникам, труд которых оплачивается по часовым или дневным тарифным ставкам, — в размере не менее двойной часовой или дневной тарифной ставки;
- работникам, получающим месячный оклад, — в размере не менее одинарной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа в праздничный день выполнялась в пределах месячной нормы рабочего времени, в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа выполнялась сверх месячной нормы.

По желанию работника денежная компенсация может быть заменена предоставлением другого дня отдыха.

**Пример 3.** Работая в праздничный день, рабочий-сдельщик изготовил 10 деталей. Расценка за единицу — 8 руб. Заработок рабочего за этот день составит"

$$8 \text{ руб.} \times 10 \text{ деталей} \times 2 = 160 \text{ руб.}$$

2. Рабочий-повременщик с часовой оплатой труда 6 ч в праздничный день. Часовая тарифная ставка — 7 руб. 50 коп. Его заработок за этот день составил'

$$7 \text{ руб. } 50 \text{ коп.} \times 6 \text{ ч} \times 2 = 90 \text{ руб.}$$

3. Работник с должностным окладом 1200 руб работал в мае два праздничных дня. В месяце 20 рабочих дней Заработок за эти праздничные дни составил.

$$1200 \text{ руб.} \cdot 20 \text{ дней} \times 2 \times 2 = 240 \text{ руб.}$$

#### *Работа в ночное время*

ТК РФ предусматривает право работника на повышенную оплату работы в ночное время. Ночным считается время работы с 22 часов до 6 часов утра (ст. 96 ТК РФ). Час ночной работы оплачивается в повышенном размере, который устанавливается коллективным договором или положением об оплате труда предприятия, но при этом не может быть ниже предусмотренного законодательством (ст. 154 ТК РФ). Продолжительность ночной работы (смены) сокращается на один час. Ночное время учитывается в табелях учета рабочего времени итоговым количеством за месяц. К работе в ночное время не допускаются: беременные женщины и женщины, имеющие детей в возрасте до трех лет; работники моложе 18 лет и работники других категорий согласно законодательству. Инвалиды могут привлекаться к работе в ночное время только с их согласия и при условии, что такая работа не запрещена им по медицинским показателям.

#### *Оплата в случае брака продукции*

Как известно, браком считается продукция, которая не отвечает требованиям стандарта, техническим условиям и не может быть использована по прямому назначению.

Выпуск бракованной продукции приводит к прямым убыткам, так как влечет перерасход сырья, материалов, снижение производительности труда, повышение себестоимости.

Различают два вида брака: неисправимый (полный) и исправимый (частичный).

Полный брак по вине работника оплате не подлежит (ст. 156 ТК РФ). В этом случае оформляется акт о производственном браке, и в первичных документах по учету выработки делается соответствующая отметка. Работник, причинивший предприятию ущерб в связи с выпуском по своей вине бракованной продукции, может быть привлечен администрацией предприятия к материальной ответственности.

Частичный брак, допущенный по вине работника, оплачивается в зависимости от степени готовности продукции по пониженным расценкам, которые устанавливаются в каждом конкретном случае администрацией предприятия.

Брак, причиной которого стал скрытый дефект в обрабатываемом материале (трещины, раковины в металле, непрокрас ткани и др.), а также брак не по вине работника, обнаруженный после приемки изделия органами технического контроля, подлежит оплате наравне с годными изделиями (ст. 156 ТК РФ).

#### *Оплата времени простоя*

Время простоя по вине работника оплате не подлежит. Время простоя не по вине работника, если он предупредил администрацию о начале простоя, оплачивается из расчета не ниже 2/3 тарифной ставки установленного работнику разряда или оклада. В таком же размере оплачивается простой по причинам, не зависящим от работодателя и работника, если работник в письменной форме предупредил работодателя о начале простоя.

#### *Гарантии по оплате непроработанного времени*

Трудовым законодательством предусмотрены гарантии работникам по оплате непроработанного времени. Сохранение места работы (должности) и среднего заработка гарантированы:

- при выполнении работником государственных или общественных обязанностей в рабочее время;
- за время нахождения в медицинском учреждении на обследовании — за работниками, обязанными проходить такое обследование;
- за донорами — в день обследования и в день сдачи крови, а также за предоставленный им день отдыха после каждого дня сдачи крови. По желанию работника этот день присоединяется к ежегодному отпуску;
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

#### *Порядок оплаты отпусков*

*Правом на ежегодный оплачиваемый отпуск* обладают лица, работающие по трудовому договору в организациях любой организационно-правовой собственности, независимо от степени их занятости, места выполнения трудовых обязанностей, занимаемой должности или выполняемой работы, срока трудового договора и формы оплаты труда.

Ежегодный оплачиваемый отпуск предоставляется работникам продолжительностью не менее 28 календарных дней (ст. 115 ТК РФ). Некоторые категории работников пользуются правом на удлиненный отпуск. Это связано с особым характером и условиями труда, состоя-

нием их здоровья и т.д. (например, работники моложе 18 лет, работники детских учреждений, учебных заведений и др.).

Право на отпуск за первый год работы возникает у работника по истечении шести месяцев его непрерывной работы в данной организации (ст. 122 ТК РФ). По соглашению сторон оплачиваемый отпуск работнику может быть предоставлен и до истечения шести месяцев.

Отдельные категории работников, в соответствии с законодательством, имеют право на дополнительный ежегодный отпуск.

Отпуск за второй и последующие годы может предоставляться в любое время рабочего года, в том числе и авансом, в соответствии с очередностью. Но при этом отпуск не может начинаться раньше, чем рабочий год, за который он предоставляется.

Для расчета оплаты отпусков и компенсаций за неиспользованные отпуска берется средний дневной заработок.

Порядок исчисления среднедневного заработка для оплаты ежегодных отпусков установлен ст. 139 ТК РФ и Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденного постановлением Правительства РФ от 11 апреля 2003 г. № 213.

Среднедневной заработок определяется как частное от деления суммы начисленной заработной платы за последние три календарных месяца на коэффициент 29,6 (при условии, что расчетный период — три календарных месяца, предшествующих месяцу отпуска, — отработан полностью).

При расчете средней заработной платы учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемой в соответствующей организации независимо от источников этих выплат.

**Пример 4.** Оклад работника составляет 11 600 руб. Ему предоставляется отпуск с 1 июня 2004 г. продолжительностью 28 календарных дней. Расчетный период — март, апрель, май — отработан полностью.

Среднедневной заработок работника составит:

$$(10\ 600 \text{ руб.} + 10\ 600 \text{ руб.} + 10\ 600 \text{ руб.}) : 3 : 29,6 = 358,10 \text{ руб.}'$$

Величина отпускных составит:

$$358,10 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 10\ 027 \text{ руб.}$$

Если расчетный период отработан не полностью или же из него исключалось время по основаниям, предусмотренным п. 4 Положения об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, например, время нахождения на больничном листе, то средне-

дневной заработок при предоставлении отпуска в календарных днях определяется путем деления суммы начисленной заработной платы в расчетном периоде на суммарное количество дней, определенное исходя из среднемесячного количества календарных дней (29,6) в полностью отработанных месяцах и количества календарных дней, приходящихся на фактически отработанное время в не полностью отработанных месяцах.

Количество календарных дней в не полностью отработанных месяцах рассчитывается путем умножения рабочих дней по календарю пятидневной рабочей недели, приходящихся на отработанное время, на коэффициент 1,4.

Пример 5. Работнику предоставлен отпуск с 1 июня 2004 г на 28 календарных дней. В расчетном периоде май отработан полностью, в апреле работник находился в командировке, и начисленная заработная плата составила 8500 руб., в марте работник находился на больничном листе, и начисленная заработная плата составила 10 064 руб.

Так как при направлении работника в командировку за ним сохраняется средний заработок (ст 167 ТК РФ), то дни нахождения в командировке и начисленная за это время заработная плата не учитываются при исчислении среднего заработка. Такой порядок распространяется и на начисления, связанные с получением пособия по временной нетрудоспособности.

Поэтому среднедневной заработок составит.

$$(10\,064 \text{ руб.} + 8500 \text{ руб.} + \text{И } 600 \text{ руб.}) : \\ \cdot (17 \text{ дн.} \times 1,4 + 18 \text{ дн.} \times 1,4 + 29,6) = 383,76 \text{ руб.,}$$

где 17 дн. и 18 дн. — количество отработанных рабочих дней по календарю пятидневной рабочей недели в марте и апреле.

Сумма отпускных составит

$$383,76 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 10\,745 \text{ руб.}$$

При определении среднего дневного заработка из расчетного периода исключаются нерабочие праздничные дни, установленные законодательством РФ.

Кроме того, при подсчете среднего заработка из расчетного периода исключается время и начисленные суммы, когда:

- за работником сохранялся средний заработок в соответствии с законодательством РФ;
- работник получает пособие по временной нетрудоспособности или пособие по беременности и родам;
- работник в других случаях освобождался от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством РФ;

- работнику, воспитывающему ребенка-инвалида, предоставлялись дополнительные выходные дни;
- работнику предоставлялись дни отдыха (отгулов) в связи с работой сверх нормальной продолжительности рабочего времени при вахтовом методе организации работ;
- работник не работал в связи с простоем не по вине работника, в том числе из-за приостановки деятельности организации, цеха, производства;
- работник не участвовал в забастовке, но в связи с ней не имел возможности выполнять свою работу;
- работник в других случаях освобождался от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством РФ.

Премии и другие выплаты стимулирующего характера, предусмотренные системой оплаты труда, включаются при подсчете среднего заработка по времени их фактического начисления.

Годовые премии и единовременное вознаграждение за выслугу лет при подсчете среднего заработка учитываются в размере 1/12 за каждый месяц расчетного периода.

Во всех случаях средний заработок, причитающийся работнику, отработавшему полностью определенную на этот период норму рабочего времени, не может быть менее установленного законодательством на день выплаты минимального размера оплаты труда.

Фактически начисленные суммы очередных и дополнительных отпусков, компенсаций за неиспользованные отпуска включаются в расходы организации. Начисленные отпускные суммы включаются в расходы по заработной плате отчетного месяца только в сумме, которая приходится на дни отпуска отчетного месяца. Если часть отпуска переходит на следующий месяц, то суммы, причитающиеся за дни отпуска в следующем месяце, включаются в расходы по заработной плате следующего месяца. В отчетном месяце выплаченная работникам за эти дни сумма отпускных отражается как выданный аванс.

## 12.5. Синтетический и аналитический учет.

### Расчет по оплате труда

Синтетический учет расчетов с персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данного предприятия осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

По кредиту данного счета отражаются начисления по оплате труда, пособий за счет отчислений на государственное социальное

страхование, дивидендов и других аналогичных сумм. По дебету счета 70 фиксируются удержания из начисленной суммы оплаты труда и доходов, выплаченные суммы заработной платы, премий, пособий и другие удержания. Кредитовое сальдо счета 70 показывает задолженность предприятия перед работниками по начисленной, но невыданной заработной плате.

Для организации учета заработной платы используются соответствующие учетные регистры (специально разграфленные листы бумаги, приспособленные для текущих учетных записей).

В синтетическом учете используются мемориальные ордера, оборотные ведомости, главная книга, журналы-ордера по счетам и т.д.

К документам аналитического учета заработной платы относятся лицевой счет работника, налоговая карточка по учету доходов и подоходного налога физического лица, расчетные и расчетно-платежные ведомости и др.

На каждого работника в начале года или при приеме на работу бухгалтерия предприятия открывает лицевой счет и заводит налоговую карточку по учету доходов и налога на доходы физических лиц. Кроме того, каждому работнику присваивается табельный номер, который в дальнейшем проставляется на всех документах по учету личного состава организации.

Чтобы выяснить сумму заработной платы, подлежащую выдаче на руки работнику, необходимо определить сумму заработка работника за месяц и произвести из нее необходимые удержания. Эти расчеты ведутся в лицевых счетах работников, а затем их результаты переносятся в расчетно-платежную и налоговую карточки.

В расчетно-платежную ведомость заносят сумму начисленной заработной платы по ее видам, сумму удержаний по их видам и сумму к выдаче. Для каждого работника в ведомости отводится одна строка. Расчетно-платежная ведомость не только является регистром аналитического учета расчетов с работниками по заработной плате, но и выполняет функции расчетного и платежного документа.

При начислении заработной платы и других выплат работникам необходимо правильно определить их источники. Существует несколько видов таких источников.

Так, начисленная заработная плата может включаться в расходы организации.

Для правильного отражения начисленной заработной платы бухгалтер предприятия самостоятельно выбирает тот счет по учету расходов, который соответствует виду деятельности организации и структуре производства.

К таким счетам относятся

- счет 20 «Основное производство» (оплата труда производственных рабочих);

- счет 23 «Вспомогательное производство» (оплата труда рабочих вспомогательного производства);
- счет 25 «Общепроизводственные расходы» (оплата труда цехового персонала);
- счет 26 «Общехозяйственные расходы» (оплата труда административно-управленческого персонала);
- счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (оплата труда работников обслуживающих производств и хозяйств);
- счет 44 «Расходы на продажу» (оплата труда работников торговли);
- другие счета расходов.

Начисленные суммы заработной платы работников соответствующих производств отражаются по дебету указанных счетов и по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (на всю сумму начисленной оплаты труда).

Начисление оплаты труда по операциям, связанным с изготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования, его установкой и осуществлением капитальных вложений, отражаются по дебету счетов 07, 08, 10, 11, 15 и кредиту счета 70.

Источником оплаты труда могут служить средства Фонда социального страхования РФ.

За счет этих средств могут производиться выплаты: пособий по временной нетрудоспособности, пособий по беременности и родам, единовременного пособия при рождении ребенка, ежемесячного пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом.

Суммы начисленных пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам отражаются проводкой:

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,  
субсчет «Расчеты по социальному страхованию»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Выдачу заработной платы и пособий из кассы организации наличными денежными средствами оформляют бухгалтерской записью:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 50 «Касса».

При перечислении причитающихся сумм с расчетного счета организации на лицевой счет работника в Сбербанке делается запись:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 51 «Расчетный счет».

Не полученная работниками в срок заработная плата депонируется.

Аналитический учет депонированной заработной платы ведется по каждому работнику в реестре невыданной заработной платы, в специальной книге невыданной заработной платы или на депонентских карточках.

Депонированная заработная плата переносится со счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонированным суммам»:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонированным суммам»

Депонированные суммы должны сдаваться в банк на расчетный счет предприятия, что отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Д-т 51 «Расчетный счет»

К-т 50 «Касса»

Получение депонированной ранее заработной платы с расчетного счета в банке на оплату депонентов отражается записью:

Д-т 50 «Касса»

К-т 51 «Расчетный счет».

Депонированная заработная плата из кассы предприятия выдается, как правило, по расходным кассовым ордерам. При этом производится запись:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонированным суммам»

К-т 50 «Касса».

Невостребованная депонированная заработная плата хранится на расчетном счете организации в банке в течение трех лет. По истечении этого срока непополненные суммы относятся на финансовые результаты деятельности организации, что отражается записью:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонированным суммам»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

## 12.6. Учет удержаний из оплаты труда работников

Удержания из заработной платы могут производиться только в случаях, предусмотренных законодательством.

Удержания из заработной платы можно разделить на две группы: обязательные удержания и удержания по инициативе администрации предприятия, где работник трудится

К обязательным удержаниям относятся налог на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам и надписям нотариальных контор в пользу юридических и физических лиц.

По инициативе администрации могут быть удержаны: суммы аванса, выданного в счет заработной платы; суммы, излишне выплаченные вследствие счетных ошибок; суммы возмещения материального ущерба, причиненного по вине работника предприятию; удержания в счет погашения полученной работником ссуды; за товары, купленные в кредит и т.д.

Основным налогом, при помощи которого государство регулирует доходы, получаемые физическими лицами, является налог на доходы физических лиц, который исчисляется и уплачивается в соответствии с гл. 23 ч. II НК РФ.

Согласно ст. 207 НК РФ плательщиками налога признаются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ (в соответствии с п 2 ст. 11 НК РФ ими являются физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году);
- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ и получающие доходы от источников, расположенных в РФ.

Объектом налогообложения для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, выступают все доходы, полученные от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ как в денежной, так и натуральной формах, а также доходы в виде материальной **выгоды**

Объектом налогообложения для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, выступает доход, полученный от **источников** в РФ.

Налоговым периодом признается календарный год.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц: пособия по беременности и родам; пособия по безработице; государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством; стоимость подарков, полученных от организаций или индивидуальных предпринимателей, но не более 2000 руб. в год; алименты, получаемые налогоплательщиками; и другие доходы в соответствии со ст. 217 НК РФ

Для целей налогообложения доход, полученный физическим лицом в календарном году, уменьшается на определенные суммы — налоговые вычеты. Эти вычеты поделены на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты — ежемесячные вычеты из доходов в размере 300, 400, 500 и 3000 руб., право на которые имеют отдельные категории налогоплательщиков.

Право на ежемесячные вычеты в размере 3000 руб. имеют: ликвидаторы-чернобыльцы; инвалиды **ВОВ**; инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II, III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; и т.д.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации; лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; участников **ВОВ**; инвалидов с детства и инвалидов I и II групп; лиц, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия; и т.д.

Налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории физических лиц, которые не имеют специальных льгот. Этот вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала календарного года, превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 20 000 руб., налоговый вычет не принимается.

Налоговый вычет в размере 300 руб. за каждый месяц налогового периода устанавливается на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, студента, курсанта в возрасте до 24 лет — из доходов родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей. Данный вычет действует до месяца, в котором доход родителей, супругов, опекунов, попечителей, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 20 000 руб., данный налоговый вычет не применяется.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет расходов на детей предоставляется в двойном размере.

Вычеты на содержание иждивенцев с 2001 г. не предоставляются.

Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный вычет (кроме расходов на содержание детей), то ему предоставляется только один — максимальный из них.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются одним из налоговых агентов по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на эти вычеты.

Социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления на-

логоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговый орган по окончании календарного года. Налоговая декларация подается не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Налоговая ставка на доходы физических лиц установлена в размере 13% (ст. 224 НК РФ).

Однако для налогообложения некоторых видов доходов установлены специальные ставки налога. Так, по ставке 35% облагаются:

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 2000 руб. в год;
- суммы превышения страховых выплат, полученных по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее пяти лет, над суммами внесенных физическими лицами страховых взносов, увеличенными на ставку рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования;
- суммы процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных средств.

Налоговая ставка 30% установлена в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Налоговая ставка 6% установлена в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов. (С 1 января 2005 г. ставка возрастет до 9%.)

**Пример 6.** Работнику организации за январь 2004 г. начислена заработная плата в размере 12 000 руб. Работник подал в бухгалтерию заявление о предоставлении стандартного вычета в размере 400 руб. в месяц.

Налог на доходы за январь 2004 г. составит:

$$(12\,000 \text{ руб.} - 400 \text{ руб.}) \times 13\% : 100\% = 1508 \text{ руб.}$$

В феврале стандартные вычеты предоставляться не будут, так как доход с начала года превысит 20 000 руб., и налог на доходы за февраль 2004 г. составит:

$$(12\ 000\ \text{руб.} \times 2\ \text{мес.} - 400\ \text{руб.} \times 1\ \text{мес.}) \times 13\% : 100\% = \\ = 30\ 688\ \text{руб.} - 1508\ \text{руб.} (\text{удержанный налог за январь}) = 1560\ \text{руб.}$$

**Пример 7.** Работнику организации установлен должностной оклад в размере 2500 руб. в месяц. Согласно представленным документам, он принимал участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС. Детей не имеет. Согласно законодательству, ему полагается стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб. за каждый месяц.

Налоговая база ежемесячно и за год будет равна нулю, так как сумма вычета превысила сумму дохода:

Январь —

$$2500\ \text{руб.} - 3000\ \text{руб.} (\text{стандартный налоговый вычет}) = \\ = - 500\ \text{руб.}$$

Февраль —

$$2500\ \text{руб.} \times 2\ \text{мес.} - 3000\ \text{руб.} \times 2\ \text{мес.} = \\ = -1000\ \text{руб.} \text{ и т.д. до конца года.}$$

**Пример 8.** Работник организации является ветераном войны в Республике Афганистан и имеет на содержании ребенка в возрасте 10 лет. Ему установлен оклад 3000 руб. в месяц.

Работнику будут предоставлены стандартные вычеты в размере 500 руб. — на него и 300 руб. — на содержание ребенка. Льгота на ребенка применяется до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 20 000 руб. Доход работника превысит 20 000 руб. в июле (3000 руб.  $\times$  7 мес. = 21 000 руб.). Следовательно, вычет на ребенка будет применяться только в течение шести месяцев.

В январе налог на доходы составит:

$$(3000\ \text{руб.} - 500\ \text{руб.} - 300\ \text{руб.}) \times 13\% : 100\% = 286\ \text{руб}$$

В феврале — (3000 руб.  $\times$  2 мес. - 500 руб.  $\times$  2 мес. - 300 руб.  $\times$  2 мес.)  $\times$  13% : 100% = 572 руб. — 286 руб. (удержанный налог за январь) = 286 руб., и так до месяца, в котором доход превысит 20 000 руб.

В июле — (3000 руб.  $\times$  7 мес. - 500 руб.  $\times$  7 мес. - 300 руб.  $\times$  6 мес.)  $\times$  13% : 100% = 2041 руб. — 1716 руб. (налог на доходы, удержанный за 6 мес.) = 325 руб., и так до конца года.

В бухгалтерском учете суммы налога на доходы физических лиц, удержанного с работников, отражаются на счете 68 «Расчеты по на-

логам и сборам» на специальном субсчете «Расчеты по налогу на доходы физических лиц». Кредитовое сальдо субсчета «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» свидетельствует о задолженности организации перед бюджетом; оборот по дебету показывает суммы налога, перечисленные в бюджет в погашение задолженности; оборот по кредиту отражает суммы удержанного налога на доходы физических лиц из заработной платы работников организации.

Удержанный из заработной платы налог на доходы физических лиц отражается проводкой:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Перечисление налога на доходы физических лиц в бюджет отражается:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»

К-т 51 «Расчетный счет».

Начисленные и удержанные суммы алиментов отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на субсчете «Исполнительные листы». При этом делаются следующие проводки:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Исполнительные листы».

Алименты, выданные взыскателю наличными из кассы предприятия, отражаются записью:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Исполнительные листы»

К-т 50 «Касса».

Если алименты перечисляются платежным поручением на счет взыскателя в отделение Сбербанка, то делается бухгалтерская проводка:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Исполнительные листы»

К-т 51 «Расчетный счет».

Прочие удержания из заработной платы отражаются бухгалтерскими записями:

Удержано с виновников брака —

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 28 «Брак в производстве».

Взыскано с работника в возмещение материального ущерба —

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет  
«Расчеты по возмещению материального ущерба».

Удержаны суммы платежей за товары, проданные в кредит, по предоставленным займам, по ссудам банков, —

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (по субсчетам).

## Контрольные вопросы

1. Перечислите нормативные и законодательные акты по основам организации и оплаты *труда в РФ*.
2. Какие первичные документы используются при учете численности работников, отработанного времени и выработки?
3. Какие формы оплаты труда применяются в настоящее время в организациях?
4. Назовите виды заработной платы и дайте их характеристику.
5. За что начисляются доплаты и надбавки?
6. На каком счете ведется синтетический учет расчетов по оплате труда? Дайте его характеристику.
7. Какие удержания производятся из заработной платы?
8. Что признается объектом обложения налогом на доходы физических лиц?
9. Какие доходы облагаются налоговой ставкой 35%?
10. Перечислите доходы физических лиц, которые не подлежат налогообложению.
11. Какие выплаты могут производиться за счет средств Фонда социального страхования РФ?
12. Дайте определение понятия «депонированная заработная плата».
13. Кто имеет право предоставлять стандартные налоговые вычеты?
14. В каком размере предоставляется стандартный налоговый вычет инвалидам с детства?
15. Кто предоставляет социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты?
16. Составьте бухгалтерские проводки по депонированию заработной платы.
17. Какие доходы облагаются по ставкам 30% и 6%?
18. Как оплачивается изготовление бракованной продукции?
19. Составьте бухгалтерскую проводку по взысканию с работника возмещения материального ущерба.
20. Что признается работой в ночное время?
21. На какой срок предоставляется очередной отпуск?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| <b>1</b>  | <b>2</b>   |
| <b>1. Какие формы оплаты труда являются основными?</b>  | 1. Повременная и сдельная<br>2. Основная и дополнительная<br>3. Простая повременная и простая сдельная<br>4. Только основная   |
| <b>2. Сверхурочные не должны превышать для каждого работника:</b>   | 1. 2 ч в течение двух дней подряд<br>2. 4 ч в течение двух дней подряд<br>3. 4 ч в течение двух дней подряд и 120 ч в год<br>4. 120 ч в год  |
| <b>3. К дополнительной заработной плате относятся:</b>  | 1. Надбавки, установленные к должностному окладу<br>2. Оплата очередного отпуска<br>3. Доплаты за работу во вредных условиях<br>4. Доплаты за совмещение профессий   |
| <b>4. Как учитывается пособие по беременности и родам, выплачиваемое работнику организации:</b>                                       | 1. Включается в доход в целях обложения налогом на доходы физических лиц<br>2. Не включается в доход и не облагается налогом на доходы физических лиц<br>3. Включается в доход, но не облагается налогом на доходы физических лиц<br>4. Не облагается налогом на доходы физических лиц |
| <b>5. Какой бухгалтерской записью отражается операция «С расчетного счета получены наличные деньги для выплаты заработной платы»?</b> | 1. Д-т 70 К-т 51<br>2. Д-т 70 К-т 50<br>3. Д-т 50 К-т 51<br>4. Д-т 51 К-т 70   |
| <b>6. Какими проводками отражается начисление работникам пособия по временной нетрудоспособности?</b>                                 | 1. Д-т 20 К-т 70<br>2. Д-т 70 К-т 69, субсчет «Расчеты по социальному страхованию»<br>3. Д-т 73 К-т 70<br>4. Д-т 69, субсчет «Расчеты по социальному страхованию» К-т 70   |
| <b>7. Какая бухгалтерская запись делается на сумму депонированной заработной платы?</b>   | 1. Д-т 51 К-т 70<br>2. Д-т 76 К-т 50<br>3. Д-т 70 К-т 76<br>4. Д-т 70 К-т 71   |

| 1   | 2   |
|---|---|
| <b>8. Как долго хранится на расчетном счете организации невостребованная депонированная заработная плата?</b> | 1. В течение двух лет<br>2. Срок хранения не ограничен<br>3. В течение трех лет<br>4. В течение 10 лет  |
| <b>9. Какие суммы налога исключаются из дохода при исчислении?</b>  | 1. Алименты, начисленные в пользу взыскателя<br>2. Выплаты за работу в выходные дни<br>3. Оплата труда в ночное время   |
| <b>10. Какую сумму вносят в расчетно-платежную ведомость?</b>   | 1. Только сумму заработной платы, подлежащую выдаче<br>2. Только начисленную заработную плату и подлежащую выдаче<br>3. Сумму начисленной заработной платы, сумму удержаний и суммы к выдаче<br>4. Сумму начисленной заработной платы и суммы удержаний |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

1 - 1; 2 - 3; 3 - 2; 4 - 2; 5 - 3; 6 - 4; 7 - 3; 8 - 3; 9 - 1; 10 - 3.

## Глава 15

### Учет материально-производственных запасов

#### 13.1. Понятие, классификация, оценка и основные задачи учета материально-производственных запасов

Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах организации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (далее ПБУ 5/01), утвержденным приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н.

В состав **материально-производственных** запасов включаются: материалы, готовая продукция, товары.

*Материалы* — один из важнейших элементов производственного цикла любой организации; они представляют собой предметы труда, которые используются для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг. Их особенность состоит в том, что, участвуя в процессе производства, материалы полностью потребляются в каждом его цикле и полностью переносят свою стоимость на вновь созданную продукцию (работы, услуги).

В зависимости от той роли, которую играют производственные запасы в процессе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, их подразделяют на следующие группы:

- сырье и основные материалы;
- вспомогательные материалы;
- покупные полуфабрикаты;
- возвратные материалы (отходы);
- топливо;
- тара и тарные материалы;
- запасные части.

Классификацию материалов удобно использовать для построения синтетического и аналитического учета, составления статистических отчетов, информации о поступлении и расходе материалов в производственно-хозяйственной деятельности организации, для определения остатков.

*Готовая продукция* — часть материально-производственных запасов, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (ком-

плектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют условиям договора или требованиям документов в случаях, установленных законодательством.

*Товары* — это та часть материально-производственных запасов организации, которая приобретена или получена от других юридических и физических лиц и предназначена для продажи без дополнительной обработки.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости, которая исчисляется в зависимости от способа приобретения (получения) данного имущества.

При приобретении материалов за плату у других организаций их фактическая себестоимость складывается из всех затрат на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость. Фактические затраты могут включать:

- суммы, уплаченные поставщикам в соответствии с договором;
- суммы, уплачиваемые другим организациям за информационно-консультативные услуги, связанные с приобретением запасов;
- таможенные пошлины и иные платежи; невозмещенные налоги, уплачиваемые в связи с поступлением каждой единицы запасов (например, налог с продаж);
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям;
- затраты по заготовлению и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию грузов;
- иные затраты *на приобретение* материально-производственных запасов.

При изготовлении различных видов материальных запасов собственными силами организации фактическая себестоимость определяется в сумме фактических затрат на производство соответствующего вида продукции согласно действующему порядку формирования себестоимости.

Фактическая себестоимость запасов, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется на основе их денежной оценки, согласованной с учредителями.

При безвозмездном получении материальных запасов в порядке дарения фактическая себестоимость определяется *по их рыночной стоимости* на дату принятия на учет организацией-получателем.

При приобретении материалов в обмен на другое имущество (кроме денежных средств) их фактическая себестоимость определяется исходя *из стоимости* обмениваемого имущества по балансу организации на момент обмена.

Фактическая себестоимость материальных ресурсов организации не подлежит изменению, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ и Положением ПБУ 5/01.

Материальные ресурсы, не принадлежащие данной организации, но временно находящиеся в ее распоряжении по договору с собственником (например, давальческое сырье), показываются на забалансовых счетах в оценке по договору.

При приобретении запасов за иностранную валюту их стоимость пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка России на дату принятия ценностей к бухгалтерскому учету организацией-получателем в соответствии с договором.

Определить фактическую себестоимость приобретаемых запасов от различных поставщиков сразу возможно только при ограниченной номенклатуре потребляемых запасов и по их основным видам. Поэтому текущий учет запасов ведут по учетной стоимости, т.е. по средним покупным ценам, по плановой (нормативной) себестоимости и др.

Учетная цена материальных запасов представляет собой себестоимость приобретения (заготовления), которая определяется самой организацией по сложившемуся уровню покупных цен с добавлением расходов на транспортировку, упаковку, погрузку, разгрузку и т.п. В качестве учетной цены могут выступать и так называемые средние или средневзвешенные покупные цены, определяемые расчетным путем по сложившимся уровням цен на начало и конец отчетного периода по отдельным видам запасов. В том и другом случае разница между фактической себестоимостью приобретения и стоимостью запасов по учетным ценам отражается в бухгалтерском учете как отклонения в стоимости материалов.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии они могут оцениваться по:

- себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости;
- себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО);
- себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ЛИФО).

Применение одного из методов по конкретному наименованию производится в отчетном году и должно найти отражение в учетной политике организации.

Способ оценки по себестоимости каждой единицы применяется для материальных запасов, которые используются организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или для запасов, которые не могут заменять друг друга.

Оценка материальных ресурсов по средней себестоимости традиционна для отечественного учета. Средняя себестоимость по ка-

ждому виду (группе) запасов определяется как частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, включая **количественно-стоимостные** остатки по видам запасов на начало месяца и поступление запасов за отчетный период, что можно записать формулой:

$$C_{\text{фс}} = (C_0 + C_3) : (K_0 + K_3),$$

где  $C_{\text{фс}}$  — средняя фактическая себестоимость,

$C_0$  — фактическая себестоимость материалов на начало месяца;

$C_3$  — фактическая себестоимость материалов, заготовленных в отчетном периоде;

$K_0$  — количество материалов на начало месяца;

$K_3$  — количество материалов, заготовленных за месяц.

Пример 1. На начало месяца остаток материалов одного вида составил 5000 единиц стоимостью 40 000 руб. В течение месяца было заготовлено 10 000 единиц данного материала на сумму 95 000 руб. В производство в течение месяца было отпущено 8000 единиц данного материала.

Определим среднюю себестоимость данного вида материалов:

$$(40\ 000 \text{ руб.} + 95\ 000 \text{ руб.}) : (5000 \text{ ед.} + 10\ 000 \text{ ед.}) = 9 \text{ руб.}$$

Стоимость материалов, отпущенных в производство в этой месяце составит:

$$9 \text{ руб} \times 8000 = 72\ 000 \text{ руб.}$$

Сальдо на конец месяца в стоимостном выражении составит:

$$(40\ 000 \text{ руб} + 95\ 000 \text{ руб.}) - 72\ 000 \text{ руб.} = 63\ 000 \text{ руб.}$$

Этот способ оценки материалов при списании в производство обеспечивает относительно равномерное воздействие на размер затрат, которые учитываются при формировании себестоимости продукции.

При методе ФИФО приход и списание материальных запасов осуществляется в порядке их поступления в организацию, т.е. сначала списывается остаток запасов на начало месяца, затем списываются запасы по цене первой закупленной партии, затем — по цене второй партии и так далее в порядке очередности, пока не будет получен общий расход запасов за месяц. Указанный порядок сохраняется и в том случае, если списываются запасы, приобретенные в более поздний период времени. Использование метода ФИФО в условиях инфляции позволяет снизить себестоимость готовой продукции за счет ценового фактора по материальным ресурсам, и

стоимость запасов на конец отчетного периода будет близка к текущим ценам, что обеспечивает реальность их оценки.

При методе ЛИФО приобретаемые материальные ценности приходятся в порядке их фактического поступления, а списываются в производство — по стоимости последнего приобретения, т.е. сначала списывается стоимость запасов по цене последней закупленной партии, затем — по цене предыдущей партии и т.д., пока не будет получен общий расход вне зависимости от реального движения материальных ценностей на складе.

Использование при оценке материалов метода ЛИФО дает возможность увеличить затраты на производство, поднять цены на готовую продукцию и тем самым через выручку быстрее компенсировать возврат оборотных средств, обесценивающихся при инфляции.

**Пример 2.** Рассчитаем фактическую себестоимость израсходованных в течение месяца материалов и их остатков на конец месяца методом ФИФО и ЛИФО. Предположим, что расход материалов за отчетный месяц составит 1000 единиц.

| <i>Показатели</i>                   | <i>Количество<br/>единиц</i> | <i>Цена<br/>единицы</i> | <i>Сумма, руб.</i> |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------|
| Остаток материалов на начало месяца | <b>200</b>                   | <b>10</b>               | <b>2000</b>        |
| Поступило в течение месяца          |                              |                         |                    |
| Первая партия                       | 300                          | 10                      | 3000               |
| Вторая партия                       | 200                          | 12                      | 2400               |
| Третья партия                       | 400                          | 15                      | 6000               |
| Итого:                              | <b>900</b>                   | X                       | <b>11400</b>       |
| Расход за месяц                     |                              |                         |                    |
| а) метод ФИФО                       |                              |                         |                    |
| Первая партия                       | 500                          | 10                      | 5000               |
| Вторая партия                       | 200                          | 12                      | 2400               |
| Третья партия                       | 300                          | 15                      | 4500               |
| Итого:                              | <b>1000</b>                  | X                       | <b>11900</b>       |
| б) метод ЛИФО                       |                              |                         |                    |
| Первая партия                       | 400                          | 15                      | 6000               |
| Вторая партия                       | 200                          | 12                      | 2400               |
| Третья партия                       | 400                          | 10                      | 4000               |
| Итого:                              | <b>1000</b>                  | X                       | <b>12400</b>       |
| Остаток материалов на конец месяца  |                              |                         |                    |
| а) по методу ФИФО                   | 100                          | 15                      | 1500               |
| б) по методу ЛИФО                   | 100                          | 10                      | 1000               |

Применение методов ФИФО и ЛИФО при оценке материалов ориентирует на организацию аналитического учета по отдельным партиям, а не только по видам материалов. Оценить израсходованные материалы можно расчетным путем по формуле:

$$P = O_{\text{н}} + \Pi - O_{\text{к}},$$

где  $P$  — стоимость израсходованных материалов;  
 $O_{\text{н}}$  и  $O_{\text{к}}$  — стоимость начального и конечного остатков материалов;  
 $\Pi$  — поступление за месяц.

Для определения фактической себестоимости материальных ценностей при передаче их в производство необходимо определить отклонение фактической себестоимости от их стоимости по учетным ценам. Это отклонение показывается по отдельным группам запасов материалов. Исключение составляют лишь дорогостоящие и особо дефицитные материалы, использующиеся в ограниченном ассортименте; в этом случае учет отклонений необходимо вести по отдельным видам запасов с отнесением их непосредственно на себестоимость продукции.

Суммы отклонений определяют по группам (видам) материальных запасов путем сопоставления фактической себестоимости поступивших за месяц запасов и их остатка на начало месяца с их стоимостью по учетным ценам.

Для расчета фактической себестоимости материалов, опущенных со склада в производство, определяют средний процент отклонений. Затем рассчитывается абсолютная сумма отклонений.

Средний процент отклонений рассчитывается по формуле:

$$H_{\text{ср}} = \frac{O_{\text{о}} + T_{\text{о}}}{O_{\text{з}} + T_{\text{з}}} \times 100\%,$$

где  $H_{\text{ср}}$  — средний процент отклонений;  
 $O_{\text{о}}$  — начальное сальдо отклонений;  
 $T_{\text{о}}$  — текущее поступление отклонений;  
 $O_{\text{з}}$  — начальное сальдо запасов;  
 $T_{\text{з}}$  — текущее поступление запасов.

Абсолютную сумму отклонений находят по формуле:

$$\text{аб} = H_{\text{ср}} \times Z_{\text{пр}},$$

где  $\text{аб}$  — абсолютная сумма отклонений;  
 $Z_{\text{пр}}$  — стоимость запасов, опущенных в производство по учетным ценам.

Пример 3. Остаток запасов на начало месяца по учетным ценам составил 500 руб.; отклонения — 40 руб. В течение отчетного месяца были совершены хозяйственные операции:

1. Поступили материалы от поставщиков. Стоимость их по учетным ценам — 1500 руб.; отклонения — 180 руб

2 Списаны израсходованные материалы по учетным ценам:

а) на основное производство — 800 руб ;

б) на вспомогательные производства — 150 руб.;

в) на общехозяйственные нужды — 50 руб. Определим средний процент отклонения'

$$H_{\text{ср}} = \frac{40 + 180}{500 + 1500} \times 100\% = 11\%.$$

Абсолютная сумма отклонений, подлежащая списанию в дебет счетов:

20 «Основное производство» — 800 руб.  $\times 11\% = 88$  руб.,

23 «Вспомогательные производства» — 150 руб.  $\times 11\% = 16,5$  руб.,

26 «Общехозяйственные расходы» — 50 руб.  $\times 11\% = 5,5$  руб.

Остаток по отклонениям в сумме 100 руб. ((40 + 180 руб.) — (88 руб. + 16,5 руб. + 5,5 руб.)) присоединяется к остатку запасов по учетным ценам, что позволяет определить фактическую себестоимость остатка материалов на первое число следующего за отчетным месяца.

Таким образом, основными задачами учета производственных запасов являются:

- правильное и своевременное документальное отражение операций и обеспечение достоверных данных по заготовлению, поступлению и отпуску материалов;
- контроль за сохранностью материалов в местах хранения и на всех этапах их движения;
- контроль за соблюдением установленных норм запасов;
- контроль за использованием материалов в производстве на базе технически обоснованных норм их расходования;
- своевременное выявление ненужных и излишних материалов (неликвидов).

## 13.2. Документальное оформление поступления и расходования материальных ценностей

Операции по движению материальных ценностей все юридические лица независимо от формы собственности должны оформлять унифицированными первичными документами по учету материалов, разработанными Госкомстатом России. Первичные документы на получение и отпуск материалов должны быть правильно оформ-

лены, иметь соответствующие подписи и быть заранее пронумерованы.

Список лиц, имеющих право подписи на выдачу особо дефицитных и дорогостоящих материалов, и перечень таких материалов устанавливаются руководителем организации по представлению начальника отдела снабжения и главного бухгалтера.

Перечислим документы по учету материально-производственных запасов.

- Доверенность (ф. № М-2 и № М-2а) — применяется для оформления права должностного лица выступать в качестве доверенного лица организации при получении материальных ценностей от поставщика. Доверенность составляется в одном экземпляре бухгалтерией организации и выдается под расписку получателю. Срок действия доверенностей, как правило, не может превышать 15 дней; в исключительных случаях она может выдаваться на календарный месяц.
- Приходный ордер (ф. № М-4) — используется для учета материалов, поступающих от поставщиков или из переработки. Приходный ордер составляется в одном экземпляре материально ответственным лицом в день поступления ценностей на склад. Он выписывается на фактически принятое количество ценностей. Бланки приходных ордеров вручаются материально ответственным лицам в заранее пронумерованном виде.
- Акт о приемке материалов (ф. № М-7) — применяется для оформления приемки материальных ценностей в тех случаях, когда имеются количественные и качественные расхождения с данными сопроводительных документов поставщика, а также при приемке запасов, поступивших без документов (при неотфактурованных поставках). Акт является юридическим основанием для предъявления претензии поставщику; он составляется в двух экземплярах членами приемочной комиссии с обязательным участием материально ответственного лица и представителя поставщика или представителя незаинтересованной организации. Утверждается акт руководителем организации или другим уполномоченным лицом. Один экземпляр акта с приложенными первичными документами передается в бухгалтерию для учета движения материальных ценностей, другой — в отдел снабжения или бухгалтерию для направления претензионного письма поставщику.
- Лимитно-заборная карта (ф. № М-8) — нужна для учета отпусков со склада сырья, материалов, покупных полуфабрика-

тов и т.п. в производственные подразделения организации в пределах утвержденного лимита. Лимит отпуска определяется на основе существующих нормативов расчетным путем, исходя из объемов производственных заданий цехов с учетом переходящих остатков запасов на начало отчетного периода. Лимитно-заборные карты выписываются в двух экземплярах сроком на один месяц, а при небольших объемах — на квартал. Один экземпляр карты до начала месяца передается структурному подразделению — потребителю материалов, другой — складу.

Материалы отпускаются в производство складом только при предъявлении представителем структурного подразделения своего экземпляра лимитно-заборной карты. Кладовщик отмечает в обоих экземплярах дату и количество отпущенных материалов, после чего выводит остаток лимита материала. В лимитно-заборной карте структурного подразделения расписывается кладовщик, а в лимитно-заборной карте склада — представитель структурного подразделения. Лимитно-заборные карты склад сдает в бухгалтерию после использования лимита.

- **Требование-накладная (ф. № М-11)** — применяется для учета движения материальных ценностей внутри организации, их отпуска филиалам, расположенным за его пределами, и при продаже запасов.

Накладная составляется в двух экземплярах материально ответственными лицами склада или цеха, сдающего ценности. Первый экземпляр предназначен для списания ценностей (складом, цехом), второй — для оприходования ценностей принимающей стороной (складом, цехом). Сверхлимитный отпуск материалов со склада может производиться только с разрешения руководителя или главного инженера и оформляется требованием-накладной (ф. № М-11).

Замена одних видов материалов другими, сходными по своим свойствам, также допускается только с разрешения руководителя и оформляется требованием-накладной указанной формы. Этот документ вместе с лимитно-заборной картой заменяемого материала передается на склад, и кладовщик уменьшает остаток лимита с учетом выдачи **материалов-заменителей**.

- **Накладная на отпуск материалов на сторону (ф. № М-15)** — используется для учета отпуска материальных ценностей сторонним организациям на основании договоров и других документов. Накладная выписывается в двух экземплярах по предъявлении получателем доверенности на получение ценностей, заполненной в установленном порядке. Первый эк-

*земляк передается* на склад в качестве основания для отпущения материалов, второй — получателю.

При отпуске материалов самовывозом или выносом кладовщик передает в бухгалтерию накладную, подписанную получателем, для выписки расчетно-платежных документов, если материалы отпускались с последующей оплатой.

- Карточка учета материалов (ф. № М-17) — служит для учета движения материалов на складе *по каждому* сорту, виду, размеру. Карточки являются документом строгой отчетности и выдаются кладовщику под расписку. Материально ответственное лицо (кладовщик, заведующий складом) производит записи в *карточках* на основе первичных приходно-расходных документов в день совершения операции в натуральном выражении.
- Акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (ф. № М-35) — применяется для учета материальных ценностей, полученных в процессе ликвидации основных средств, пригодных для использования при производстве *работ в самой* организации. На стоимость таких ценностей уменьшается убыток от ликвидации соответствующих объектов.

### 13.3. Учет материалов на складе и в бухгалтерии

Материальные ценности поступают в организации от поставщиков на основании заключенных договоров поставки. Поставщики материальных ценностей одновременно с отгрузкой продукции направляют покупателю сопроводительные документы (счета-фактуры, накладные и др.). Полученные ценности сдаются на склад уполномоченным лицом или представителем отдела снабжения (*маркетинга*) под расписку заведующего складом на сопроводительных документах. С заведующим складом (кладовщиком) обязательно должен быть заключен типовой договор о полной материальной ответственности. При отсутствии должности заведующего *складом* его обязанности могут быть возложены на любого работника организации с его согласия и с обязательным заключением договора о материальной ответственности. От занимаемой должности кладовщик может быть освобожден *только после* проведения сплошной инвентаризации товарно-материальных ценностей и передачи их по акту.

При поступлении материалов от поставщиков заведующий складом проверяет соответствие фактического их количества данным сопроводительных документов поставщика. Если расхождений

нет то заведующий складом выписывает приходные ордера (ф. № М-4) на все количество поступивших материальных ценностей в одном экземпляре на каждый вид материалов в день их поступления. Бланки приходных ордеров выдаются заведующему складом в заранее пронумерованном виде. Можно приходовать материальные ценности без выписки приходного ордера, если нет расхождений между фактически принятым количеством материальных ценностей и количеством, указанным в сопроводительных документах поставщика. В данном случае на документе поставщика заведующий складом ставит штамп, в оттиске которого содержатся те же реквизиты, что и в приходном ордере.

Если при приемке материалов от поставщиков установлено расхождение с данными сопроводительных документов (недостача, излишки, пересортица) или имеет место неотфактурованная поставка (поступление материалов без сопроводительных документов поставщика), заведующий складом вместе с представителем поставщика или независимой организации составляет акт о приемке материалов (ф. № М-7) в двух экземплярах. В этих случаях приходные ордера не составляются и акт является одновременно и приходным документом, и основанием для уточнения расчетов с поставщиком. Второй экземпляр акта передается поставщику.

Если в течение дня несколько раз осуществляются поставки однородного груза, то можно выписывать один приходный ордер в целом за день. На оборотной стороне приходного ордера делается отметка о каждой отдельной приемке с подведением общего итога за день.

Материалы могут поступать в организацию и от подотчетных лиц. В этом случае подотчетное лицо передает материальные ценности, приобретенные за наличные денежные средства в магазинах, на рынках, у населения и т.д., заведующему складом, который приходит их, выписывая приходные ордера в общеустановленном порядке.

При составлении авансового отчета о суммах, израсходованных на приобретение материальных ценностей, к нему необходимо приложить оправдательные документы, подтверждающие покупку: счета и чеки магазинов, квитанции приходных кассовых ордеров, акты (справки), если покупки сделаны на рынках или у населения.

Учет движения и остатков материалов заведующий складом ведет в карточках складского учета типовой формы (ф. № М-17). На каждый номенклатурный номер запасов открывают отдельную карточку. Поэтому складской учет называют сортовым и ведут только в натуральном выражении. Бланки карточек выдаются заведующему складом под расписку на основании реестра, в котором указаны их количество и регистрационные номера,

Запись в карточках делается заведующим складом на основании первичных документов в день совершения операции. После каждой записи выводится остаток по каждому номенклатурному номеру, сорту, размеру соответствующих запасов. На основании этих данных заведующий складом своевременно информирует руководство организации, службу маркетинга о состоянии запасов по отдельным номенклатурным позициям, а также об остатках запасов, длительно находящихся без движения.

Складской учет материалов можно вести в книгах сортового учета, которые содержат те же реквизиты, что и карточки складского учета.

Периодически (не реже одного раза в неделю) работники материального отдела бухгалтерии проверяют правильность записей в карточках складского учета с одновременной проверкой оформления первичных документов. Остатки материалов, выведенные в карточках, подтверждаются подписью проверяющего. Затем заведующий складом составляет реестр сдачи приходных и расходных документов и передает его с приложением необходимых сопроводительных документов (счетов поставщиков, транспортных накладных и т.п.) в бухгалтерию. Документы подбираются в пачки по группам и номенклатурным номерам запасов. Лимитно-заборные карты сдаются по мере использования лимита. В конце месяца они все должны быть переданы в бухгалтерию.

По окончании месяца заведующий складом переносит количественные остатки из карточек складского учета в сальдовую книгу (ведомость), которая ведется по балансовым счетам материальных запасов, субсчетам, группам запасов и отдельным их видам.

Контроль за правильностью складского учета осуществляется в бухгалтерии путем проверки правильности составления и оформления первичных документов, записей движения материалов в карточках складского учета и их остатков в сальдовой книге.

Аналитический учет материалов в бухгалтерии ведется в денежном выражении по материально ответственным лицам (складам) в разрезе балансовых счетов (субсчетов) и групп запасов.

Поступившие со склада в бухгалтерию первичные документы проверяются с точки зрения правильности их оформления, а затем таксируются (оцениваются) по твердым учетным ценам. Итоги реестров документов (по приходу и расходу) отражаются по синтетическим счетам, субсчетам и группам материалов в накопительных ведомостях. По окончании месяца информация накопительных ведомостей используется для составления групповых оборотных ведомостей по каждому складу.

Правильность ведения складского учета материалов проверяется путем сопоставления стоимостных итогов по каждой группе запасов

в сальдовой книге с аналогичными остатками в групповой оборотной ведомости. Если обнаружены расхождения между показателями складского учета с показателями групповой оборотной ведомости, то, как правило, составляется сортовая оборотная ведомость в пределах той группы запасов, по которой выявлены расхождения.

Такой метод учета материалов называется оперативно-бухгалтерским, или сальдовым.

### 13.4. Синтетический учет материалов

Синтетический учет запасов ведется на активных счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Учет материальных ценностей на синтетических счетах ведут по фактической себестоимости или по учетным ценам.

Учет материалов ведется на счете 10 «Материалы», к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- «Сырье и материалы» — предназначен для учета наличия и движения сырья и основных материалов, входящих в состав вырабатываемой продукции, образуя ее основу, или являющихся необходимыми компонентами при ее изготовлении; вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей, содействия производственному процессу; сельскохозяйственной продукции, заготовленной для переработки; и т.д.;
- «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали» — используется для учета наличия и движения покупных полуфабрикатов, готовых комплектующих изделий, включая строительные конструкции и детали, требующие сборки и входящие в себестоимость строительной продукции, а также для учета специального оборудования, инструментов и приспособлений, приобретаемых научно-исследовательскими и конструкторскими организациями для проведения научных (экспериментальных) работ. Оборудование и приборы общего назначения учитываются в составе основных средств, а не на счете 10 «Материалы»;
- «Топливо» — применяется для учета наличия и движения нефтепродуктов (нефть, дизельное топливо, керосин, бензин и др.) и смазочных материалов, предназначенных для эксплуатации транспортных средств, технологических нужд производства, выработки энергии и отопления зданий (уголь, торф, дрова и др.);
- «Тара и тарные материалы» — предназначен для учета наличия и движения всех видов тары (кроме используемой как хозяйст-

венный инвентарь), а также материалов для ее изготовления и ремонта;

«Запасные части» — используется для учета наличия и движения запасных частей, предназначенных для ремонтных целей, автомобильных шин в запасе и обороте, а также обменного фонда полнокомплектных машин, оборудования, двигателей, узлов, создаваемого на ремонтных заводах, в ремонтных цехах организации и т.п.;

«Прочие материалы» — применяется для учета наличия и движения отходов производства; неисправимого брака; материалов, полученных от ликвидации основных средств, изношенных шин и т.п.;

«Материалы, переданные в переработку на сторону» — используется для учета движения материалов, переданных в переработку на сторону и в последующем включаемых в себестоимость полученных из них изделий. Затраты по переработке материалов, оплаченные сторонним организациям, относятся непосредственно в дебет счетов, на которых учитываются изделия, полученные из переработки;

«Строительные материалы» — используется организациями-застройщиками. На нем учитываются наличие и движение материалов, используемых непосредственно в процессе строительных и монтажных работ, для изготовления строительных деталей, а также другие материальные ценности, необходимые для нужд строительства;

«Инвентарь и хозяйственные принадлежности» — используется для учета наличия и движения инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте;

«Специальная оснастка и специальная одежда на складе» — предназначен для учета поступления, наличия и движения специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, находящейся на складах организации или в иных местах хранения;

«Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации» — применяется для учета поступления и наличия специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды в эксплуатацию (при производстве продукции, выполнении работ, оказании **услуг**, для управленческих нужд организации). При этом по кредиту данного субсчета отражается перенос стоимости специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды на себестои-

мость продукции (работ, услуг) в корреспонденции с дебетом счетов учета расходов организации 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу». Списание остаточной стоимости объектов при их досрочном выбытии отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 10 «Материалы», субсчет «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции, могут открывать к счету 10 «Материалы» отдельные субсчета.

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» используется для отражения информации о приобретении запасов, относящихся к средствам в обороте. На счете отражается покупная стоимость заготовления и приобретения материально-производственных запасов, определяемая по данным расчетно-платежных документов поставщика, и учетная стоимость фактически оприходованных ценностей.

На счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» отражается разница в стоимости приобретения запасов, исчисленной в фактических затратах на приобретение и по учетной стоимости. Аналитический учет по счету 16 ведется по группам материально-производственных запасов, имеющих примерно одинаковый уровень этих отклонений.

Учет поступления материалов может быть организован в двух вариантах:

- с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Организации самостоятельно определяют порядок учета материалов и отражают его в своей учетной политике.

Учет с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» имеет место в том случае, когда учет материалов ведется в учетных ценах, а учет без использования указанных счетов — когда учет ведется по фактической себестоимости.

В первом случае на основании поступивших в организацию расчетных документов поставщика делается запись:

Д-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»  
К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Запись по дебету счета 15 и кредиту счета 60 производится независимо от того, когда поступили материалы — до или после получения расчетных документов поставщика.

При этом по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» показывается стоимость приобретенных запасов по покупным ценам.

Одновременно отражают налог на добавленную стоимость

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

После оприходования и оплаты материалов НДС, уплаченный поставщикам, относится на расчеты с бюджетом по НДС

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

В зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов также могут быть сделаны следующие бухгалтерские записи.

Д-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

К-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п.

Оприходование материалов, фактически поступивших в организацию, осуществляется по учетным ценам и отражается записью.

Д-т 10 «Материалы»

К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В результате произведенных записей по каждой партии материалов на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» возникает разность между оборотом дебета и оборотом кредита. Если дебетовый оборот оказывается больше кредитового, это означает, что фактическая себестоимость заготовленных материалов выше учетной цены. На эту разницу делается бухгалтерская запись:

Д-т 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В результате этого обороты по дебету и кредиту счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» будут отражать

сумму заготовленных производственных запасов по фактической себестоимости.

Если оборот по кредиту счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» превышает дебетовый оборот этого счета, значит, учетная цена выше фактической себестоимости. В этом случае делают бухгалтерскую запись

Д-т 15 «Заготовление и приобретение ценностей»

К-т 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

При таком порядке учета поступления материалов их фактическая себестоимость будет слагаться так: сальдо счета 10 «Материалы» по учетным ценам плюс или минус сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» ведут по группам материальных ценностей с приблизительно одинаковым уровнем отклонений.

Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на конец месяца представляет собой стоимость материалов, находящихся в пути или не вывезенных со складов поставщиков.

Известен вариант учета заготовления материалов без сальдо по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», при котором в конце месяца делается запись без оприходования материалов на складе:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

В начале следующего месяца эти суммы сторнируются

Во *втором случае* (учет ведется только по фактической себестоимости) оприходование материалов, полученных от поставщиков, отражается записью:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

НДС по оприходованным материалам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Следует отметить, что материалы, поступающие от поставщиков, приходятся независимо от того, когда они поступили — до или после получения расчетных документов. Стоимость оплаченных материалов, находящихся в пути или не вывезенных со склада поставщика по состоянию на конец месяца, отражается

Д-т 10 «Материалы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В начале следующего месяца эти суммы сторнируются, а в текущем учете показывается как дебиторская задолженность поставщика, которая погашается по мере оприходования материалов на склад.

При поступлении материалов из других источников могут быть сделаны записи:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Фактический расход материалов в производство и на другие нужды отражается бухгалтерскими записями:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т 10 «Материалы».

Если материалы учитывались на счете 10 «Материалы» по учетным ценам, то при передаче их в производство на счета учета затрат списывается отклонение, учитываемое на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» или делается сторнировочная запись:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Последняя запись делается в том случае, если стоимость материалов по учетным ценам оказалась выше их фактической себестоимости.

Продажа материалов на сторону отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета показывается фактическая себестоимость проданных ценностей, расходы, связанные с продажей ценностей, НДС, полученный в составе выручки от продажи. По кредиту счета отражается выручка, полученная за проданное имущество.

Операции по продаже материалов отражаются на счетах бухгалтерского учета следующим образом.

На сумму выручки от продажи материалов в зависимости от принятого в организации метода учета продажи делают запись:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Сумма НДС, полученная в составе выручки, отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС».

Списывается фактическая (балансовая) стоимость проданных материалов:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 10 «Материалы» (по соответствующим субсчетам).

На разницу между фактической себестоимостью материалов и стоимостью по учетным ценам (если учет в организации ведется по учетным ценам) делается запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 16 «Отклонение в стоимости материалов».

Суммы расходов, связанных с продажей материалов, отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Финансовый результат от продажи материалов определяется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» путем сопоставления оборота дебета субсчета «Прочие расходы» и оборота кредита субсчета «Прочие доходы». Если оборот дебета будет больше оборота кредита, то это убыток, и он списывается в отчетном периоде на финансовые результаты, что отражается записью:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов».

Если оборот кредита больше оборота дебета, то это прибыль, на сумму которой делается запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов».

К-т 99 «Прибыли и убытки».

### 13.5. Учет резерва под снижение стоимости материальных ценностей

Материально-производственные запасы, на которые в течение отчетного года рыночная стоимость снизилась, или они морально устарели, либо полностью или частично потеряли свои первоначальную

чальные качества, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости с учетом физического состояния запасов.

Снижение стоимости материально-производственных запасов отражается в бухгалтерском учете в виде начисления резерва. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице материально-производственных запасов, принятой в бухгалтерском учете. Не допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по таким укрупненным группам (видам) материально-производственных запасов, как основные материалы, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары и т.п.

Учет резерва под снижение стоимости материальных ценностей ведется на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Фактическая себестоимость материальных запасов сравнивается с их рыночной стоимостью перед составлением баланса.

Расчет текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов должен быть подтвержден.

Счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п. Аналитический учет по счету 14 ведется по каждому резерву.

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается записью:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»  
К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

В начале следующего отчетного периода по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается записью:

Д-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»  
К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Закрывают счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» исходя из предположения о полном расходовании материальных ценностей в следующем отчетном периоде.

В бухгалтерском балансе материальные ценности, по которым был создан резерв под отклонение стоимости, отражаются в балансе в **нетто-оценке**, т.е. за минусом сальдо счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

## 13.6. Инвентаризация материально-производственных запасов

Для обеспечения сохранности материальных ценностей в организации не реже одного раза в год проводится инвентаризация. Она проводится на основании приказа руководителя организации, в котором указываются сроки начала и окончания инвентаризации, а также порядок и последовательность ее проведения.

До начала инвентаризации материально ответственные лица письменно подтверждают, что все документы по приходу и расходу материальных ценностей сданы в бухгалтерию и что у них нет никаких неоприходованных и не списанных в расход материальных ценностей. На день инвентаризации бухгалтерия выводит на основании аналитического учета остатки инвентаризируемых средств. Инвентаризация проводится обязательно в присутствии материально ответственных лиц и только в исключительных случаях — без их присутствия.

Фактическое наличие ценностей по каждому их виду заносится в инвентаризационные описи установленной типовой формы. Вписанные ценности показываются по номенклатуре и единицам измерения, принятым в учете организации. Описи оформляются четко, без помарок и неоговоренных исправлений. Они подписываются всеми членами комиссии, а материально ответственные лица дают на них расписку о том, что в их присутствии полностью и правильно составлена опись, что отсутствуют претензии к членам комиссии, а также о том, что материальные ценности находятся под их материальной ответственностью. Данные инвентаризационных описей и данные бухгалтерского учета используются для составления сличительных ведомостей и выявления излишков и недостач материальных ценностей.

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

Излишки материалов, выявленные в ходе инвентаризации, приходуется на счет 10 «Материалы», а соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты. При этом делается запись:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Недостачи материальных ценностей списываются на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» по фактической себестоимости, а по частично испорченным материалам — в сумме опеределившихся потерь. На сумму недостач и порчи ценностей составляется бухгалтерская проводка:

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»  
К-т 10 «Материалы» (по соответствующим субсчетам).

Списание недостач в пределах норм естественной убыли относится в дебет счетов учета расходов организации:

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и др.

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

При хищении, а также сверх норм естественной убыли, когда установлены конкретные виновники, делается запись:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Недостача сверх норм естественной убыли, а также при хищении, когда конкретные виновники не установлены, или при отказе суда во взыскании вследствие необоснованности исков отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

### 13.7. Раскрытие информации о материально-производственных запасах в бухгалтерской отчетности

**Материально-производственные** запасы отражаются в бухгалтерской отчетности в соответствии с их классификацией (распределением по группам), исходя из способа использования в производстве продукции, выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд организации.

На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из стоимости используемых способов оценки запасов.

Если материально-производственные запасы морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество или их текущая рыночная стоимость снизилась, то они отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Принадлежащие организации материально-производственные запасы, находящиеся в пути либо переданные под залог покупателю, учитываются в оценке, предусмотренной в договоре, с последующим уточнением фактической себестоимости.

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

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

## Контрольные вопросы

1. Что входит в состав материально-производственных запасов?
2. Дайте классификацию материалов.
3. Перечислите основные задачи учета материалов.
4. Какие существуют виды оценок материалов для отражения их в текущем учете? В чем их различие?
5. Перечислите методы оценки материалов, используемые при отпуске их в производство. Дайте характеристику каждого метода.
6. Какие используются счета, если учет материалов ведется по учетным ценам? Дайте их характеристику.
7. Перечислите документы, используемые для отражения движения материальных ценностей.
8. Как отражаются операции по продаже материалов на счетах бухгалтерского учета?
9. Каков порядок формирования резервов под снижение СТОИМОСТИ материальных ценностей?
10. Какие расходы принимают во внимание при определении фактической себестоимости материально-производственных запасов?
11. Как отражаются недостача и порча материальных ценностей в пределах норм естественной убыли?
12. Дайте определение учетной цены материальных ценностей.
13. Составьте бухгалтерские проводки по учету материалов по фактической себестоимости.
14. Составьте бухгалтерские записи при списании отклонения фактической себестоимости материалов от их стоимости по учетным ценам.
15. Какие бухгалтерские записи составляются при недостаче материальных ценностей, если виновное лицо не установлено или судом отказано во взыскании?
16. Для каких целей составляется карточка складского учета материалов?
17. С какой целью оформляется доверенность?
18. Составьте бухгалтерскую запись на списание материалов в цеха вспомогательных производств.
19. Какова сущность сальдового метода учета материально-производственных запасов?
20. Опишите порядок проведения инвентаризации материально-производственных запасов.

**ТЕСТЫ**  
для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>   |
|--|---|
| 1  | 2   |
| <b>1. Как учитываются материальные ценности при безвозмездном получении в порядке дарения?</b>                           | 1. По договорной цене<br>2. По учетной цене<br>3. По рыночной стоимости на дату принятия на учет<br>4. По фактической себестоимости   |
| <b>2. Какой первичный документ применяется для учета материалов, поступивших от поставщиков или из переработки?</b>      | 1. Доверенность<br>2. Приходный ордер<br>3. Лимитно-заборная карта<br>4. Требование-накладная   |
| <b>3. По каким ценам ведется учет материалов на счете 10 «Материалы»?</b>  | 1. По покупным ценам, включая НДС<br>2. По договорным ценам<br>3. По рыночным ценам<br>4. По учетным ценам  |
| <b>4. Что отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»?</b>                                    | 1. Разница между ценой приобретения и списания<br>2. Разница между учетной ценой и фактической себестоимостью приобретения<br>3. Разница между учетной и договорной ценами<br>4. Разница между учетной ценой и ценой списания   |
| <b>5. Как производится списание сумм учетных отклонений на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»?</b> | 1. Д-т 10 «Материалы»<br>2. К-т 10 «Материалы»<br>3. Д-т 20 «Основное производство»<br>4. К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»   |
| <b>6. Как должен быть организован аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»?</b>    | 1. По группам материалов, имеющих одинаковый уровень этих отклонений<br>2. В разрезе поставщиков<br>3. По срокам приобретения материалов<br>4. По срокам передачи материалов в производство                                     |
| <b>7. Какой записью отражается прибыль от продажи материалов?</b>  | 1. Д-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль/убыток от продаж» К-т 99<br>2. Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» К-т 99<br>3. Д-т 51 К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 4 Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» К-т 94 |
| <b>8. Как отражаются недостачи материалов по итогам инвентаризации?</b>                               | 1. Д-т 94 К-т 20<br>2. Д-т 94 К-т 91<br>3. Д-т 94 К-т 10<br>4. Д-т 94 К-т 15          |
| <b>9. Какой записью отражается создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей?</b>    | 1. Д-т 14 К-т 91<br>2. Д-т 10 К-т 14<br>3. Д-т 91 К-т 14<br>4. Д-т 20 К-т 14          |
| <b>10. Какой записью отражается поступление материалов в виде возвратных отходов из производства?</b> | 1. Д-т 20 К-т 10<br>2. Д-т 10 К-т 20<br>3. Д-т 10 К-т 26<br>4. Д-т 10 К-т 25          |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**3; 2 - 2; 3 - 4; 4 - 2; 5 - 3, 6 - 1; 7 - 2; 8 - 3; 9 - 3; 10 - 2.**

## Глава 14

### Учет расходов организации

#### 14.1. Расходы организации: их понятие и группировка

Как известно, основной целью создания хозяйствующего субъекта (организации, предприятия) является производство продукции (товаров), выполнение работ или оказание услуг. Процесс производства (выполнения, оказания) представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с созданием и продажей готового продукта. Во время его создания и реализации производятся различные расходы.

Расходование — это процесс, связанный с возмещением (в основном денежными средствами) потребленных активов, оплатой труда работников, начислениями отдельных видов обязательств и отчислениями (например, амортизационными) в соответствии с действующим законодательством и договорами.

Согласно ПБУ 10/99 [13] *расходами организации* признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Таким образом, расходы организации представляют собой совокупность использованных ею средств, относящихся к активам, если они способны приносить доходы в будущем, или к пассивам, если этого не произойдет, т.е. доходы организации уменьшатся.

По действующей методологии бухгалтерского учета не признаются расходами организации выбытие средств:

- в связи с приобретением и созданием внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов и пр.);
- в связи с финансовыми вложениями (вклады в уставные капиталы, приобретение ценных бумаг других организаций и пр.);
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента и пр.;
- в виде аванса, задатка оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей (работ, услуг);
- в погашение кредитов и займов, полученных организацией.

Часто в нормативно-правовых актах и профессиональной литературе происходит смешение понятий «расходы», «затраты» и «издержки».

""Под *затратами* понимается использование капитала на приобретение видов ресурсов (трудовых, материальных) для осуществления всей предпринимательской деятельности организации.

Приобретенные ресурсы числятся в составе затрат до тех пор, пока не наступит момент признания доходов, на извлечение которых и были использованы данные ресурсы. В момент признания доходов произведенные затраты признаются в качестве расходов. Если затраты не признаны в отчетном периоде в качестве расходов из-за отсутствия приходящихся на них доходов, то они должны отражаться в отчетности в качестве активов, которые будут включаться в расходы в последующие отчетные периоды.

По нашему мнению, затраты и издержки близки по своему экономическому содержанию. Говоря о затратах, мы имеем в виду все затраченные в отчетном периоде ресурсы, говоря об *издержках*, мы имеем в виду израсходованные ресурсы на производство и продажу продукции (товаров, работ, услуг) за определенный период и приходящиеся на законченный продукт и остатки незавершенного производства. *Себестоимость* законченного продукта — это все издержки в денежном выражении, связанные с его производством и продажей. *Калькулирование* — это определение (исчисление) величины себестоимости продукции.

Большое значение для эффективной организации учета расходов имеет их группировка. Все расходы организации можно подразделить на расходы:

- по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

*Расходами по обычным видам деятельности* являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, оказанием услуг или выполнением работ, т.е. проведением той деятельности, с целью осуществления которой и создан хозяйствующий субъект (организация, предприятие).

В тех организациях, предметом деятельности которых является предоставление в аренду своих активов, участие в капиталах других организаций, а также предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы, другой интеллектуальной собственности, указанные операции относятся к обычным видам деятельности.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, равной величине оплаты в денежной (иной форме) или величине кредиторской задолженности.

Расходы по обычным видам деятельности формируют расходы:

- связанные с потреблением сырья, материалов, топлива и иных производственных запасов;

- возникающие непосредственно в процессе обработки материально-производственных запасов или производства продукции (выполнения работ, оказания услуг);
- связанные с управлением организацией **в целом**;
- связанные с продажей готового продукта производственного процесса.

Расходы, производимые организацией в процессе предпринимательской деятельности, но по действующему положению ПБУ 10/99 отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются *прочими расходами*.

*В свою очередь* прочие расходы подразделяются на:

- операционные;
- внереализационные;
- чрезвычайные.

*Операционными расходами* называются расходы, возникающие по нетипичным для данной организации и относительно редким фактам хозяйственной деятельности.

К операционным относятся расходы, связанные с:

- предоставлением за плату во временное пользование активов организации или прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и пр. (если эти операции не являются предметом деятельности);
- участием в уставных капиталах других организаций;
- продажей и выбытием активов организации (объектов внеоборотных активов, материалов и др., кроме денежных средств в национальной валюте);
- оплатой услуг кредитных организаций, а также проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование кредитов и займов; отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и пр.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- а также прочие операционные расходы.

*Внереализационными расходами* называются **случайные**, нетипичные для хозяйственной деятельности организации траты.

Внереализационными расходами являются:

- штрафные санкции за нарушение условий договоров (штрафы, пени, неустойки);
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных к взысканию;

- курсовые разницы;
- суммы уценки активов;
- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на проведение спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и т.п.;
- прочие внереализационные расходы.

К *чрезвычайным* относятся *расходы*, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности. Чрезвычайными обстоятельствами называются такие операции, которые нехарактерны для обычной деятельности, возникают редко, непредвиденно и не являются следствием управленческих решений персонала организации.

Необходимо отметить, что отнесение сумм к расходам по обычным видам деятельности или к прочим расходам условно, их перечни являются открытыми и организация сама решает, к какой группе отнести те или иные расходы, так как это не влияет на величину конечного финансового результата.

Все расходы организации признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расходов может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении расходов, осуществленных организацией, не выполняется хотя бы одно из названных выше условий, то в бухгалтерском учете признаются не расходы, а дебиторская задолженность.

Обязательным условием признания расходов является отнесение их к конкретному учетному периоду. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они произведены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

## 14.2. Действующая система учета расходов по обычным видам деятельности

Итак, мы установили, что текущие расходы могут увеличивать расходы по обычным видам деятельности данного отчетного периода или относиться на увеличение активов, которые будут включаться в расходы в последующие отчетные периоды. В связи с этим необходимо детально изучить текущие расходы. Одним из способов изучения **какой-либо** категории является выявление общих признаков

классификации. Расходы классифицируются в зависимости от целей учета: для определения себестоимости изготовленной продукции и формирования финансового результата деятельности; для осуществления текущего контроля; для принятия управленческих решений. Рассмотрим основные признаки классификации расходов.

По экономическому содержанию расходы подразделяют на расходы по экономическим элементам и статьям расходов (статьям калькуляции). Обычно экономическим элементом называют однородный вид расходов. Подразделение расходов по экономическим элементам позволяет определить виды затрат по организации в целом независимо от места их возникновения и направления. Порядок формирования и учета расходов, включаемых в расходы по обычным видам деятельности по экономическим элементам, будет рассмотрен далее.

Статьей расходов, или калькуляционной статьей, обычно называют *определенный вид затрат*, образующих себестоимость как отдельных видов продукции (работ, услуг), так и всего выпуска организации. Состав калькуляционных статей в настоящее время не регламентирован, но, исходя из сложившейся практики, можно предложить их примерную номенклатуру:

- сырье и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются, так как уменьшают затраченные сырье и материалы);
- покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций;
- *топливо и энергия* на технологические цели;
- заработная плата производственных рабочих;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на подготовку *и освоение* производства;
- общепроизводственные расходы;
- общехозяйственные расходы (управленческие расходы);
- потери от брака;
- прочие производственные расходы.

Итого: производственная себестоимость продукции, коммерческие расходы.

**ИТОГО:** полная себестоимость продукции.

В отдельных отраслях состав калькуляционных статей расходов будет *различен*, так как номенклатура статей отражает особенности каждой отрасли, ее производственную специфику, характер выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг.

Помимо классификации расходов по экономическому признаку, их можно группировать и *по отношению к производственному (тех-*

*нологическому*) процессу. По этому признаку все расходы подразделяются на основные и накладные.

Основными называются расходы, непосредственно связанные с технологическим процессом производства продукции (работ, услуг). Эти расходы занимают наибольший удельный вес в общей сумме расходов, они являются основой для обычного вида деятельности организации. Например, затраты сырья или материалов, трудовые затраты и пр.

Накладные расходы образуются в связи с организацией, обслуживанием и управлением процессом производства. К ним можно отнести общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

*По отношению к объему производства* все расходы делятся на переменные и постоянные.

К переменным относятся расходы, размер которых изменяется прямо пропорционально изменению объема производства продукции (работ, услуг). Если значение объема производства увеличивается, например, на 20%, то и переменные расходы увеличиваются на 20%. К ним можно отнести расходы сырья и материалов, заработную плату производственных рабочих и т.д.

Постоянные расходы остаются неизменными при изменении объемов производства продукции. К ним относятся общепроизводственные, общехозяйственные расходы и некоторые другие. Но отдельные расходы иногда невозможно отнести ни к постоянным, ни к переменным, так как они включают элементы и тех и других расходов. Такие расходы принято называть условно-постоянными или условно-переменными в зависимости от преобладания в них постоянных или переменных частей.

*В зависимости от способов включения в себестоимость продукции (работ, услуг)* расходы можно подразделять на прямые и косвенные.

Прямые расходы связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо (на основании информации первичных документов) и непосредственно отнесены на его себестоимость. К ним относят чаще всего расходы сырья и материалов, покупных полуфабрикатов, топлива и энергии на технологические цели, оплату труда производственных рабочих.

К косвенным относят расходы, связанные с производством нескольких видов продукции, выполнением одновременно нескольких видов работ. Такие затраты могут быть распределены между себестоимостями каждого вида продукции (работ, услуг) только на основе специальных расчетов. Но всякое косвенное распределение расходов приводит к неточности в определении себестоимости, поэтому при организации учета необходимо так организовать аналитический учет, чтобы минимизировать удельный вес косвенных расходов.

*Для целей налогообложения прибыли* расходы можно подразделить на лимитируемые и не лимитируемые. К лимитируемым относятся такие расходы, по которым законодательством установлены лимиты, нормы и нормативы. К таким расходам относятся компенсации за использование личных автомобилей для служебных поездок, командировочные и представительские расходы, оплата обучения по договорам с учебными заведениями для подготовки и переподготовки кадров, повышения квалификации, затраты на оплату процентов за кредиты, расходы на рекламу. К не лимитируемым относят расходы, принимаемые в фактических размерах.

*В зависимости от периодичности возникновения* все расходы можно подразделить на текущие и единовременные. К текущим относятся расходы, связанные с производством и продажей продукции данного периода. Обычно это основная часть расходов организации. Единовременными называют расходы, связанные с подготовкой новых производств, освоением новой продукции, резервированием расходов на какие-либо цели (оплату отпусков, ремонт основных средств и пр.).

*По своему составу* все расходы подразделяются на одноэлементные и комплексные. Одноэлементными называют расходы, состоящие из однородного вида расходов (например, расходы сырья и материалов, оплата труда производственных рабочих и пр.). Комплексные — состоят из нескольких видов расходов. Например, в состав таких комплексных расходов, как общехозяйственные, входят расходы материалов на общехозяйственные цели, заработная плата руководства организации, амортизация зданий и пр.

*По целесообразности расходования* все расходы можно разделить на производительные и непроизводительные. В производительные включают все расходы, которые необходимы и планируемы (прогнозируемы) для данного производства. К непроизводительным относят расходы, которые образуются по причинам, свидетельствующим об отклонениях от нормальной технологии производства (брак продукции, потери от простоев, оплата сверхурочных работ и пр.).

*По участию в производственном процессе* все расходы подразделяются на производственные и коммерческие (внепроизводственные). В производственные включают все расходы организации, связанные с изготовлением готовой продукции, выполнением работ и оказанием услуг и включаемые в их себестоимость. Коммерческими (внепроизводственными) называют расходы, связанные с продажей продукции потребителям.

Рассмотрим порядок бухгалтерского учета основных видов расходов, составляющих бóльшую часть себестоимости изготовленной продукции (работ, услуг). К ним относятся: сырье и материалы; покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного харак-

тера сторонних организаций; топливо и энергия на технологические цели; заработная плата производственных рабочих; отчисления на социальные нужды от заработной платы производственных рабочих.

Преобладающая часть основных расходов — прямые расходы, т.е. включаемые в себестоимость конкретного вида продукции на основании первичных документов (в них проставляются соответствующие коды изделия или номера заказов).

Сырье и основные материалы, израсходованные на производство продукции (работ, услуг), включаются в себестоимость на основании лимитно-заборных карт, требований, накладных. Первичные документы предварительно группируются по направлениям затрат материалов, и данные, которые в них содержатся, включаются в ведомость распределения расхода материалов по каждому структурному подразделению организации. Оцениваются расходы материальных ценностей в зависимости от принятой в организации методологии, о чем говорится в данной главе.

На основании ведомостей распределения материальных расходов на счетах бухгалтерского учета делаются следующие записи:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 10 «Материалы».

В этом случае в себестоимость конкретного вида продукции включаются фактически произведенные расходы конкретных материальных ценностей.

Если же из одного вида материальных ценностей производятся несколько видов изделий, то между себестоимостями каждого вида продукции расход материалов распределяется. Такое распределение может производиться по методике, наиболее отвечающей особенностям производства (например, пропорционально: расходу материальных ценностей по нормам, установленным на единицу продукции; установленному коэффициенту расхода; количеству или весу изготовленной продукции и др.).

Стоимость возвратных отходов уменьшает расходы на производство продукции. Обычно возвратные отходы приходятся на склад по накладным, оцениваются по ценам возможного использования и отражаются на счетах бухгалтерского учета следующей записью:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 20 «Основное производство».

В себестоимости конкретных видов продукции возвратные отходы отражаются прямым (по документам) или косвенным (после дополнительных расчетов) способами.

Покупные изделия и полуфабрикаты, услуги сторонних организаций, как правило, предназначены для изготовления конкретных

видов продукции. Поэтому в себестоимость этих видов они и включаются прямым способом на основании расходных документов.

В себестоимость конкретного вида продукции технологическое топливо и энергия включаются на основании первичных документов или показаний измерительных приборов (счетчиков). Если прямое отнесение невозможно, то расходы топлива и энергии распределяются косвенным путем пропорционально количеству часов работы оборудования с учетом его мощности или норм расхода энергоресурсов на единицу продукции

Оплата труда производственных рабочих включается в себестоимость конкретного вида продукции (работ, услуг) на основании таблиц учета использования рабочего времени, нарядов, рапортов, ведомостей и др. На основании первичных документов, сгруппированных по направлениям расходов, составляются ведомости распределения заработной платы по каждому структурному подразделению организации. На основании этих ведомостей распределения на счетах делаются записи:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Отчисления на социальные нужды включают в себестоимость продукции в установленных законодательством процентах от начисленной заработной платы. Такие отчисления рассчитываются в ведомостях распределения заработной платы по направлениям произведенных расходов.

Данные из ведомостей переносят в сводный регистр для обобщения всех расходов на производство продукции (работ и услуг). После расчетов на счетах делаются **записи**

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и **обеспечению**».

Но, как уже отмечалось выше, кроме основных расходов существуют и накладные расходы. Накладные расходы возникают в связи с организацией, обслуживанием производственного процесса и управлением им. Состоят накладные расходы из общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

*Общепроизводственные* (цеховые) расходы связаны с обслуживанием и управлением производствами (цехами, структурными подразделениями, мастерскими и т. д.) организации. Состав и размер общепроизводственных расходов определяется сметами, составляемыми организацией самостоятельно, на содержание и эксплуатацию оборудования, управленческих и хозяйственных расходов подразделения. Составляются сметы по каждому структурному подразделению **отдельно**. *Целью* планирования расходов и выделения в фактической себестоимости продукции самостоятельных калькуляционных статей является **посто-**

**янный** контроль за соблюдением смет и сопоставления фактически произведенных расходов с запланированными.

Планирование и учет общепроизводственных расходов может производиться по следующей номенклатуре статей:

- амортизация производственного оборудования и транспортных средств;
- отчисления в ремонтный фонд или затраты по ремонту производственного оборудования и транспортных средств;
- расходы по эксплуатации оборудования;
- заработная плата и отчисления на социальные нужды рабочих, обслуживающих оборудование;
- содержание аппарата управления цеха;
- содержание зданий цехов и цеховых сооружений;
- расходы на проведение испытаний, опытов и исследований;
- охрана труда работников цеха;
- потери от брака, от простоев по внутривыпускным причинам и др.

Формируются общехозяйственные расходы обычным порядком, т.е. на основании первичных расходных документов. Например, расходы материальных ценностей оформляются требованиями или накладными, амортизационные отчисления — ведомостями начисления амортизации, затраты на оплату труда — нарядами, ведомостями, табелями и т.д.

Синтетический учет общепроизводственных расходов ведется на активном собирательно-распределительном счете 25 «Общепроизводственные расходы». Аналитический учет по этим расходам ведется в специальных ведомостях по каждому цеху (структурному подразделению) в разрезе статей сметы.

На основании первичных документов, подтверждающих факт и сумму произведенных общепроизводственных расходов, на счетах бухгалтерского учета делаются **записи**:

Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»

К-т 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.

По окончании месяца сумма общепроизводственных расходов, учтенная по дебету счета 25, списывается. Списание означает распределение всей суммы общепроизводственных расходов, т.е. обнуление (закрытие) счета. Общепроизводственные расходы относятся на себестоимость готовой продукции, т.е. уже законченной обработкой, и на себестоимость остатков незавершенного производства, оставшихся на конец месяца. Затем сумма общепроизводственных

расходов, приходящаяся на себестоимость готовой продукции, распределяется между себестоимостями отдельных видов продукции пропорционально сумме основной заработной платы производственных рабочих, прямым затратам материалов и заработной платы или другим показателям. Сама организация выбирает базу распределения общепроизводственных расходов. При выборе способа распределения общепроизводственных расходов организация должна учитывать специфику своей деятельности, уровень автоматизации учетных работ, квалификацию работников и другие факторы. При распределении общепроизводственных расходов пропорционально оплате труда рабочих сначала определяется отношение общей суммы общепроизводственных расходов по цеху к общей сумме заработной платы производственных рабочих по цеху. Затем найденный процент умножается на сумму основной заработной платы производственных рабочих, учтенную по каждому виду продукции цеха. В итоге получается доля общепроизводственных расходов, приходящаяся на этот вид продукции.

На основании такого расчета по распределению общепроизводственных расходов, оформленного бухгалтерской справкой, на счета делается следующая запись:

Д-т 20 «Основное производство» (изделие 1)

Д-т 20 «Основное производство» (изделие 2) и т.д.

К-т 25 «Общепроизводственные расходы».

Следующий вид накладных расходов — это *общехозяйственные расходы*. Они связаны с управлением и обслуживанием организации в целом. Состав и размер этих расходов также определяется сметой.

Планирование и учет общехозяйственных расходов может вестись по следующей номенклатуре статей:

- содержание аппарата управления организации;
- расходы на служебные командировки аппарата управления организации;
- содержание пожарной, военизированной и сторожевой охраны;
- представительские расходы, связанные с деятельностью организации;
- содержание прочего хозяйственного персонала;
- канцелярские и почтово-телеграфные расходы,
- амортизация основных средств общехозяйственного назначения;
- отчисления в ремонтный фонд или затраты на текущий ремонт зданий, сооружений и инвентаря общехозяйственного назначения;

- расходы на содержание зданий, сооружений и инвентаря общехозяйственного назначения;
- затраты на проведение испытаний, опытов, исследований, содержание общехозяйственных лабораторий;
- расходы на охрану труда работников предприятия;
- подготовка и переподготовка кадров;
- обязательные отчисления, налоги и сборы,
- непроизводительные общехозяйственные расходы.

Синтетический учет общехозяйственных расходов ведется на активном собирательно-распределительном счете 26 «Общехозяйственные расходы». Аналитический учет общехозяйственных расходов ведется на счете 26 по статьям сметы в отдельной ведомости.

Все фактические расходы собираются и отражаются записями:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др

В конце каждого месяца общехозяйственные расходы списываются. Распределяются общехозяйственные расходы между готовой продукцией и незавершенным производством, оставшимся на конец отчетного месяца, а затем затраты, приходящиеся на готовую продукцию, распределяются между отдельными ее видами пропорционально выбранной базе или способу списания. Списывать эти расходы можно двумя способами:

- включением в затраты на производство конкретных видов продукции путем распределения, аналогичного распределению общепроизводственных расходов. На счетах бухгалтерского учета это отражается следующим образом:

Д-т 20 «Основное производство» (изделие 1)

Д-т 20 «Основное производство» (изделие 2) и т.д.

К-т 26 «Общехозяйственные расходы»

Базой распределения общехозяйственных расходов могут выступать: основная заработная плата производственных рабочих; прямые затраты; затраты сырья и материалов и т.д.

- общехозяйственные расходы как условно-постоянные расходы списываются на счет «Продажи», минуя счет «Основное производство» путем распределения между видами реализованной продукции:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж» (изделие 1)

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж» (изделие 2)

и т.д.

К-т 26 «Общехозяйственные расходы».

При списании общехозяйственных расходов на счет 90 они распределяются между видами реализованной продукции (работ или услуг) пропорционально выручке от реализации, производственной себестоимости продукции или другому показателю, выбранному организацией самостоятельно.

Выбор того или иного способа списания общепроизводственных или общехозяйственных расходов должен быть отражен в учетной политике организации. Конечно, второй способ значительно упрощает списание общехозяйственных расходов. Однако он применим при условии, что вся продукция, к которой относятся общехозяйственные расходы, реализована или удельный вес этих расходов в себестоимости продукции незначителен.

Фактические данные после учета и распределения накладных расходов заносятся в ведомость сводного учета расходов на производство продукции (работ, услуг).

Таким образом, в конце отчетного месяца, после распределения и/или списания накладных расходов счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» закрываются и остатков на конец месяца не имеют.

При определении себестоимости продукции расходы отчетного месяца корректируются на разницу в стоимости остатков незавершенного производства на начало и конец этого месяца. *К незавершенному производству* относится продукция, не прошедшая всех стадий производственного процесса, а также неукomплектованные изделия, не прошедшие технические испытания и не сданные на склад готовой продукции. Не относятся к незавершенному производству: неисправимый брак; материалы в цехах, не начатые обработкой; детали, узлы и изделия по аннулированным заказам и т.д.

В бухгалтерском учете фактическая величина расходов в незавершенном производстве представляет собой величину дебетового сальдо по счету 20 «Основное производство».

В производствах, имеющих постоянные переходящие остатки незавершенного производства, для определения расходов, приходящихся на выпущенную из производства готовую продукцию, необходимо в конце месяца знать их количество и производить оценку.

Количественный учет движения остатков незавершенного производства ведут работники диспетчерских служб структурных подразделений (цехов и пр.). Таким образом, для определения стоимости остатков незавершенного производства используются данные оперативного учета. Однако наиболее точные данные об остатках расходов в незавершенном производстве можно получить только путем проведения инвентаризации незавершенного производства.

Оценку остатков незавершенного производства рекомендовано производить:

а) в единичном производстве — по фактически произведенным затратам;

б) в массовом и серийном производствах — по нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям затрат; по стоимости фактически израсходованных сырья, материалов и полуфабрикатов. Для такой оценки используют информацию о количестве изделий или деталей, не законченных обработкой, об их местонахождении и степени готовности. Затем складывают расходы по материалам и заработной плате по нормам и расценкам тех операций обработки, которые изделие (деталь) уже прошло. Такой расчет производится по всем незаконченным изделиям, работам или услугам.

При небольшом удельном весе и стабильности остатков незавершенного производства общепроизводственные и общехозяйственные расходы относятся на остатки незавершенного производства в плановом (сметно-нормативном) размере.

Общая схема учета расходов по обычным видам деятельности представляет собой определенную последовательность выполнения учетных работ. Все учетные работы и процедуры условно можно разделить на следующие этапы.

*Первый этап.* Все фактические расходы в течение отчетного месяца на основании первичных документов по расходу материалов, начислению и распределению оплаты труда, начислению износа основных средств и нематериальных активов, по расходам денежных средств и пр. отражаются на основных калькуляционных и собирательно-распределительных счетах.

*Второй этап.* Распределяются общепроизводственные и общехозяйственные расходы. Учетные предварительно на счетах 25 и 26, эти расходы сначала распределяются между выпущенной готовой продукцией и остатками незавершенного производства. Затем общепроизводственные и общехозяйственные расходы списываются на счет 20 «Основное производство» или на счет 90 «Продажи».

*Третий этап.* При наличии производственного брака на счете 28 «Брак в производстве» выявляются окончательные потери от брака. Такие потери определяются путем сопоставления себестоимости забракованной продукции и расходов по исправлению брака с суммами стоимости его по цене возможного использования и возмещения, удержанными с виновников брака. Окончательные потери от брака, определенные по счету 28 «Брак в производстве», списываются:

Д-т 20 «Основное производство»

К-т 28 «Брак в производстве».

Таким образом после завершения этих этапов на счете 20 «Основное производство» собираются все прямые и косвенные расходы на производство продукции (работ, услуг) за отчетный месяц.

*Четвертый этап.* Определяется фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции. На этом этапе определяют и оцениваются остатки незавершенного производства на конец месяца. Стоимость остатков незавершенного производства остается как сальдо на конец месяца (или начало следующего) на счете 20 «Основное производство» по каждому виду продукции. Затем по данным о фактических расходах, произведенных за месяц, изменениях остатков незавершенного производства и затратах, уменьшающих фактические расходы, определяют фактическую производственную себестоимость выпущенной из производства готовой продукции.

*Фактическая себестоимость выпущенной продукции* определяется следующим образом: к остаткам незавершенного производства на начало месяца (начальное сальдо по счету 20) прибавляют расходы за месяц (оборот по дебету счета 20), вычитают возвращенные и списанные суммы (возвратные отходы, потери от брака, простоев и др.) (оборот по кредиту счета 20), а также остатки незавершенного производства на конец месяца (конечное сальдо по счету 20). Эта сумма списывается со счета 20 «Основное производство» и отражается бухгалтерской записью (в зависимости от выбранной организации методики):

Д-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» или

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 20 «Основное производство».

### 14.3. Учет расходов по обычным видам деятельности по экономическим элементам

Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 установлена единая номенклатура экономических элементов расходов по обычным видам деятельности для всех организаций:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

В элементе «Материальные затраты» отражается стоимость приобретенных со стороны и израсходованных для предприниматель-

ских целей материальных ресурсов (сырья и материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, инвентаря и пр.). К материальным расходам относится также стоимость топлива и энергии всех видов. Величина материальных расходов формируется исходя из цены их приобретения (без налога на добавленную стоимость), надбавок, наценок, стоимости услуг сторонних организаций (таможни, товарных бирж, складов, транспортных организаций и пр.).

Из материальных расходов исключается стоимость возвратных отходов. Как уже упоминалось, под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов, полуфабрикатов и других материальных ценностей, которые образовались в процессе производства, утратили полностью или частично свои качества и поэтому не могут использоваться по своему прямому назначению. Обычно оцениваются такие возвратные отходы по ценам возможного использования.

Расход материальных ресурсов признается в учете по мере их фактического использования.

В элементе «Затраты на оплату труда» отражаются расходы на заработную плату основного, вспомогательного и управленческого персонала организации, привлекаемого по трудовым договорам (контрактам), по совместительству, по договорам гражданско-правового характера и по другим основаниям. В эти расходы включаются премии за производственные результаты, стимулирующие и компенсационные выплаты. Расходы на оплату труда признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления и отражения в качестве обязательств организации.

Элемент «Отчисления на социальные нужды» отражает обязательные отчисления по установленным законодательством нормам органам государственного социального страхования, Пенсионного фонда и фонда обязательного медицинского страхования. Эти отчисления производятся с сумм расходов организации на оплату труда работников, которые были включены в себестоимость продукции (работ, услуг) по элементу «Затраты на оплату труда». На отдельные виды оплаты труда страховые взносы не начисляются (такие виды выплат оговариваются в нормативных документах).

Расходы и отчисления на социальное страхование признаются в бухгалтерском учете в размере фактически начисленных сумм по мере их отражения в качестве обязательств организации.

В элементе «Амортизация» отражают сумму амортизационных отчислений производственных основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых средств. В этом элементе затрат отражаются также суммы ускоренной амортизации основных

средств организации, амортизационные отчисления по арендованным основным средствам, амортизационные отчисления от стоимости помещений, предоставленных бесплатно медицинским учреждениям и общепиту, обслуживающих организацию и др.

К элементу «Прочие затраты» относят налоги, сборы, платежи, отчисления в страховые фонды (резервы), расходы на оплату процентов по полученным кредитам, на командировки, на подготовку и переподготовку кадров, оплату услуг связи, банков, информационных услуг и пр.

Подразделение расходов по экономическим элементам необходимо в бухгалтерском учете для установления сметных (плановых) и фактических расходов по обычным видам деятельности по организации в целом, без определения их целевого назначения, т.е. на что они произведены: на изготовление и продажу продукции, на обслуживание производства и управление и т.д. Таким образом, можно сделать вывод о том, что сумма расходов по экономическим элементам определяет объем расходов, произведенных организацией за отчетный период на производство и сбыт продукции (работ, услуг). Но при управлении организацией всегда нужно знать и размер издержек, определяющих себестоимость выпущенных из производства готовых изделий, выполненных работ и оказанных услуг.

Поэтому Минфином России при утверждении Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению принято решение ввести двухуровневую систему учета расходов.

Согласно пояснениям к разд. III Инструкции по применению Плана счетов счета 20—29 предназначены для группировки расходов по статьям, местам возникновения и другим признакам, а также используются при исчислении себестоимости отдельных видов продукции (товаров, работ, услуг) Счета 30—39 предназначены для учета расходов в разрезе экономических элементов. В отличие от первых 10 счетов разд. III Плана счетов указания по применению вторых 10 счетов в Инструкции отсутствуют, предусмотрено лишь то, что состав и методика использования счетов 30—39 организацией устанавливаются самостоятельно исходя из особенностей деятельности, структуры, системы управления

Получить же информацию о расходах по обычным видам деятельности по экономическим элементам при традиционном построении бухгалтерского учета практически невозможно.

Для этой цели можно предложить следующие синтетические счета для учета расходов по обычным видам деятельности по экономическим элементам:

- счет 30 «Материальные расходы»;
- счет 31 «Расходы на оплату труда»;

- счет 32 «Отчисления на социальные нужды»;
- счет 33 «Амортизация внеоборотных активов»;
- счет 34 «Прочие расходы».

Приведем авторские пояснения к перечисленным счетам бухгалтерского учета

### *Счет 30 «Материальные расходы»*

Счет 30 «Материальные расходы» предназначен для обобщения информации об израсходованных покупных производственных запасах (сырье, основных и вспомогательных материалах, запасных частях, инвентаре и хозяйственных принадлежностях, таре, комплектующих изделий, полуфабрикатов, всех видов топлива и энергии), а также услугах сторонних организаций, связанных с доставкой (включая погрузочно-разгрузочные работы) перечисленных выше материально-производственных запасов.

Расходы по доставке запасов собственными силами (транспортом и персоналом организации) включаются в соответствующие элементы расходов (расходов топлива и энергии, расходов на оплату труда, амортизационных отчислений и др.). Приведем схему записей по счету «Материальные расходы».

**Приобретение материально-производственных запасов.**

*Первый вариант-*

Д-т 10 «Материалы» — фактическая стоимость приобретения производственных запасов (покупная стоимость по договорам, оплата услуг, таможенные пошлины, не возмещенные налоги, затраты по доставке и др.)

К-т 02 «Амортизация основных средств» — амортизация транспортных средств

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — суммы невозмещенного НДС

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» — таможенные пошлины

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

*Второй вариант:*

1. Д-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — фактическая стоимость приобретения производственных запасов

К-т 02 «Амортизация основных средств»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»  
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»  
К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»  
К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»  
К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
К-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

2. Д-т 10 «Материалы» — нормативно-плановая стоимость (учетная цена) приобретенных производственных запасов  
Д-т 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» — на разницу между фактической и нормативно-плановой стоимостью  
К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — фактическая стоимость приобретенных запасов.

Формирование элемента «Материальные расходы» (расходы по приобретению производственных запасов от сторонних организаций были перечислены выше).

Д-т 30 «Материальные расходы» — на покупную стоимость со всеми составляющими, кроме расходов по доставке собственными силами

Д-т 31 «Расходы на оплату труда»

Д-т 32 «Отчисления на социальные нужды»

Д-т 33 «Амортизация внеоборотных активов»

Д-т 34 «Прочие расходы»

К-т 10 «Материалы» — на нормативно-плановую стоимость (учетную цену) израсходованных (потребленных) материально-производственных запасов на предпринимательскую деятельность организации.

Использование (расходование, списание и т.д.) материально-производственных запасов на нужды организации:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Д-т 20 «Основное производство»

Д-т 23 «Вспомогательные производства»

Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»

Д-т 28 «Брак в производстве»

Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»

Д-т 44 «Расходы на продажу»

Д-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

Д-т 86 «Целевое финансирование»

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 30 «Материальные расходы».

### *Счет 31 «Расходы на оплату труда»*

На счете 31 «Расходы на оплату труда» следует отражать информацию о:

- начисленной персоналу организации оплате труда (по всем видам оплаты труда, стимулирующим начислениям и надбавкам, компенсационным начислениям, связанным с режимом работы или условиям труда, премиям и т.п.);
- начисленных расходах, связанных с содержанием работников организации, предусмотренных трудовыми договорами (контрактами), коллективными договорами и действующим законодательством;
- расходах на все виды оплаты несписочного состава работников, включаемых в фонд оплаты труда хозяйствующего субъекта;
- другие произведенные расходы, относящиеся по своему экономическому содержанию к оплате труда.

Расходы на оплату труда могут быть произведены в любой форме — в виде денежных средств, натуральной формы (продукцией, товарами, финансовыми инструментами и т.п.).

Схему записей по счету 31 «Расходы на оплату труда» проиллюстрируем в следующем виде:

- Д-т 31 «Расходы на оплату труда»  
К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — затраты, включаемые в элемент «Расходы по оплате труда», так как по кредиту счета 70 отражают также суммы образованного резерва на оплату предстоящих отпусков и резерва вознаграждений за выслугу лет, пособия по социальному страхованию, доходы по акциям и другим ценным бумагам данной организации.
- Д-т 07 «Оборудование к установке»  
Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»  
Д-т 10 «Материалы»  
Д-т 11 «Животные на выращивании и откорме»  
Д-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»  
Д-т 20 «Основное производство»  
Д-т 23 «Вспомогательные производства»  
Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»  
Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»  
Д-т 28 «Брак в производстве»  
Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»  
Д-т 41 «Товары»  
Д-т 44 «Расходы на продажу»

Д-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты»  
Д-т 86 «Целевое финансирование»  
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»  
Д-т 99 «Прибыли и убытки»  
К-т 31 «Расходы на оплату труда».

#### *Счет 32 «Отчисления на социальные нужды»*

Счет 32 «Отчисления на социальные нужды» предназначен для обобщения информации о расчетах с внебюджетными фондами по налогам и платежам, уплачиваемым из заработной платы хозяйствующим субъектом в соответствии с установленным законодательством порядком.

В отличие от других видов расходов налоги и платежи уже в первоначальном виде являются одноэлементным видом расходов. Основой для признания этих расходов является начисление сумм платежей в установленные законодательством сроки, независимо от дня их перечисления.

Схему записей по счету 32 «Отчисления на социальные нужды» проиллюстрируем в следующем виде:

- Д-т 32 «Отчисления на социальные нужды»  
К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
- Д-т 07 «Оборудование к установке»  
Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»  
Д-т 10 «Материалы»  
Д-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»  
Д-т 20 «Основное производство»  
Д-т 23 «Вспомогательные производства»  
Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»  
Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»  
Д-т 28 «Брак в производстве»  
Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»  
Д-т 41 «Товары»  
Д-т 44 «Расходы на продажу»  
Д-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты»  
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»  
Д-т 99 «Прибыли и убытки»  
К-т 32 «Отчисления на социальные нужды».

#### *Счет 33 «Амортизация внеоборотных активов»*

Счет 33 «Амортизация внеоборотных активов» предназначен для обобщения информации о начисленной амортизации, накопленной

за время эксплуатации амортизируемого имущества — объектов основных средств и объектов нематериальных активов вне зависимости от того, находятся ли эти объекты в эксплуатации по обычным видам деятельности организации, инвестиционной деятельности и (или) сданы в аренду (текущую или лизинг при условии нахождения объектов на балансе лизингодателя). Иными словами, на этом счете отражают данные о всей начисленной за отчетный период амортизации по внеоборотным активам.

В отличие от других видов расходов, амортизационные отчисления уже в первоначальном виде являются одноэлементным видом расходов. Основной целью постановки бухгалтерского учета является отнесение сумм начисленной амортизации по местам эксплуатации объектов внеоборотных активов.

Схему записей по счету 33 «Амортизация внеоборотных активов» проиллюстрируем в следующем виде:

- Д-т 33 «Амортизация внеоборотных активов»  
К-т 01 «Основные средства» — на суммы списанных объектов основных средств стоимостью менее 10 000 руб. за единицу, при передаче их в эксплуатацию
- К-т 02 «Амортизация основных средств»
- К-т 05 «Амортизация нематериальных активов»
  
- Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»  
Д-т 20 «Основное производство»  
Д-т 23 «Вспомогательные производства»  
Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»  
Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»  
Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»  
Д-т 44 «Расходы на продажу»  
Д-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты»  
Д-т 86 «Целевое финансирование»  
Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»  
Д-т 99 «Прибыли и убытки»  
К-т 33 «Амортизация внеоборотных активов».

### *Счет 34 «Прочие расходы»*

Счет 34 «Прочие расходы» предназначен для обобщения информации о расходах в целом по хозяйствующему субъекту, не нашедших отражения на предыдущих счетах.

На этом счете отражаются, в частности: расходы на командировки, подъемные, плата сторонним организациям за подготовку и переподготовку кадров, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков и другие расходы, отнесенные в расходы по обычным

видам деятельности, но не включенные в ранее перечисленные элементы расходов.

Схему записей по счету 34 «Прочие расходы» проиллюстрируем в следующем виде:

- Д-т 34 «Прочие расходы»
  - К-т 50 «Касса»
  - К-т 51 «Расчетные счета»
  - К-т 52 «Валютные счета»
  - К-т 55 «Специальные счета в банках»
  - К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
  - К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
  - К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
  - К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
  - К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
  - К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
  - К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
  - К-т 79 «Внутрихозяйственные расчеты»
  - К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»
- Д-т 10 «Материалы»
  - Д-т 20 «Основное производство»
  - Д-т 23 «Вспомогательные производства»
  - Д-т 25 «Общепроизводственные расходы»
  - Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»
  - Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»
  - Д-т 44 «Расходы на продажу»
  - К-т 34 «Прочие расходы».

#### 14.4. Учет прочих расходов организации

Как уже отмечалось выше, в состав прочих расходов включаются операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы.

Для учета операционных и внереализационных расходов используют счет 91 «Прочие доходы и расходы». К этому счету целесообразно открыть несколько субсчетов в рабочем плане счетов организации для раздельного учета отдельных видов операционных и внереализационных расходов. Сальдо по этим субсчетам показывается развернуто.

Рассмотрим порядок бухгалтерского учета операционных расходов организации.

При осуществлении организациями таких хозяйственных операций, как предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллек-

туальной собственности, расходы по таким операциям предварительно собираются на счетах учета производственных затрат (в корреспонденции с кредитом счетов осуществленных расходов). После предоставления прав за плату эти расходы списываются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства».

При списании расходов, связанных с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение) активов организации на счетах делаются следующие записи:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов».

При осуществлении операций по вкладам в уставный (складочный) капитал других организаций в бухгалтерском учете организации-инвестора разница между оценкой вклада, отраженной по счету 58 «Финансовые вложения», и стоимостью переданного имущества отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 58 «Финансовые вложения», субсчет «Паи и акции».

При возникновении расходов, связанных с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и других активов организации (кроме национальных денежных средств) на счетах бухгалтерского учета делаются следующие записи:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 01 «Основные средства» (по остаточной стоимости), 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 23 «Вспомогательные производства», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.

В соответствии с установленным порядком (за исключение случаев, оговоренных в нормативных документах) проценты за пользование кредитом или займом относятся на операционные расходы. Это отражается следующим образом:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

При списании расходов по оплате услуг, оказываемых кредитными организациями, делаются записи:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

Организация может создавать резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими физическими и юридическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично).

Создание резерва по сомнительным долгам отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Действующей методологией бухгалтерского учета предусматривается отражение в бухгалтерской отчетности акций и других финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, по указанной рыночной стоимости, если она оказалась ниже их балансовой (учетной) стоимости.

Суммы корректировки оценки относят на финансовые результаты (счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости.

По мере устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью организация может создавать резервы под обесценение финансовых вложений, являющихся разновидностью оценочных резервов и учитывающихся на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Резервы формируются за счет финансовых результатов деятельности организации и отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие операционные расходы»

К-т 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Мы рассмотрели принципы организации бухгалтерского учета приоритетных составных частей операционных расходов.

Внерезервационные расходы также учитывают на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Рассмотрим порядок бухгалтерского учета основных слагаемых внереализационных расходов.

В соответствии с установленным порядком штрафы, пени и неустойки, признанные организацией-должником (оплаченные или начисленные), отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие внереализационные расходы»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Отражение убытков прошлых лет, признанных в отчетном году, и списание просроченной дебиторской задолженности (после истечения срока исковой давности) производится так:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие внереализационные расходы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

К внереализационным расходам могут относиться также отрицательные курсовые разницы, образовавшиеся в связи с текущим изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие внереализационные расходы»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 58 «Финансовые вложения», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Остатки материалов, товаров и готовой продукции, цены за которые в течение отчетного года снизились из-за морального устаревания или частичной потери своего первоначального качества, организация вправе отразить ниже первоначальной стоимости их приобретения с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты.

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие внереализационные расходы»

К-т 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Еще одним видом внереализационных расходов можно назвать перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на проведение спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и др.

На счетах бухгалтерского учета такие расходы отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие внереализационные расходы»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Записи по субсчетам «Прочие операционные расходы» и «Прочие внереализационные расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по субсчетам определяется финансовый результат по прочим доходам и расходам (кроме чрезвычайных). Это конечное сальдо списывается:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» — на величину убытка или

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» — на величину прибыли.

Но кроме операционных и внереализационных, в состав прочих расходов организации включаются и чрезвычайные расходы. В отличие от операционных и внереализационных, они учитываются не на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки». Для этих целей можно открыть самостоятельный субсчет «Чрезвычайные расходы».

Потери от чрезвычайных обстоятельств (наводнения, пожары, хищения, национализация имущества и пр.) отражаются:

Д-т 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Чрезвычайные расходы»

К-т 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 50 «ыдеса», 58 «Финансовые вложения» и пр.

На принятые к оплате счета поставщиков и подрядчиков за выполненные работы при ликвидации последствий стихийных бедствий:

Д-т 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Чрезвычайные расходы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Начисление оплаты труда и страховых взносов работникам, занятым устранением последствий чрезвычайного обстоятельства:

Д-т 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Чрезвычайные расходы»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В конце каждого месяца эти чрезвычайные расходы сопоставляются с чрезвычайными доходами и участвуют в формировании конечного финансового результата деятельности организации.

Расходы организации по инвестиционной и финансовой деятельности рассматриваются в соответствующих главах учебника.

## 14.5. Раскрытие информации о расходах в бухгалтерской отчетности

Согласно ПБУ 10/99 [13] расходы организации должны раскрываться в бухгалтерской отчетности. В отчете о прибылях и убытках расходы по обычным видам деятельности организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг), коммерческие и управленческие расходы. Поэтому в составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности должен раскрываться порядок признания управленческих и коммерческих расходов.

В бухгалтерской отчетности обязательно представляется информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе экономических элементов; об изменении величины расходов, не имеющих отношения к расчету себестоимости проданной продукции (работ, услуг) в отчетном году; о расходах, равных величине отчислений (по правилам бухгалтерского учета) в связи с образованием резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов и пр. Эта информация отражается в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Кроме того, если в отчете о прибылях и убытках отдельно выделяются виды доходов, каждый из которых составляет пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный год, то в этом отчете показываются и соответствующие каждому виду расходы.

Как и расходы по обычным видам деятельности, прочие расходы организации должны раскрываться в бухгалтерской отчетности.

Согласно п. 21 ПБУ 10/99 в отчете о прибылях и убытках все расходы организации должны отражаться с обособленным выделением операционных и внереализационных расходов, а в случае возникновения — чрезвычайных расходов. Это делается в том случае, если эти расходы являются существенными для характеристики финансового положения организации. В противном случае — они могут не показываться развернуто в отчете о прибылях и убытках.

Кроме того, прочие расходы организации за отчетный год, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном году на счет прибылей и убытков, раскрываются в бухгалтерской отчетности **обособленно**.

### Контрольные вопросы

1. Что такое «расходы организации»?
2. Что такое «затраты организации»?
3. Чем отличаются затраты от расходов организации?
4. На какие группы можно подразделить расходы организации?
5. Что включается в расходы по обычным видам деятельности?
6. Назовите состав операционных расходов.

7. Какие расходы входят в состав внереализационных расходов?
8. Какие расходы относятся к чрезвычайным?
9. По каким признакам можно классифицировать расходы организации по обычным видам деятельности?
10. Назовите экономические элементы, из которых складываются расходы по обычным видам деятельности.
11. Что такое «статья расходов» и какие статьи вы знаете?
12. Какие расходы относятся к основным и накладным?
13. Какие расходы относятся к прямым и косвенным?
14. Назовите особенности учета общехозяйственных (управленческих) расходов.
15. Перечислите основные этапы учета расходов по обычным видам деятельности.
16. Какими записями на бухгалтерских счетах отражается учет основных расходов?
17. Что относится к остаткам незавершенного производства?
18. Как оцениваются остатки незавершенного производства?
19. На каком счете и как определяется фактическая производственная себестоимость готовой продукции?
20. Как на счетах отражается учет прочих расходов организации?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| <b>1</b>  | <b>2</b>   |
| <b>1. На какие группы подразделяются расходы организации?</b> | 1. На расходы по обычным видам деятельности и чрезвычайные<br>2. На расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы<br>3. На расходы по обычным видам деятельности и расходы по необычным видам деятельности<br>4. На расходы по обычным видам деятельности и внереализационные |
| <b>2. Какие расходы можно отнести к основным?</b>             | 1. Расходы материалов<br>2. Расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды<br>3. Амортизация<br>4. Расходы материалов, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды  |
| <b>3. Какие расходы можно условно отнести к постоянным?</b>   | 1. Не запланированные до начала изготовления продукции<br>2. Не изменяющиеся в зависимости от изменения объема производства продукции  |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 3. Изменяющиеся в зависимости от изменения объема производства продукции<br>4. Средства, направленные на благотворительность  |
| <b>4. Какими первичными документами оформляется расход материалов для изготовления продукции?</b>   | 1 Расходным кассовым ордером<br>2. Лимитной картой, требованием<br>3. Лимитной картой, требованием, накладной на отпуск материалов<br>4. Требованием, счетом-фактурой, накладной на отпуск материалов |
| <b>5. Как на счетах отражается операция по начислению амортизационных отчислений со стоимости основных средств, используемых в процессе производства продукции?</b> | 1. Д-т 26 К-т 02<br>2. Д-т 25 К-т 02<br>3 Д-т 01 К-т 02<br>4. Д-т 20 К-т 02   |
| <b>6, Как на счетах отражается операция по начислению заработной платы производственным рабочим?</b>  | 1. Д-т 26 К-т 70<br>2 Д-т 25 К-т 70<br>3. Д-т 20 К-т 70<br>4. Д-т 20 К-т 50   |
| <b>7. На каком счете определяются потери от изготовления бракованной продукции?</b>   | 1. На счете 20<br>2. На счете 23<br>3. На счете 25<br>4. На счете 28  |
| <b>8. По какой стоимости могут оцениваться остатки незавершенного производства в массовом и серийном производствах?</b>   | 1. По нормативной (плановой) себестоимости<br>2. По закупочным ценам материалов<br>3. По ценам ФИФИ или ЛИФО<br>4. По продажным ценам   |
| <b>9. В конце месяца определили фактические общепроизводственные расходы. Каким образом их списать?</b>   | 1. Д-т 26 К-т 25<br>2. Д-т 20 К-т 25<br>3. Д-т 25 К-т 20<br>4. Д-т 43 К-т 25  |
| <b>10. На каком счете определяется фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства готовой продукции?</b>                                     | 1. На счете 20<br>2. На счете 40<br>3. На счете 43<br>4. На счете 90  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

1 \_ 2; 2—4; 3 - 2; 4 - 3; 5 - 2; 6 - 3; 7 - 4; 8 - 1; 9 - 2; 10

# Глава 15

## Учет готовой продукции, товаров и их продажи

### 15.1. Готовая продукция, ее виды, оценка и синтетический учет

*Готовая продукция* — это изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или техническим условиям, принятые на склад или заказчиком (покупателем), а также выполненные работы и оказанные услуги.

Вся готовая продукция, как правило, сдается на склад в подотчет материально ответственному лицу. Исключением являются крупногабаритные изделия и продукция, которые не могут быть сданы на склад по техническим причинам и поэтому принимаются организациями-заказчиками на месте изготовления, комплектации и сборки.

Продукция по видам подразделяется на:

- валовую — полная стоимость законченных готовых изделий, выработанных организацией за отчетный период;
- валовой оборот (валовой выпуск) — стоимость всех изделий, полуфабрикатов, выполненных работ и оказанных услуг, включая незавершенное производство;
- реализованную (проданную) — валовая продукция за вычетом остатков готовой продукции, незавершенного производства, полуфабрикатов, инструментов и запасных частей собственной выработки;
- сравнимую — продукцию, которая производилась организацией и в предыдущем отчетном периоде;
- несравнимую — продукцию, которая в отчетном периоде производилась впервые.

В настоящее время готовая продукция оценивается по:

- фактической производственной себестоимости, которая представляет собой сумму всех затрат, связанных с изготовлением продукции (собирается полностью только на счете 20 «Основное производство»);
- нормативной или плановой производственной себестоимости, при которой определяют и отдельно учитывают отклонения фактической производственной себестоимости за от-

четный месяц от плановой (нормативной) себестоимости (отклонения выявляют на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»);

- договорным ценам;
- неполной (сокращенной) производственной себестоимости (метод «директ-костинг»), при которой себестоимость готовой продукции определяется по фактическим затратам без учета общехозяйственных расходов.

Для учета наличия и движения готовой продукции предназначен активный счет 43 «Готовая продукция»; продукция, подлежащая сдаче на месте и не оформленная актом приемки, остается в составе незавершенного производства и на указанном счете не учитывается.

Синтетический учет готовой продукции можно вести в двух вариантах: без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

*В первом случае* (без счета 40) готовую продукцию учитывают на счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости. В то же время аналитический учет отдельных видов готовой продукции отражают по учетным ценам с выделением отклонений фактической себестоимости от стоимости готовой продукции по учетным ценам.

Готовая продукция, передаваемая из производства на склад, в течение месяца учитывается на счете 43 «Готовая продукция» по учетным ценам. При этом делают бухгалтерскую запись:

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 20 «Основное производство».

В конце месяца исчисляют фактическую себестоимость оприходованной готовой продукции и определяют отклонение фактической себестоимости продукции от ее стоимости по учетным ценам.

Если фактическая себестоимость оказывается больше учетной цены, то делают дополнительную проводку:

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 20 «Основное производство».

Когда фактическая себестоимость продукции меньше учетной цены, то разницу списывают способом «красное сторно»:

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 20 «Основное производство».

В случае, когда готовая продукция полностью используется самой организацией, она приходуется:

Д-т 10 «Материалы», 21 «Полуфабрикаты собственного производства» и др.

К-т 20 «Основное производство».

Счет 43 «Готовая продукция» в этом случае не используется.

Отгруженную или сданную на месте готовую продукцию списывают по учетным ценам в зависимости от принятого метода учета продажи продукции:

Д-т 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 43 «Готовая продукция».

В конце месяца определяют отклонение фактической себестоимости отгруженной (проданной) *продукции от* ее стоимости по учетным ценам и отражают это отклонение дополнительной проводкой или способом «красное сторно»:

Д-т 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 43 «Готовая продукция».

*Во втором случае* при использовании для учета затрат на производство продукции счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» синтетический учет *готовой* продукции на счете 43 «Готовая продукция» ведется по нормативной или плановой себестоимости.

При передаче готовой продукции из производства на склад в течение месяца делается запись:

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В конце месяца исчисленная фактическая себестоимость готовой продукции списывается:

Д-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

К-т 20 «Основное производство».

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» — активно-пассивный. По дебету этого счета отражается фактическая себестоимость продукции (работ, услуг), а по кредиту — нормативная или плановая себестоимость. Сопоставляя дебетовый и кредитовый обороты счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», определяют отклонение фактической себестоимости продукции от нормативной или плановой. Это отклонение списывается:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Превышение фактической себестоимости продукции над нормативной или плановой списывается дополнительной проводкой, а

экономия — способом «красное сторно». Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается и сальдо на конец месяца не имеет.

На реализованную (проданную) в течение месяца готовую продукцию по нормативной или плановой себестоимости делается запись:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 43 «Готовая продукция».

**Пример 1.** Синтетический учет готовой продукции ведется по нормативной (плановой) *себестоимости*, которая составляет 12 000 руб. В конце месяца была определена фактическая себестоимость готовой продукции в сумме 10 000 руб. Продукция в течение месяца была продана.

В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

1. Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости —

Д-т 43 «Готовая продукция»

К-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» — 12 000 руб.

2. Списана реализованная готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости —

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 43 «Готовая продукция» — 12 000 руб.

3. В конце месяца списана фактическая производственная себестоимость готовой продукции —

Д-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

К-т 20 «Основное производство» — 10 000 руб.

4. Списано отклонение фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости (экономия) —

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» — 2000 руб. («красное сторно»)

## 15.2. Документальное оформление движения готовой продукции

Достоверный бухгалтерский учет готовой продукции и операций по ее реализации возможен только при грамотной организации документооборота, который охватывает большой перечень разнообразных бланков, ведомостей, карточек и других документов.

Основными документами, без которых организация не может продать свою продукцию на рынке, являются:

- сертификат соответствия, который подтверждает безопасность продукции организации для жизни и здоровья потре-

бителей, а также невозможность нанесения вреда их имуществу и окружающей среде;

- гигиеническое заключение, которое свидетельствует о безопасности данной продукции для здоровья граждан в период всего жизненного цикла товара: при его производстве, эксплуатации и утилизации;
- качественное удостоверение на продукцию, характеризующее важные качественные показатели партии отгруженной продукции и содержащее сведения о количестве товара в партии, весе, таре и упаковке;
- упаковочный ярлык. Описывает существенные свойства и параметры товара, связанные с его изготовлением, использованием и стоимостью. Он выписывается в трех экземплярах на каждое отдельное место (ящик, тюк и другую тару). Один экземпляр вкладывается вместе с товаром в упаковку, второй прилагается к счету-фактуре, третий остается на складе.

Для учета движения товарно-материальных ценностей между структурными подразделениями организации применяются: приемо-сдаточный акт, **приемо-сдаточная** накладная, накладная на передачу готовой продукции в место хранения (ф. № **МХ-18**) и приходный ордер (ф. № **М-4**). Они используются для оформления выпуска и приемки готовой продукции на соответствующий склад. Для этой же цели предназначены **требование-накладная** (ф. № **М-11**) и накладная на внутреннее перемещение, передачу товаров, тары (ф. № **ТОРГ-13**).

Журнал учета товаров на складе (ф. № **ТОРГ-17**) предназначен для учета сохранности и движения готовой продукции в пределах отведенных мест их хранения.

Накладная (ф. № 19), накладная на отпуск материалов на сторону (ф. № **М-15**) и приказ-накладная, предназначенные для выдачи поставщиком готовой продукции покупателю, относятся к категории товарных документов и содержат сравнительно подробные характеристики отгружаемой или отправляемой продукции. Иногда в них приводятся данные о стоимости, но они не являются обязательными. Эти документы должны быть дополнены счетом-фактурой и счетом (ф. № 868). В счетах содержатся требования к покупателям или подтверждения ранее проведенных ими платежей. Кроме того, в счетах указываются некоторые характеристики товара.

Счета-фактуры должны выписываться по установленной форме. Они являются основанием для отражения в учете расчетов по НДС и акцизам. Их необходимо фиксировать в специальных журналах (выставленных и поступивших счетов-фактур), а операции по купле-продаже отражать соответственно в книге покупок и книге продаж.

Правила оформления счетов-фактур, ведения журналов их учета, книг покупок и продаж изложены в постановлении Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. № 914 (с последующими изменениями).

Товарно-транспортная накладная (ф. № 1-Т) и путевой лист грузового автотранспорта (ф. № 4-П) предназначены для оформления процесса перемещения продукции от поставщика к покупателю. Они содержат полные сведения о грузе и условиях его транспортировки.

Продажа готовой продукции оформляется в бухгалтерском учете в зависимости от способа продажи — по предоплате или по отгрузке. После предоплаты продукция отгружается вместе с товаросопроводительными документами или же они высылаются отдельно. После отгрузки продукции поставщик сдает расчетные документы в свой банк вместе с платежным требованием на получение акцепта и востребование платежа.

### 15.3. Учет отгрузки продукции

Готовая продукция отгружается (отпускается) в порядке продажи в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через розничную торговлю, в договорах на поставку продукции указываются следующие реквизиты:

- наименование договора;
- обозначения договаривающихся сторон;
- характеристика предмета договора, цены и условия платежа;
- сроки исполнения обязательств и возможность одностороннего отказа от договора;
- условия упаковки, транспортировки и страхования продукции;
- принципы перехода права собственности;
- порядок возмещения убытков и т.д.

Если сроки поставки не установлены договором или не вытекают из его существа и целей, покупатель вправе требовать поставки в любое время.

Временем исполнения обязательств по однородной поставке считается дата составления приемосдаточного акта или расписки в получении продукции, а при отгрузке продукции иногороднему покупателю — день сдачи этих документов транспортным организациям.

В договоре обязательно должно быть указано, за чей счет оплачиваются расходы по доставке продукции от поставщика до покупателя.

«Франко-станция назначения» означает, что расходы по доставке оплачивает поставщик и включает их в отпускную цену продукции.

«Франко-станция отправления» означает, что поставщик оплачивает расходы только по погрузке готовой продукции в вагоны. Остальные расходы по перевозке несет покупатель.

Если готовая продукция отпускается на месте (со склада поставщика), получатель обязан предъявить доверенность на право получения груза. Отгруженная или сданная на месте изготовления продукция, расчетные документы на которую предъявлены покупателям (заказчикам) в момент приобретения, списывается со склада по учетным ценам или нормативной (плановой) себестоимости, что отражается бухгалтерской записью:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»  
К-т 43 «Готовая продукция».

Однако если в договоре предусмотрен порядок перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией после ее оплаты, то используют активный счет 45 «Товары отгруженные». В этом случае отгруженная продукция отражается записью:

Д-т 45 «Товары отгруженные»  
К-т 43 «Готовая продукция».

По мере оплаты расчетных документов поступившие платежи отражаются по:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Одновременно делают запись:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»  
К-т 45 «Товары отгруженные».

Для определения фактической себестоимости отгруженной продукции (если ее учет на счете 43 «Готовая продукция» велся по нормативной или плановой себестоимости) необходимо определить средний процент отклонений между нормативной (плановой) и фактической себестоимостью.

Пример 2. На начало месяца нормативная себестоимость остатка готовой продукции на складе составила 1000 руб. Превышение фактической себестоимости над нормативной — 100 руб. В течение месяца выпущено: по нормативной себестоимости готовой продукции на сумму 30 000 руб., фактическая себестоимость составила 31 500 руб.; отклонение за месяц —

31 500 руб. - 30 000 руб. = 1500 руб. (перерасход).

Средний процент отклонений (перерасхода) равен:

$(100 \text{ руб.} + 1500 \text{ руб.}) : (1000 \text{ руб.} + 30\,000 \text{ руб.}) \times 100\% = 5,16\%$ .

При наличии остатка на счете 45 «Товары отгруженные» на конец месяца по нормативной себестоимости в сумме 5000 руб. стоимость отгруженных по фактической себестоимости товаров составит:

$$5000 \text{ руб.} \times (100\% + 5,16\%) : 100\% = 5258 \text{ руб.}$$

На счете 45 «Товары отгруженные» отражают также готовые изделия и товары, переданные другим организациям для продажи на комиссионных или других условиях.

#### 15.4. Учет расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ, услуг

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, к расходам, связанным с продажей продукции (работ, услуг), относятся расходы:

- на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
- комиссионные сборы, уплаченные сбытовым и другим посредническим организациям;
- на рекламу;
- на представительские и другие аналогичные по назначению расходы.

Такие расходы учитываются на активном счете 44 «Расходы на продажу».

В организациях, осуществляющих торговую деятельность, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены следующие расходы (издержки обращения):

- на перевозку товаров;
- на оплату труда;
- на аренду, на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря;
- по хранению и подработке товаров;
- на рекламу и т.д.

По дебету данного счета накапливается информация о произведенных расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ, услуг, а по кредиту — списание расходов. Ученные на счете 44 «Расходы на продажу» суммы расходов списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании подлежат распределению:

- в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, — расходы на упаковку и

транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно, исходя из их веса, произведенной себестоимости или других соответствующих показателей);

- в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, — расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца).

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, товаров, работ, услуг, ежемесячно относятся на себестоимость **проданной** продукции, товаров, работ, услуг. Списание перечисленных выше расходов отражается бухгалтерской записью:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 44 «Расходы на продажу».

После списания указанных расходов по дебету счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж» формируется полная себестоимость проданной продукции.

Если продажа продукции учитывается по мере оплаты расчетных документов, то расходы на продажу списываются следующим образом:

Д-т 45 «Товары отгруженные»

К-т 44 «Расходы на продажу».

Обособленного учета в составе коммерческих расходов требуют затраты на рекламу реализуемой продукции (работ, услуг). К таким расходам относятся:

- расходы на разработку и издание рекламных проспектов, альбомов, брошюр;
- изготовление фирменных пакетов, Этикеток;
- расходы на проведение рекламных мероприятий средствами массовой информации;
- расходы на изготовление рекламных щитов, оформление витрин и т.п.

На себестоимость реализованной продукции расходы на рекламу относятся в фактическом объеме.

## 15.5. Учет продажи продукции

Согласно нормативным документам по бухгалтерскому учету продукция считается *проданной* (реализованной) с момента ее отгрузки (отпуска) покупателям и предъявления им расчетных документов. Переход права собственности происходит в момент передачи продукции покупателю либо транспортной организации.

Синтетический учет продажи продукции зависит от выбранного метода учета продажи продукции.

Организациям для целей налогообложения разрешается определять выручку от продажи продукции (работ, услуг) либо на момент оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), либо на момент отгрузки и предъявления платежных документов покупателю. Выбранный момент продажи для целей налогообложения должен быть отражен в их учетной политике.

Независимо от выбранного метода продажи для учета проданной продукции (работ, услуг) используется активно-пассивный счет 90 «Продажи», субсчет «Выручка». При помощи этого счета выявляется результат хозяйственной деятельности организации в части произведенной и реализованной продукции (работ, услуг).

На счете 90 «Продажи» предусмотрено открытие отдельных суб-счетов:

- «Выручка» — предназначен для учета выручки от продаж продукции (товаров, работ, услуг);
- «Себестоимость продаж» — предназначен для учета себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг);
- «Налог на добавленную стоимость» — предназначен для учета НДС, включенного в цену проданной продукции (товаров, работ, услуг);
- «Акцизы» — предназначен для учета суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров);
- «Прибыль/убыток от продаж» — предназначен для определения финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам «Выручка», «Себестоимость продаж», «Налог на добавленную стоимость», «Акцизы» производятся накопительно в течение отчетного года.

В течение месяца на счете 90 «Продажи» стоимость отгруженной (отпущенной) продукции (включая НДС, акцизы и другие аналогичные платежи) отражается записью:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Одновременно себестоимость отгруженной или предъявленной покупателю продукции списывается:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 43 «Готовая продукция».

На сумму НДС и других аналогичных платежей, полученных в составе выручки при методе продажи «по отгрузке», делается запись:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При методе продажи «по оплате» задолженность организации перед бюджетом по НДС возникает после оплаты продукции покупателем. В этом случае сумма НДС отражается по:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Поступившие платежи за проданную продукцию учитываются по:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Задолженность по НДС перед бюджетом —

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС».

При погашении задолженности перед бюджетом по НДС делают запись:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС»

К-т 51 «Расчетные счета».

Денежные платежи, поступившие в порядке предварительной оплаты до отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом делают запись.

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные».

После отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг):

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и одновременно:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Стоимость оплаченной, но не вывезенной с территории организации-изготовителя продукции включается в объем продажи и в тех случаях, когда она может быть оставлена на ответственное хранение у поставщика. Передача изделий на ответственное хранение должна быть оформлена соответствующими документами.

По окончании каждого месяца сопоставляют сумму итогов дебетовых оборотов по вышеперечисленным субсчетам с итогом кредитовых оборотов по субсчету «Выручка». Полученный резуль-

тат будет представлять собой прибыль или убыток от продаж за месяц. Эту сумму заключительным оборотом отчетного месяца списывают проводкой:

а) если получена прибыль —

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль/убыток от продаж»

К-т 99 «Прибыли и убытки»;

б) если получен убыток —

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль/убыток от продаж».

Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» по окончании каждого месяца сальдо не имеет.

**Пример 3.** Организация продала выполненные работы на сумму 480 000 руб., в том числе НДС — 80 000 руб. Себестоимость проданных работ — 250 000 руб. Выручка для целей налогообложения определяется методом «по отгрузке».

В бухгалтерском учете организации операции, связанные с продажей работ, должны быть отражены следующими записями'

1 Сданы выполненные работы

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка» — 480 000 руб

2. Начислен НДС по сданным работам

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» — 80 000 руб

3 Списана себестоимость сданных работ

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

К-т 20 «Основное производство» — 250 000 руб

Финансовый результат от продажи — прибыль

$$(480\ 000 - 80\ 000 - 250\ 000 = 150\ 000\ \text{руб.})$$

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Прибыль/убыток от продаж»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — 150 000 руб.

В декабре отчетного года после списания финансового результата за указанный месяц внутри счета 90 «Продажи» делаются заключительные записи по закрытию всех субсчетов. Субсчета «Себестоимость продаж», «Налог на добавленную стоимость», «Акцизы» закрываются записями по кредиту в дебет субсчета «Прибыль/убыток от продаж». Сумма субсчета «Выручка» списывается с дебета в кредит субсчета «Прибыль/убыток от продаж» В результате такой операции

по состоянию на 1 января нового отчетного года ни одий Из субсчетов счета 90 «Продажи» сальдо не имеет

## 15.6. Учет товаров

Согласно ПБУ 5/01 *товары* являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических и физических лиц и предназначенных для продажи. В соответствии с данным ПБУ товары принимаются на учет по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость товаров, приобретенных за плату, складывается из фактических затрат на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов

Товары, полученные по договору дарения или безвозмездно, принимаются к учету по рыночной стоимости на дату их оприходования

Товары, полученные в обмен на другое имущество, принимаются к учету по стоимости активов, передаваемых или подлежащих передаче организацией

Расходы по заготовке и доставке товаров до центральных складов, производимые до момента передачи товаров в продажу, могут включаться организацией в состав расходов на продажу

Организации, осуществляющие торговую деятельность, учитывают движение товаров, приобретенных для продажи, по стоимости приобретения

Организации, осуществляющие розничную торговлю, имеют право учитывать приобретенные товары не только по покупной, но и по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

При отпуске товаров в продажу или ином выбытии (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) их оценка производится одним из следующих **способов**:

- по себестоимости единицы,
- по средней себестоимости;
- способом ФИФО;
- способом ЛИФО

Для учета движения товаров, включая товары, закупленные по импорту, в оптовой, розничной торговле, в общественном питании и других организациях, занятых продажей товаров используется счет 41 «Товары». На данном счете, кроме приобретенных товаров, учитываются покупная тару и тару собственного производства, кроме инвентарной, которая используется для производственных нужд и учитывается на счетах 01 «Основные средства» или 10 «Материалы».

Поступление товаров можно отражать в бухгалтерском учете с использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материаль-

ных ценностей» в порядке, аналогичном для учета операций с материалами

Товары, принятые на ответственное хранение или на комиссию, учитываются на забалансовых счетах 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на хранение» и 004 «Товары, принятые на комиссию».

Товары учитываются на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на хранение» в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в товарно-транспортных накладных

Счет 004 «Товары, принятые на комиссию» используется организациями-комиссионерами для учета наличия и движения товаров, принятых на комиссию в соответствии с договором. Учет товаров на этом счете ведется в ценах, указанных в приемосдаточных документах

Приобретенные товары и тара принимаются на учет по стоимости их приобретения, что отражается записью:

Д-т 41 «Товары»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

На сумму НДС, указанную в счете-фактуре на полученный товар, составляют проводку:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Организациям розничной торговли разрешается оценивать приобретенный товар по продажным (розничным) ценам с отдельным учетом наценок (скидок). Для этого организации розничной торговли используют счет 42 «Торговая наценка». Поступившие товары приходуется по цене приобретения

Д-т 41 «Товары»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками» и др.

Одновременно на разницу между стоимостью приобретения товаров и их стоимостью по продажным ценам делают запись:

Д-т 41 «Товары»

К-т 42 «Торговая наценка».

Порядок продажи товаров в организациях оптовой торговли зависит от момента признания выручки от продажи товаров

При признании выручки от продажи товаров делают проводку:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

Сумма НДС от выручки отражается:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС».

Затем проданные товары списываются по покупной стоимости:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка»

К-т 41 «Товары».

Также списываются расходы на продажу торговой организации:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка»

К-т 44 «Расходы на продажу».

Финансовый результат от продажи в виде прибыли отражается:

Д-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат в виде убытка:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

По мере продажи организациями розничной торговли товаров, учтенных на счете 41 «Товары» по продажным ценам, сумма торговой наценки списывается с кредита счета 42 «Торговая наценка» в дебет счета 90 «Продажи» или 45 «Товары отгруженные» *способом «красное сторно»*.

По товарам, морально устаревшим, полностью или частично потерявшим свое первоначальное качество либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, организация может создавать резерв под снижение стоимости товаров. Порядок формирования такого резерва был рассмотрен в гл. 13 «Учет материально-производственных запасов». В этом случае товары отражаются в бухгалтерском балансе на конец года за вычетом резерва под снижение стоимости товаров.

## 15.7. Инвентаризация готовой продукции и товаров

Инвентаризация готовой продукции и товаров осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49 [26].

Результаты инвентаризации (излишки, недостачи, пересортицы) отражаются в учете в соответствии с положениями ст. 12 Закона «О бухгалтерском учете».

При инвентаризации товаров, отгруженных, не оплаченных в срок покупателями, находящихся на складах других организаций, проверяют обоснованность числящихся сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

В описях на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, по каждой отдельной отправке приводятся следующие данные: наименование, количество и стоимость, дата отгрузки, перечень и номера документов, на основании которых эти ценности учтены на счетах бухгалтерского учета.

В описях на товарно-материальные ценности, отгруженные и не оплаченные в срок покупателями, по каждой отдельной отгрузке приводятся: наименование покупателя, наименование товарно-материальных ценностей, сумма, дата отгрузки, дата выписки и номер расчетного документа.

Товарно-материальные ценности, хранящиеся на складах других организаций, заносят в описи на основании документов, подтверждающих сдачу этих ценностей на ответственное хранение. В этом случае в описях указывают наименование товарно-материальных ценностей, количество, сорт, стоимость (по данным учета), дату принятия груза на хранение, место хранения, номера и даты документов.

Выявленные излишки готовой продукции и товаров оцениваются по рыночной стоимости на дату инвентаризации. Их общая стоимость, принятая к бухгалтерскому учету, включается в состав внереализационных доходов организации, что отражается бухгалтерской записью:

Д-т 43 «Готовая продукция», 41 «Товары»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Излишки по пересортице принимаются к бухгалтерскому учету на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в зачет недостачи:

Д-т 43 «Готовая продукция», 41 «Товары»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Выявленные недостачи готовой продукции или товаров по местам хранения списываются по учетным ценам:

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т 43 «Готовая продукция», 41 «Товары».

При отнесении недостачи на виновное лицо делают запись:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Если виновное лицо не установлено или судом отказано во взыскании, недостача относится на финансовые результаты деятельности организации:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

## 15.8. Раскрытие информации о готовой продукции, товарах и расходах на продажу в бухгалтерской отчетности

Ежемесячно организации, осуществляющие производство продукции и услуг для продажи на сторону, их филиалы и представительства обязаны предоставлять органам статистики и органам регулирования экономики отчетность по ф. № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг».

На конец отчетного периода товары отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки товаров при их выбытии (по себестоимости единицы, средней себестоимости, способу ФИФО, способу ЛИФО). Исключением из этого правила являются товары, учитываемые по продажным ценам. Они отражаются в бухгалтерском балансе по покупной **стоимости**.

Товары, морально устаревшие, полностью или частично потерявшие свое первоначальное качество либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Сведения о расходах на продажу за отчетный и предыдущие годы отражают в Отчете о прибылях и убытках (ф. № 2).

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию:

- выбор способа оценки готовой и отгруженной продукции;
- выбор способа учета выпуска готовой продукции (без использования и с использованием счета 40);
- о способах оценки товаров;
- о величине и движении резервов под снижение стоимости материальных запасов;
- о признании расходов на продажу.

### Контрольные вопросы

1. Что представляет собой готовая продукция?
2. Какие существуют виды оценки готовой **продукции**?

3. В чем отличие учета готовой продукции по фактической себестоимости от учета по нормативной (плановой) **себестоимости**?
4. В чем **состоит** особенность счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»?
5. В каких случаях применяется счет 45 «Товары отгруженные»?
6. Перечислите основные реквизиты, которые должен содержать договор поставок.
7. Что относится к расходам на продажу? На каком счете они учитываются?
8. Приведите порядок списания коммерческих расходов по реализованной продукции.
9. На каком счете учитывается продажа готовой продукции (работ, услуг)?
10. На каком счете учитываются авансы, полученные до отгрузки продукции?
11. На какие цели (кроме продажи) может быть использована готовая продукция?
12. Какими документами оформляют движение готовой продукции?
13. Составьте бухгалтерские записи по продаже готовой продукции, если право собственности переходит после оплаты
14. Что такое «товары»?
15. Дайте определение понятия «франко-станция назначения» и «франко-станция отправления».
16. В чем состоит особенность отражения приобретенных товаров на счетах бухгалтерского учета в организациях розничной торговли?
17. В каких случаях создается резерв под снижение стоимости товаров<sup>7</sup>
18. Составьте бухгалтерские проводки по списанию расходов на продажу.
19. Для чего необходимо сторнирование торговой наценки?
20. Каков порядок учета выявленных излишков и недостач по готовой продукции и товарам?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>   |
|---|---|
| <b>1</b>  | <b>2</b>  |
| <b>1. По какой цене на счете 43 «Готовая продукция» отражается готовая продукция?</b> | 1. Только по учетной цене<br>2. По нормативной или по фактической себестоимости<br>3. Только по фактической цене<br>4. По договорной цене |
| <b>2. Что отражается по дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»?</b>        | 1. Фактическая себестоимость готовой продукции<br>2. Нормативная (плановая) себестоимость готовой продукции                               |

| 1   | 2 -  |
|---|--|
|   | 3. Учетная цена готовой продукции<br>4. Фактическая и нормативная себестоимость  |
| 3. Какими записями отражается отпущенная продукция, если переход права владения предусмотрен по оплате? | 1. Д-т 44 К-т 43<br>2. Д-т 45 К-т 43<br>3. Д-т 43 К-т 45<br>4. Д-т 90 К-т 43   |
| 4. Как списываются расходы на продажу?  | 1. Д-т 90 К-т 44<br>2. Д-т 43 К-т 44<br>3. Д-т 99 К-т 44<br>4. Д-т 84 К-т 44   |
| 5. Как отражается себестоимость реализованной продукции?  | 1. Д-т 40 К-т 43<br>2. Д-т 90 К-т 43<br>3. Д-т 20 К-т 43<br>4. Д-т 99 К-т 43   |
| 6. Что включается в состав расходов на продажу?   | 1. Налог на рекламу<br>2. Заработная плата основных исполнителей<br>3. Расходы на рекламу<br>4. Амортизация оборудования |
| 7. По какой стоимости отражаются товары в бухгалтерском балансе организации розничной торговли?         | 1. По покупной<br>2. По продажной<br>3. По покупной или продажной<br>4. По рыночной                                      |
| 8. Как отражается разница между покупной стоимостью товаров и их стоимостью по продажным ценам?         | 1. Д-т 41 К-т 15<br>2. Д-т 41 К-т 42<br>3. Д-т 41 К-т 60<br>4. Д-т 42 К-т 41   |
| 9. Как отражается учет резерва под снижение стоимости товаров?  | 1. Д-т 14 К-т 41<br>2. Д-т 41 К-т 14<br>3. Д-т 91 К-т 14<br>4. Д-т 44 К-т 14   |
| 10. Как отражается выручка от продажи готовой продукции?  | Д-т 90 К-т 62<br>Д-т 62 К-т 90<br>Д-т 51 К-т 90<br>Д-т 43 К-т 90   |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

1 - 2; 2 - 1; 3 - 2; 4 - 1; 5 - 2; 6 - 3; 7 - 1; 8 - 2; 9 - 3; 10 - 2.

# Глава 16

## Учет денежных средств

### 16.1. Основные понятия и задачи учета денежных средств

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

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

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

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

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

- обеспечение сохранности денежных средств и документов в кассе, регулярное проведение инвентаризаций, выявление их результатов и организация своевременного взыскания с виновников недостатч;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений, взыскание дебиторской и погашения кредиторской задолженностей;
- выявление возможностей более рационального использования и вложения свободных денежных средств.

## 16.2. Учет кассовых операций

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

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

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

Во-вторых, для контроля движения наличных средств используются контрольно-кассовые машины (ККМ). Законодательством установлено применение ККМ при осуществлении денежных расчетов с юридическими и физическими лицами по товарным опера-

циям **или** по оказанию бытовых услуг, так как эти сферы деятельности связаны с массовым наличным денежным оборотом. Исключение составляют только те организации, которые в силу специфики своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки **ККМ**.

В-третьих, Центральный банк РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день. На момент написания учебника этот лимит составляет 60 тыс. рублей.

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

Для ведения кассовых операций в штате организации должна быть предусмотрена должность кассира. Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с порядком ведения кассовых операций и заключить с администрацией договор о полной индивидуальной материальной ответственности за сохранность принятых им ценностей. Кассир не может передавать другому лицу выполнение своих обязанностей. У субъектов малого предпринимательства с незначительным оборотом наличных денежных средств разрешено выполнять функции кассира лицу, ведущему бухгалтерский учет. Кассир, в соответствии с действующим законодательством, несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации в результате умышленных действий, а также небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

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

Все кассовые операции должны оформляться унифицированными формами первичной учетной документации.

В кассу организации наличные деньги поступают с расчетного, текущего, специального счетов в банках, от покупателей и заказчиков, при возврате ранее выданных подотчетных сумм и пр. Для получения денег со своего расчетного счета в банке организации вы-

дается чековая книжка. Чтобы снять наличные деньги с **расчетного** счета, бухгалтер заполняет денежный чек, подписывает его вместе с руководителем и передает кассиру. В чеке указывается назначение получаемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а корешок чека (с указанием суммы) служит оправдательным документом для организации.

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

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

Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления. Все кассовые ордера после их исполнения погашаются штампом (или надписью) «**Получено**» или «**Оплачено**». При выдаче заработной платы, стипендий, премий и пр. основанием для выплат служат расчетно-платежные или платежные ведомости. В этих случаях на каждого получателя расходный кассовый ордер не составляется. По истечении срока выдачи денег по ведомостям (трех рабочих дней) против фамилий лиц, не получив-

ших причитающихся им денег, кассир ставит штамп «Депонировано» и составляет реестр депонированных сумм. На всю сумму, выданную по ведомости, составляется расходный кассовый ордер.

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в кассовой книге (форма № КО-4). Каждая организация ведет только одну кассовую книгу. Эта книга должна быть прошнурована и опечатана печатью организации, а страницы в ней пронумерованы. Записи в кассовой книге обычно производятся кассиром в двух экземплярах через копировальную бумагу сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию второй отрывной лист кассовой книги, который является отчетом кассира (с приложенными к нему приходными и расходными кассовыми документами), под расписку в кассовой книге. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

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

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

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

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

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

Д-т 50 «Касса»

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

Выдача денег оформляется одной из следующих проводок:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

К-т 50 «Касса».

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

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

Д-т 50 «Касса»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

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

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т 50 «Касса».

И одновременно относятся на виновника недостачи:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

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

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

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

-п

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

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 50 «Касса» — сделан денежный перевод

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

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 57 «Переводы в пути» — зачислены деньги на счет в банке.

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

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

Д-т 50 «Касса», субсчет «Денежные документы»

К-т 50 «Касса», субсчет «Касса организации» или 51 «Расчетные счета»

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

Д-т 50 «Касса» — на сумму частичного платежа, сделанного работником,

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,  
91 «Прочие доходы и расходы» — на суммы, оплаченные за

счет средств социального страхования или организации (в соответствии с условиями коллективного договора)  
К-т 50 «Касса», субсчет «Денежные документы».

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

### 16.3. Учет операций по расчетным и другим счетам в банках

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

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

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

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

Взаимоотношения между организацией и банком строятся на основании договора, в котором фиксируется перечень услуг банка, та-

риффы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, права, обязанности и ответственность сторон и др. Все операции по расчетному счету банк производит с согласия и по поручению владельца счета.

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

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

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

Чаще всего при осуществлении безналичных расчетов используются платежные поручения, которые являются поручением организации обслуживающему ее банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате организации-получателю определенной суммы через банк.

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (**т.е.** с учетом его согласия) или без него, а вторые — всегда в бесспорном порядке.

*Чек* — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя произвести платеж в пользу чеко-

держателя определенной (в чеке) денежной суммы. Чек используется организацией для получения наличных денег с расчетного счета. Чек выписывается в одном экземпляре на имя кассира или другого лица, которому доверяется получение денег.

*Аккредитив* — это поручение банка покупателя банку поставщика оплатить счета поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж (акцептовать или учесть переводной вексель) или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов и выполнении условий, предусмотренных в аккредитиве. Аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Одновременно может быть открыто несколько аккредитивов.

Во всех платежных банковских документах, кроме обязательных реквизитов, указывается назначение платежа. Помарки, подчистки и исправления в платежных банковских документах не допускаются.

В настоящее время широко используются для оформления расчетных отношений между организациями векселя, которые частично заменяют деньги в расчетах между различными организациями. Вексель может быть использован не только в расчетах, но и при оформлении товарных кредитов, в качестве залога для получения кредита или займа, как средство обеспечения обязательств третьего лица и пр. *Вексель* представляет собой письменное безусловное долговое денежное обязательство строго установленной формы, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) и дающее его владельцу право по окончании срока обязательства (или досрочно) требовать с должника указанной в векселе денежной суммы.

Векселя бывают простые и переводные. Простой вексель оформляет сделку двух сторон — векселедателя и векселедержателя. Векселедатель одновременно является и плательщиком указанной в векселе денежной суммы. Перводной вексель имеет три стороны, участвующие в сделке: векселедатель, плательщик и векселедержатель. При использовании переводного векселя, векселедатель не является плательщиком. Естественно, что между векселедателем и плательщиком на момент выдачи векселя должны существовать договорные отношения, позволяющие векселедателю выдать обязательство по уплате плательщиком денежной суммы, указанной в векселе. Но переводной вексель не содержит ссылки на эти договорные отношения, поскольку изначально вексель является ничем не обусловленным обязательством.

Переводной вексель требует акцепта — согласия плательщика на уплату денежной суммы, указанной в векселе. Поскольку согласие плательщика погасить вексель вытекает из договорных отношений между векселедателем и плательщиком, то векселедатель несет ответственность перед векселедержателем за выполнение плательщиком обязанности заплатить. И в случае отказа плательщика акцептовать вексель обязанным уплатить по переводному векселю становится векселедатель. Таким образом, векселедатель по переводному векселю отвечает и за акцепт, и за платеж.

По переводному векселю права передаются путем совершения на нем передаточной надписи. Такая передаточная надпись называется индоссаментом. Лицо, передающее свои права по векселю, называется индоссатором, а лицо, приобретающее права по векселю, называется индоссатом. Индоссамент отражается на оборотной стороне векселя.

В учреждениях банка организуется учет векселей. В таком учете показывается передача или продажа векселедержателем векселей банку по индоссаменту до наступления срока платежа по векселю и получение указанной в векселе суммы за вычетом процента, причитающегося банку (учетный процент, дисконт). Вексельное обращение — сложная сфера расчетов организаций и требует участия не только бухгалтеров, но и банковских работников, юристов и нотариусов.

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

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств. Подробности проведения всего спектра хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, утвержденном ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. № 23-П (в ред. от 29 ноября 2000 г.).

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

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом. Покупатель обращается в банк-эмитент с заявлением о за-

**ключении** договора на выдачу соответствующей банковской карты. Банк под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя. В случае заключения договора о выдаче **кредитно-корпоративной** карты банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитно-корпоративной карты с учетом величины процентов. После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта.

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

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

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

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

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

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

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

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

Зачисление денежных средств на специальные счета отражается следующей бухгалтерской записью:

Д-т 55 «Специальные счета в банках»

К-т 51 «Расчетные счета».

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

Д-т 55 «Специальные счета в банках»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.

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

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

К-т 55 «Специальные счета в банках».

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

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

К-т 55 «Специальные счета в банках».

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

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Корпоративные банковские карты».

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

Д-т 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

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

Получение средств финансирования отражается записью:

Д-т 55 «Специальные счета в банках»

К-т 86 «Целевое финансирование».

Использование этих средств отражается:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

К-т 55 «Специальные счета в банках».

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

## 16.4. Учет операций в иностранной валюте

При учете валютных, экспортных и импортных операций необходимо руководствоваться нормативными документами, которые можно разделить на две основные группы. К первой группе относятся те из них, которые составляют законодательные и нормативные акты в области валютного регулирования, регламентирования внешнеэкономической деятельности и валютного контроля на территории России. Вторую группу документов составляют те, которые регламентируют методологию бухгалтерского учета валютных операций и внешнеэкономической деятельности.

Основным нормативным документом, регламентирующим особенности бухгалтерского учета операций в иностранной валюте, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000) [13].

Бухгалтерский учет валютных операций, с одной стороны, формирует полную картину внешнеэкономической деятельности, а с другой — отражает состояние активов, капитала и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

В связи с тем, что бухгалтерский учет в России ведется в едином денежном измерителе — рублях, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете валютных операций. Возникают суммовые и курсовые разницы.

*Суммовая разница* образуется тогда, когда по условиям договора денежное обязательство одной стороны подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (или в условных единицах). Таким образом, суммовые разницы связаны с рублевыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте, а не с валютными обязательствами. Суммовые разницы могут возникать, например, на счетах расчетов. На этих счетах отражается денежное обязательство в рублях на дату его возникновения и затем показывается фактическая сумма в рублях, полученная или уплаченная на день платежа. Появившаяся суммовая разница корректирует или стоимость полученного имущества, или стоимость полученных средств за проданную продукцию (работы, услуги).

*Курсовая же разница*, согласно ПБУ 3/2000, представляет собой разницу между рублевой оценкой валютного актива или обязательства по курсу на дату расчета (или дату составления отчетности) и его рублевой оценкой на дату принятия к бухгалтерскому учету в отчетном периоде (или дату составления отчетности за предыдущий отчетный период). Таким образом, курсовые разницы возникают в связи с изменением официального курса за период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчетов по ней.

ПБУ 3/2000 предусматривается, что пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами, остатков средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках помощи РФ в соответствии с заключенными договорами, выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в банках, выраженной в иностранной валюте, кроме того, может производиться по мере изменения курсов иностранных валют.

В отличие от денежных средств и средств в расчетах, имущество организации (основные средства, нематериальные активы, материально-производственные запасы и пр.), приобретенное за иностранную валюту, принимается к учету в оценке в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции, и в дальнейшем не переоценивается.

В бухгалтерском учете возникающие курсовые разницы относятся на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или расходы.

Исключение из такого порядка составляют курсовые разницы, возникающие при учете операций, связанных с формированием уставного капитала. Под курсовой разницей, связанной с такими операциями, признается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя (участника) по вкладу в уставный капитал, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте на дату подписания этих документов, и рублевой оценкой этой задолженности на дату поступления сумм вкладов. Эти курсовые разницы изменяют сумму добавочного капитала организации и отражаются на самостоятельном счете 83 «Добавочный капитал».

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерский учет валютных операций и валютных ценностей ведется, в основном, в той же системе счетов, что и учет в рублях. Но активы и обязательства в иностранной валюте необходимо отражать обособленно на специальных субсчетах, открываемых к синтетически счетам. Некоторую особенность имеет учетное отражение денежных средств в иностранной валюте.

Организации обязаны хранить свободные денежные средства в иностранных валютах на счетах в учреждениях банков, имеющих лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций. Практически все валютные операции осуществляются через валютные счета. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют (доллары США, евро и т.д.).

Для открытия валютного счета организация должна представить в банк документы, аналогичные тем, что и для открытия расчетного счета. После проверки всех представленных документов банк оформляет распоряжение на открытие валютного счета, и между банком и организацией заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Банк на основании заключенного договора открывает организации одновременно три счета:

- транзитный валютный счет;

- текущий валютный счет;
- специальные счета.

Организации могут открывать валютные счета и в иностранных банках за границей, но проведение по ним операций требует предварительного разрешения ЦБ России.

Каждый валютный счет ведется обычно в одной иностранной валюте, выбранной самой организацией при его открытии. При списании или зачислении на счет валюты, отличной от избранной для счета, банк самостоятельно производит конвертацию (согласно условиям, указанным в договоре организации с банком). Конвертация одной валюты в другую производится по действующему на день совершения операции курсу международного валютного рынка. Возникающие курсовые разницы покрываются за счет клиента — владельца счета.

За открытие валютного счета и проведение операций по нему организация платит комиссионное вознаграждение банку в валюте. Кроме того, банк может списывать с валютного счета организации суммы фактически произведенных расходов в связи с совершением валютных операций (оплата почтово-телеграфных расходов, комиссионные вознаграждения зарубежным банкам и пр.). Банк один раз в месяц (квартал) начисляет и проценты по валютным счетам (процентные ставки оговариваются в договоре).

Для учета операций по валютному счету используется активный синтетический счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражается остаток иностранной валюты на начало месяца, зачисления сумм в течение месяца и остаток неиспользованной валюты на конец месяца. По кредиту отражается списание валютных средств. Записи операций на валютных счетах ведутся в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ России, действующему на дату зачисления (списания) средств. Основанием для отражения операций по этому счету являются выписки банка (с приложенными к ним расчетно-платежными документами). Если обнаруживаются ошибки в зачислении или списании сумм при проверке выписок банка, их отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям».

Законодательством Российской Федерации предусмотрена обязательная и свободная продажа иностранной валюты. Все организации на территории России обязаны продавать валютную экспортную выручку в установленном нормативными актами размере (на момент написания учебника — 25%) в течение семи рабочих дней со дня ее поступления на транзитный валютный счет. В сумму продаваемой валюты входят все поступления на счет организации, включая предварительную оплату и суммы авансов, за исключени-

ем: полученных кредитов и начисленных по ним процентов; взносов в уставный капитал; доходов (дивидендов), полученных от участия в деятельности (капитале) других предприятий; поступлений от *продажи ценных бумаг*, а также доходов по ним.

Обязательной продаже также не подлежат поступившие от посреднических организаций платежи, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки, зачисленной *на* счета посредников.

Необходимо иметь в виду, что до момента обязательной продажи валюты организация может оплачивать с транзитного валютного счета: транспортировку, страхование и экспедирование груза по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении, таможенные сборы и пошлины в иностранной валюте, комиссионные вознаграждения банку за осуществление платежей с транзитного валютного счета, комиссионные вознаграждения посредническим организациям по экспортному контракту.

*К синтетическому счету 52 «Валютные счета» открывают отдельные субсчета: «Транзитный валютный счет», «Текущий валютный счет», «Специальные счета», «Валютные счета за рубежом». На транзитном валютном счете отражаются все поступающие в адрес организации валютные средства и операции по обязательной продаже валюты. Текущий валютный счет аккумулирует валютные средства, подлежащие обязательной продаже и поступившие с транзитного счета после обязательной продажи.*

Для определения финансовых результатов от обязательной продажи валюты используется счет 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета отражается стоимость иностранной валюты по курсу Центрального банка России на день продажи и комиссионные вознаграждения банку, а по кредиту — показывается сумма в российской валюте, полученная за проданную иностранную валюту. В бухгалтерском учете операции по обязательной продаже валюты отражаются следующим образом:

На основании выписки банка с транзитного валютного счета о поступлении выручки от иностранного покупателя:

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 52 «Валютные счета», субсчет «Транзитный валютный счет».

Переведено для обязательной продажи в уполномоченный банк:

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 52 «Валютные счета», субсчет «Транзитный валютный счет».

На оставшуюся сумму валютной выручки:

Д-т 52 «Валютные счета», субсчет «Текущий валютный счет»

К-т 52 «Валютные счета», субсчет «Транзитный валютный счет».

Отражается проданная валюта по курсу ЦБ РФ на день продажи:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 57 «Переводы в пути».

На зачисление рублевого эквивалента от обязательной продажи валютной выручки по рыночному курсу:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

При оплате комиссионного вознаграждения банку, связанного с продажей валюты:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», субсчет «Текущий валютный счет».

Отражаются курсовые разницы между рублевым эквивалентом продаваемой валюты на день перечисления с валютного счета и день продажи валюты:

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» — на положительную разницу;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 57 «Переводы в пути», субсчет «Прочие расходы» — на отрицательную разницу.

При выявлении финансового результата от обязательной продажи части валютной выручки:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — на сумму полученного дохода;

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» — на сумму полученного расхода.

Свободная продажа валютной выручки производится с текущих валютных счетов организации и отражается в системе бухгалтерского учета аналогичным порядком.

Но организации могут не только продавать, но и покупать иностранную валюту. Хозяиствующим субъекты могут покупать иностранную валюту через уполномоченные банки на Межбанковской валютной бирже РФ в порядке и на цели, установленные ЦБ РФ. Таким целевыми направлениями могут быть операции по выполнению обязательств по контрактам, выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, командировочные расходы и др. Для этих целей организации оформляют заявку на покупку валюты. Для отражения этих операций уполномоченный банк

открывает организации специальный счет. На него зачисляется иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке. При покупке валюты в системе счетов бухгалтерского учета организации делаются следующие записи.

На сумму перечисленных денежных средств на приобретение валюты

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 51 «Расчетные счета».

На сумму купленной иностранной валюты:

Д-т 52 «Валютные счета», субсчет «Специальный счет»

К-т 57 «Переводы в пути».

На комиссионное вознаграждение уполномоченному банку за операции по покупке валюты:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», субсчет «Специальный счет».

На разницу, которая образовалась при покупке иностранной валюты между курсом ЦБ РФ и рыночным курсом на день покупки:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 57 «Переводы в пути» — курс ЦБ РФ ниже курса покупки;

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» — курс ЦБ РФ выше курса покупки.

Отражаются курсовые разницы между рублевым эквивалентом покупаемой валюты по курсу на дату покупки валюты и дату ее зачисления на валютный счет:

Д-т 57 «Переводы в пути»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» — на положительную разницу;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 57 «Переводы в пути» — на отрицательную разницу.

Финансовый результат от покупки валюты определяется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Организации могут получать наличные деньги с валютных счетов в банках. Для учета операций с наличной иностранной валютой создается специальная касса. Бухгалтерский учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в общем порядке, установленном Центральным банком РФ. Материально ответственным лицом, отвечающим за учетное отражение движения валюты, является кассир. С ним заключается договор о полной индивидуальной матери-

альной ответственности. Кассе устанавливается лимит в иностранных валютах. Организации получают валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов. Выплата и расходование валюты на другие цели запрещается.

Для учета проведения операций с наличной иностранной валютой не открывают отдельную кассовую книгу, так как в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации каждая организация может вести только одну кассовую книгу.

Прием наличной валюты и ее выдача из кассы осуществляются по правильно оформленным приходным и расходным ордерам по видам валют. Учет движения валюты должен вестись в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ России на дату совершения операции. Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из кассы организации.

Учет движения наличной валюты ведут в двух оценках — в валюте и в рублях. Курсовые разницы могут определяться в течение месяца по мере изменения курса иностранных валют либо в общем порядке на даты поступления или выбытия валюты.

Отдельного бухгалтерского счета для учета поступления и расходования валюты не предусмотрено, поэтому к счету 50 «Касса» открывают самостоятельный субсчет «Касса в иностранной валюте».

При наличии иностранной валюты в кассе организации может изменяться курс валюты и возникает необходимость пересчета валюты по изменившемуся курсу с определением курсовой разницы. Отражение курсовой разницы можно оформить бухгалтерской справкой. В случаях роста курса валюты кассир на основании бухгалтерской справки делает запись в кассовой книге в графе «Приход», а при падении курса — в графе «Расход» (бухгалтерские справки прикладываются к отчету кассира вместе с другими оправдательными документами). На счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются:

- при росте курса валюты

Д-т 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы»;

- при падении курса валюты обратной корреспонденцией счетов.

Но можно избежать отражения в бухгалтерском учете операций по пересчету валюты в кассовой книге. Такого отражения не будет, если выдавать валюту подотчетным лицам в день ее получения из банка и сдавать в банк в день ее возврата в кассу организации.

## 16.5. Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности должна раскрываться, как минимум, следующая информация о движении денежных средств организации:

- об остатках денежных средств на начало отчетного периода;
- о поступлении и направлениях использования денежных средств;
- об остатке денежных средств на конец отчетного периода.

Основной формой отчетности, отражающей величину денежных потоков организации, является отчет о движении денежных средств (форма № 4). В этом отчете показывается движение денежных средств отдельно по всем видам деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой).

В рекомендованной форме бухгалтерского баланса (форма № 1) отражается общая величина денежных средств организации, но организации могут ее детализировать и в свободных строках вписывать остатки на начало и конец отчетного периода по наличным средствам, по средствам, хранящимся на расчетных, специальных и валютных счетах.

Кроме того, в бухгалтерской отчетности раскрывается информация по операциям, выраженным в иностранной валюте. В объем этой информации включаются:

- величина курсовых разниц, отнесенных на финансовые результаты деятельности организации (Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), расшифровка отдельных прибылей и убытков);
- величина курсовых разниц, отнесенных на иные счета бухгалтерского учета (Отчет об изменениях капитала (форма № 3));
- курс Центрального банка РФ, действовавший на дату составления бухгалтерской отчетности.

### Контрольные вопросы

1. Каковы основные задачи учета денежных средств?
2. Какими первичными документами оформляется поступление наличных денег в кассу организации?
3. Какими первичными документами оформляется выплата наличных денег из кассы организации?
4. Кто является материально ответственным лицом и ведет учет кассовых операций?
5. Как бухгалтер контролирует ведение кассовых операций?

6. Для каких целей используется касса в иностранной валюте?
7. Какие документы необходимо представить в банк для открытия расчетного счета?
8. Какой документ является основанием для отражения операций по расчетному счету?
9. Какие действия необходимо предпринять, если обнаружены ошибки в списании или зачислении на расчетный счет?
10. Для каких целей используются специальные счета в банках?
11. Какими банковскими документами могут оформляться расчетные отношения между юридическими лицами?
12. Какими основными нормативными документами регулируется бухгалтерский учет операций с иностранной валютой?
13. Какие документы необходимо представить в банк для открытия валютного счета?
14. В чем отличия между понятиями «курсовые» и «суммовые разницы»?
15. По каким счетам бухгалтерского учета возникают курсовые разницы?
16. Когда и как отражаются в бухгалтерском учете курсовые разницы?
17. Как производится продажа иностранной валюты?
18. Как на счетах бухгалтерского учета отражается обязательная продажа части валютной выручки?
19. Как на счетах бухгалтерского учета отражается покупка иностранной валюты?
20. На какие цели организации могут получать наличную иностранную валюту?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>   |
|--|---|
| <b>I</b>   | <b>2</b>  |
| <b>1. В учреждениях банков должны хранить свои денежные средства все организации вне зависимости от форм собственности, кроме:</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предприятий с иностранными инвестициями</li> <li>2. Торговых организаций</li> <li>3. <i>Все без исключения</i></li> <li>4. Посреднических организаций</li> </ol>  |
| <b>2. Как оформляется прием наличных денег кассой организации?</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Приходным кассовым ордером и выпиской из кассовой книги</li> <li>2. Приходным кассовым ордером</li> <li>3. Расходным кассовым ордером и квитанцией о приеме денег</li> <li>4. Квитанцией к приходному кассовому ордеру</li> </ol> |
| <b>3. На кого возлагается контроль за правильным ведением кассовой книги?</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На главного бухгалтера</li> <li>2. На руководителя организации</li> <li>3. На кассира</li> <li>4. На финансового директора</li> </ol>   |

| 1   | 2   |
|---|---|
| 4. На какие цели организация может расходовать наличные деньги, полученные из учреждений банка?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На любые цели, предусмотренные уставом организации</li> <li>2. Только на те цели, на которые они получены</li> <li>3. На любые собственные цели, не запрещенные законодательством РФ</li> <li>4. Только на покупку товара</li> </ol>  |
| 5. Какие документы относятся к банковским платежным документам?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Приходные кассовые ордера, объявления о взносе денег, платежные требования, чеки и аккредитивы</li> <li>2. Объявления о взносе денег, платежные поручения, платежные требования, чеки и аккредитивы</li> <li>3. Приходные и расходные кассовые ордера, платежные требования, платежные поручения, чеки и аккредитивы</li> <li>4. Платежные требования, платежные поручения</li> </ol> |
| 6. На какие счета зачисляется поступление средств в иностранной валюте от экспортных операций?  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На текущие валютные счета</li> <li>2. На транзитный валютный счет</li> <li>3. На специальный валютный счет</li> <li>4. На специальный расчетный счет</li> </ol>   |
| 7. Какие суммы в иностранной валюте на транзитный валютный счет организации могут быть зачислены?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Купленные на валютном аукционе или бирже</li> <li>2. Полученные в оплату экспортных товаров из-за границы</li> <li>3. Полученные в счет вкладов в уставный капитал организации</li> <li>4. Спонсорские поступления</li> </ol>   |
| 8. На какой счет относятся курсовые разницы по остаткам на валютных счетах, возникающие в связи с текущим изменением курса рубля к иностранным валютам? | <ol style="list-style-type: none"> <li>1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> <li>2. «Добавочный капитал»</li> <li>3. «Прибыли и убытки»</li> <li>4. «Прочие доходы и расходы»</li> </ol>  |
| 9. Производится ли переоценка денежных средств в иностранной валюте на дату совершения операции?  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет</li> <li>2. Только по валютному счету</li> <li>3. В обязательном порядке</li> <li>4. По желанию организации</li> </ol>  |
| 10. На какие цели организации могут снимать с текущего валютного счета наличную валюту?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На представительские расходы</li> <li>2. На командировочные расходы</li> <li>3. На хозяйственные расходы</li> <li>4. На текущие расходы</li> </ol>  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

1 - 3; 2 - 2; 3 - 1; 4 - 2; 5 - 2; 6 - 2; 7 - 2; 8 - 4; 9 - 3; 10 - 2.

## Глава 17

### Учет текущих расчетов

#### 17.1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженностей. Формы расчетов

В процессе предпринимательской деятельности организации вступают в различные расчетные отношения» например, с поставщиками и подрядчиками — за приобретенные у них активы, работы и услуги; с покупателями — за проданные им товары; с заказчиками — за оказанные им услуги; с бюджетом и внебюджетными фондами; с банками; с собственниками и наемными работниками; с различными юридическими и физическими лицами. Таким образом, при осуществлении расчетов возникают краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Организации и лица, имеющие задолженность перед данной организацией, называются *дебиторами*. Для учета дебиторской задолженности системой счетов бухгалтерского учета предусмотрено несколько счетов: «Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчеты с подотчетными *лицами*», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Организации и лица, которым данная организация должна какие-либо суммы, называются *кредиторами*. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют *поставщиками*. Задолженность по оплате труда своим работникам (начисленная, но не выплаченная), задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления иногда называют обязательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называют прочими кредиторами. Для учета кредиторской задолженности используются счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с персоналом по оплате труда», «Расчеты с персоналом по прочим операциям», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

В системе аналитического учета дебиторскую и кредиторскую задолженности отражают отдельно по видам.

Срок, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в учете и отчетности, включает в себя период времени, с которым гражданское законодательство связывает те или иные правовые последствия. Наступление или истечение срока влечет возникновение, изменение или прекращение гражданских пра-

взаимоотношений, связанных с правами и обязанностями сторон. Существуют нормативные сроки (установленные законом или иными правовыми актами) и договорные сроки (определяемые соглашением сторон). Как разновидность нормативных сроков гражданского права, различают сроки, в течение которых нарушенное или оспариваемое право подлежит защите, например срок исковой давности. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или увеличенные по сравнению с общим сроком.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на основании приказа руководителя на уменьшение финансовых результатов организации или резерва по сомнительным долгам. Но эта списанная задолженность не считается аннулированной. Такую списанную задолженность отражают на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет и наблюдают за возможностью ее взыскания. Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на увеличение финансовых результатов организации в качестве внереализационных доходов.

Обычно платежи по текущим обязательствам, вытекающим из договоров купли-продажи, комиссии и поручения, аренды, вексельного займа, коммерческого кредитования и пр., участники хозяйственных операций погашают не наличными деньгами, а перечислением через банковские учреждения безналичных денежных средств.

Расчеты, производимые организациями через банк, делятся на две группы: расчеты по товарным и нетоварным операциям. К товарной группе относят расчеты за реализованные материально-производственные запасы, оказанные услуги и выполненные работы, а к нетоварной группе — операции по финансовым обязательствам, по расчетам с научно-исследовательскими и учебными заведениями, с жилищно-коммунальными организациями по квартплате и пр. Наибольший удельный вес в общей массе расчетов составляют расчеты по товарным операциям.

Основными формами расчетов по товарным операциям являются: акцептная, аккредитивная, платежными поручениями, чеками, векселями, путем плановых платежей. Применение той или иной формы расчетов предусматривается в договоре между сторонами (поставщиком и покупателем), за исключением случаев, когда правилами банка установлены обязательные формы расчетов.

Кроме того, все расчеты можно подразделить на иногородние и одногородние. Иногородними являются расчеты между организа-

циями, имеющими счета в учреждениях банка, расположенных в разных населенных пунктах. К одногородным относятся расчеты между организациями, счета которых находятся в одном или разных учреждениях банка одного населенного пункта.

*Акцептная форма расчетов* до недавнего времени была наиболее распространенной. Акцепт — это согласие на оплату расчетного документа в определенный срок. Акцептная форма расчетов и расчеты платежными требованиями применяются между поставщиками и покупателями (заказчиками) за отгруженные товары или оказанные услуги. Эта форма расчетов позволяет покупателю контролировать выполнение поставщиком условий договора: сроков, условий поставки или цен.

Акцепт может быть предварительный и последующий. В случае предварительного акцепта плательщик, получив платежное требование, должен решить вопрос о его оплате (по иногородним счетам в течение трех рабочих дней, по одногородным — в течение двух дней). Если в этот срок не поступит отказ от оплаты, то требование считается акцептованным и оплачивается на следующий день.

При последующем акцепте платежное требование оплачивается немедленно при получении его банком плательщика, но затем плательщик должен в течение трех рабочих дней рассмотреть правильность оплаты и при необходимости заявить отказ от акцепта.

Отказы покупателей от акцепта платежных требований могут быть частичными и полными. Мотивами для полного отказа от акцепта платежного требования могут быть отгрузка товара не по адресу, досрочная поставка товара без согласия покупателя. Счет допускается оплачивать частично, когда в нем указана цена, превышающая установленную договором, нарушен ассортимент материальных ценностей, допущены арифметические ошибки и пр. За необоснованный отказ от акцепта покупатель может нести материальную ответственность (по решению арбитражного суда). Грузы, по которым последовал полный отказ от акцепта, поступают на ответственное хранение к покупателю до получения указаний от поставщика.

*При аккредитивной форме расчетов* учреждение банка по заявлению своего клиента — покупателя дает поручение иногороднему учреждению банка, обслуживающего поставщика, оплатить отгруженные поставщиком товарно-материальные ценности (работы или услуги) на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Аккредитив может выставляться как за счет собственных средств покупателя, так и за

счет ссуды банка. Обычно аккредитивная форма расчетов применяется при эпизодических, разовых расчетах между поставщиком и покупателем.

При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается по месту нахождения поставщика вслед за ее отгрузкой, после предъявления поставщиком своему банку счетов и товарно-транспортных накладных, подтверждающих факт отгрузки товаров (и других документов, предусмотренных условиями аккредитива). В данной форме расчетных отношений участвуют четыре стороны: покупатель, банк покупателя, банк продавца и продавец. Таким образом, *аккредитив* представляет собой поручение банка покупателя банку продавца оплатить расчетные документы.

В тех случаях, когда продавец сомневается в платежеспособности покупателя и требует предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится заранее перечислять деньги, аккредитивная форма расчетов может стать способом решения конфликта.

В отличие от акцептной формы, аккредитивная форма расчетов ведет к отвлечению, как бы «замораживанию» средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования. Поэтому нецелесообразно применение аккредитивной формы расчетов с постоянными покупателями, своевременно производящими платежи по своим обязательствам.

Наиболее распространенной формой проведения безналичных расчетов являются *расчеты платежными поручениями*. Расчеты платежными поручениями ведутся в тех случаях, когда владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы со своего счета на счет получателя средств. Используются платежные поручения для предварительной и последующей оплаты товаров (услуг, работ), для перечисления платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, различным юридическим и физическим лицам. Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки. Если срок платежа в поручении не представлен, то им считается дата принятия документа банком. Платежное поручение считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя.

В условиях перехода к рыночной экономике для безналичных расчетов используются *расчетные чеки*. Расчетный чек — это составленное на специальном банковском бланке письменное поручение владельца счета (чекодателя) выплатить определенную сумму денег получателю (чекодержателю) или перечислить ее на его счет.

Обычно расчеты с использованием чеков производятся в следующей последовательности. Заключается договор купли-продажи

товаров, в котором отражается, что расчеты производятся чеком (или чеками). Для получения чековой книжки покупатель товаров представляет в банк заявление с такой просьбой. Затем покупатель депонирует на специальном счете в обслуживающем банке сумму, за счет которой в дальнейшем будут оплачиваться чеки. После этого поставщик отгружает товар, а покупатель выписывает ему чек на стоимость полученного товара. Поставщик предъявляет чек в обслуживающий его банк на инкассо для получения платежа. Банк поставщика предъявляет полученный чек для оплаты в банк покупателя, а банк покупателя оплачивает чек за счет депонированных ранее сумм.

В повседневной практике расчетных и кредитно-денежных отношений все чаще встречается *вексель*. *Вексель* является средством оформления отношений между организациями или товарных кредитов, предоставляемых продавцом покупателю в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги, в качестве залога для получения банковского кредита или займа, как средство обеспечения обязательств третьих лиц и пр. С момента выдачи векселя обязательство по первоначальному договору (купли-продажи, подряда и т.п.) трансформируется в долг по вексельной сделке — обязательство заемного типа. В векселе могут быть указаны следующие сроки платежа: в момент предъявления векселя; спустя определенное время после предъявления векселя; спустя определенное время после составления векселя; в установленный день.

Проценты могут начисляться только по векселям, которые подлежат оплате по предъявлению или через определенное время после предъявления. Если в векселе срок платежа определен конкретной датой, то по такому векселю проценты не начисляются.

Держатель векселя, срок платежа, по которому назначен на определенный день или в определенный день от составления или предъявления, должен предъявить его к оплате в этот день (или в последующий рабочий день недели). Если в течение трех дней векселедержатель не предъявил вексель к платежу, то все затраты и риски при этом переходят от должника к векселедержателю. В случае частичного платежа должник может потребовать отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему расписки в этом. Если должник оплатил вексель в срок, он освобождается от обязательства.

*Расчеты в порядке плановых платежей* используются при устойчивых постоянных взаимоотношениях между организациями за товары, работы и услуги. Платежи в этих случаях производят оговоренными суммами в заранее установленные сроки. Обычно такие расчеты не завершаются поступлением оплаты по отдельному рас-

четному документу. Не реже одного раза в месяц поставщик и покупатель проверяют, соответствуют ли платежи действительному объему поставок, и делают перерасчет.

## 17.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

Расчеты между поставщиками и покупателями производятся, в основном, в безналичной форме. В настоящее время организации при заключении договоров сами выбирают форму расчетов.

Для учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками за приобретенные сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также потребленные услуги (электроэнергию, воду, газ и пр.) и работы (текущий и капитальный ремонт, строительство и пр.) в системе счетов бухгалтерского учета используют самостоятельный синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По дебету этого счета отражаются суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товарно-материальные ценности (работы и услуги), выданные авансы, по кредиту — образование задолженности перед юридическими и физическими лицами.

Аналитический учет по этому счету ведут в хронологическом порядке по каждому поставщику или подрядчику. Причем аналитический учет следует организовать таким образом, чтобы можно было получать сведения в различных разрезах: по срокам оплаты (долгосрочная или краткосрочная задолженность); по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам; по выданным неоплаченным и просроченным вексялям; по неотфактурованным поставкам и т.д.

Принимается на учет кредиторская задолженность перед поставщиками на основании следующих документов: счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, приходных ордеров, приемных актов, актов о выполнении работ и пр. Более подробно документальное оформление поступающих в организацию активов рассматривается в соответствующих главах учебника.

На суммы предъявленных на оплату счетов поставщиков или фактически поступившие товары и материалы, потребленные услуги и работы составляется бухгалтерская запись;

Д-т 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Суммы налога на добавленную стоимость, выделенные в расчетных документах поставщика, отражаются у покупателя записью:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (по соответствующим субсчетам)

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Если счет поставщика был акцептован и *оплачен до поступления* товарно-материальных ценностей, а при приемке их на склад обнаружилась недостача, или *при последующей* проверке счета было обнаружено несоответствие цен условиям договора или арифметические ошибки, до выяснения их причин делают следующие бухгалтерские записи:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Субсчет «Расчеты по претензиям» предназначен для обобщения информации о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным им, признанным и присужденным штрафам, пеням и неустойкам. Этот счет дебетуется на суммы причиненного ущерба по вине поставщиков материальных *ценностей*, подрядчиков, банков или других организаций, а кредитуется на суммы поступивших *платежей* в корреспонденции со счетами денежных средств или расчетов. Суммы неудовлетворенных претензий или тех, которые взысканию не подлежат, относятся на те счета, с которых были приняты на учет.

При получении штрафов

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»

Оплата счетов поставщиков, т.е. погашение задолженности перед ними, отражается на счетах следующей записью

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

В зависимости от условий договора между партнерами поставщикам могут вздаваться авансы под поставку продукции (товаров, работ, услуг). Выданные авансы представляют собой предварительные платежи по сделкам, совершаемые по условиям расчетов между участниками договоров. Суммы выданных авансов перечисляются платежными поручениями с расчетных или специальных счетов в банках и учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и под-

рядчиками», пока не будут полностью исполнены и документально оформлены поставки товарно-материальных ценностей (работ, услуг). Если же условия договоров поставки не выполнены, суммы авансов должны быть возвращены покупателю.

На суммы выданных авансов в бухгалтерском учете делают следующую запись.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

При закрытии расчетов с поставщиками и подрядчиками суммами ранее выданных авансов.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»

В случае оформления участниками сделки обязательств векселями, для учета этих расчетов используется субсчет «Векселя выданные» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Для целей бухгалтерского учета векселя подразделяются на две основные группы, финансовые и товарные (коммерческие). Приобретение финансовых векселей рассматривается как совершение организацией финансовых вложений.

Факт получения (или приобретения) организацией **товарных** векселей рассматривается как трансформация долга (по договорам купли-продажи, подряда и прочим сделкам торгового характера), в погашение которого получен вексель, в обязательство по приобретенной ценной бумаге. Из этого следует, что с момента выдачи векселя прекращается задолженность, в погашение которой был выдан документ (например, задолженность перед поставщиком), и возникает обязательство нового типа — обязательство по векселю. Это позволяет определить доход по векселю как разницу между его суммой (номинал векселя и процент по нему) и величиной обязательства, погашаемого с его приобретением. В этом случае величина задолженности перед поставщиками или подрядчиками увеличивается на вексельный доход, который увеличивает и стоимость полученных организацией ценностей или работ. Выданные покупателем собственные векселя *под*, приобретение товарно-материальных ценностей показываются:

Д-т 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

На сумму налога на добавленную стоимость по принятым ценностям (работам или услугам)'

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (по соответствующим субсчетам)

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Передача покупателем собственного векселя поставщику.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные».

И на сумму причитающегося к уплате по векселю **дисконта**'

Д-т 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные»

Одновременно при выдаче векселя в учете делается простая запись по дебету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

При оплате векселя делается следующая бухгалтерская *проводка*.

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные»

К-т 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

Одновременно списывается вексель с забалансового учета по кредиту счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

При оплате векселя налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям принимается к вычету:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (по соответствующим субсчетам).

Но во время совершения расчетов организация может являться поставщиком или подрядчиком и сама продавать покупателям и заказчикам товарно-материальные ценности, выполнять работы или оказывать услуги

Учет расчетов с покупателями за отгруженную продукцию (работы, услуги) организация отражает на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» На данном счете формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за продан-

ную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, право на которые перешло к покупателям или заказчикам согласно договорам купли-продажи или поставки. На этом счете отражаются также суммы полученных авансов от покупателей.

К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов. Аналитический учет ведется в хронологическом порядке по каждому покупателю или заказчику.

По мере отгрузки продукции или оказания услуг и предъявления к оплате расчетных документов, в которых величина выручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет «Выручка», 91 «Прочие доходы и расходы».

Погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Организации могут получать авансы (предварительную оплату) под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ или при частичной оплате продукции и услуг, производимых для заказчиков. На счетах бухгалтерского учета это отражается записью:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные».

Начисление НДС с сумм выручки от продажи и авансовых платежей:

Д-т 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, проданные изделия:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если расчеты производятся при совершении товарообменной операции (по договорам мены), то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. Такая операция может отражаться:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»  
К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При оформлении отсрочки платежа векселем полученным на счетах бухгалтерского учета эти операции отражаются:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — (если задолженность была показана ранее на этом счете)

или

К-т 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Если векселедержатель получает деньги и причитающиеся проценты по векселю, то это отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на общую сумму;

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на величину процентов.

В соответствии с действующей методологией бухгалтерского учета хозяйствующий субъект может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с юридическими и физическими лицами за отгруженную продукцию, товары, работы и услуги. *Сомнительным долгом* признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично).

Резерв по сомнительным долгам создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности.

Бухгалтерские записи по образованию резерва по сомнительным долгам могут совершаться только на основании приказа руководителя и наличия этого положения в учетной политике организации.

Резерв создается за счет прибыли организации, что отражается:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам».

За счет суммы созданного резерва списываются дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, или другие долги, нереальные к взысканию. При списании долгов, ранее признанных организацией сомнительными, на бухгалтерских счетах делаются следующие записи:

Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Сумма неиспользованного резерва присоединяется к операционным доходам следующего отчетного года:

Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву.

### 17.3. Учет расчетов с подотчетными лицами и работниками по прочим операциям

В процессе любой предпринимательской деятельности организации используют живой труд. А оплату труда можно рассматривать, с одной стороны, как часть расходов хозяйствующего субъекта, а с другой — это заработок каждого работника, т.е. источник удовлетворения его материальных потребностей. Этот участок бухгалтерского учета очень важный, объемный и трудоемкий. Поэтому вопросы учета расходов на оплату труда рассмотрены в гл. 14 учебника, а вопросы учета расчетов по заработной плате, выплатам и удержаниям — в гл. 12.

В организации ведется учет расчетов с персоналом и по таким видам расчетных операций, как расчеты за товары, проданные в кредит, по предоставленным им займам, по возмещению материального ущерба и др. Отражаются такие расчетные отношения на отдельном синтетическом счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К этому счету могут открываться отдельные субсчета по видам расчетов. По дебету этого счета отражают задолженность работников за проданные им товары или выданные ссуды, а по кредиту — списание этой задолженности. Аналитический учет ведут по работникам организации.

Например, на субсчете «Расчеты по предоставленным займам», открытом к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», отражаются расчеты по выданным сотрудникам займам (на индивидуальное жилищное строительство, приобретение садового домика и пр.). Сумму предоставленного займа отражают:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по предоставленным займам»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

При погашении займа (частичном или полном) делаются обратные корреспонденции счетов.

Но при решении работника и по его письменному заявлению можно погашать задолженность по займу частями путем удержания из его заработной платы. Такая операция отражается на счетах следующим образом:

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по предоставленным займам».

В практике хозяйственной деятельности организаций часто возникают расходы, производимые через своих сотрудников, которым выдаются наличные деньги под отчет. Расчеты через подотчетных лиц производятся в случаях, когда оплата со счетов в банках или из кассы нецелесообразна или невозможна. Подотчетные лица — это работники, получающие авансом наличные деньги в кассе организации на приобретение материальных ценностей в магазинах, канцелярские и представительские расходы, оплату командировок и т.д. *Командировкой* признается поездка работника по распоряжению руководителя организации на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места его постоянной работы.

Список лиц, которые могут получать деньги под отчет, оформляется приказом руководителя организации. На командировки приказ оформляется в каждом отдельном случае. В соответствии с приказом работник получает аванс. Размер аванса определяется исходя их целей (что купить или оплатить) и условий командировки (место назначения, продолжительность, вид транспорта, место проживания и пр.). Новый аванс выдается при условии полного отчета по ранее полученным авансам. Деньги под отчет выдаются кассиром на основании расходного кассового ордера. Наличные деньги для выдачи подотчетным лицам организации получают с расчетного или валютного счетов.

Для учета таких расчетов используется самостоятельный **синтетический** счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебету этого счета отражается получение авансов или возмещение расходов по авансовому отчету, а по кредиту — расход аванса и возврат неиспользованных подотчетных сумм в кассу организации. Остаток может быть как дебетовым, так и кредитовым, а также одновременно и дебетовым и кредитовым. Дебетовый остаток показывает задолженность работника перед организацией (дебиторскую), а кредитовый — задолженность организации перед работником (кредиторскую). Аналитический учет ведется по каждому подотчетному лицу.

При выдаче аванса подотчетному лицу делается бухгалтерская запись:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 50 «Касса».

После возвращения из командировки работник должен представить в течение трех дней авансовый отчет об израсходованных суммах. К авансовому отчету прикладывают командировочное удостоверение с отметками о дате выбытия в командировку, прибытия в пункт назначения, выбытия из него и прибытия к месту работы, документы об оплате жилья и расходах на проезд. Авансовые отчеты об административно-хозяйственных расходах сдаются с приложением документов (товарных чеков, счетов и пр.), подтверждающих произведенные расходы, а неиспользованные остатки подотчетных сумм должны возвращаться в кассу организации.

На основании утвержденных руководителем авансовых отчетов, суммы произведенных расходов относятся на бухгалтерские счета:

Д-т 10 «Материалы», 41 «Товары», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Отражены суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам, оплаченным из подотчетных сумм:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

При возврате остатка неиспользованного аванса на бухгалтерских счетах делается следующая запись:

Д-т 50 «Касса»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Не сданные в срок суммы неиспользованного аванса можно считать ущербом, причиненным организации. К потерям можно отнести и суммы, незаконно (без разрешения руководителя) израсходованные подотчетным лицом. На счетах бухгалтерского учета это отражается следующим образом:

Д-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, оформляются в учете следующей записью:

Д-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»

К-т 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Расходы, связанные с командировками работников организации и подтвержденные необходимыми оправдательными документами, оплачиваются по фактически произведенным затратам. Однако рас-

ходы на командировки относятся к нормируемым, т.е. при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль расходы на командировки принимаются только в пределах норм. В связи с ростом инфляции они пересматриваются и повышаются.

Руководитель организации может разрешить оплату командировочных расходов сверх установленных норм. Но в этом случае сумма превышения суточных расходов по сравнению с нормативными, *выплаченная* командированному, прибавляется к *его* оплате труда и облагается подоходным налогом с физических лиц. На эту сумму начисляются и страховые взносы.

При командировке работников за границу им выдается аванс в *валюте страны командирования исходя из установленных норм.*

Полученную в банке валюту отражают:

Д-т 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте»

К-т 52 «Валютные счета».

При выдаче валютных средств под отчет работнику делается следующая бухгалтерская запись:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной **валюте**».

Движение валютных средств отражается в бухгалтерском учете в валюте платежа и в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу Центрального банка РФ на день выдачи.

После возвращения из командировки и сдаче авансового отчета (в течение 10 календарных дней с даты окончания служебной заграничной командировки) задолженность подотчетных лиц отражается по курсу ЦБ РФ на день отчета:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Для обоснования правильности расчета суточных (или если работник в период командировки находился в нескольких зарубежных странах) в состав прилагаемых к авансовому отчету оправдательных документов необходимо включить ксерокопию заграничного паспорта с отметками о датах пересечения границ.

При изменении за период командировки курса *валют возникшая* курсовая разница отражается:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на положительную разницу;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — на отрицательную разницу.

Кроме указанных выше расчетных отношений на счете «Расчеты с подотчетными лицами» отражают и расчеты по выданным работникам чековым книжкам.

Выдача под отчет работникам чековых книжек отражается на бухгалтерских счетах следующей записью:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

После представления работником отчета об использованных чеках на их сумму делается запись с обратной корреспонденцией счетов. Причем сальдо по счетам «Расчеты с подотчетными лицами» и «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части остатков средств на чековых книжках должны быть равны. Если же возникает разница, то она отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Чековые книжки» и показывает сумму средств по неиспользованным чекам.

## 17.4. Учет расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам

Как было отмечено выше, к расчетам по нетоварным операциям относятся расчеты, не связанные с приобретением или реализацией товарно-материальных ценностей, работ или услуг. К таким расчетам относятся, в частности, расчеты организаций с бюджетом по налогам и сборам, по платежам во внебюджетные фонды.

Организации рассчитываются с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, акцизам по некоторым видам продукции, налогам, удерживаемым с физических лиц, пеням и штрафам за искажение отражения и исчисление налогов и др.

Для оформления организацией перечислений в бюджет и во внебюджетные фонды используются платежные поручения.

Для учетного отражения отношений организации по расчетам с бюджетом используют синтетический счет 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам». К этому счету открывают субсчета по видам платежей; по некоторым платежам сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым (в зависимости от наличия задолженности или переплаты). Поэтому конечное сальдо по этому счету может быть развернутым.

Для бухгалтера важно показать в учете не только сумму начисленных налогов, но и источники их возмещения, т.е. что является источником **уплаты** налогов, сборов, пошлин.

По данному признаку различают следующие основные источники возмещения налогов:

- включаемые в расходы на производство продукции, работ и услуг (счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.) — взносы в государственные социальные фонды, *государственная* пошлина, таможенная пошлина и таможенные сборы, транспортный налог, на добычу полезных ископаемых, земельный налог и др.;
- включаемые в оплату труда (счег 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда») — налог на доходы физических лиц;
- относимые на счета реализации (счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») — *налог на добавленную* стоимость, акцизы;
- относимые на счета прочих доходов и расходов (счет 91 «Прочие доходы и расходы») — налог на имущество организаций, налог на рекламу, налог на игровой бизнес и др.;
- уплачиваемые за счет прибыли (счет 99 «Прибыли и убытки») — налог на прибыль.

Начисление налогов и сборов производится в декларациях (расчетах) на основе правил формирования налогооблагаемой базы и ставок, установленных законодательством Российской Федерации.

Таким образом, отражение начисленных налогов и сборов в системе счетов бухгалтерского учета показывается:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.

К-т 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Перечисление этих платежей в бюджет показывается:

Д-т 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»

К-т 51 «Расчетные счета».

В соответствии с частью второй Налогового Кодекса РФ введен единый социальный налог (ЕСН), суммы которого зачисляются в государственные внебюджетные фонды. К внебюджетным фондам относят Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ. Объектом налогообложения для исчисления налога признаются выплаты, вознаграждения и иные доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям.

В гл. 24 Налогового кодекса РФ дан перечень объектов обложения ЕСН, изложена характеристика налоговой базы, указаны доходы, не подлежащие налогообложению, и налоговые льготы. В Методических рекомендациях о порядке начисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (письмо Пен-

сионного фонда РФ от 11 марта 2002 г. № МЗ-09-25/2186) определены ставки ЕСН.

В бухгалтерском учете для обобщения информации по состоянию расчетов с внебюджетными фондами используют счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». К этому счету открываются субсчета, на которых показываются состояния расчетов отдельно по каждому фонду.

С сумм начисленной оплаты труда организации производят отчисления в вышеперечисленные государственные внебюджетные фонды. Начисление сумм отчислений в фонды отражается одновременно с включением их в затраты и относится на те счета, на которые были отнесены суммы оплаты труда:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (по соответствующим субсчетам).

Единый социальный налог отчисляют не только с сумм оплаты труда работников, занятых производством продукции (оказанием услуг, выполнением работ), но и работников непромышленной сферы (жилищно-коммунального хозяйства, детских садов, медицинских учреждений и пр.). Отчисления ЕСН, как и начисление оплаты труда этих работников относят на счета целевых источников, предусмотренных сметами расходов на содержание этих объектов.

Суммы, зачисляемые в составе ЕСН в Фонд социального страхования, уменьшаются налогоплательщиками на произведенные ими расходы на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством РФ. Так, на основе законодательства видами обязательного социального обеспечения граждан являются пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, на санаторное лечение работников и др. Начисление таких пособий отражается на счетах бухгалтерского учета следующей записью:

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Оставшуюся часть сумм отчислений перечисляют органам социальных фондов. Такие перечисления показываются на счетах записью:

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (по соответствующим субсчетам)

К-т 51 «Расчетные счета».

Организации перечисляют авансовые платежи по единому социальному налогу ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Банк не вправе выдавать своему клиенту-налогоплательщику средства на оплату труда, если не представлены платежные поручения на перечисление ЕСН.

Кроме того, к группе расчетов по налогам и сборам относятся начисления и выплаты средств обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которые также учитываются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на самостоятельном субсчете.

## 17.5. Учет расчетов по кредитам банков и заемным средствам

Кредитные взаимоотношения организаций с учреждениями банков строятся на основе кредитных договоров, которые определяют взаимные обязательства и ответственность сторон. В роли кредитора может выступать только учреждение банка или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на проведение такой деятельности.

*Договор кредита* заключается обязательно в письменной форме и является возмездным, т.е. предусматривает размер взыскиваемых процентов за пользование кредитными средствами. Договор кредита предусматривает обязательное его обеспечение для **гарантированности** возврата денежных средств. Предметом договора могут быть только деньги. Необходимо подчеркнуть, что при заключении кредитного договора важна дата выдачи кредита, так как с нее начинается отсчет срока его погашения и соответственно начисления процентов.

Проценты за пользование кредитом могут быть обычными (уплачиваемые в пределах срока выдачи кредита) и повышенными (уплачиваемые при нарушении срока возврата кредита).

Займы могут выдаваться как юридическими, так и физическими лицами. Оформление займов и порядок их погашения регулируются договорами займа. Этот договор вступает в силу с момента передачи денег (или иных активов) заимодавцем заемщику, в результате чего возникают соответствующие обязательства. Договор займа также является возмездным, но может заключаться как в письменной, так и в устной форме. Проценты за пользование заемными средствами могут взыскиваться как в денежной, так и в натуральной форме.

Кредиты и займы в зависимости от сроков погашения подразделяются на краткосрочные (до 12 месяцев) и долгосрочные (свыше 12 месяцев).

Для учета банковских кредитов и займов других организаций предусмотрены два синтетических счета: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». По кредиту этих счетов отражается получение кредитов или займов, а по дебету — их погашение. По действующей методологии бухгалтерского учета задолженность по кредитам и займам отражается с учетом причитающихся процентов.

Полученные кредиты и займы увеличивают безналичные денежные средства или иные активы организации, что отражается на счетах:

Д-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 41 «Товары» и др.

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Кредитами или займами можно погашать задолженность перед поставщиками, расплачиваться по налогам и сборам и пр.:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам» и др.

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Основным нормативным документом, регламентирующим бухгалтерский учет кредитов, займов и расходов по ним, является положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) [41]. Согласно этому документу суммы процентов по коммерческим кредитам и займам признаются операционными расходами того периода, в котором они произведены. Таким образом, суммы начисленных процентов по ним отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Существует некоторая особенность при начислении процентов по кредитам и займам, полученным для покупки материально-производственных запасов и объектов внеоборотных активов. На основании положений ПБУ 5/01 и ПБУ 6/01 до получения и ввода этих активов в эксплуатацию начисленные проценты относятся на увеличение их, соответственно, фактической и первоначальной стоимости:

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы»  
К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При возврате кредитов и займов и перечислении процентов по ним на счетах бухгалтерского учета делаются следующие записи:

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Аналитический учет по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» ведется по каждому кредиту или займу.

## 17.6. Раскрытие информации о состоянии расчетов в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается достаточно подробно. Например, в бухгалтерском балансе (форма № 1) представлена дебиторская задолженность, которая детализируется и отражается по статьям: покупатели и заказчики, авансы выданные, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ и др. Кроме того, в этой же форме отчетности показываются долги дебиторов, возврат которых ожидается в пределах 12 месяцев и свыше этого срока.

Так же подробно показывается в бухгалтерском балансе и кредиторская задолженность по статьям: поставщики и подрядчики, задолженность перед персоналом организации, задолженность перед бюджетом, авансы полученные и др.

Кроме того, эти показатели подробно раскрываются в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5). В этом отчете конкретизируются показатели баланса, и задолженности показываются с подразделением на краткосрочные, долгосрочные и по отдельным составляющим. В этой же форме приводятся данные о движении векселей выданных и полученных, в том числе сведения о просроченных векселях и имуществе, находящемся в залоге.

В расшифровке к отчету о прибылях и убытках показывается списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности.

## Контрольные вопросы

1. Кого называют дебитором?
2. Кого называют кредитором?
3. Что означает понятие «срок исковой давности»?
4. Назовите основные формы безналичных расчетов.
5. На каком счете ведется учет расчетов с покупателями и заказчиками?
6. На каком счете ведется учет расчетов с поставщиками и подрядчиками?
7. Какие отношения между работником и администрацией отражаются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»?
8. Кто является подотчетным лицом?
9. На какие цели выдаются наличные деньги под отчет работнику?
10. В какой срок подотчетным лицом должен быть представлен отчет о расходах по командировке?
11. Почему командировочные расходы называют нормируемыми?
12. Какие основные налоги платят организации?
13. Назовите государственные внебюджетные фонды, в которые организации платят отчисления?
14. На какие цели в организациях используются средства внебюджетных фондов?
15. Как на счетах бухгалтерского учета отражается оплата больничных листов?
16. Чем отличается кредит от займа?
17. Кто может выдавать кредиты?
18. Что может быть предметом займа?
19. Как на счетах бухгалтерского учета отражаются полученные кредиты и займы?
20. Как на счетах отражается начисление процентов по коммерческим кредитам и займам?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>  |
|--|--|
| 1  | 2  |
| <b>1. На каком счете не может отражаться дебиторская задолженность?</b>  | <b>1. На счете 68</b><br><b>2. На счете 83</b><br><b>3. На счете 75</b><br><b>4. На счете 71</b> |
| <b>2. На каком счете не может отражаться кредиторская задолженность?</b> | <b>1. На счете 71</b><br><b>2. На счете 75</b><br><b>3. На счете 66</b><br><b>4. На счете 55</b> |

| 1  | 2   |
|--|---|
| <p><b>3. Оплачен по безналичному расчету авиабилет для сотрудника, отправляющегося в командировку. Какая делается проводка?</b></p>                                  | <p>1. Д-т 26 К-т 51<br/>Д-т 71 К-т 51<br/>2. Д-т 76 К-т 51<br/>Д-т 71 К-т 76<br/>3. Д-т 26 К-т 51<br/>4. Д-т 91 К-т 51<br/>Д-т 71 К-т 91</p>  |
| <p><b>4. На каком счете учитываются суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению?</b></p> | <p>1. На счете 84<br/>2. На счете 99<br/>3. На счете 83<br/>4. На счете 76</p>  |
| <p><b>5. Что означает бухгалтерская запись Д-т 51 К-т 62?</b></p>  | <p>1. Зачет ранее полученного аванса у поставщика<br/>2. Получение аванса от покупателя<br/>3. Зачет поставщиком ранее полученного аванса от покупателя<br/>4. Поступление средств от покупателя в окончательный расчет</p> |
| <p><b>6. Каким банковским платежным документом оформляется перечисление налогов в федеральный и местный бюджеты?</b></p>   | <p>1. Акцептом<br/>2, Платежным поручением<br/>3. Аккредитивом<br/>4. В порядке плановых платежей</p>   |
| <p><b>7. При каких условиях выдается новый аванс подотчетному лицу?</b></p>  | <p>1. При наличии свободных денег в кассе организации<br/>2. При наличии командировочного удостоверения<br/>3. При полном расчете по предыдущим авансам<br/>4. За три дня до наступления командировки</p>                   |
| <p><b>8. Кто устанавливает нормы возмещения командировочных расходов?</b></p>  | <p>1. Президент Российской Федерации<br/>2. Правительство РФ<br/>3. Министерство финансов<br/>4. Сама организация на основании своей учетной политики</p>   |
| <p><b>9. На какие цели расходуются средства Фонда обязательного медицинского страхования?</b></p>  | <p>1. На заработную плату медицинским работникам<br/>2. На оплату лечения в санаториях и профилакториях<br/>3. На оплату лечебных услуг, оказываемых медицинскими учреждениями работникам организации</p>                   |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 4. На оплату профилактики заболеваний в детских учреждениях, находящихся на балансе организации   |
| <b>10. Для каких основных операций используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»?</b> | 1. Для отражения премий работникам<br>2. Для отражения удержаний из заработной платы<br>3. Для отражения депонированной заработной платы<br>4. Для отражения расчетов с работниками за товары, купленные в кредит, по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба и т.д. |

### ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**–2; 2 – 4; 3 – 2; 4 –2; 5 – 4; 6 – 2; 7 –3; 8 – 3; 9 – 3; 10 –4.**

# Глава 18

## Учет капитала и резервов

### 18.1. Понятие и состав капитала организации

В гл. 8 говорилось о том, что для начала своей деятельности хозяйствующий субъект должен располагать стартовым капиталом. Его размер указывается в учредительных документах в виде уставного капитала.

Для осуществления хозяйственной деятельности каждая организация независимо от организационно-правовой формы собственности помимо уставного капитала должна располагать определенными экономическими ресурсами, которые в совокупности называются ее капиталом. В процессе финансово-экономической деятельности происходит постоянный кругооборот капитала. Капитал последовательно меняет денежную форму на материальную в соответствии с условиями производственно-коммерческой деятельности организации, принимая различные формы продукции, товара, работ, услуг, при реализации которых капитал вновь превращается в денежные средства, готовые начать новый кругооборот. В бухгалтерском учете отдельно взятой организации формируется информация о состоянии и размещении капитала на различных фазах кругооборота, а также об изменении капитала в результате хозяйственной деятельности.

С точки зрения участия в хозяйственном процессе и отражения в бухгалтерском балансе капитал можно условно разделить на активный и пассивный.

*Активный капитал* — это стоимость имущества организации по составу и размещению. В состав активного капитала входит все имущество, которым владеет конкретная организация как обособленный объект хозяйствования. Состав, структура, динамика активного капитала отражаются в активе бухгалтерского баланса.

*Пассивный капитал* характеризует источники формирования имущества (активного капитала) обособленной организации. Состав, структура, динамика пассивного капитала отражается в пассиве бухгалтерского баланса. Пассивный капитал в свою очередь подразделяется на собственный и привлеченный (заемный) капиталы. Соотношение активного и пассивного капиталов можно выразить уравнением:

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Привлеченный (заемный) капитал}$$

Привлеченный (заемный) капитал отражает возникающие в процессе хозяйственной деятельности обязательства организации перед третьими лицами (банками, государством, иными кредиторами). Обязательства перед третьими лицами — внешние обязательства — делятся на долгосрочные (срок исполнения по которым наступает более чем через 12 месяцев с момента отражения в учете и отчетности) и краткосрочные (срок исполнения менее чем через 12 месяцев). Собственный капитал организации как юридического лица представляет стоимость имущества (активов), принадлежащего организации и определяется как разность между активным и заемным капиталами. В указанном аспекте собственный капитал выступает как остаточный, отражающий совокупность средств, остающихся в распоряжении организации за вычетом обязательств:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Обязательства}$$

Собственный капитал отражает состав и состояние прав на имущество, возникающее в процессе хозяйственной деятельности у собственников организации, при этом обязательства перед собственниками состоят из капитала, полученного от собственников (акционеров, дольщиков, пайщиков) и представляющего собой уставный капитал, и капитала, создаваемого в процессе деятельности. В общем виде собственный капитал формируется из уставного, добавочного, резервного капиталов и нераспределенной прибыли. Конкретный состав собственного капитала зависит от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта.

Особую роль в формировании имущества организации играет уставный капитал. Образование и учет формирования уставного капитала были рассмотрены в гл. 7. В данной главе продолжим рассмотрение порядка и учета изменений уставного капитала организаций различных организационно-правовых форм собственности в процессе их предпринимательской деятельности.

## 18.2. Учет увеличения уставного капитала

Учредители (участники) организации могут принять решение увеличить уставный капитал, например для того, чтобы привлечь дополнительные инвестиционные средства. Операции по увеличению уставного капитала отражаются в бухгалтерском учете только после регистрации в установленном порядке соответствующих изменений в учредительных документах.

**В акционерных обществах** в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций (конвертации), размещения дополнительных акций, конвертирования облигаций общества в акции. Увеличение уставного капитала акционерных обществ возможно только после *полной оплаты* ранее объявленного уставного капитала и всех зарегистрированных выпусков акций и прочих ценных бумаг. Не допускается увеличение уставного капитала для покрытия понесенных акционерным обществом убытков.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров. Дополнительные акции могут быть размещены обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества. Решение вопроса об **увеличении** уставного капитала путем размещения дополнительных акций **находится** в компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров (наблюдательный совет) общества может принимать такие решения только в случае, если право на их принятие оговорено в уставе общества. Решением об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должны быть определены: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций общества для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Увеличение уставного капитала акционерного общества при размещении дополнительных акций может производиться как с привлечением средств инвесторов (акционеров) за счет продажи дополнительных акций, так и без привлечения средств за счет имущества общества. Для открытых акционерных обществ допускается размещение дополнительных акций не только среди действующих акционеров, но и путем открытой подписки. В закрытом акционерном обществе дополнительные акции размещаются только по закрытой подписке.

Оплачивать дополнительно размещаемые акции можно деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. При этом форма оплаты дополнительных, акций определяется решением об их размещении. Дополнительно размещаемые акции должны оплачиваться по цене не ниже их номинальной стоимости. При размещении дополнительных акций среди акционеров, имеющих преимущественное право на их приобретение, пена *размещения* дополнительных акций может быть ниже цены размещения иным

лицам не более чем на 10%, а вознаграждение посреднику за размещение дополнительных акций не должно превышать 10% цены размещения акций.

При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества. Под стоимостью чистых активов акционерного общества в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов [22] понимается разность активов общества, принимаемых к расчету, и его пассивов, принимаемых к расчету. Рассчитываются чистые активы по данным бухгалтерской отчетности. При этом в состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

- нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы;
- запасы, налог на добавленную стоимость по **приобретенным** ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы за исключением задолженности учредителей по взносам в уставный капитал.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;
- кредиторская задолженность;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- резервы предстоящих расходов;
- прочие краткосрочные обязательства.

Операции по увеличению уставного капитала путем продажи дополнительных акций в бухгалтерском учете отражаются аналогично операциям по первоначальному формированию уставного капитала:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — на сумму увеличения уставного капитала;

Д-т 51 «Расчетные счета», 08 «Внеоборотные активы» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму поступившего имущества в оплату размещенных дополнительных акций.

В аналитическом учете по субсчетам счета 80 «Уставный капитал» следует отразить движение дополнительно размещенных акций.

Увеличение уставного капитала акционерного общества путем конвертации облигаций в акции в учет отражается:

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

К-т 80 «Уставный капитал» — на стоимость краткосрочных облигаций, конвертированных в акции;

Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

К-т 80 «Уставный капитал» — на стоимость долгосрочных облигаций, конвертированных в акции.

На увеличение уставного капитала за счет имущества акционерного общества направляются средства добавочного капитала и нераспределенной прибыли. В бухгалтерском учете увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций (конвертация всех акций в акции с большей номинальной стоимостью) отражается следующими проводками:

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 80 «Уставный капитал» (за счет эмиссионного дохода и переоценки объектов основных средств);

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль»

К-т 80 «Уставный капитал» (за счет нераспределенной прибыли организации).

При этом в аналитическом учете необходимо отразить изменение доли уставного капитала, приходящегося на одну акцию и на все количество акций, принадлежащих каждому акционеру.

*В обществах с ограниченной ответственностью* увеличение уставного капитала в соответствии с законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» [11] допускается только после его полной оплаты и может осуществляться:

- за счет имущества общества;
- за счет дополнительных вкладов всех участников общества;
- за счет дополнительного вклада отдельного участника общества;
- за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество, если это не запрещено уставом общества.

Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью за счет дополнительных вкладов всех его участников производится на основании решения, принимаемого двумя третями голосов общего собрания общества (если уставом не требуется больше). Решение должно определять общую стоимость дополнительных вкладов и единое для всех участников соотношение между дополнительным вкладом и увеличением номинальной стоимости доли. Увеличение доли не может быть больше суммы дополнительного вклада. Дополнительные вклады могут быть внесены в течение двух месяцев со дня принятия решения, если уставом или решением общего собрания не предусмотрен иной срок. Каждый участник вправе внести сумму, не превышающую части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной его доле в уставном капитале. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в учредительные документы общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала общества и увеличением номинальной стоимости долей участников общества, внесших дополнительные вклады. В течение месяца со дня утверждения итогов внесения вкладов измененные учредительные документы общества, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов участниками, должны быть представлены на регистрацию. При несоблюдении указанных сроков увеличение уставного капитала признается несостоявшимся.

Увеличение уставного капитала ООО за счет дополнительного вклада отдельного участника общества или вклада третьего лица, принимаемого в общество, по их заявлению производится на основании единогласного решения общего собрания участников. В заявлении участника общества или третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник общества или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале общества. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала общества за счет дополнительного вклада участника или вклада третьего лица должно быть принято решение о внесении соответствующих изменений в учредительные документы общества. Измененные учредительные документы, а также документы, подтверждающие внесение дополнительных вкладов в полном размере, должны быть представлены на государственную регистрацию в течение месяца со дня внесения в полном размере дополнительных вкладов, но не позднее шести месяцев со дня принятия решения об увеличении уставного капитала.

При несоблюдении указанных сроков увеличение уставного капитала общества признается несостоявшимся и общество обязано в разумный срок вернуть участникам общества и третьим лицам их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты или упущенную выгоду в порядке и в сроки, предусмотренные ГК РФ [2].

В бухгалтерском учете операции по увеличению уставного капитала общества с ограниченной ответственностью за счет внесения дополнительных вкладов участников или вкладов третьих лиц отражаются.

Д-т 51 «Расчетные счета, 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму внесенного вклада (до момента государственной регистрации изменений в учредительных документах);

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — на сумму увеличения уставного капитала (на дату государственной регистрации соответствующих изменений учредительных документов);

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 51 «Расчетные счета», 01 «Основные средства» и др. — возврат вклада участника или третьего лица в случае несостоявшегося увеличения уставного капитала;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму признанных штрафных санкций (проценты, упущенная выгода) при невыполнении сроков возврата вкладов в случае несостоявшегося увеличения уставного капитала.

Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества (если необходимость большего числа голосов не предусмотрена уставом общества) на основании данных бухгалтерской отчетности общества за предыдущий год. Сумма увеличения уставного капитала за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей. Увеличение уставного капитала в данном случае может производиться за счет средств добавочного капитала и нераспределен-

ной прибыли. В бухгалтерском учете данная операция отражается проводкой:

Д-т 83 «Добавочный капитал» или 84 «Нераспределенная прибыль»

К-т 80 «Уставный капитал».

*Увеличение уставного фонда государственного или муниципального предприятия* в соответствии с Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» допускается только после его формирования в полном объеме, в том числе после передачи государственному или муниципальному предприятию недвижимого и иного имущества, предназначенного для закрепления за ним на праве хозяйственного ведения. Увеличение уставного фонда унитарного предприятия может осуществляться за счет дополнительно передаваемого собственником имущества, а также доходов, полученных в результате деятельности такого предприятия. Увеличение уставного фонда за счет средств добавочного капитала (прироста стоимости имущества) законом не предусмотрено.

Решение об увеличении уставного фонда государственного или муниципального предприятия принимается собственником его имущества только на основании данных утвержденной годовой бухгалтерской отчетности за истекший финансовый год. Размер уставного фонда государственного или муниципального унитарного предприятия с учетом размера его резервного фонда не может превышать стоимость чистых активов предприятия. Одновременно с принятием решения об увеличении уставного фонда собственник имущества унитарного предприятия принимает решение о внесении соответствующих изменений в устав.

Документы для государственной регистрации внесенных в устав унитарного предприятия изменений в связи с увеличением его уставного фонда, а также документы, подтверждающие увеличение уставного фонда, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. Однако конкретные сроки представления указанных документов на регистрацию в Законе РФ «Об унитарных предприятиях» не указаны.

В бухгалтерском учете увеличение уставного фонда государственного или муниципального унитарного предприятия отразится следующими проводками:

Д-т 51 «Расчетные счета», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму вкладов от государственных или муниципальных органов, увеличивающих уставный фонд (на дату принятия к учету поступившего

имущества, предшествующую дате регистрации изменений в уставе унитарного предприятия);

Д-т 15 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — на сумму увеличения уставного фонда унитарного предприятия, после государственной регистрации указанных изменений.

*Размер паевого фонда производственного кооператива* в соответствии с федеральными законами «О производственных кооперативах» [12] и «О сельскохозяйственной кооперации» [13] может быть увеличен решением общего собрания членов кооператива, при этом паевой фонд не должен превышать размер чистых активов за вычетом средств неделимого фонда (если он образуется). Увеличение размера паевого фонда осуществляется путем:

- увеличения размера паевых взносов (в бухгалтерском учете отражается аналогично формированию паевого фонда кооператива);
- за счет прироста приращенных паев (в бухгалтерском учете отражается аналогично увеличению уставного капитала за счет нераспределенной прибыли).

### 18.3. Учет уменьшения уставного капитала

*В акционерных обществах* уставный капитал уменьшается в добровольном порядке по решению общего собрания акционеров или в обязательном порядке в случаях, определенных Законом РФ «Об акционерных обществах». Уставный капитал акционерного общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества. При уменьшении уставного капитала путем снижения номинальной стоимости акций производится эмиссия новых акций (меньшей номинальной стоимости), которые размещаются в результате конвертации (обмена) на находящиеся в обращении акции (большой номинальной стоимости). Уменьшение уставного капитала путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена уставом общества. Акционерное общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше законодательно установленного минимального размера уставного капитала (100 МРОТ в закрытых и 1000 МРОТ в открытых акционерных обществах на дату регистрации изменений уставного капитала).

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала общества и о его новом размере

кредиторов общества, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы общества вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств общества и возмещения им убытков. Государственная регистрация изменений в уставе общества, связанных с уменьшением уставного капитала, осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов.

В соответствии с Законом [5] акционерное общество обязано уменьшить свой уставный капитал:

- до величины оплаченной части уставного капитала, если уставный капитал не оплачен полностью в течение года после регистрации общества;
- до величины чистых активов, если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала.

Если же стоимость чистых активов общества окажется меньше величины законодательно определенного на дату регистрации общества минимального уставного капитала (100 МРОТ для закрытого, 1000 МРОТ для открытого акционерного общества) акционерное общество обязано принять решение о своей ликвидации. Если акционерное общество в разумный срок не примет решение об уменьшении своего уставного капитала или о ликвидации, кредиторы вправе потребовать от общества досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения им убытков. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации общества. Уменьшение уставного капитала до величины чистых активов акционерного общества производится исключительно путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Уменьшение уставного капитала может также происходить в результате реорганизации акционерного общества (его разделения, выделения из него другого общества).

В бухгалтерском учете уменьшение номинальной стоимости акций отражается на счете 75 «Расчеты с учредителями», а сокращение общего количества акций — на счете 81 «Собственные акции (доли)», т.е. предполагается предварительный выкуп акций. Во всех

случаях уменьшение уставного капитала отражается по дебету счета 80 «Уставный капитал».

Уменьшение уставного капитала на основании решения общего собрания акционеров путем уменьшения номинальной стоимости акций в учете отражается следующим образом:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму уменьшения номинальной стоимости акций;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» — выплата акционерам суммы, на которую уменьшается уставный капитал при конвертации акций;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — если выплата акционерам суммы, на которую уменьшается уставный капитал, не производится или невозможна (например, учредитель — юридическое лицо ликвидирован).

Уменьшение уставного капитала в случае его неполной оплаты в течение года после государственной регистрации акционерного общества отражается проводкой:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на неоплаченную часть уставного капитала.

Уменьшение уставного капитала за счет аннулирования акций, выкупленных у акционеров, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 81 «Собственные акции (доли)»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на сумму фактических затрат при выкупе акций;

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 81 «Собственные акции (доли)» — на номинальную стоимость аннулируемых акций;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 81 «Собственные акции (доли)» — на превышение фактических затрат при выкупе акций над их номинальной стоимостью;

Д-т 81 «Собственные акции (доли)»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на превышение номинальной стоимости выкупленных акций над фактическими затратами при выкупе акций.

Уменьшение уставного капитала акционерного общества до суммы чистых активов отражается проводкой:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — на сумму превышения уставного капитала над чистыми активами.

*Уменьшение уставного капитала ООО* может осуществляться либо путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества с сохранением размеров их долей, либо путем погашения долей, принадлежащих обществу.

Общество с ограниченной ответственностью вправе уменьшить уставный капитал по решению общего собрания общества, исходя из интересов участников (например, при выходе участника из общества и выплате ему действительной стоимости его доли, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, или выдачи имущества такой же стоимости). Общество не может в добровольном порядке уменьшить уставный капитал, если в результате такого уменьшения размер уставного капитала станет меньше законодательно определенного минимального размера уставного капитала (100 МРОТ) на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе общества.

В соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [11] общество с ограниченной ответственностью обязано уменьшить свой уставный капитал:

- до фактически оплаченного его размера в случае неполной оплаты уставного капитала в течение года с момента государственной регистрации общества;
- до размера стоимости чистых активов общества, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше его уставного капитала. В случае если стоимость чистых активов общества окажется меньше законодательно установленного минимального размера уставного капитала (100 МРОТ), общество с ограниченной ответственностью подлежит ликвидации.

Государственная регистрация изменений в учредительных документах, связанных с уменьшением уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, осуществляется в порядке, аналогичном государственной регистрации уменьшения уставного капитала акционерного общества.

Если ООО в разумный срок не примет решение об уменьшении своего уставного капитала или о своей ликвидации, кредиторы

вправе потребовать от общества досрочного прекращения или исполнения обязательств общества и возмещения им убытков. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, в этих случаях вправе предъявить требование в суд о ликвидации общества.

Уменьшение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью при выходе из него его участника в бухгалтерском учете отражается:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на величину доли в уставном капитале выбывающего участника;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 01 «Основные средства» и др. — выплата действительной стоимости доли А е ющему участнику или выдача в натуральном виде имущества такой же стоимости.

Обязательное уменьшение уставного капитала в случае неполной оплаты уставного капитала в течение года с момента государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью (после регистрации в установленном порядке изменений в учредительных документах) отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на разницу номинальной величины и фактически оплаченной части уставного капитала.

При этом на счете 75 «Расчеты с учредителями» закрывается задолженность участника по вкладу в уставный капитал.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета доли общества с ограниченной ответственностью, приобретенные самим обществом по основаниям, установленным Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [11], для передачи (продажи) другим участникам или третьим лицам учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)» в сумме фактических затрат на их приобретение. Нераспределенная или непроданная доля (часть доли) должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала общества. Уменьшение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью путем погашения ранее выкупленной доли участника в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Д-т 81 «Собственные акции (доли)

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на сумму фактических затрат при выкупе доли участника обществом;

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 81 «Собственные акции (доли)» — погашение выкупленной доли по ее номинальной стоимости;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 81 «Собственные акции (доли)» — на превышение фактических затрат на выкуп доли над номинальной стоимостью доли участника общества с ограниченной ответственностью;

Д-т 81 «Собственные акции (доли)»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на превышение номинальной стоимости доли над фактическими затратами на ее выкуп.

Уменьшение уставного капитала до суммы чистых активов общества отражается проводкой:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль» — на разность уставного капитала и суммы чистых активов (фактически означает покрытие убытков общества за счет уставного капитала).

*Уставный фонд государственного или муниципального предприятия* может быть уменьшен в добровольном порядке по решению собственника имущества, кроме случаев, когда в результате такого уменьшения размер уставного фонда станет меньше законодательно определенного минимального размера (5000 МРОТ для государственных и 1000 МРОТ для муниципальных унитарных предприятий). Собственник имущества обязан уменьшить уставный фонд унитарного предприятия до стоимости чистых активов, если их стоимость по окончании финансового года окажется меньше размера уставного фонда. В случае если стоимость чистых активов государственного или муниципального предприятия окажется меньше законодательно установленного на дату государственной регистрации организации минимального размера уставного фонда и в течение трех месяцев стоимость чистых активов не будет восстановлена до минимального размера уставного фонда, собственник имущества унитарного предприятия должен принять решение о ликвидации или реорганизации такого предприятия.

Если собственник имущества государственного или муниципального предприятия в течение шести календарных месяцев после окончания финансового года не принимает решение об уменьшении уставного фонда, о восстановлении размера чистых активов до

минимального размера уставного фонда, о ликвидации или реорганизации предприятия, кредиторы вправе потребовать от государственного или муниципального предприятия прекращения или А рочного исполнения обязательств и возмещения причиненных им убытков.

В течение 30 дней с даты принятия решения *од уменьшении* своего уставного фонда государственное или муниципальное предприятие обязано в письменной форме уведомить всех известных ему кредиторов об уменьшении своего уставного фонда и о его новом размере, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы в течение 30 дней с даты направления им уведомления о принятом решении или в течение 30 дней с даты опубликования указанного сообщения имеют право потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств унитарного предприятия и возмещения им убытков.

Государственная регистрация уменьшения уставного фонда унитарного предприятия осуществляется только при представлении таким предприятием доказательств уведомления об этом кредиторов с порядке, установленном настоящим пунктом. В бухгалтерском учете уменьшение уставного фонда унитарного предприятия по решению собственника отражается следующими проводками:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму уменьшения уставного фонда унитарного предприятия;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 51 Расчетные счета», 01 «Основные средства», 10' «Материалы» и др. — возврат собственнику выделенного имущества на сумму уменьшения уставного фонда.

Обязательное уменьшение уставного фонда до суммы чистых активов в учете отражается проводкой:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль» — покрытие убытков унитарного предприятия за счет уставного фонда.

*Паевой фонд кооператива* может быть уменьшен в добровольном порядке решением общего собрания членов кооператива. В обязательном порядке паевой фонд должен быть уменьшен до величины чистых активов, если по окончании второго или каждого последующего года стоимость чистых активов окажется меньше стоимости паевого фонда кооператива. Уменьшение паевого фонда *должно* быть зарегистрировано в установленном порядке, а кредиторы коо-

ператива должны быть поставлены в известность об уменьшении размера паевого фонда в течение месяца после вступления в силу указанных изменений. Претензии кредиторов, предъявивших требования к кооперативу в течение шести месяцев после публикации сообщения об указанном уменьшении размера паевого фонда, должны быть удовлетворены.

В бухгалтерском учете уменьшение паевого фонда в добровольном порядке отражается:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму уменьшения паевого фонда;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» — на сумму выплат членам кооператива при уменьшении их паев.

Уменьшение паевого фонда до стоимости чистых активов отражается следующими проводками:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму превышения паевого фонда стоимости чистых активов путем пропорционального сокращения паевых взносов;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — отнесение суммы уменьшения паев членов кооператива на покрытие убытков кооператива.

## 18.4. Учет резервного капитала

В процессе своей деятельности в условиях предпринимательского риска и нестабильности хозяйственных отношений организации могут создавать соответствующие резервы. Такие резервы различаются не только своим назначением (покрытие рисков, предстоящих расходов, уточнение оценки отдельных объектов бухгалтерского учета и др.), но и источниками их образования, различающимися в зависимости от назначения и периода действия резервов.

Постоянные резервы создаются за счет чистой прибыли организации. Резервы, связанные с деятельностью организации подразделяются на резервы, предвосхищающие риски и резервы, позволяющие расходы по обычным видам деятельности соотносить с соответствующими доходами. Первые создаются за счет финансовых результатов (резервы под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений, по сомнительным долгам), вторые включаются в расходы по обычным видам деятель-

ности в период их начисления (резервы предстоящих расходов на отпуска работников, на текущий ремонт основных средств и др.). Фактически произведенные расходы затем относятся в уменьшение созданных резервов.

Порядок образования и использования таких резервов подробно описан в соответствующих главах учебника, в которых говорилось об имуществе организации и расходах по обычным видам деятельности. Поэтому в данной главе представляется информация о резерве, создаваемом за счет чистой прибыли организации.

Кроме уставного капитала в коммерческих организациях может создаваться резервный капитал (резервный фонд), как мера дополнительной ответственности собственников перед кредиторами организации. Необходимость его создания обусловлена возможными потерями от предпринимательского риска, покрытия убытков текущего года, погашения облигаций и т.п. Порядок формирования, размер и особенности использования резервного капитала (фонда) зависят от организационно-правовой формы собственности хозяйствующего субъекта и устанавливаются федеральными законами, регламентирующими деятельность коммерческих организаций. Вне зависимости от организационно-правовой формы собственности резервный капитал (резервный фонд) формируется за счет нераспределенной прибыли организации. Поскольку резервный капитал извлекается из прибыли, оставшейся после уплаты налога на прибыль, актуальность образования данного вида капитала в настоящее время снизилась. В обязательном порядке резервный фонд должен создаваться в акционерных обществах, унитарных предприятиях и производственных сельскохозяйственных кооперативах.

В акционерных обществах размер резервного фонда предусматривается уставом, но не может быть меньше 5% от уставного капитала. Резервный фонд акционерного общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Сумма ежегодных отчислений также предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд акционерного общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. На другие цели резервный фонд использоваться не может.

Унитарные предприятия за счет остающейся в их распоряжении чистой прибыли обязаны создавать резервный фонд. Порядок формирования и размер резервного фонда определяются уполномоченным органом государственной власти или органом местного самоуправления и регистрируются в уставе унитарного предприятия. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков унитарного предприятия.

В производственном сельскохозяйственном кооперативе также в обязательном порядке формируется резервный фонд, который А е етса неделимым и размер которого должен составлять не менее 10% от паевого фонда кооператива. Порядок формирования резервного фонда устанавливается уставом кооператива.

Общества с ограниченной ответственностью создавать резервный капитал законодательно не обязаны. Однако ООО может создать резервный фонд, если это предусмотрено уставом общества, при этом ни по размерам, ни по порядку формирования резервного фонда законодательных ограничений нет.

Бухгалтерский учет резервного капитала (резервного фонда) ведется на пассивном балансовом счете 82 «Резервный капитал». Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются по кредиту счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Направление средств резервного капитала на покрытие убытков организации отражается:

Д-т 82 «Резервный капитал»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — на суммы покрываемого убытка за отчетный год.

Погашение облигаций и выкуп акций акционерного общества при недостаточности или отсутствии иных средств отражаются проводками:

Д-т 82 «Резервный капитал»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — резервный капитал направлен на погашение краткосрочных облигаций акционерного общества;

Д-т 82 «Резервный капитал»

К-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — резервный капитал направлен на погашение долгосрочных облигаций акционерного общества.

## 18.5. Учет добавочного капитала

*Добавочный капитал* организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли.

Добавочный капитал организации может формироваться за счет:

- увеличения стоимости основных средств в результате переоценки (с учетом дооценки сумм начисленной амортизации);
- эмиссионного дохода, полученного от превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью;

- суммы курсовых разниц, возникающих при формировании уставного капитала в иностранной валюте;
- суммы целевого финансирования, направленной некоммерческой организацией на финансирование капитальных расходов.

Суммы образованного добавочного капитала, как правило, обычно не списываются. Использование добавочного капитала возможно в следующих случаях:

- погашение сумм снижения стоимости основных средств в результате переоценки;
- увеличение нераспределенной прибыли при списании объектов основных средств, подвергавшихся дооценке;
- увеличение уставного капитала;
- распределения сумм между учредителями организации (в части использования эмиссионного дохода).

Для обобщения информации о добавочном капитале используется пассивный синтетический счет 83 «Добавочный капитал». По кредиту счета 83 «Добавочный капитал» учитывается увеличение капитала, а по дебету данного счета отражается расходование средств добавочного капитала по вышеуказанным направлениям. Аналитический учет по счету 83 «Добавочный капитал» должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по источникам образования и направлениям использования средств.

Увеличение стоимости основных средств в результате их переоценки отражается следующими проводками:

Д-т 01 «Основные средства»

К-т 83 «Добавочный капитал» — на сумму дооценки основного средства;

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 02 «Амортизация основных средств» — на сумму увеличения начисленной амортизации при проведении переоценки основных средств.

Сумма уценки основного средства в результате переоценки в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [13] списывается с добавочного капитала только в части суммы ранее произведенной дооценки данного объекта основных средств и отражается в учете проводками:

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 01 «Основные средства» — уменьшение стоимости основного средства, отнесенное за счет уменьшения добавочного капитала на сумму ранее произведенной дооценки;

Д-т 02 «Амортизация основных средств»

К-т 83 «Добавочный капитал» — уменьшение начисленной амортизации при уценке основного средства в части суммы, Анее учтенной в добавочном капитале.

Не отнесенная за счет добавочного капитала сумма уценки объекта основных средств или сумма уценки объекта, по которому Анее не производилась дооценка, списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Увеличение добавочного капитала в акционерных обществах за счет эмиссионного дохода, образующегося при продаже акций по цене выше их номинала, в бухгалтерском учете отражается:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 83 «Добавочный капитал» — на сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью акций.

Если суммы добавочного капитала, образованные за счет эмиссионного дохода, распределяются между учредителями, то в учете делается запись:

Д-т S3 «Добавочный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — уменьшение добавочного капитала на сумму, распределяемую между учредителями.

При формировании уставного капитала в иностранной валюте и проведении переоценки задолженности иностранного учредителя в соответствии с ПБУ 3/2000 возникающая курсовая разница относится на добавочный капитал организации и отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 83 «Добавочный капитал» — на сумму положительной курсовой разницы;

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму отрицательной курсовой разницы.

В некоммерческих организациях средства целевого финансирования, фактически использованные на приобретение основных средств, относятся на увеличение добавочного капитала:

Д-т 86 «Целевое финансирование»

К-т 83 «Добавочный капитал» — на сумму фактически использованных инвестиционных средств.

При списании объекта основных средств с учета по любым основаниям (продажа, ликвидация в связи с физическим или моральным износом, чрезвычайными обстоятельствами) суммы дооценки, учтенные на добавочном капитале, относятся на нераспределенную

прибыль организации и отражаются в бухгалтерском учете проводками:

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — уменьшение добавочного капитала на сумму дооценки списанного с учета объекта основных средств.

В законодательно определенных случаях суммы добавочного капитала могут быть направлены на увеличение уставного капитала. В учете данная операция отражается:

Д-т 83 «Добавочный капитал»

К-т 80 «Уставный капитал» — на сумму увеличения уставного капитала за счет средств добавочного капитала.

Учет формирования и использования прибыли как составляющей собственного капитала организации рассматривается в гл. 19.

## 18.6. Раскрытие информации о собственном капитале и резервах в бухгалтерской отчетности

Собственный капитал организации отражается в третьем разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса (форма 1). Движение собственного капитала организации и его составляющих отражается в «Отчете об изменении капитала» (форма 3). В «Отчете об изменении капитала» также раскрывается информация о чистых активах организации.

Сумма обязательного резервного фонда, образованного в соответствии с законодательством и созданного только в соответствии с учредительными документами, раскрывается и отражается в бухгалтерской отчетности отдельно.

Резервы предстоящих расходов отражаются в пятом разделе «Краткосрочные обязательства» пассива бухгалтерского баланса. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений и по сомнительным долгам непосредственно в бухгалтерской отчетности не отражаются, а уменьшают оценку, по которой в бухгалтерском балансе отражаются соответствующие активы.

### Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «капитал организации» и раскройте его состав.
2. Из каких объектов бухгалтерского учета состоит собственный капитал?
3. Как может быть увеличен уставный капитал акционерного общества?

4. Какими способами может быть увеличен уставный капитал общества с ограниченной ответственностью?
5. Может ли быть уменьшен уставный фонд унитарного предприятия?
6. В каких случаях акционерное общество обязано уменьшить уставный капитал?
7. На каком счете отражаются доли, выкупленные у участников, обществом с ограниченной ответственностью?
8. Какие проводки составляются при уменьшении уставного капитала акционерного общества за счет сокращения общего количества акций?
9. За счет каких средств может увеличиваться паевой фонд А сративов?
10. В каком порядке образуется резервный фонд акционерного общества?
11. Каков законодательно определенный размер резервного фонда акционерного общества?
12. Охарактеризуйте счет, на котором отражается резервный капитал?
13. За счет каких средств формируется резервный фонд в унитарных предприятиях?
14. Назовите направления использования резервного капитала.
15. Определите основные отличия добавочного капитала от уставного капитала.
16. За счет чего формируется добавочный капитал организации?
17. Каковы направления использования добавочного капитала?
18. Охарактеризуйте счет, на котором учитывается добавочный **Апитал**.
19. Какие проводки составляются при увеличении добавочного **Апитала** за счет дооценки основных средств?
20. На какой счет списываются суммы дооценки **объектов** основных средств **при** их выбытии?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>   |
|---|---|
| 1   | 2   |
| <b>1. Из каких объектов бухгалтерского учета состоит собственный капитал организации?</b> | 1. Уставный капитал, складочный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль<br>2. Уставный капитал, резервный капитал, средства целевого финансирования, нераспределенная прибыль<br>3. Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль |

| 1  | 2  |
|--|--|
|  | 4. Уставный капитал, добавочный капитал, паевой фонд, нераспределенная прибыль   |
| <b>2. Какую операцию отражает проводка: Д-т 84 К-т 80?</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Увеличение уставного капитала за счет средств дополнительных взносов учредителей</li> <li>2. Увеличение уставного капитала за счет переоценки основных средств</li> <li>3. Увеличение уставного капитала за счет безвозмездно полученных ценностей</li> <li>4. Направление средств нераспределенной прибыли отчетного года на <b>увеличение</b> уставного капитала</li> </ol>  |
| <b>3. Какую операцию отражает проводка: Д-т 66 К-т 80?</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Увеличение уставного капитала акционерного общества за счет краткосрочного займа</li> <li>2. Увеличение уставного капитала акционерного общества путем увеличения номинальной стоимости акций</li> <li>3. Увеличение уставного капитала акционерного общества путем конвертации краткосрочных облигаций в акции</li> <li>4. Увеличение уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций</li> </ol> |
| <b>4. Какой проводкой отражается уменьшение уставного фонда унитарного предприятия?</b>              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Д-т 80 К-т 75</li> <li>2. Д-т 80 К-т 76</li> <li>3. Д-т 80 К-т 83</li> <li>4. Д-т 80 К-т 82</li> </ol>   |
| <b>5. Какой проводкой отражается операция по погашению акций, выкупленных акционерным обществом?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Д-т 81 К-т 80</li> <li>2. Д-т 81 К-т 75</li> <li>3. Д-т 81 К-т 82</li> <li>4. Д-т 80 К-т 81</li> </ol>   |
| <b>б. Какие организации по закону обязаны формировать резервный фонд?</b>                            | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, унитарные предприятия</li> <li>2. Акционерные общества, унитарные предприятия, сельскохозяйственные кооперативы</li> <li>3. Акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, сельскохозяйственные кооперативы</li> </ol>  |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 4. Общества с ограниченной ответственностью, унитарные предприятия, сельскохозяйственные кооперативы  |
| 7. Каков минимальный законодательно установленный размер резервного фонда в акционерных обществах?  | 1. 5% от величины уставного капитала<br>2. 10% от величины уставного капитала<br>3. 15% от величины уставного капитала<br>4. 5% от суммы чистых активов   |
| 8. На какие цели может использоваться резервный фонд акционерного общества?                         | 1. На покрытие убытков, увеличение уставного капитала, выкуп облигаций или акций<br>2. На увеличение уставного капитала, выплату дивидендов по привилегированным акциям<br>3. На покрытие убытков, выкуп облигаций или акций, выплату дивидендов по привилегированным акциям<br>4. На покрытие убытков, выкуп облигаций или акций при отсутствии иных средств |
| 9. На какие цели могут использоваться средства резервного фонда унитарных предприятий?              | 1. На покрытие убытков и увеличение уставного фонда<br>2. На покрытие уценки основных средств<br>3. На покрытие убытков<br>4. На покрытие уценки основных средств, на покрытие убытков, на увеличение уставного фонда   |
| 10. Какими проводками отражается увеличение добавочного капитала за счет дооценки основных средств? | Д-т 01 К-т 83 и Д-т 02 К-т 83<br>Д-т 01 К-т 83 и Д-т 83 К-т 02<br>Д-т 83 К-т 01 и Д-т 83 К-т 02<br>Д-т 83 К-т 01 и Д-т 02 К-т 83  |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

3; 2 - 4; 3 - 3; 4 —1; 5 - 4; 6 - 2; 7 - 1; 8 - 4; 9 - 3;  
10-2.

## Глава 19

### Учет финансовых результатов

#### 19.1. Структура и порядок формирования финансовых результатов

Основным показателем финансово-хозяйственной деятельности организации является финансовый результат, который представляет собой прирост (уменьшение) стоимости собственного капитала организации за отчетный период.

Финансовый результат формируется *на* активно-пассивном счете 99 «Прибыли и убытки». Этот счет имеет одностороннее сальдо. В течение года нарастающим итогом по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» записываются убытки и потери, а по кредиту — прибыли и доходы. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов определяется конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный период. Кредитовое сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» означает прибыль, дебетовое сальдо — убыток.

Пример 1. Обороты по счету 99 «Прибыли и убытки» за I квартал составили: по дебету — 10 000 руб., по кредиту — 12 500 руб. Сальдо на 1 апреля кредитовое, т.е. получена прибыль в размере 2500 руб. Обороты за II квартал составили: по дебету — 15 000 руб., *по кредиту* — 13 500 руб., а за полугодие с начала года оборот по дебету составил — 25 000 руб., по кредиту — 26 000 руб. Финансовый результат за полугодие: прибыль 1000 руб. (26 000 руб. — 25 000 руб.). В таком порядке определяют сальдо на счете 99 «Прибыли и убытки» до конца отчетного года.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается в течение года на счете 99 «Прибыли и убытки» из:

- прибыли или убытка от обычных видов деятельности;
- прочих доходов и расходов;
- потерь, расходов и доходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности;
- сумм начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежей *по* перерасчетам по этому налогу исходя из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций.

## 19.2. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов и чрезвычайных доходов и расходов

Основную часть *прибыли (убытка)* организация получает от продажи готовой продукции, товаров, работ и услуг. Финансовый результат от их продажи определяют как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин, налога с продаж и других вычетов, предусмотренных законодательством, и затратами на ее производство и реализацию. Так как затраты, связанные с производством и продажей продукции (работ, услуг), оказывают непосредственное воздействие на себестоимость, их перечень строго регламентирован.

Торговые, снабженческие и сбытовые организации определяют результат от продажи товаров путем вычитания из их продажной стоимости покупной стоимости и сумм расходов на продажу, относящихся к проданным товарам за отчетный месяц.

Результат от продажи продукции, работ, услуг и товаров выявляют на **активно-пассивном** счете 90 «Продажи». По дебету этого счета отражается фактическая себестоимость проданной продукции, покупная стоимость проданного товара, расходы, связанные с выполненными работами и оказанными услугами, НДС, налог с продаж и другие расходы. По кредиту счета отражается выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг. Сравнивая оборот дебета и кредита счета 90 «Продажи» определяют результат (в виде прибыли или убытка), который ежемесячно списывают со счета 90 «Продажи» на счет 99 «Прибыли и убытки».

При получении прибыли делается "бухгалтерская запись:

Д-т 90 «Продажи»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Полученный убыток отражается записью:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 90 «Продажи».

Счет 90 «Продажи» закрывается и сальдо не имеет.

Операционные и внереализационные доходы и расходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду операционных и внереализационных доходов и расходов.

*Операционные доходы и расходы*, учитываемые на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в соответствии с Положениями по бухгал-

терскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99) представляют собой:

- результаты от продажи основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей, иностранной валюты;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- доходы и расходы от сдачи имущества в аренду;
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества), и т.д.

Результаты от продажи и прочего выбытия основных средств (ликвидация в результате непригодности к дальнейшей эксплуатации, передача в уставный капитал других организаций, дарение физическим или юридическим лицам) в виде прибыли или убытка, как уже отмечалось выше, определяются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету счета 91 субсчета «Прочие расходы» отражается остаточная стоимость выбывших основных средств, расходы, связанные с их выбытием, суммы НДС, полученные в составе выручки при продаже основных средств. По кредиту счета 91 субсчета «Прочие доходы» отражается выручка от продажи основных средств. Полученный результат переносится на счет 99 «Прибыли и убытки».

При получении прибыли делается бухгалтерская запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Полученный убыток отражается:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов».

Однако следует помнить, что убыток от выбытия основных средств не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Аналогично в бухгалтерском учете отражаются результаты от продажи другого имущества организации (нематериальные активы, материалы, иностранная валюта и т.д.).

Доходы от участия в других организациях возникают при получении организацией части прибыли других организаций и дивидендов по акциям, принадлежащим организации-акционеру.

В настоящее время используют два варианта отражения доходов от участия в других организациях: по фактическому поступлению денежных средств или по предварительному начислению доходов на счетах.

По мере поступления денежных средств делаются бухгалтерские записи:

Д-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

В конце месяца:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Сумму доходов, причитающуюся к получению от вкладов в уставный капитал организаций, и дивиденды отражают:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

В конце месяца:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Поступившие платежи по доходам отражаются:

Д-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К операционным расходам, учитываемым на счете 91 «Прочие доходы и расходы», относятся также суммы причитающихся к уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество предприятий, на рекламу и т.д.).

Начисление этих налогов и сборов отражается бухгалтерской записью:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по соответствующим субсчетам).

*Внереализационными* доходами и расходами в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушения условий хозяйственных договоров полученные (уплаченные);
- поступления (расходы) в возмещение причиненных организации убытков;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- прибыль (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской (дебиторской) задолженности, по которым срок исковой давности истек;
- положительные (отрицательные) курсовые разницы;
- прочие внереализационные доходы и расходы (убытки от списания стоимости материальных ценностей в результате

хищений, виновники которых по решению суда не установлены, недостачи (излишки) материальных ценностей, выявленные при инвентаризации, судебные издержки и арбитражные сборы, суммы созданных резервов по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг и т.д.).

Доходы, полученные в виде штрафов, пеней, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров, отражаются:

Д-т 51 «Расчетный счет»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Начисленные организации суммы штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Однако следует помнить, что суммы, внесенные в бюджет в виде санкций, в состав внереализационных расходов не включаются, а относятся на уменьшение прибыли организации, что отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 99 «Использование прибыли»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Курсовые валютные разницы (положительные или отрицательные) возникают в связи с пересчетом по действующему курсу Центрального банка РФ наличной валюты на банковских счетах и расчетах, осуществляемых в конвертируемой валюте.

Еще раз напоминаем, что результат от операционных и внереализационных доходов и расходов, выявленный на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в виде прибыли или убытка, в конце месяца переносится на счет 99 «Прибыли и убытки».

При получении прибыли делается бухгалтерская запись:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

При получении убытка:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

*Чрезвычайными доходами и расходами* считаются поступления (расходы), возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.). Они учитываются непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки».

К чрезвычайным доходам относятся:

- страховое возмещение;
- стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов и т.п.

Полученное страховое возмещение отражается записью:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет  
«Расчеты по имущественному и личному страхованию»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Стоимость принятых материальных ценностей, полученных от списания непригодных к использованию активов отражается:

Д-т 10 «Материалы»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

В состав чрезвычайных расходов могут включаться потери от стихийных бедствий, забастовок, национализаций, мятежей, террористических актов и других аналогичных событий.

Внереализационные и чрезвычайные доходы принимаются к бухгалтерскому учету в следующем порядке:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков — в суммах, присужденных судом или признанных должником, в том отчетном периоде, в котором вынесено решение судом об их взыскании или они признаны должником;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, — в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы дооценки активов — в том отчетном периоде, когда была произведена переоценка;
- другие поступления — по мере образования.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической оплаты.

### 19.3. Учет нераспределенной прибыли

По окончании отчетного года заключительными записями декабря сумма чистой прибыли (убытка), выявленная путем сопоставления оборота дебета и оборота кредита на счете 99 «Прибыли и убытки», переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, сальдо не имеет.

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Сумма чистого убытка отчетного года списывается:

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» организуется в разрезе:

- направлений использования средств нераспределенной прибыли организации;
- источников погашения убытков организации и т.д.

В следующем за отчетным году на основании решения общего собрания акционеров (участников) распределяется чистая прибыль. Она может быть направлена на выплату дивидендов акционерам и учредителям, на возмещение убытков предыдущих отчетных периодов и на другие цели.

В соответствии с законодательством РФ акционерные общества и организации с иностранным капиталом резервируют капитал за счет остающейся в распоряжении организации прибыли в установленных процентах от уставного капитала. Остальные организации формируют резервный капитал добровольно в соответствии с учредительными документами. Резервирование капитала особенно важно для обеспечения гарантий исполнения обязательств по правам требования кредиторов.

При формировании резервного капитала за счет чистой прибыли делается запись:

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т 82 «Резервный капитал».

В *акционерных и хозяйственных обществах* доход с собственности выплачивают акционерам, учредителям в виде дивидендов, которые являются частью чистой прибыли, распределяемой между собственниками по каждой акции или пропорционально доле учредителя в уставном капитале хозяйственного общества. Дивиденды выплачиваются ежеквартально, раз в полгода или раз в год по результатам года.

Для учета расчетов по дивидендам используется активно-пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями», к которому открывается субсчет «Расчеты по выплате доходов». Начисленные суммы дивидендов отражаются бухгалтерской записью'

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов».

Дивиденды, начисляемые юридическим лицам, облагаются налогом у источника выплаты, а начисляемые физическим лицам, — по ставкам налога на доходы физических лиц.

Суммы налога, удержанные по дивидендам, отражают:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по субсчетам).

Дивиденды, начисляемые физическим лицам, работающим в данной организации, отражают на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в составе дохода работников за календарный год. В этом случае делают бухгалтерские записи:

Начислены дивиденды

Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Удержан налог с доходов физических лиц

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Порядок выплаты дивидендов по акциям объявляется при их выпуске и может быть изменен только общим собранием акционеров. Выплата дивидендов отражается:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты и пени не начисляются. Не полученные в течение трех лет дивиденды учитываются в составе прочих доходов акционерного общества:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

## 19.4. Раскрытие информации о доходах в бухгалтерской отчетности

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» в составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация:

- о порядке признания выручки организации;
- о способе определения готовности работ, услуг, продукции.

Выручка, операционные и внереализационные доходы, составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов за отчетный период, отражаются по каждому виду деятельности.

В соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации» по каждому виду деятельности должны быть отражены в отчетности и расходы по видам деятельности.

Если выручка получена в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств неденежными средствами, то в бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта следующая информация:

- общее количество организаций, с которыми заключены данные договоры, с указанием организаций, на которые приходится основная часть такой выручки;
- доля выручки, полученной по указанным договорам со связанными организациями;
- способ определения продукции (товаров), переданной организацией.

Прочие доходы организации за отчетный период, незачисляемые на счет прибылей и убытков, подлежат раскрытию в бухгалтерской отчетности обособленно.

Построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Основные составляющие финансового результата организации приведены в отчете о прибылях и убытках.

## Контрольные вопросы

1. Что представляет собой финансовый результат деятельности организации?
2. На каком счете формируется финансовый результат деятельности организации? Дать его характеристику.
3. Как определяется финансовый результат от продажи продукции, товаров, работ, услуг?
4. Дать определение понятия «операционные доходы».
5. Что включают в себя внереализационные доходы?
6. Что представляют собой чрезвычайные доходы и расходы?
7. Какие субсчета открываются к счету 90 «Продажи»?
8. Что включают в себя *внереализационные расходы*?
9. Что представляет собой чистая прибыль организации? Где она учитывается?
10. Что входит в состав операционных расходов?
11. На какие цели может быть израсходована чистая прибыль организации?
12. Что собой представляют дивиденды и в какие сроки они могут выплачиваться?
13. На каких бухгалтерских счетах отражаются записи по начислению и выплате дивидендов? Привести примеры.
14. В чем состоит особенность учета чрезвычайных доходов и расходов?

15. Составьте бухгалтерские проводки по списанию товарно-материальных ценностей, пропавших при стихийных бедствиях.
16. Дайте классификацию доходов организации.
17. Расскажите о порядке закрытия счета 99 «Прибыли и убытки».
18. Какими нормативными документами определен порядок учета операционных и внереализационных доходов и расходов?
19. Какая величина доходов и расходов признается существенной?
20. Какая информация о доходах должна раскрываться в бухгалтерской отчетности?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| <b>1</b>  | <b>2</b>   |
| <b>1. На каком счете отражается финансовый результат деятельности организации?</b>                | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На счете 84</li> <li>2. На счете 98</li> <li>3. На счете 91</li> <li>4. На счете 99</li> </ol>   |
| <b>2. Какой записью отражается прибыль, полученная от продажи продукции (работ, услуг)?</b>       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Д-т 91 К-т 99</li> <li>2. Д-т 99 К-т 84</li> <li>3. Д-т 90 К-т 99</li> <li>4. Д-т 99 К-т 90</li> </ol>   |
| <b>3. Какой записью отражается убыток, полученный от безвозмездной передачи основных средств?</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Д-т 91 К-т 99</li> <li>2. Д-т 90 К-т 99</li> <li>3. Д-т 99 К-т 91</li> <li>4. Д-т 99 К-т 84</li> </ol>   |
| <b>4. Что относится к операционным доходам?</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Полученное страховое возмещение</li> <li>2. Доходы от сдачи имущества в аренду</li> <li>3. Положительные курсовые разницы</li> <li>4. Активы, полученные безвозмездно</li> </ol> |
| <b>5. Что уплачивается за счет финансовых результатов организации?</b>                            | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Налог на рекламу</li> <li>2. Налог на операции с ценными бумагами</li> <li>3. Налог на прибыль</li> <li>4. Налог на землю</li> </ol>   |
| <b>6. Каким образом в конце отчетного года списывается чистая прибыль?</b>                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Д-т 84 К-т 82</li> <li>2. Д-т 84 К-т 75</li> <li>3. Д-т 99 К-т 84</li> <li>4. Д-т 84 К-т 99</li> </ol>   |
| <b>7. На каком счете учитывают курсовые разницы?</b>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На счете 84</li> <li>2. На счете 91</li> <li>3. На счете 90</li> <li>4. На счете 98</li> </ol>   |

| i   | 2  |
|---|--|
| 8. Какой записью отражаются дивиденды, начисленные акционерам, работающим в данной организации? | 1. Д-т 99 К-т 75<br>2. Д-т 84 К-т 75<br>3. Д-т 75 К-т 70<br>4. Д-т 84 К-т 70 |
| 9. Каким образом учитывается сумма налога на прибыль?   | 1. На счете 83<br>2. На счете 98<br>3. На счете 99<br>4. На счете 84         |
| 10. Каким образом списываются убытки отчетного года?  | 1. Д-т 90 К-т 84<br>2. Д-т 84 К-т 99<br>3. Д-т 84 К-т 91<br>4. Д-т 99 К-т 84 |

### ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 4; 2 – 3; 3 – 3; 4 - 2; 5 - 1; 6 - 3; 7 - 2; 8 - 4; 9 - 3; 10 - 2.**

## Глава 20

### Особенности бухгалтерского учета в процедурах банкротства

#### 20.1. Понятие банкротства юридических лиц

*Банкротство организации*, как правило, наступает в связи с кризисом в деятельности организации. В микроэкономике под кризисом понимается состояние хозяйствующего субъекта, характеризующееся слабой конкурентной позицией, финансовой неустойчивостью, ставящей под угрозу существование организации. Крайним проявлением микроэкономического кризиса является полная потеря платежеспособности, приводящая к несостоятельности (банкротству) организации, т.е. неспособности организации погасить (оплатить) свои долги в срок и в полном объеме.

Неплатежеспособность одного хозяйствующего субъекта может вызвать лавинообразный процесс несостоятельности ее коммерческих партнеров и привести к ухудшению макроэкономической ситуации в целом. Для регулирования правоотношений между неплатежеспособным должником, его учредителями (собственниками) и кредиторами государство вводит институт банкротства — систему правовых норм, направленных, с одной стороны, на финансовое оздоровление хозяйственной деятельности организации-должника, как производителя товаров, работ, услуг, с другой — на защиту законных требований ее кредиторов по погашению долгов.

Основу российского института банкротства составляет Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [10] (далее — Закон «О несостоятельности (банкротстве)»), принятый в соответствии с ГК РФ [2]. Действие данного закона распространяется на все юридические лица, за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций. Закон «О несостоятельности (банкротстве)» также применяется при несостоятельности граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Данный закон устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок принятия мер по предупреждению банкротства, порядок и условия проведения процедур банкротства. Закон определяет используемые в институте банкротства понятия: несостоятельность (банкротство), денежные обязательства, обязательные платежи, должник, кредитор, конкурс-

ный кредитор, уполномоченный орган, арбитражный управляющий, саморегулируемая организация, собрание кредиторов, реестр требований кредиторов, мораторий на удовлетворение требований кредиторов, конкурсная масса и т.д.

Согласно указанному закону несостоятельность (банкротство) — это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. При этом признаками банкротства юридического лица являются неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда обязательства должны были быть исполнены. В отношении должника — юридического лица дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику — юридическому лицу в **совокупности** составляют не менее 100 тыс. рублей. При этом требования к должнику по денежным обязательствам должны быть подтверждены вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда, а требования об уплате обязательных платежей должны быть подтверждены решением налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника.

Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» под денежным обязательством понимается обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке или иному основанию, предусмотренному ГК РФ, а под обязательными платежами — налоги, сборы и иные обязательные взносы, установленные законодательством РФ, в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды. Состав и размер *денежных обязательств* и обязательных платежей, заявленных до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, определяется на дату подачи в арбитражный суд заявления, заявленных же после принятия заявления, определяется на дату введения каждой процедуры банкротства, следующей после наступления срока исполнения соответствующего обязательства. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, определяются в рублях по курсу Центрального банка России на дату введения каждой процедуры банкротства, следующей после наступления срока исполнения соответствующего обязательства.

При определении признаков банкротства денежные обязательства принимаются в сумме задолженности поставщикам и подрядчикам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, задолженности по займам с учетом процентов, подлежащих уплате

должником, задолженности, возникшей вследствие необоснованного обогащения, и задолженности за причинение вреда имуществу кредиторов. Вышеуказанные суммы принимаются без учета имущественных и финансовых санкций за нарушение исполнения обязательств по договорам (пени, штрафы, неустойки, возмещение убытков и т.д.). При определении наличия признаков банкротства юридического лица не учитываются требования граждан за причинение вреда жизни или здоровью, обязательства по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также обязательства перед учредителями (участниками) должника, вытекающие из такого участия. Размер обязательных платежей при определении признаков банкротства принимается в сумме основного долга (недоимки) без учета установленных законодательством РФ штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор и уполномоченный орган. Должник имеет право подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства, т.е. при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности исполнить денежные обязательства или уплатить обязательные платежи в установленный срок. Право на подачу заявления о признании должника банкротом у конкурсного кредитора (уполномоченного органа) по денежным обязательствам возникает по истечении 30 дней с даты направления исполнительного документа об истребовании задолженности за счет имущества должника в службу судебных приставов и его копии должнику. Право на обращение в арбитражный суд у уполномоченного органа по обязательным платежам возникает по истечении 30 дней с даты принятия решения о взыскании задолженности за счет имущества должника.

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает случаи обязательного обращения должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом. Руководитель организации обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд не позднее, чем через месяц с даты возникновения следующих обстоятельств:

- удовлетворение требований части кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств и обязательных платежей в полном объеме;
- обращение взыскания на имущество должника делает невозможной хозяйственную деятельность должника;
- при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

Неподача заявления должника в установленных случаях и в указанный законом срок влечет субсидиарную ответственность лиц, обязанных подать заявление должника, по обязательствам должника, возникшим после истечения установленного срока.

В соответствии с нормами ГК РФ признание организации-должника банкротом влечет его прекращение (ликвидацию). Однако институт банкротства не направлен только на прекращение юридического лица. Ликвидация должника является крайней мерой, использованию которой обычно предшествует проведение предупредительных мероприятий. В целях предупреждения банкротства организации до возбуждения судебного производства по делу о банкротстве учредители (участники) должника, собственник имущества должника — унитарного предприятия обязаны принимать меры, направленные на восстановление платежеспособности должника. Важную роль в предотвращении банкротства и определении возможных путей восстановления платежеспособности играет мониторинг финансового состояния должника. Меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, могут быть приняты также кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником. К числу таких мер относится досудебная санация. Она состоит в оказании должнику финансовой помощи с целью восстановления его платежеспособности и погашения его денежных обязательств и обязательных платежей. Если меры досудебной стабилизации деятельности должника не приводят к восстановлению его платежеспособности или по каким-либо причинам не осуществляются, то в отношении организации-должника в установленном законом порядке открывается дело о банкротстве и вводится одна из процедур банкротства.

Закон «О несостоятельности (банкротстве)» определяет следующие процедуры банкротства:

- *наблюдение* — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;
- *финансовое оздоровление* — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;
- *внешнее управление* — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности;
- *конкурсное производство* — процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

- *мировое соглашение* — процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

В отношении ликвидируемого должника и отсутствующего должника Закон «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает упрощенные процедуры без применения наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления.

Важную роль в институте банкротства играет арбитражный управляющий как специалист по антикризисному управлению. Арбитражный управляющий утверждается арбитражным судом для каждой процедуры банкротства, в целях разумного и добросовестного соблюдения интересов кредиторов, должника и общества. В процедуре наблюдения действует временный управляющий, при финансовом оздоровлении — административный управляющий, в процедуре внешнего управления — внешний управляющий, в конкурсном производстве — конкурсный управляющий. Закон «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает требования к кандидатурам арбитражных управляющих (в частности, быть зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя и являться членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих), определяет права, обязанности, ответственность (в том числе финансовую) арбитражных управляющих, а также порядок их выбора и утверждения в процедуре банкротства. Круг обязанностей и действий арбитражного управляющего обширен и зависит от процедуры банкротства, в которой он действует. В частности, арбитражный управляющий обязан: принимать меры по защите имущества должника, проводить финансовый анализ с целью поиска путей восстановления платежеспособности должника, вести реестр требований кредиторов, предоставлять отчеты о состоянии дел должника собранию (комитету) кредиторов и арбитражному суду, а в процедурах внешнего управления и конкурсного производства осуществлять руководство организацией-должником и т.д.

Хозяйственная деятельность должника (за исключением отсутствующего должника) в процедурах банкротства продолжается, однако имеет ряд особенностей, ограничений и запретов, определяемых нормами Закона «О несостоятельности (банкротстве)» конкретно для каждой процедуры банкротства, что приводит, в свою очередь, к особенностям организации и ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Конкретные особенности учета в различных организациях при банкротстве (как и в *обычной* деятельности) индивидуальны и могут существенно различаться. Поэтому рассмотрим наиболее общие особенности учета и отчетности в процедурах банкротства.

## 20.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета операций, связанных с процедурами банкротства

Согласно Федеральному закону от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве **юридического** лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Нормами **ГК РФ** установлено, что ликвидация юридического лица считается **завершенной**, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц. В соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)» предприятие-должник считается ликвидированным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника на основании вынесенного арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства. Таким образом, юридическое лицо в процедурах банкротства до момента ликвидации обязано вести бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законов и иных правовых актов, устанавливающих единые *правовые* и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. В частности, ведение должником учета хозяйственных операций, составление и представление бухгалтерской отчетности должно соответствовать правилам и способам, установленным существующими положениями по бухгалтерскому учету, а записи на счетах бухгалтерского учета должны осуществляться согласно Плану счетов бухгалтерского учета. При проведении инвентаризации имущества и обязательств должника (обязательной в процедурах внешнего управления и конкурсного производства) следует руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [26], которые устанавливают порядок проведения и оформления результатов инвентаризации.

Однако следует отметить, что деятельность организации-должника в процедурах банкротства отличается от обычной деятельности хозяйствующего субъекта. В правовом аспекте основным отличием выступает ограничение правоспособности и дееспособности организации-должника. Хозяйственная деятельность должника осуществляется под контролем третьих лиц (арбитражного управляющего, конкурсных кредиторов, уполномоченного органа, арбитражного суда). В правовой регламентации совершения и учета ряда хозяйственных операций в процедурах банкротства приоритетными становятся нормы Закона «О несостоятельности (банкротстве)» (за исключением налоговых правоотношений). Наиболее ярким приме-

ром может служить прощение долга организации-должнику кредитором — юридическим лицом при заключении мирового соглашения. Подобная операция в обычной хозяйственной практике рассматривается как дарение между юридическими лицами и запрещена нормами ГК РФ, если стоимость подарка превышает 5 МРОТ, но, согласно нормам Закона «О несостоятельности (банкротстве)», в процедуре мирового соглашения операции прощения долга разрешены. Кроме того, Законом «О несостоятельности (банкротстве)» для каждой процедуры банкротства определены ограничения и запреты, накладываемые на совершение должником тех или иных сделок, а также условия, при которых отдельные сделки могут быть осуществлены. Например, запрещена выплата дивидендов и иных доходов по эмиссионным ценным бумагам, выплата действительной стоимости доли (пая) должником, не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования, только с письменного разрешения арбитражного управляющего совершаются сделки по приобретению и отчуждению имущества определенной стоимости, сделки по получению и выдаче займов, подконтрольность сделок должника, существенно увеличивающих его расходы, собранию (комитету) кредиторов, изменяются сроки, последовательность и очередность удовлетворения требований кредиторов и т.д.

Правовые особенности хозяйствования должника в процедурах банкротства приводят к особенностям в методологическом аспекте ведения бухгалтерского учета: частично или полностью нарушаются такие принципы бухгалтерского учета как автономность, консерватизм бухгалтера, последовательность применения учетной политики, конфиденциальность (сведения о деятельности должника перестают быть коммерческой тайной). Могут иметь место отклонения от стандартных правил бухгалтерского учета по ряду хозяйственных операций, существенно усложняется организация и ведение аналитического учета, возникает законодательно определенная необходимость составления специфической отчетности должником: отчетов арбитражных управляющих собранию (комитету) кредиторов и арбитражному суду для принятия решений по дальнейшей судьбе организации-должника, промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

Однако на настоящий момент не существует нормативных актов, регламентирующих методологию бухгалтерского учета операций, проводимых организацией-должником в процедурах банкротства (ликвидируемой организации). Единственный документ, регулировавший порядок бухгалтерского учета некоторых операций при ликвидации юридических лиц, — приказ Минфина РФ «О порядке

отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части ГК РФ» — утратил силу с 1 января 2004 г. Таким образом, конкретная методология бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций в соответствии с новым Законом о банкротстве на данный момент отсутствует. Поэтому до появления нормативного акта, который бы регулировал порядок бухгалтерского учета ликвидируемой организации, по нашему мнению, операции, связанные с процедурами банкротства должника, в бухгалтерском учете следует отражать в соответствии с нормами Закона «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом действующего законодательства, в том числе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Возникающие отклонения от стандартной методологии бухгалтерского учета необходимо раскрывать в пояснительной записке к бухгалтерской финансовой отчетности.

Налоговый учет организации-должника регламентируется НК РФ и другими законодательными актами, принятыми в соответствии с ним. Особенности налогового учета в процедурах банкротства зависят от конкретных условий функционирования организации-должника и совершаемых им хозяйственных операций.

### 20.3. Особенности бухгалтерского учета при досудебной санации

Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» досудебная санация — это предоставление должнику его учредителями (участниками), собственником имущества должника — унитарного предприятия, кредиторами и иными лицами финансовой помощи в размере, достаточном для погашения денежных обязательств, обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника в рамках мер по предупреждению банкротства. При этом предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь. Из приведенной нормы следует, что с точки зрения бухгалтерского учета финансовая помощь может предоставляться безвозвратно (как безвозмездная передача средств) либо возвратно (в виде займа).

Следует обратить внимание на то, что средства должны быть предоставлены именно должнику. Оплата третьим лицом всех обязательств должника непосредственно кредиторам без соглашения об этом с должником досудебной санацией не является, так как в результате все права требования перейдут к субъекту, исполнившему обязательства; даже если впоследствии данный субъект осуществит

прощение долга, это будет не санацией, а обычной досудебной мерой по предупреждению банкротства.

В бухгалтерском учете организации-должника предоставление финансовой помощи, оказываемой безвозмездно и осуществляемой путем перечисления денежных средств на расчетный счет должника, отразится следующим образом:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 98 «Доходы будущих периодов», 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму финансовой помощи.

Сумма финансовой помощи, учтенная организацией на счете 98 «Доходы будущих периодов», по мере ее расходования на погашение денежных обязательств, обязательных платежей и другие цели, связанные с восстановлением платежеспособности, будет списываться в суммах произведенных расходов на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Финансовая помощь, предоставляемая должнику по договору займа, в бухгалтерском учете отразится:

Д-т 51 «Расчетные счета»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — на сумму финансовой помощи в зависимости от срока, на который предоставляется заем.

Если договор займа, по которому предоставляется финансовая помощь в рамках досудебной санации, является возмездным, то начисление причитающихся заимодавцу процентов в бухгалтерском учете должника отразится:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — на сумму причитающихся заимодавцу процентов по договору займа.

## 20.4. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций должника в процедуре наблюдения

Наблюдение вводится с даты принятия арбитражным судом заявления должника или признания обоснованности требований заявителя к должнику на срок не более семи месяцев в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения их первого собрания.

В процедуре наблюдения:

1. Утверждается временный управляющий.
  2. Приостанавливаются взыскания с должника, снимаются аресты и ограничения распоряжением имуществом, кроме выплат по суду задолженностей по заработной плате, авторским договорам, возмещения причиненного морального вреда, истребование имущества из незаконного владения.
  3. Прекращаются удовлетворения требований учредителей о выделении доли имущества в связи с выходом из состава учредителей.
  4. Органы должника не отстраняются от управления организацией, но действуют с ограничениями. С письменного согласия временного управляющего осуществляются сделки с отчуждением или приобретением имущества с балансовой стоимостью более 5% от балансовой стоимости активов на дату введения наблюдения, сделки по выдаче займов, поручительств, гарантий, уступке прав требования, уступке долга, доверительного управления имуществом.
  5. Органы управления должника не могут принимать решения по реорганизации, ликвидации должника, о создании филиалов и т.д.
  6. Должник в праве увеличить свой уставный капитал путем размещения по закрытой подписке дополнительных обыкновенных акций за счет вкладов учредителей и третьих лиц.
  7. Временный управляющий публикует в «Российской газете» сообщение о введении наблюдения в отношении организации-должника.
  8. Кредиторы заявляют требования к должнику (в течение 30 дней с даты опубликования в «Российской газете» сообщения о введении наблюдения). Обоснованные требования включаются в реестр требований кредиторов.
  9. Временным управляющим созывается и проводится первое собрание кредиторов.
  10. Временный управляющий проводит анализ финансового состояния должника в целях определения стоимости имущества должника для покрытия судебных расходов, на выплату вознаграждения арбитражному управляющему и для определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.
- По окончании наблюдения на основании решения первого собрания кредиторов и отчета временного управляющего арбитражный суд либо вводит финансовое оздоровление или внешнее управление, либо признает должника банкротом, открывает конкурсное производство, либо утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу о банкротстве.

Приведенные основные последствия введения наблюдения показывают, что поскольку органы управления должника не отстраняются от его управления и существуют лишь некоторые запреты и ограничения в осуществлении ряда сделок, то бухгалтерский учет при наблюдении ведется в общеустановленном порядке. Особенно-

сти учета носят, в основном, организационный характер. Бухгалтерам следует обратить внимание на ограничения, накладываемые Законом «О несостоятельности (банкротстве)» на ряд сделок, которые могут совершаться только с письменного согласия арбитражного управляющего, и на запрет совершения некоторых операций.

Как особенность бухгалтерского учета должника при наблюдении следует отметить появление расходов на судебные издержки, на опубликование сообщений в печати о введении наблюдения и на оплату вознаграждения временному управляющему и т.п. Операции по оплате расходов на публикацию сообщений в бухгалтерском учете должника отражаются следующим образом:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета» — на сумму предоплаты за публикацию;

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму расходов по публикации сообщения;

Д-т 19 «НДС по приобретенным ценностям»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму НДС по публикации;

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т 19 «НДС по приобретенным ценностям» — на сумму предъявленного вычета по НДС.

Начисление и выплата утвержденного арбитражным судом ежемесячного вознаграждения временному управляющему в учете отражается следующими записями:

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — начислено вознаграждение временному управляющему;

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 50 «Касса» — выплачено из кассы вознаграждение временному управляющему.

Поскольку арбитражные управляющие являются индивидуальными предпринимателями, то никаких начислений или удержаний по вознаграждению не производится.

## 20.5. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций должника в процедуре финансового оздоровления

Финансовое оздоровление вводится при существовании условий восстановления платежеспособности должника и погашения обязательств перед кредиторами и уполномоченными органами решени-

ем арбитражного суда по ходатайству кредиторов или по ходатайству учредителей (участников), собственника имущества унитарного предприятия, третьих лиц, предоставивших обеспечение по удовлетворению требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженностей. Финансовое оздоровление вводится на срок не более двух лет. Обеспечением исполнения обязательств могут быть залог, ипотека, банковская, государственная или муниципальная гарантия.

При введении финансового оздоровления:

1. Утверждаются административный управляющий, срок финансового оздоровления и график погашения задолженности.

2. Разрабатывается план финансового оздоровления, предусматривающий способы получения должником средств для удовлетворения требований кредиторов.

3. Полномочия руководителя, других органов должника продолжаются, но с большими ограничениями, чем в процедуре наблюдения, в частности:

- без согласия собрания (комитета) кредиторов нельзя совершать сделки, в которых у должника имеется заинтересованность, сделки по приобретению, отчуждению имущества должника, балансовая стоимость которого более 5% балансовой стоимости активов должника на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки, сделки по выдаче займов, поручительств, гарантий, доверительного управления имуществом;
- без согласия собрания кредиторов, лиц, предоставивших обеспечение, нельзя принимать решение о реорганизации должника;
- без письменного согласия административного управляющего нельзя совершать сделки, увеличивающие кредиторскую задолженность более чем на 5% от суммы требований, включенных в реестр, сделки по приобретению и отчуждению имущества, за исключением реализации готовой продукции (работ, услуг), а также по уступке прав требований, переводе долга, получению займов (кредитов).

В противном случае сделки могут быть признаны недействительными.

4. Снимаются аресты, ограничения распоряжения имуществом, приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям (исключения те же, что и при наблюдении).

5. Запрещается удовлетворение требований учредителя о выделе доли в имуществе в связи с выходом из состава учредителей, выкуп должником размещенных акций или выплата действительной стои-

мости доли (пая), выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам; зачет встречных требований.

6. На сумму требований, подлежащих удовлетворению в соответствии с графиком погашения задолженности, начисляются проценты в рублях по ставке рефинансирования Центрального банка России на дату введения финансового оздоровления. Проценты начисляются с даты введения финансового оздоровления до даты погашения требований кредитора или до даты признания должника банкротом и открытия конкурсного производства. Неустойки (штрафы, пени), суммы причиненных убытков в форме упущенной выгоды в размерах, определенных на дату введения финансового оздоровления, погашаются в ходе финансового оздоровления в соответствии с графиком погашения задолженности после удовлетворения всех остальных требований кредиторов.

7. Графиком погашения задолженностей по обязательным платежам предусмотрено погашение всех требований, включенных в реестр, не позднее чем за месяц до даты окончания срока финансового оздоровления, погашение требований кредиторов первой и второй очереди не позднее чем через шесть месяцев с даты введения финансового оздоровления. График погашения задолженности по обязательным платежам устанавливается в соответствии с налоговым законодательством.

В случае неисполнения должником графика погашения задолженности в течение более чем пять дней административный управляющий обязан обратиться к лицам, предоставившим обеспечение, с требованием об исполнении должником обязательств в соответствии с графиком. При этом требования лиц, предоставивших обеспечение и исполнивших обязательства, погашаются должником после прекращения производства по делу о банкротстве или в ходе конкурсного производства в составе требований кредиторов третьей очереди.

По итогам рассмотрения результатов финансового оздоровления арбитражный суд может прекратить производство по делу о банкротстве, если непогашенная задолженность отсутствует, ввести внешнее управление при наличии возможности восстановить платежеспособность должника и имеется ходатайство кредиторов, признать должника банкротом и открыть конкурсное производство.

Бухгалтерский учет и отчетность в процедуре финансового оздоровления ведутся в общеустановленном порядке, поскольку органы должника не отстраняются от управления организацией. Как и в процедуре наблюдения, бухгалтерам следует обратить внимание на подконтрольность кредиторам и административному управляющему ряда сделок, а также на ограничения и запреты в совершении ряда

операций. В данной процедуре банкротства может существенно усложниться аналитический и оперативный учет, поскольку в соответствии с графиком погашения задолженностей необходимо распределить все требования к должнику по очередности и срокам их погашения, начислять проценты на еще не исполненные обязательства, а также отслеживать исполнение графика погашения задолженностей.

## 20.6. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций должника в процедуре внешнего управления

Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, если есть реальная возможность восстановить платежеспособность должника. Внешнее управление вводится на срок не более 18 месяцев, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев в порядке, установленном Законом о банкротстве. Срок внешнего управления может быть сокращен по ходатайству собрания кредиторов или внешнего управляющего. В совокупности срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать два года. Одновременно с введением внешнего управления арбитражным судом утверждается внешний управляющий.

Основные последствия введения внешнего управления, определяющие особенности бухгалтерского учета в данной процедуре банкротства, состоят в следующем:

1. Прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами переходит к внешнему управляющему, в течение трех дней передаются документы, печати, материальные и иные ценности.

2. Прекращаются полномочия органов управления должника (за исключением полномочий по подписанию крупных сделок при решении учредителей, собственника, третьих лиц покрыть всю задолженность должника).

3. Органы управления должника могут принять решение об увеличении уставного капитала, обратиться с ходатайством о продаже предприятия должника, замещении активов должника, принять решение о заключении соглашения с третьими лицами о предоставлении денежных средств для исполнения обязательств должника.

4. Вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Мораторий распространяется на обязательства, срок исполнения которых наступил до введения внешнего управления, не начисляются финансовые санкции, за исключением обязательств и платежей, возникших после принятия заявления о признании должника

ка банкротом, а также подлежащие уплате по ним неустойки (штрафы, пени). Мораторий не распространяется на текущие платежи: обязательства, возникшие после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и обязательства, срок исполнения которых наступил после введения внешнего управления, на требования о взыскании задолженности по заработной плате, по авторским договорам, на возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, а также морального вреда.

5. На сумму требований конкурсных кредиторов и уполномоченного органа начисляются проценты в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком России на дату введения внешнего управления. Проценты начисляются с даты введения внешнего управления до начала расчетов с кредиторами, либо до момента удовлетворения указанных требований, либо до открытия конкурсного производства.

6. Внешний управляющий обязан принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию, разработать план внешнего управления и представить его для утверждения собранию кредиторов, вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность, взыскивать задолженности перед должником, вести реестр требований кредиторов, реализовывать план внешнего управления.

7. Внешний управляющий может заключать от имени должника мировое соглашение, заявлять отказ от исполнения договоров должника, предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительности сделок и применении последствий недействительности ничтожных сделок,

8. Внешний управляющий распоряжается имуществом должника с ограничениями. Только с согласия собрания (комитета) кредиторов заключаются:

- крупные сделки — сделки по приобретению, отчуждению имущества должника, балансовой стоимостью более 10% от балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения такой сделки;
- сделки по получению, выдаче займов, поручительств, гарантий, уступке прав требований, переводе долга, отчуждении или приобретении акций, долей хозяйственных товариществ и обществ, учреждении доверительного управления. Без согласования указанные сделки могут совершаться, если они предусмотрены планом внешнего управления.

8. Внешний управляющий осуществляет в течение трех месяцев с даты введения внешнего управления отказ в отношении сделок, не исполненных сторонами полностью или частично, если они препятствуют восстановлению платежеспособности должника.

9. Только с согласия собрания (комитета) кредиторов внешним управляющим могут совершаться операции, влекущие за собой увеличение расходов должника, не предусмотренных планом внешнего управления.

10. Разрабатывается и утверждается план внешнего управления, предусматривающий срок и меры по восстановлению платежеспособности должника (отсутствие признаков банкротства). Законом «О несостоятельности (банкротстве)» предусмотрены следующие меры *по восстановлению* платежеспособности должника: реперофирование производства, закрытие нерентабельных производств, взыскание дебиторской задолженности, продажа части имущества должника или предприятия в целом, уступка прав требования должника, исполнение обязательств *должника* учредителями, собственником имущества должника, третьими лицами, увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц, размещение дополнительных обыкновенных акций должника, продажа предприятия *должника*, *замещение активов должника* и др.

П. Учредители, собственник, третьи лица могут до окончания внешнего управления в целях прекращения производства по делу о банкротстве удовлетворить все требования кредиторов в соответствии с реестром или предоставить должнику денежные средства для удовлетворения всех требований. Денежные средства предоставляются на условиях беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее окончания срока внешнего управления.

Продажа части имущества стоимостью более 100 тыс. рублей или предприятия должника в целом в обязательном порядке проводится на открытых торгах в форме аукциона. Продажа ограничено **оборотоспособного** имущества производится на закрытых торгах.

Замещение активов должника проводится путем создания на базе имущества должника одного или нескольких открытых акционерных обществ, акции которых включаются в состав имущества должника, продаются на открытых торгах, в том числе и на организованном рынке. Продажа таких акций должна обеспечить накопление денежных средств для погашения требований всех кредиторов.

Если удовлетворены все требования кредиторов, включенные в **реестр**, внешний управляющий представляет свой отчет на утверждение арбитражного суда. При этом отчет внешнего управляющего должен содержать: баланс должника на последнюю отчетную дату, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и об убытках должника, сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереа-

лизованными правах требования должника, сведения об удовлетворенных требованиях кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности должника. К отчету внешнего управляющего должен быть приложен реестр требований кредиторов.

По результатам рассмотрения отчета и ходатайств собрания кредиторов арбитражный суд принимает одно из следующих решений: о прекращении производства по делу о банкротстве в случае удовлетворения всех требований кредиторов или утверждения арбитражным судом мирового соглашения, о переходе к расчетам с кредиторами, о продлении срока внешнего управления, о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

При переходе к расчетам с кредиторами *по* решению арбитражного суда такие расчеты производятся в порядке очередности, установленной Законом о банкротстве, в течение не более шести месяцев с даты принятия решения арбитражного суда. При удовлетворении всех требований кредиторов арбитражный суд выносит решение о прекращении дела о банкротстве. Если в установленные сроки расчеты с кредиторами не произведены, арбитражный суд выносит решение о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

С точки зрения организации и ведения бухгалтерского учета в процедуре внешнего управления следует отметить, что наряду с обычной (производственной) деятельностью должника осуществляются и специфические операции по восстановлению его платежеспособности. В рамках указанной процедуры возможны различные судебные процессы, связанные с признанием недействительности сделок, отказом от исполнения ряда сделок, истребованием дебиторской задолженности, истребованием имущества из чужого незаконного владения, организация аукционов по продаже имущества должника и т.п. В связи с этим появляются дополнительные расходы, не связанные с основной деятельностью должника, но покрываемые за счет его имущества. Следует обратить внимание на еще большее ограничение правоспособности и дееспособности должника при внешнем управлении. Бухгалтерский учет в процедуре внешнего управления ведется в общеустановленном порядке, но уже не органами управления должника, а внешним управляющим или лицами, привлекаемыми внешним управляющим для этой цели, с учетом специфики функционирования организации-должника в указанной процедуре и конкретных мер, осуществляемых для восстановления платежеспособности. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации, продажи имущества, учета дополнительных расходов, расчетов с кредиторами и т.д. рассмотрено в других главах данного учебника.

## 20.7. Особенности бухгалтерского учета и составления отчетности в процедуре конкурсного производства

Конкурсное производство вводится сроком на год, может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев. Арбитражным судом утверждается конкурсный управляющий. Прекращаются полномочия руководителя и иных органов управления должника. Сведения о финансовом состоянии должника перестают быть конфиденциальными. Считается наступившим срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства обязательств и платежей. Прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника, прекращаются выплаты по исполнительным документам, снимаются аресты на имущество должника и ограничения распоряжения имуществом должника. Все требования кредиторов могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства.

После открытия конкурсного производства полномочия по управлению организацией переходят к конкурсному управляющему. В процедуре конкурсного производства, как правило, производственно-хозяйственная деятельность организации-банкрота уже не осуществляется. Конкурсным управляющим и привлеченными им специалистами производятся следующие основные действия:

1. Публикация сведений о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.
2. Выявление кредиторов (рассылка письменных сообщений), рассмотрение обоснованности их требований, открытие реестра требований кредиторов (на два месяца с даты публикации сведений), закрытие реестра требований кредиторов.
3. Закрытие счетов должника, оставление (или открытие) одного основного рублевого счета, в необходимых случаях одного валютного счета для получения дебиторской задолженности в валюте.
4. Инвентаризация имущества и обязательств, истребование имущества из чужого незаконного владения.
5. Оценка имущества (активов) должника с привлечением независимого оценщика для определения реальной стоимости активов.
6. Истребование дебиторской задолженности, анализ сделок и договоров должника, отказ от сделок, признание сделок недействительными в установленных законом случаях и порядке.
7. Формирование конкурсной массы для последующей реализации и получения денежных средств с целью удовлетворения требований кредиторов. Конкурсная масса — это все имущество должника

ка, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, за исключением имущества, изъятого из оборота, имущественных прав, связанных с личностью должника (лицензии на осуществление отдельных видов деятельности и т.п.).

8. Соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

В соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- вне очереди за счет конкурсной массы погашаются судебные расходы, расходы на опубликование сообщений, расходы по выплате вознаграждения арбитражному управляющему, текущие коммунальные платежи, иные текущие платежи;
- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан за причинение вреда жизни, здоровью, компенсации морального вреда;
- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда по трудовым договорам, а также вознаграждений по авторским договорам;
- в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога. Не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога, требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются в составе требований кредиторов третьей очереди.

Оставшиеся не удовлетворенными в ходе конкурсного производства требования кредиторов считаются погашенными.

В течение конкурсного производства организация-банкрот обязана вести бухгалтерский учет и представлять отчетность, руководствуясь Законом «О бухгалтерском учете», иными федеральными законами, положениями по бухгалтерскому учету. Эта обязанность прекращается в момент завершения процедуры ликвидации юридического лица после внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

В соответствии с ГК РФ после окончания срока для предъявления требований кредиторов ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о

результатах их рассмотрения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс.

Анализ нормативных и методических документов по этому вопросу показывает, что регламентированы лишь отдельные общие положения по составлению таких видов балансов. На практике разработка методики составления указанных балансов с учетом специфики ликвидации юридического лица-банкрота решается исходя из субъективных взглядов специалистов, входящих в состав ликвидационной комиссии.

Основная цель составления промежуточного ликвидационного баланса заключается в отражении реальной стоимости имущества должника, составляющего конкурсную массу. Поэтому, кроме инвентаризации и независимой оценки имущества (балансовой стоимостью более 100 тыс. рублей), проводится корректировка данных актива и пассива последнего баланса, предшествовавшего дате открытия конкурсного производства, с целью приведения стоимости имущества и обязательств к их реальной рыночной стоимости путем проведения переоценки, отражения получения дебиторской задолженности, в том числе и задолженности, ранее списанной как безнадежная к получению. Кроме того, выявляются и списываются активы, которые невозможно реализовать с целью получения денежных средств для расчетов с кредиторами (ряд нематериальных активов, лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, неликвидные (испорченные) товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности и нереальная к взысканию, финансовые вложения, которые не смогут принести экономическую выгоду и т.п.)

Хозяйственные операции, проводимые в течение периода, предшествующего составлению промежуточного ликвидационного баланса, должны быть отражены в бухгалтерском учете в соответствии с установленными правилами. По отраженным в учете хозяйственным операциям необходимо выявить финансовый результат (прибыль или убыток) и отразить соответствующей записью, списав сальдо счета 91 «Прочие доходы и расходы» на счет 99 «Прибыли и убытки».

За основу построения промежуточного ликвидационного баланса может быть взята общепринятая структура бухгалтерского баланса (с необходимой степенью укрупнения или детализации статей). Актив баланса включает конкурсную массу. Пассив баланса представлен собственным капиталом — уставным, резервным, добавочным, нераспределенной прибылью (непокрытым убытком) и обязательствами перед кредиторами

По окончании конкурсного производства после расчета по требованиям кредиторов в установленном законом порядке в соответствии с требованиями ГК РФ составляется ликвидационный баланс, который представляется на утверждение кредиторам, учредителям, согласовывается с органами, осуществляющими государственную регистрацию организаций.

При ликвидации организации ликвидационный баланс закрывается следующими записями:

Д-т 99 «Прибыли и убытки»

К-т 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму убытков от основной и прочей деятельности (если получена прибыль, то делается обратная проводка);

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 99 «Прибыли и убытки» — на сумму покрытия убытков за счет уставного капитала (если прибыль, то обратная проводка на сумму увеличения уставного капитала).

Если после всех расчетов с кредиторами у ликвидируемой организации еще остается какое-либо имущество, то оно распределяется между учредителями (участниками) ликвидируемого юридического лица в порядке, установленном в учредительных документах, что отражается в бухгалтерском учете следующими записями:

Д-т 80 «Уставный капитал»

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму распределения капитала;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» — на сумму выплаты денежных средств;

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др. — на сумму распределенного между учредителями имущества.

Ликвидационный баланс содержит информацию об итогах конкурсного производства, в том числе и о неудовлетворенных требованиях кредиторов. Входящими остатками актива и пассива ликвидационного баланса являются исходящие остатки актива и пассива промежуточного ликвидационного баланса. Актив ликвидационного баланса на конец периода должен быть равен нулю, а пассив либо равен нулю, либо представлен убытками предприятия и неудовлетворенными требованиями кредиторов. Итог пассива ликвидационного баланса на конец периода (на момент ликвидации) равен нулю.

## 20.8. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций при заключении мирового соглашения

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение. Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

Со стороны должника решение о заключении мирового соглашения принимается руководителем организации-должника, а при внешнем управлении и конкурсном производстве соответственно внешним или конкурсным управляющим. Мировое соглашение утверждается арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди. При заключении мирового соглашения дело о банкротстве прекращается.

При мировом соглашении прекращение обязательств должника может осуществляться путем прощения долга, предоставления отступного, обмена требований на доли в уставном капитале должника, акции, конвертируемые в акции облигации, иные ценные бумаги, новацией обязательства, иными способами в соответствии с Законом о банкротстве. Мировое соглашение может содержать не противоречащие требованиям законодательства о налогах и сборах положения об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов.

На непогашенную часть требований кредиторов, подлежащих погашению в соответствии с мировым соглашением в денежной форме, начисляются проценты с даты утверждения арбитражным судом мирового соглашения и до даты удовлетворения соответствующей части требований кредиторов в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком России на дату заключения мирового соглашения. С согласия кредитора мировым соглашением могут быть установлены меньший размер процентной ставки, меньший срок начисления процентной ставки или освобождение от уплаты процентов.

В бухгалтерском учете организации-должника отсрочка или рассрочка исполнения обязательств отражается только в аналитиче-

ском учете. Прощение долга или предоставление отступного (скидка с долга) в бухгалтерском учете должника отражается как безвозмездные поступления (внереализационные доходы должника):

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

К-т 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму долга или скидки с долга.

Обмен требований на вновь выпущенные акции при увеличении уставного капитала должника в учете отражается следующими записями:

Д-т 75 «Расчеты с учредителями»

К-т 80 «Уставный капитал» — на сумму увеличения уставного капитала;

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

К-т 75 «Расчеты с учредителями» — на сумму обмена требований на акции.

Обмен требований на акции, выкупленные у акционеров, в бухгалтерском учете должника отражается следующим образом:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

К-т 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» — на сумму обмена требований на акции в уставном капитале должника.

## Контрольные вопросы

1. Для каких целей вводится институт банкротства?
2. На какие организации распространяется Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»?
3. Как определяет банкротство должника Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»?
4. Каковы законодательные признаки банкротства организации-должника?
5. В чем состоит сущность досудебной санации?
6. Какие процедуры предусмотрены при рассмотрении дела о банкротстве?
7. Обязана ли организация-должник вести бухгалтерский учет в процедурах банкротства?
8. Когда прекращается обязанность ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности организацией-банкротом?
9. В чем проявляется ограничение правоспособности и дееспособности организации-должника при банкротстве?

10. Какие принципы бухгалтерского учета нарушаются частично или полностью при ведении бухгалтерского учета в процедурах банкротства?
11. Каковы последствия введения наблюдения?
12. Какие сделки запрещены в процедуре финансового оздоровления?
13. Какая очередность удовлетворения требований кредиторов установлена Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)»?
14. Как продается имущество должника?
15. Сколько и каких счетов может иметь организация-должник в процедуре конкурсного производства?
16. Кто осуществляет руководство организацией-должником в процедурах банкротства?
17. Кто проводит инвентаризацию имущества должника в процедуре конкурсного производства?
18. В каких случаях для определения рыночной стоимости имущества конкурсный управляющий привлекает независимого оценщика?
19. Какие сделки могут осуществляться должником только с письменного разрешения арбитражного управляющего?
20. Какова цель составления промежуточного ликвидационного баланса?
21. Как распределяется имущество, оставшееся после ликвидации организации-должника и удовлетворения требования кредиторов?
22. Какие статьи может содержать окончательный ликвидационный баланс?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>  | <i>Варианты ответов</i>  |
|---|--|
| <b>1</b>  | <b>2</b>   |
| <b>1. Какие процедуры банкротства устанавливает ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»?</b> | 1. Наблюдение, финансовое оздоровление, конкурсное производство, досудебная санация<br>2. Наблюдение, досудебная санация, финансовое оздоровление, конкурсное производство, внешнее управление<br>3. Наблюдение, досудебная санация, финансовое оздоровление, конкурсное производство, мировое соглашение<br>4. Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение |

| 1   | 2  |
|---|--|
| <p><b>2. Признаки банкротства имеются, если юридическое лицо не удовлетворило требования кредиторов в течение какого времени?</b></p> | <p>1. Шести месяцев с даты, когда обязательство должно было быть удовлетворено<br/> 2. Трех месяцев с даты, когда обязательство должно было быть удовлетворено<br/> 3. Одного месяца с даты, когда обязательство должно было быть удовлетворено<br/> 4. 90 дней с даты, когда обязательство должно было быть удовлетворено</p> |
| <p><b>3. Кто осуществляет руководство организацией-должником в процедуре внешнего управления?</b></p>                                 | <p>1. Арбитражный суд<br/> 2. Внешний управляющий<br/> 3. Реестродержатель<br/> 4. Орган управления должником</p>  |
| <p><b>4. Чьи требования удовлетворяются в первую очередь?</b></p>   | <p>1. Работников по оплате труда<br/> 2. Конкурсных кредиторов<br/> 3. Арбитражных управляющих<br/> 4. Граждан за причинение вреда жизни или здоровью</p>  |
| <p><b>5. Кому осуществляется продажа имущества должника в процедуре внешнего управления?</b></p>                                      | <p>1. Кредиторам на закрытых торгах<br/> 2. Муниципальному органу на закрытых торгах<br/> 3. На открытых (закрытых) торгах в форме аукциона<br/> 4. В обязательном порядке учредителям (участникам)</p>  |
| <p><b>6. Возможна ли выплата дивидендов и иных платежей по ценным бумагам в процедуре финансового оздоровления?</b></p>               | <p>1. Возможна<br/> 2. Невозможна<br/> 3. Возможна с разрешения административного управляющего<br/> 4. Возможна с разрешения собрания (комитета) кредиторов</p>  |
| <p><b>7. Каково необходимое условие утверждения арбитражным судом мирового соглашения?</b></p>  | <p>1. Удовлетворение требований первой и второй очереди<br/> 2. Удовлетворение требований по текущим платежам<br/> 3. Удовлетворение требований уполномоченного органа по обязательным платежам<br/> 4. Удовлетворение требований конкурсных кредиторов</p>  |

| 1  | 2   |
|--|---|
| <p><b>8. Что принимается во внимание в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для определения наличия признаков банкротства должника?</b></p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Задолженность по обязательствам перед гражданами за причинение вреда их жизни и здоровью</li> <li>2. Задолженность поставщикам и подрядчикам за полученные товары, работы, услуги; задолженность гражданам</li> <li>3. Задолженность учредителям (участникам) организации-должника, вытекающая из такого участия</li> <li>4. Верно 1) и 2)</li> </ol> |
| <p><b>9. Промежуточный ликвидационный баланс составляется в целях:</b></p>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценки реальной стоимости имущества (средств) должника при ликвидации организации</li> <li>2. Планирования хозяйственной деятельности должника в текущем году</li> <li>3. Подведения итогов работы за год</li> <li>4. Не составляется</li> </ol>  |
| <p><b>10. Денежные средства должника от продажи его имущества в ходе конкурсного производства зачисляются:</b></p>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На расчетный счет основного кредитора</li> <li>2. На расчетный счет уполномоченного органа</li> <li>3. На один расчетный счет должника</li> <li>4. На разные счета должника, имеющиеся на момент открытия конкурсного производства</li> </ol>   |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 4; 2 - 2; 3 - 2; 4 - 4; 5 - 3; 6 - 2; 7 - 1; 8 - 2; 9 - 1; 10 - 3.**

# Глава 21

## Бухгалтерская отчетность организации

### 21.1. Понятие бухгалтерской отчетности, ее состав и содержание

*Бухгалтерская отчетность* — это единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса (форма № 1);
- Отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
- Отчета об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчета о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- Пояснительной записки;
- Аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она подлежит обязательному аудиту.

К организациям, подлежащим обязательному аудиту, относятся: открытые акционерные общества (ОАО); банки; страховые компании; фондовые биржи; инвестиционные фонды; фонды, источником образования которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц; организации с годовым объемом выручки от реализации более 500 тыс. МРОТ; организации, сумма активов баланса которых на конец отчетного года превышает 200 тыс. МРОТ.

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку, могут представлять бухгалтерскую отчетность в составе Бухгалтерского баланса (форма № 1) и Отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

Если малые предприятия уплачивают налоги и ведут учет по упрощенной системе налогообложения (**УСНО**), бухгалтерская отчетность не составляется.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных, но им рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляются Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительная записка.

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности порождается одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета — принципом непрерывности деятельности организации.

В современных условиях бухгалтерская финансовая отчетность служит одним из основных источников информации не столько для менеджмента различного уровня самой организации, сколько для внешних пользователей. В соответствии с этим бухгалтерская отчетность должна создавать необходимые условия пользователям информации для принятия ими управленческих решений, для взаимодействия с данной организацией. В свою очередь это достигается адекватностью отражения состояния экономических ресурсов организации. При этом такая адекватность подразумевает представление в бухгалтерской отчетности активов, обязательств перед организацией, доходов, расходов, прибылей и убытков и капитала организации. Данные качественные характеристики бухгалтерской отчетности определяют ее содержание. В свою очередь содержание бухгалтерской отчетности невозможно рассматривать без ее базовых понятий, к которым относятся:

- система учетных показателей (натуральное, денежное выражение и др.);
- хозяйственная деятельность коммерческой организации;
- период информационного охвата;
- данные бухгалтерского учета (показатели синтетических и аналитических счетов);
- обязательность формирования отчетности.

## 21.2. Общие требования к составлению бухгалтерской отчетности

При составлении бухгалтерской отчетности должны соблюдаться следующие общие требования:

1) *полнота*: в бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

2) *существенность*: организация может отражать отдельные показатели дополнительной строкой, если они существенны (существенность — 5% и выше от общего итога показателя данных) и если нераскрытие данного показателя может повлиять на экономическое решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации;

3) *нейтральность*;

4) *достоверность*: сведения, приводимые в отчетности, должны быть обоснованы и подтверждены результатами инвентаризации и заключением независимой аудиторской фирмы;

5) *своевременность*: представление отчетности в соответствующую инстанцию в установленные сроки;

6) *доступность*: отчетность должна быть доступна всем заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности;

7) *тождественность*: равенство данных синтетического и аналитического учета;

8) *сопоставимость* отчетных данных с данными за период, предшествующий отчетному;

9) *публичность*: опубликование финансовой отчетности в газетах, журналах, буклетах и других печатных изданиях, доступных пользователям бухгалтерской отчетности.

При самостоятельной разработке организацией форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности, которые перечислены **выше**.

Отдельные показатели формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», согласно образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

На формах бухгалтерской отчетности обязательно наличие следующих данных:

- наименование формы отчетности;

- указание отчетной даты или отчетного периода (*на 1 апреля* или *за I квартал*);
- полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами;
- ИНН;
- вид деятельности;
- организационно-правовая форма;
- единица измерения;
- место нахождения (только на форме № 1);
- дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);
- дата отправки/принятия (дата отправки или дата ее фактической передачи по принадлежности);
- данные приводятся в *тыс. руб.* или *млн. руб.* без десятичных знаков.

В бухгалтерской отчетности не должно быть подчисток или по-марок.

### 21.3. Порядок формирования бухгалтерской отчетности

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Законом «О бухгалтерском учете»; Положением по бухгалтерскому учете (далее — ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации» и другими стандартами; Планом счетов бухгалтерского учета, Приказом Минфина «О формах бухгалтерской отчетности и указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности» от 22 июля 2003 г. № 67н.

В случаях выявления организацией неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, в котором искажения были выявлены.

При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но по которым годовая отчетность не утверждена в установленном порядке, исправления производятся записями от декабря данного отчетного года. Если отчетность утверждена, исправления в ней не производятся. Если данные должны вычитаться из соответствующих показателей или имеют отрицательное значение, то при отражении в бухгалтерской отчетности они указываются в круглых скобках.

Некоммерческие организации в Бухгалтерском балансе (ф. № 1) в разделе «Капитал и резервы» вместо статей «Уставный капитал»,

«Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» включают группу статей «Целевое финансирование».

В годовом балансе данные по группам статей «Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показывают с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и т.д.

Данные Отчета о движении денежных средств (ф. № 4) должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разделе текущей инвестиционной и финансовой деятельности. Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте РФ.

Годовая бухгалтерская отчетность должна представляться в соответствующие инстанции не ранее 60 дней после отчетного года и не позднее 90 дней по окончании отчетного года.

Открытые акционерные общества (ОАО), банки, страховые компании, биржи, инвестиционные фонды обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность и итоговую часть аудиторского заключения не позднее 1 июня следующего за отчетным года. Порядок опубликования указан в Приказе Минфина РФ от 28 ноября 1996 г. № 101.

Бюджетные организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность вышестоящим органам, которым они подчиняются, в сроки, им установленные. Если бюджетная организация состоит из федерального бюджета, то она обязана представить бухгалтерскую отчетность и в территориальный орган федерального казначейства.

Промежуточная отчетность (ф. № 1 и № 2, но по желанию организации могут представляться и другие формы) представляется в соответствующие органы не позднее 30 дней после отчетного квартала.

По каждому числовому показателю в бухгалтерской отчетности, кроме отчета составленного за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года (отчетный и предшествующий отчетному).

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (ПБУ 4/99). Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря текущего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией

или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации, ведущей учет, либо специалистом-бухгалтером, ведущим бухгалтерский учет.

## 21.4. Виды бухгалтерской отчетности. Требования, предъявляемые к балансу

Отчетность организации классифицируется по видам, периодичности составления и степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяют на:

1) *бухгалтерскую отчетность* — содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостному показателю и составляется на основании данных бухгалтерского учета за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев, за год нарастающим итогом с начала года;

2) *статистическую отчетность* — содержит сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и в стоимостном выражении и составляется по данным статистики бухгалтерского и оперативного учета;

3) *оперативную отчетность* — содержит сведения на основе показателей за короткие промежутки времени (за сутки, неделю, декаду, полмесяца, месяц) и составляется на основании данных оперативного учета;

4) *внешнюю публичную отчетность* — подлежит опубликованию.

*По периодичности составления:*

1) *внутригодовую отчетность* — составляется на определенную дату в течение года и называется периодической, так как составляется регулярно, через определенные промежутки времени (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев);

2) *годовую отчетность* — это отчетность о деятельности организации за отчетный год.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования:

- 1) правдивость (верность);
- 2) реальность;
- 3) единство;
- 4) преемственность;
- 5) ясность.

*По сведениям, содержащимся в отчетах:*

1) *внутреннюю отчетность* — включает информацию о работе на каком-либо одном участке деятельности организации (сегменте);

составление внутренней отчетности обусловлено потребностями самой организации;

2) *внешнюю отчетность* — характеризует хозяйственную деятельность организации в целом и служит средством для информирования заинтересованных лиц о характере хозяйственной деятельности, доходности и имущественном положении того или иного хозяйствующего субъекта.

*Правдивый баланс* — это баланс, составленный на основании записей, сделанных по всем документам, отразившим факты хозяйственной жизни организации за отчетный период. Условие *правдивости* — обоснование показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией. Обязательное условие правдивости баланса — сверка записей по счетам аналитического и синтетического учета перед его составлением.

*Реальность* — соответствие оценок его статей объективной действительности. Правдивость и реальность — неоднозначные понятия. Баланс может быть правдивым, но не реальным. Например, на балансе числится долг за физическим лицом 5000 руб. по выявленной у него недостаче ценностей. В этом отношении баланс правдив, но если данное лицо неплатежеспособно, то в этой части баланс не реален. Предположим, на балансе числится объект основных средств по остаточной стоимости 4 млн. руб., а реальная стоимость 8 млн. руб. Баланс правдив, но не реален.

Что представляет собой оценка, соответствующая действительности? Существует три теории балансовых оценок: объективная, субъективная, книжная. Теория *объективных* оценок основана на принципе продажных цен, которые могли бы быть установлены при продаже имущества на момент составления баланса. Теория *субъективных* оценок основана на том, что стоимость средств зависит от индивидуальных условий, в которых находится организация. Один и тот же предмет может иметь разную стоимость у разных организаций и даже в одной и той же организации в различные периоды ее работы. Теория *книжных* оценок базируется на той оценке, по которой хозяйственные средства числятся в учете (в книгах). Ни одна теория не дает однозначного решения вопроса об оценке, т.е. получается реальность относительная и поэтому соответствие баланса определяется нормативными документами.

Реальность в большей степени зависит от ликвидности средств организации. Под ликвидностью в данном случае понимается способность средств пройти кругооборот и в конечном итоге принять денежную форму.

*Единство* — построение баланса на единых принципах учета и оценки. Это означает применение во всех структурных подразделе-

ниях организации единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинаковое содержание счетов, их корреспонденции и т.д.

*Преемственность* означает, что каждый последующий баланс должен вытекать из баланса предыдущего. Например, заключительный баланс прошлого года должен быть начальным балансом отчетного года. Преемственность заключается также в единообразии методов оценок и оставления баланса.

*Ясность* баланса — его доступность для понимания лицами, его составившими, и всеми, его читающими.

## 21.5. Актив и пассив баланса и их экономическая интерпретация

В хозяйственном обороте организация выступает как юридическое лицо, обладающее определенной суммой хозяйственных средств. Наделение организации основными и оборотными средствами (активы организации), необходимыми для выполнения возложенных на нее задач, осуществляется путем финансирования банковского кредитования, взноса вкладов учредителей организации и т.д. В момент учреждения организация наделяется финансовыми ресурсами, которые сразу же вкладываются в основные и оборотные средства. Часть средств организации может формироваться путем предоставления в собственность материальных и иных ценностей.

Активы динамичны по своей природе. В процессе функционирования организации величина **активов** и их структура претерпевают постоянные изменения. Получаемые из различных источников финансовые ресурсы используются для приобретения основных средств, их ремонта, пополнения производственных запасов и т.д. При этом один из важнейших признаков устойчивости финансового положения организации — правильность вложения финансовых средств в активы.

В бухгалтерской отчетности хозяйственные средства отражаются в различных отчетных формах. Наиболее общая характеристика состава и размещения хозяйственных средств организации приводится в активе баланса. Существуют различные экономические интерпретации активной стороны баланса. В настоящее время наибольшее распространение получили две взаимосвязанные трактовки, которые условно можно назвать предметно-вещностной и затратно-результативной. При *предметно-вещностной* трактовке в активе баланса показываются: состав, размещение и фактическое использование средств организации, а также показывается, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с

этим актив баланса — это средства, которые, образно говоря, «можно потрогать руками» и которые могут быть подтверждены инвентаризацией. *Затратно-результативная* трактовка интерпретации баланса более глубокая по своей сути. В этом случае актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок и понесенных ею расходов ради будущих доходов. Здесь упор делается на сам факт вложения средств. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами. Величины хозяйственных средств в стоимостной оценке, отраженных в балансе и находящихся в распоряжении организации, не совпадают, так как не все виды хозяйственных средств отражены в той оценке, которая соответствует их реальной стоимости на момент составления баланса. Например: основные средства и нематериальные активы показываются по остаточной стоимости, которая отличается от текущей стоимости. Помимо этого организация может распоряжаться средствами, ей не принадлежащими, но находящимися у нее во временном пользовании или хранении.

Если актив баланса характеризует состав хозяйственных средств, то в пассиве баланса показано, за счет каких источников эти средства образованы. Источники делятся на собственные и привлеченные. Основными видами привлеченных источников являются заемные средства и кредиторская задолженность. Пассив баланса — это сумма обязательств организации. Например, уставный капитал — это обязательства перед собственником по выделенным организации основным и оборотным средствам. Кредиты банков — это обязательства организации перед банком по ссудам, полученным на различные цели. Кредиторская задолженность — это обязательства перед контрагентами (поставщиками — за полученные материальные ценности, работы, услуги; рабочими и служащими — по оплате труда и т.д.).

Актив и пассив баланса уравниваются путем соответствующих статей в пассиве и активе. Прибыль можно трактовать как сумму возросших, а убыток как сумму израсходованных собственных средств организации.

## 21.6. Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей

**Бухгалтерский баланс** — это способ группировки и отражения состояния имущества, собственного капитала и обязательств в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации.

По внешнему виду бухгалтерский баланс — это двухсторонняя таблица: актив (имущество организации) и пассив (собственный капитал + обязательства организации).

Актив баланса состоит из двух разделов: Внеоборотные активы (I) и Оборотные активы (II).

Пассив баланса состоит из трех разделов: Собственный капитал и резервы (III), Долгосрочные обязательства (IV) и Краткосрочные обязательства (V).

Правила оценки статей баланса установлены положениями по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности. При составлении баланса используются следующие методы оценки:

1. Основные средства и нематериальные активы в балансе отражаются по остаточной стоимости.

2. Товары отражаются по покупной стоимости (по фактической себестоимости приобретения).

3. Сырье и основные материалы, топливо, запасные части и другие материальные ценности отражаются по фактической себестоимости.

4. Готовая продукция отражается по фактической себестоимости, либо по нормативной производственной себестоимости, либо по прямым статьям затрат (без счета 26 «Общехозяйственные расходы»).

5. Отгруженные товары отражаются по фактической себестоимости, либо по нормативной производственной себестоимости, либо по прямым статьям затрат (счет 45 «Товары отгруженные»).

6. Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свои первоначальные качества, отражаются по цене их возможной реализации, если эта цена ниже первоначальной стоимости изготовления. Для этого организация создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей. В балансе такие материальные ценности показываются за минусом суммы резерва.

7. Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться либо по нормативной себестоимости, либо по прямым статьям затрат, либо по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов; при единичном производстве — по фактически произведенным затратам.

8. Размер уставного капитала отражается по величине, зарегистрированной в учредительных документах.

9. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

к 10. Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками и бюджетом должны быть согласованы и тождественны.

11. По полученным займам и кредитам задолженность отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

12. Остатки валютных средств на валютных счетах, ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженности в иностранной валюте отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату.

13. Финансовый результат отражается как нераспределенная прибыль или непокрытый убыток отчетного периода.

14. Финансовые вложения отражаются как:

а) ценные бумаги, которые котируются, — по рыночной текущей стоимости на конец отчетного периода;

б) не котируемые ценные бумаги — по стоимости их приобретения; если данные бумаги обесцениваются, то они отражаются за минусом резерва под обесценение ценных бумаг (счет 58 «Финансовые вложения» минус счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»);

в) выданные займы, купленная дебиторская задолженность (договор цессии) — по фактической стоимости.

## 21.7. Содержание Отчета о прибылях и убытках (форма № 2)

Все доходы и расходы в Отчете о прибылях и убытках (форма № 2) сгруппированы в порядке, предусмотренном ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». В соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 форма № 2 включает в себя следующие виды доходов и расходов:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности;
- прочие доходы и расходы (операционные и внеоперационные).

В типовой форме отчета нет строк для отражения чрезвычайных доходов и расходов, поэтому если у организации есть данные для заполнения этих строк, то такие строки должны быть вписаны дополнительно.

Отчет о прибылях и убытках российских организаций в последние годы существенно трансформирован, стал более компактным и прозрачным для пользователей бухгалтерской информации и по своей структуре и содержанию приблизился к требованиям и формату международных стандартов финансовой отчетности.

## *Доходы и расходы по обычным видам деятельности*

В строке 010 «Отчета о прибылях и убытках» указываются доходы, полученные от обычных видов деятельности организации. Это выручка от продажи продукции и товаров, а также поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Из суммы доходов исключаются косвенные налоги (акцизы, НДС, экспортные пошлины). Помимо выручки от реализации к доходам от обычных видов деятельности могут быть отнесены поступления от сдачи имущества в аренду, от участия в уставных капиталах других организаций и т.д., если данные операции признаются предметом деятельности организации; в противном случае они учитываются в составе операционных доходов. Основные виды деятельности определяются уставом организации.

Предметом деятельности признаются операции, доходы от которых существенны, т.е. составляют 5% и более от общего объема выручки. В состав доходов не включаются:

- суммы, поступившие комиссионерам (агентам) для перевода их комитентам;
- авансы, задатки, суммы залога, суммы, поступившие в погашение заемных средств.

Согласно ПБУ 9/99 выручка — это сумма денежных средств и стоимость иного имущества, поступивших в оплату за продукцию, работу, услуги, а также сумма дебиторской задолженности по данной операции, поэтому, если даже не вся отгруженная продукция оплачена, выручка в форме № 2 показывается полностью.

По строке 020 отражаются расходы по обычным видам деятельности, доходы от которой отражены по строке 010. Сумма по строке 020 записывается в круглых скобках. Расходы по обычным видам деятельности — это затраты, связанные с изготовлением и продажей продукции, работ, услуг, приобретением и продажей товаров. Производственные организации по этой строке указывают себестоимость проданной готовой продукции, работ, услуг. Торговые организации указывают по этой строке покупную стоимость товаров, которые были проданы в отчетном периоде. Для заполнения данной строки используют данные, отраженные по дебету счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

В строке 029 указывается валовая прибыль, которая определяется как разница между строкой 010 и 020. Если получен отрицательный результат (убыток), то сумма показывается по строке 029 в круглых скобках.

По строке 030 показываются коммерческие расходы, связанные со сбытом продукции у производственных организаций. Организации торговли по этой строке отражают сумму расходов на продажу

(издержек обращения). Данные расходы отражаются по строке 030 в том случае, если они списаны в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» с кредита счета 44 «Расходы на продажу». Они указываются в круглых скобках.

Расходы, связанные с управлением производством, отражаются по строке 040 (счет 26 «Общехозяйственные расходы»). Данные расходы указываются в круглых скобках и отражаются в учете Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» К-т 26 «Общехозяйственные расходы». Если управленческие расходы списываются на формирование себестоимости продукции, работ, услуг, то по данной строке ставится прочерк.

По строке 050 показывают прибыль (убыток) от продаж товаров, продукции, работ, услуг. Строка 050 — строка 029 — строка 030 — строка 040. Если получен убыток, сумма проставляется в круглых скобках.

### *Прочие доходы и расходы*

По строке 060 «Проценты к получению» отражают сумму доходов, причитающуюся к получению от процентов по облигациям, депозитам, за пользование денежными средствами, находящимися на банковских счетах организации, за предоставление денежных средств (другого имущества) по договору займа.

В строке 070 указываются проценты, уплачиваемые организацией по облигациям или кредитам и займам в круглых скобках.

По строке 080 «Доходы от участия в других организациях» отражаются доходы от долевого участия в уставных капиталах других организаций, включают проценты и иные доходы по ценным бумагам, а также прибыль от совместной деятельности (простое товарищество). Денежные доходы отражаются в бухгалтерском учете по мере объявления их размеров источником выплаты.

По строке 090 отражаются прочие операционные доходы. Это поступления за аренду имущества и нематериальных активов, от продажи основных средств и прочего имущества (указано в ПБУ 9/99 п. 7).

По строке 100 «Прочие операционные расходы» отражаются расходы по предоставлению за плату во временное пользование основных средств, нематериальных активов, расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов. Эти расходы указываются в круглых скобках.

По строке 120 «Внерезидентский доход» отражаются:

- штрафы, пени, неустойки, полученные от контрагентов или присужденные решением суда за нарушение условий хозяйственных договоров;

- активы, полученные безвозмездно;
- поступления, связанные с возмещением убытков, причиненных организации;
- положительные курсовые разницы; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженностей по истечении срока исковой давности;
- поступления, связанные с возмещением убытков, и прочие внереализационные доходы (ПБУ 9/99 п. 8).

Внереализационные расходы отражаются по кредиту 91-1.

*Построке 130 «Внереализационные расходы»* отражаются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров, признанные к уплате контрагенту;
- возмещения причиненных организации убытков;
- убытки прошлых лет;
- суммы дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек;
- отрицательные курсовые разницы;
- судебные расходы и издержки и прочие внереализационные расходы (ПБУ 10/99 п. 12).

Данная сумма по строке 130 отражается в круглых скобках по дебету 91-2.

По строке 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения» показывается финансовый результат (прибыль/убыток), полученный от деятельности организации.

$$\text{Строка 140} = 050 + 060 + 080 + 090 + 120 - 070 - 100 - 130.$$

Если организация получила убыток, его отражают по строке 140 в круглых скобках.

*Строка 141 «Отложенные налоговые активы».* Для учета отложенных налоговых активов служит счет 09, и если в балансе указывают дебетовое сальдо по этому счету на конец отчетного периода, то в форме № 2 отражаются обороты по нему. Поэтому в строке 141 показывается оборот по этому счету за вычетом кредитового оборота. Если кредитовый оборот превысит дебетовый, то данная сумма показывается в круглых скобках.

*Построке 142 «Отложенные налоговые обязательства»* показывается разница между оборотом по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» и оборотом по дебиту счета данного счета. Если оборот по кредиту меньше оборота по дебиту, то сумма показывается в круглых скобках ( $OK < OD$ ).

По строке 150 «Текущий налог на прибыль» отражается сумма налога на прибыль, начисленная к уплате в бюджет. Также по этой

строке отражаются подлежащие уплате в бюджет суммы штрафных санкций за нарушения налогового законодательства, которые учитываются непосредственно по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По строке 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» отражается общая сумма чистой прибыли (убытка), полученной организацией. Эта сумма равна либо сальдо по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки», либо сальдо по дебиту счета 99 «Прибыли и убытки» на конец отчетного периода. Убыток следует отразить в круглых скобках.

В ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 выделена такая категория активов и обязательств, как «чрезвычайные доходы и расходы», — это поступления и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (стихийные бедствия, пожары, аварии и т.д.). Учет чрезвычайных доходов и расходов ведется по счету 99 «Прибыли и убытки».

Для отражения этих расходов вводится дополнительная строка в форму № 2 «Чрезвычайные расходы», сумма по которой показывается в круглых скобках. Чрезвычайный доход — это остатки материалов, запасных частей от уничтоженных основных средств и других материальных ценностей. Данная сумма показывается по дополнительно вписываемой строке «Чрезвычайные доходы».

**Справочно** в форме № 2 показываются по строке 200 «Постоянные налоговые обязательства (активы)». Данные обязательства возникают, когда расходы в бухгалтерском учете признаются полностью, а в налоговом учете либо вообще не отражаются, либо отражаются по установленным нормативам. Например, в бухгалтерском учете представительские расходы составили за отчетный период 10 тыс. руб., а в налоговом учете, согласно нормативу, — 8 тыс. руб.

$10\ 000 - 8000 = 2000$  руб. — постоянная разница,

$2000 \times 24\% = 480$  руб. — постоянное налоговое обязательство

(Д-т 99 — «Постоянные налоговые обязательства»

К-т 68 Расчеты по налогам и сборам»).

Справочно показываются еще два показателя по доходности акции:

1. «Базовая прибыль (убыток) на акцию». Расчет производится следующим образом: сначала определяется средневзвешенное количество обыкновенных акций, для этого количество обыкновенных акций на первое число каждого месяца отчетного периода суммируют и делят на количество месяцев. После этого из чистой прибыли вычитают сумму дивидендов по привилегированным акциям и

остаток делят на полученное средневзвешенное число обыкновенных акций.

2. «Разводненная прибыль (убыток) на акцию». Для расчета предполагают, что все привилегированные акции обменены на обыкновенные. После этого чистую прибыль делят на суммарное количество обыкновенных акций — тех, что были с самого начала, и тех, что получены в результате конвертации привилегированных акций.

Например, по итогам 2003 г. организация получила чистую прибыль 500 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций за 2003 г. 11 тыс. единиц. Кроме того, организация выпустила в 2003 г. 1 тыс. единиц привилегированных акций с правом получения дивидендов 20 руб. на каждую и правом конвертации одной привилегированной акции в три обыкновенные.

Базовая прибыль на одну акцию:

$$\frac{500\,000 - 1000 \times 20}{11\,000} = 43,64 \text{ руб.}$$

Разводненная прибыль на одну акцию:

$$\frac{500\,000}{11\,000 + 1000 \times 3} = 35,71 \text{ руб.}$$

В специальной таблице к форме № 2 расшифровывают наиболее значительные виды внереализационных и операционных доходов и расходов. В частности, здесь указывают полученные и уплаченные штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров, прибыль или убыток прошлых лет, курсовые разницы, отчисления в оценочные резервы и т.д.

## 21.8. Содержание пояснительной записки

Это текстовая часть годовой бухгалтерской отчетности.

Информация в пояснительной записке может быть представлена в четырех разделах.

Раздел I. Сведения об организации, где приводятся следующие данные:

- наименование, регистрационный номер организации, дата государственной регистрации;
- информация о реестродержателе общества (касается акционерных обществ — АО);
- количество акционеров, зарегистрированных в реестре;
- сведения о наиболее крупных акционерах (наименование акционеров, сумма акций в тыс. руб., количество акций, доля в уставном капитале);

- сведения о структуре управления;
- информация о видах деятельности организации;
- сведения о наличии филиалов и обособленных структурных подразделениях;
- состав членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа (для акционерных обществ — АО).

**Раздел II.** Раскрытие информации к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Можно выделить следующие параграфы.

2.1. *Методологические аспекты учетной политики:* в соответствии с разд. III ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» в данном разделе должны раскрываться принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, которые существенно влияют на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. Состав и содержание подлежащей раскрытию информации об учетной политике по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. К таким способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- порядок признания поступлений доходами от обычных видов деятельности и прочих поступлений;
- порядок признания выручки с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуг, продукции;
- способы оценки имущества;
- способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок учета ремонта производственных основных средств и фондов;
- проведение переоценки основных средств;
- порядок отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения и заготовления материалов;
- способ списания отпущенных в производство материалов;
- способ оценки товаров;
- учет расходов по заготовке и доставке товаров на склад;
- вариант учета выпуска готовой продукции;
- оценка незавершенного производства;
- порядок списания общехозяйственных расходов;
- способы распределения косвенных расходов между объектами калькулирования;
- порядок создания резервов по сомнительным долгам;
- порядок создания резерва предстоящих расходов и платежей;
- вариант учета, распределения и использования прибыли;

- порядок списания расходов будущих периодов;
- порядок признания коммерческих и управленческих расходов.

2.2. *Изменения в способах ведения бухгалтерского учета и их последствия:* изменения в учетной политике, оказывающие существенное влияние на финансовое положение организации, движение денежных средств, финансовые результаты деятельности организации. Они оцениваются в денежном выражении и подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Информация о них должна включать:

- причину изменения учетной политики;
- оценку последствий изменения в денежном выражении;
- указания на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы;
- изменения учетной политики на год, следующий за отчетным.

2.3. *Раскрытие информации о событиях после отчетной даты:* (ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»). Все существенные события, произошедшие после отчетной даты (после 31 декабря) и имеющие отношение к деятельности организации, подлежат отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год. Последствия событий, произошедших после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах организации либо путем раскрытия соответствующей информации в пояснительной записке. В данном разделе в обязательном порядке должна быть раскрыта информация о годовых дивидендах по результатам работы организации за отчетный период и другие направления использования прибыли.

2.4. *Раскрытие информации об условных фактах хозяйственной деятельности:* (ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»). Это какие-то неразрешенные вопросы по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2.5. *Раскрытие информации об аффилированных лицах.* (ПБУ 11/00 «Информация об аффилированных лицах»). Аффилированные лица — это юридические и физические лица, способные оказать влияние на деятельность организации. Акционерные общества обязаны вести учет аффилированных лиц. Информация о данных лицах может быть представлена следующим образом:

- наименование юридического или физического лица;
- дата наступления основания;
- основание, в силу которого лицо признано аффилированным;

- количество акций и тип акций.

2.6. *Раскрытие информации о государственной помощи:* (ПБУ 13/00 «Учет государственной помощи»). В данном разделе указываются виды государственной помощи (инвестиции, займы, налоговые освобождения и т.д.), ее размеры, сроки и условия.

2.7. *Раскрытие информации о прекращенных операциях:* (ПБУ 16/02 «Информация по прекращенной деятельности»). Указываются факты прекращения выпуска определенных видов продукции, работ, услуг, причины прекращения операций и оценка в денежном выражении потерь, связанных с прекращенными операциями.

2.8. *Сведения о сегментах организации:* (ПБУ 12/00 «Информация по сегментам»). Раскрывается информация о фирмах и других структурных подразделениях организации и производится оценка деятельности данных сегментов.

2.9. *Финансовые обязательства:* раскрывается информация о всех выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей.

Раздел III. Аналитическая часть:

Данный раздел пояснительной записки готовится всеми экономическими службами организации. В разделе приводятся данные анализа показателей производственной деятельности организации; факторы, оказавшие влияние на изменение показателей; тенденции изменения показателей. Это показатели оценки деловой активности организации, ее рентабельности, оценки имущественного положения (фондоотдача и фондоемкость), оценки ликвидности, финансовой устойчивости и т.д. Информация по названным показателям представляется в аналитических таблицах, к которым составляются выводы, пояснения и экономические характеристики исчисленных показателей.

Раздел IV. Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности: (ПБУ 4/99 раздел VIII). В данном разделе может приводиться информация о планируемом развитии организации, о предполагаемых капитальных и долгосрочных вложениях, деятельности организации в области НИОКР (ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»), осуществление природоохранных мероприятий и т.д.

## 21.9. Виды и содержание других форм бухгалтерской отчетности

### *Отчет об изменении капитала (форма №3)*

Данная форма отчетности состоит из двух разделов и справки.

В первом разделе — «Изменения капитала» — отражают произошедшее движение в составных частях собственного капитала: уставного, добавочного, резервного, нераспределенной прибыли

(непокрытого убытка). Изменения показаны в динамике за предыдущий и за отчетный годы. Дается расшифровка показателей, которые оказали влияние на изменение величины собственного капитала. Необходимо показать, как повлияла переоценка основных средств (если она проводилась) на величину добавочного капитала; влияние дополнительного выпуска акций или увеличение номинальной стоимости акций на величину уставного капитала и т.д.

Во втором разделе — «Резервы» — показываются остатки на начало и конец отчетного периода и движение имеющихся в организации резервов.

По строке «Резервы, образованные в соответствии с законодательством» акционерные общества показывают изменения величины резервного капитала.

По строке «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами» организации других форм собственности отражают изменение в составе резервного капитала, если его формирование предусмотрено в их учредительных документах.

По строке «Оценочные резервы» приводятся данные по таким созданным организацией резервам, как «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (счет 14), «Резервы под обесценение финансовых **вложений**» (счет 59), «Резервы по сомнительным долгам» (счет 63).

По строке «Резервы предстоящих **расходов**» представлены данные по резервам, созданным для покрытия расходов организации в будущем. Это могут быть резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, на ремонт основных средств, на гарантийный ремонт оборудования и т.д. Такие резервы учитываются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» по видам резервов.

В справке указываются данные о чистых активах на начало и конец отчетного года и полученных из бюджета и внебюджетных фондов средствах на расходы по обычным видам деятельности и на расходы по капитальным вложениям, в том числе по направлениям расходов за отчетный и предыдущий годы.

#### *Отчет о движении денежных средств (форма № 4)*

В форме № 4 отражают данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». Форму № 4 составляют в рублях.

Если у организации есть средства в иностранной валюте, то сначала составляют расчет в иностранной валюте по каждому ее виду (евро, доллары, фунты и т.д.). После этого данные каждого

расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитывают в рубли по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года. Полученные данные по отдельным расчетам суммируем и заполняем соответствующие строки формы № 4.

При заполнении данного отчета денежные потоки распределяют по трем видам деятельности организации:

- *текущая* — основная (уставная) деятельность организации, направленная на **реализацию** ее основных целей и задач (выпуск готовой продукции, продажа товаров, оказание работ, услуг);
- *инвестиционная* — деятельность, связанная с вложениями в недвижимость, оборудование, нематериальные и другие внеоборотные активы. Помимо этого сюда же относят долгосрочные финансовые вложения (покупка ценных бумаг, вклады в уставные капиталы других организаций и т.д.);
- *финансовая* — это полученные кредиты и займы, проценты по финансовым вложениям и т.д.

#### *Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)*

В данной форме подробно расшифровываются показатели бухгалтерского баланса. Форма состоит из нескольких разделов, каждый из которых показывает изменения за отчетный период по отдельным видам имущества и обязательств.

В разделе «Нематериальные активы» дается детализация нематериальных активов по видам, а также приводятся данные о суммах начисленной амортизации на начало и конец года.

В разделе «**Основные средства**» представлены сведения о первоначальной стоимости всех основных средств, числящихся на балансе организации с разбивкой по группам: здания, сооружения и передаточные устройства, машины и оборудование и т.д. В разделе отражается стоимость объектов на начало отчетного года, стоимость основных средств и капитальных вложений, поступивших в организацию в отчетном году, а также стоимость выбывшего имущества.

Показывается общая сумма начисленной амортизации по основным средствам с последующей расшифровкой.

Если организация переоценивала основные средства, то результат переоценки отражается в разделе «**Справочно**».

Раздел «Доходные вложения в материальные ценности» посвящен имуществу, сданному в финансовую аренду (лизинг) и ценностям, представляемым по договору проката.

Сумма амортизации, начисленная по данному имуществу, отражается в последней строке раздела.

В разделе «Расходы по НИОКР» раскрывают информацию по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчета «Выполнение НИОКР».

В разделе «Расходы на освоение природных ресурсов» отражаются расходы организации на разведку природных месторождений полезных ископаемых, их оценку, пробное бурение скважин и т.д.

Раздел «Финансовые вложения» подробно расшифровывает показатели строк «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса. Расшифровка дается по видам финансовых вложений. В разделе также указывается величина финансовых вложений в ценные бумаги, которые котируются на фондовом рынке.

Разница между балансовой оценкой ценных бумаг и рыночной отражается в разделе «Справочно».

Раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность» детализирует отраженную в активе баланса дебиторскую и отраженную в пассиве баланса кредиторскую задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженности показываются на начало и конец отчетного периода.

В разделе «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)» представлены расходы организации за отчетный и предыдущий годы. При заполнении данного раздела расходы распределяются по основным элементам в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Для заполнения раздела «Обеспечения» используются данные забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», на котором отражаются гарантии, полученные организацией в виде векселей, и имущество, находящееся в залоге, а также данные, отраженные на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» в виде гарантий, выданных организацией.

Раздел «Государственная помощь» заполняют организации, которые в отчетном или предыдущем году получили денежные средства из бюджета. Государственная помощь может предоставляться в виде субсидий, бюджетных кредитов (кроме налоговых), финансовой помощи и т.п. Данные о бюджетном финансировании для заполнения раздела берутся из оборотов по счету 86 «Целевое финансирование».

## Контрольные вопросы

1. Дайте понятие определения «бухгалтерская отчетность».
2. Перечислите формы бухгалтерской отчетности.
3. Кому представляется бухгалтерская отчетность в обязательном порядке?

4. По какой оценке отражаются в бухгалтерском балансе основные средства и нематериальные активы?
5. Какие разделы выделяются в отчете о прибылях и убытках?
6. В какие сроки представляется годовая бухгалтерская отчетность?
7. Кратко рассказать о структуре бухгалтерского баланса
8. Какие разделы должна содержать пояснительная записка?
9. Чем объясняется равенство актива и пассива бухгалтерского баланса?
10. Объясните, почему дебиторская задолженность помещается в активе баланса?
11. Для каких целей составляется Отчет о движении денежных средств?
12. Как оцениваются затраты в незавершенное производство?
13. Какие организации должны представлять в составе бухгалтерской отчетности аудиторское заключение о достоверности отчетности?
14. Какие формы включаются в состав промежуточной бухгалтерской отчетности?
15. Какие формы имеют право представлять в составе промежуточной отчетности субъекты малого предпринимательства?
16. Какие обязательные реквизиты должны содержать формы бухгалтерской отчетности?
17. Как оцениваются финансовые вложения в учете и отчетности?
18. Какие организации в обязательном порядке должны публиковать свою отчетность?
19. Назовите сроки публикации бухгалтерской отчетности.
20. Что понимается под текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>   |
|--|---|
| <b>1</b>   | <b>2</b>  |
| <b>1. Что представляет собой бухгалтерская отчетность?</b> | <b>1.</b> Систему показателей имущества и финансового положения организации по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период<br><b>2.</b> Составление баланса, отчета о прибылях и убытках, пояснительной записки<br><b>3.</b> Единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составленной по данным бухгалтерского учета |

| 1   | 2  |
|---|--|
|   | <p><b>4.</b> Систематизацию состояния имущества организации для <i>проведения анализа ее деятельности</i></p>  |
| <p><b>2.</b> В какие сроки представляется годовая бухгалтерская отчетность?</p>   | <p>1. В течение 30 дней<br/>2. В течение <i>90 дней</i><br/>3. В течение 120 дней<br/>4. В течение 60 дней</p>   |
| <p><b>3,</b> Какие организации обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность?</p>  | <p>1. Все организации независимо от вида деятельности и формы собственности<br/>2. Только общества с ограниченной ответственностью<br/>3. Только простые товарищества<br/>4. Акционерные общества открытого типа</p>             |
| <p><b>4.</b> В какие сроки должна быть опубликована бухгалтерская отчетность?</p>   | <p>1. Не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным<br/>2. Не позднее 1 июля года, следующего за отчетным<br/>3. Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным<br/>4. Не позднее 1 октября года, следующего за отчетным</p> |
| <p><b>5.</b> Когда организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность территориальным органам государственной статистики по месту регистрации?</p> | <p>1. По своему усмотрению<br/>2. По решению собрания учредителей<br/>3. Не представляют совсем<br/>4. В обязательном порядке в соответствии с законодательством</p>   |
| <p><b>6.</b> Как часто представляется квартальная бухгалтерская отчетность?</p>   | <p>1. В течение 15 дней по окончании квартала<br/>2. В течение <i>30</i> дней по окончании квартала<br/>3. В течении <b>10</b> дней по окончании квартала<br/>4. В течение <b>20</b> дней по окончании квартала</p>              |
| <p><b>7.</b> В какой форме бухгалтерской отчетности дается расшифровка нематериальных активов?</p>  | <p>1. В форме № 2<br/>2. В форме № 4<br/>3. В форме № 5<br/>4. В форме № 1</p>   |
| <p><b>8.</b> В основном по данным каких счетов составляется Отчет о прибылях и убытках?</p>   | <p>1. Счета 99<br/>2. Счетов 90 и 99<br/>3. Счетов 91 и 99<br/>4. Счетов 90 и 91</p>   |

| 1  | 2  |
|--|--|
| <b>9. На основании данных каких счетов составляется Отчет о движении денежных средств?</b> | <b>1.</b> Счетов 50, 51, 52<br><b>2.</b> Счетов 51, 52, 55<br><b>3.</b> Счетов 50, 51, 52, 55, 57<br><b>4.</b> Счетов 50, 51, 52, 55 |
| <b>10. В какой валюте оценивают имущество на территории РФ?</b>                            | <b>1.</b> В евро<br><b>2.</b> В рублях<br><b>3.</b> В американских долларах<br><b>4.</b> В английских фунтах                         |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 3; 2 - 2; 3 - 4; 4 - 3; 5 - 4; 6 - 2; 7 - 3; 8 - 4; 9 - 4; 10 - 2.**

## Глава 22

### Основные направления анализа финансовой отчетности

#### 22.1. Блок-схема методики анализа бухгалтерской отчетности

Логическим продолжением процесса составления бухгалтерской отчетности являются ее анализ и экономическая интерпретация основных показателей отчетности с целью оценки финансово-экономического состояния организации. В главе представлены базовые алгоритмы экономического анализа, информационной основой которых является бухгалтерская отчетность организации. Более полное изложение методик экономического анализа представлено в специальной литературе.

Анализ бухгалтерской отчетности состоит из нескольких этапов (рис. 22.1), при этом в зависимости от целей анализа некоторые виды анализа могут не выполняться, а другие, наоборот, должны выполняться более углубленно с привлечением дополнительных источников информации.

Предварительный анализ бухгалтерской отчетности дает представление о качестве используемой информации и формирует общую оценку динамики организации и состоятельности бизнеса.

Анализ финансового состояния организации предназначен для углубленной оценки ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации через оценку ликвидности баланса, установление типа финансовой устойчивости организации, расчет соответствующих коэффициентов.

Анализ финансовых результатов и деловой активности должен дать оценку привлекательности бизнеса для собственников, а также оценить эффективность менеджмента. При этом анализируется качество прибыли, источники ее формирования и направления использования; посредством коэффициентов рентабельности оценивается уровень прибыльности. Важным элементом анализа является оценка притоков и оттоков денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Анализ ресурсов организации заключается в оценке трудовых, материальных и финансовых ресурсов организации. В процессе анализа дается оценка качеству и производительности используемых ресурсов, а также ресурсоемкости производимой продукции.

Маркетинговый анализ, проводимый по данным отчетности, имеет ограниченный характер и тем не менее дает основания сделать выводы о конкурентоспособности выпускаемой продукции и самой организации, оценить сильные и слабые стороны предприятия.

Комплексный анализ включает оценку вероятности банкротства и кредитоспособности организации на основе использования соответствующих агрегированных моделей, в которых, как правило, используются стандартные показатели финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности организации.

С помощью прогнозного анализа рассчитываются прогнозные показатели основных финансовых документов организации: баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств; на основе рассчитанных показателей формируется оценка перспективной рентабельности, финансовой устойчивости и ликвидности организации.

Оценка стоимости организации как единого имущественного комплекса призвана дать общую оценку успешности бизнеса и эффективности его менеджмента, главной целью которого зачастую является повышение рыночной стоимости организаций и, таким образом, приумножение капитала ее собственников.

Завершающим этапом анализа является формирование общей оценки деятельности организации и разработка рекомендаций по улучшению ее экономического состояния; рекомендации должны предлагать возможные варианты решения основных проблем организации, выявленных в ходе проведения анализа.

Информационным обеспечением анализа является бухгалтерская отчетность организации, рассматриваемая как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, подробно состав и содержание отчетности представлены в гл. 21. Информационное обеспечение анализа, проводимого по бухгалтерской отчетности организации, приведено в табл. 22.1.

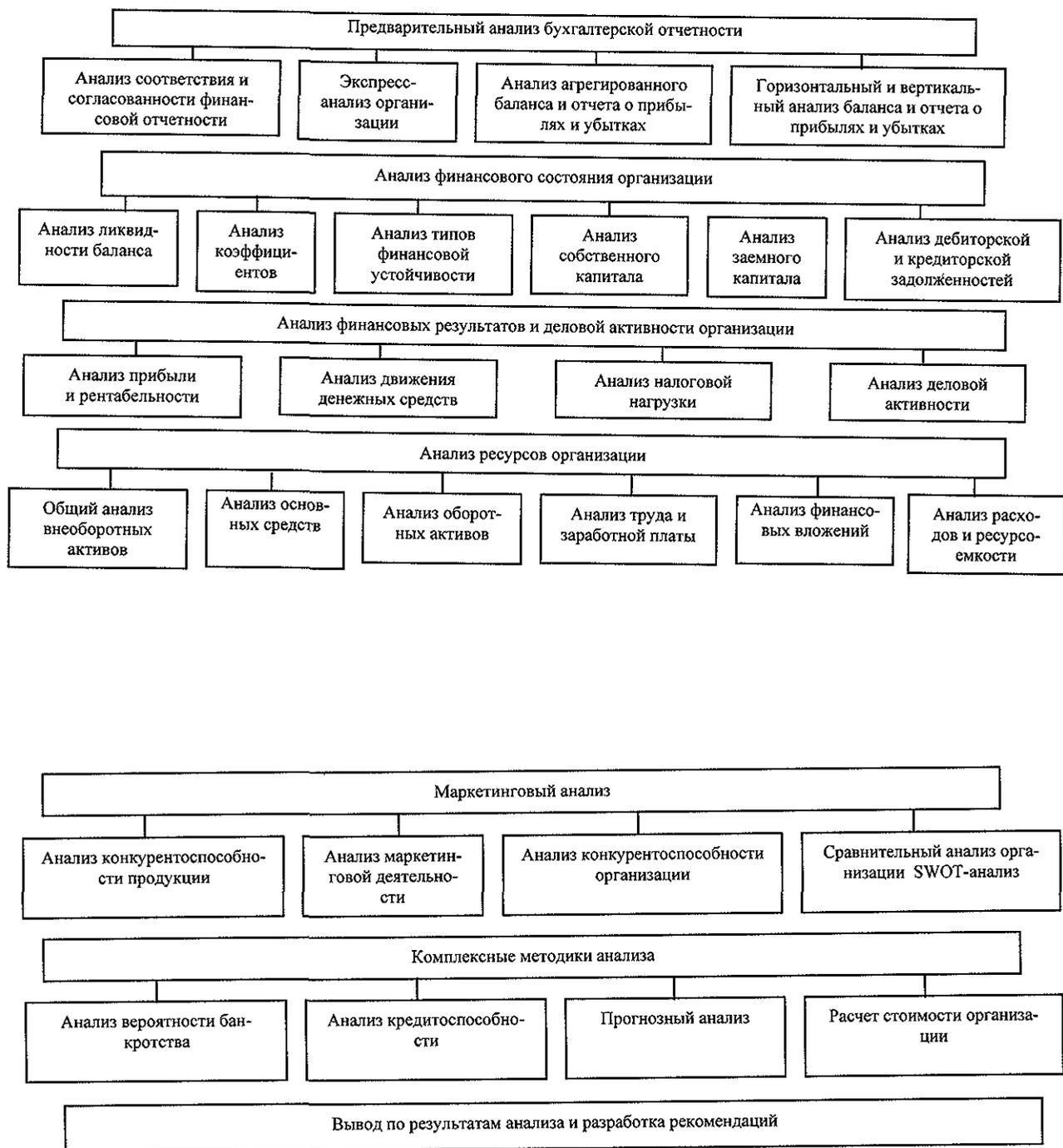


Рис. 22.1. Блок-схема анализа бухгалтерской отчетности

Таблица 22.1

## Информационное обеспечение анализа

| <i>Виды анализа</i>  | <i>Формы бухгалтерской отчетности</i> |
|--|---------------------------------------|
| Анализ соответствия и согласованности форм бухгалтерской отчетности            | Формы № 1, 2, 3, 4, 5                 |
| Экспресс-анализ организации  | Формы № 1, 2, 3, 4, 5                 |
| Анализ агрегированного баланса и отчета о прибылях и убытках                   | Формы № 1, 2                          |
| Горизонтальный и вертикальный анализ баланса и отчета о прибылях и убытках     | Формы № 1, 2                          |
| Анализ ликвидности баланса   | Форма № 1                             |
| Анализ коэффициентов платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости | Формы № 1, 2                          |
| Анализ типов финансовой устойчивости   | Форма № 1                             |
| Анализ собственного капитала   | Формы № 1, 2, 3                       |
| Анализ заемного капитала   | Формы № 1, 2, 5                       |
| Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей                               | Формы № 1, 2, 5                       |
| Анализ прибыли и рентабельности  | Формы № 1, 2                          |
| Анализ движения денежных средств (прямой метод)                                | Форма № 4                             |
| Анализ движения денежных средств (косвенный метод)                             | Форма № 1                             |
| Анализ налоговой нагрузки  | Формы № 2, 4                          |
| Анализ деловой активности  | Формы № 1, 2                          |
| Анализ внеоборотных активов  | Формы № 1, 5                          |
| Анализ основных средств  | Формы № 1, 5                          |
| Анализ оборотных активов   | Формы № 1, 2                          |
| Анализ труда и заработной платы  | Формы № 2, 5                          |
| Анализ финансовых вложений   | Формы № 1, 2, 5                       |
| Анализ расходов организации и ресурсоемкости продукции                         | Формы № 2, 5                          |
| Маркетинговый анализ   | Формы № 1, 2                          |
| Анализ вероятности банкротства   | Формы № 1, 2                          |
| Анализ кредитоспособности организации  | Формы № 1, 2, 3, 4, 5                 |
| Прогнозный анализ  | Формы № 1, 2, 3, 4, 5                 |
| Оценка стоимости организации   | Формы № 1, 2, 3, 4, 5                 |

## 22.2. Анализ финансового состояния организации

Цель анализа финансового состояния состоит в установлении степени краткосрочной и долговременной платежеспособности организации. Основными пользователями результатов анализа финансового состояния организации являются ее кредиторы.

Анализ финансового состояния организации заключается в анализе ликвидности баланса, расчете показателей платежеспособности и ликвидности, а также анализе типов финансовой устойчивости. Факторы, определяющие финансовую устойчивость организации:

- структура источников финансирования организации (чем больше устойчивых и долгосрочных источников финансирования, тем выше финансовая устойчивость организации);
- структура имущества организации (чем больше внеоборотных активов и ниже оборачиваемость имущества, тем выше потребность в устойчивых источниках финансирования и тем ниже при прочих равных условиях финансовая устойчивость организации);
- способность организации генерировать денежный поток и обслуживать свои обязательства (чем больше эта способность, тем выше финансовая устойчивость).

В основе анализа ликвидности баланса лежит так называемое «золотое правило финансирования», которое заключается в следующем:

1. Пассив — это причина, актив — следствие. То есть привлеченные в пассив источники финансирования определяют возможности организации по формированию активов. При этом устойчивые пассивы являются источниками финансирования активов с длительным сроком использования, а краткосрочные — ликвидных активов с коротким сроком использования.

2. Сроки привлечения источников финансирования должны превышать сроки размещения средств в активы. Это значит, что бессрочные источники (собственный капитал) соответствуют в балансе внеоборотным активам, долгосрочные обязательства — запасам, краткосрочные кредиты и займы — дебиторской задолженности, а кредиторская задолженность — денежным средствам и краткосрочным финансовым вложениям.

Суть одной из методик анализа ликвидности баланса можно представить следующим образом (табл. 22.2).

В соответствии с представленной методикой внеоборотные активы финансируются наряду с собственным капиталом долгосрочными обязательствами (зачастую в качестве долгосрочных обязательств организаций выступают учредительские займы, которые, по

сути, являются тоже собственным капиталом). Финансирование запасов в соответствии с этой методикой осуществляется за счет кредиторской задолженности, что также очень характерно для российских организаций, поскольку кредиторская задолженность зачастую представляет собой обязательства перед аффилированными лицами, а финансирование дебиторской задолженности осуществляется за счет привлеченных краткосрочных кредитов и займов.

Таблица 22.2

**Анализ ликвидности баланса**

| <i>Актив</i> баланса  | <i>Соотношение</i> | <i>Пассив</i> баланса                              | <i>Излишек/ Дефицит</i> |
|---|--------------------|--|-------------------------|
| A4 (внеоборотные активы)  | <                  | П4 (капитал и резервы) + П3 (долгосрочные пассивы) | П4 + П3 - A4            |
| A3 (запасы и НДС по приобретенным ценностям)  | >                  | П3 (кредиторская задолженность)                    | A3 - П1                 |
| A2 (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы) + A1 (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) | >                  | П2 (краткосрочные кредиты и займы)                 | A2 + A1 - П2            |

В состав коэффициентов, оценивающих финансовую устойчивость организации, включают (табл. 22.3):

1) соотношения активов и пассивов, сопоставимых по срокам привлечения (размещения), так, например, соотношения ликвидных активов и краткосрочных обязательств, соотношения внеоборотных активов и собственного капитала. Финансовая устойчивость обеспечивается превышением ликвидных активов над краткосрочными обязательствами, а также превышением собственного капитала над внеоборотными активами;

2) показатели структуры пассива баланса, например, удельный вес собственного капитала или устойчивых источников в валюте баланса;

3) соотношения денежного потока организации и ее обязательств;

4) соотношения затрат на обслуживание обязательств организации с ее финансовыми результатами.

Таблица 22.3

**Коэффициенты платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости**

| <i>Коэффициенты</i>   | <i>Расчет</i>                            | <i>Норматив</i> |
|---|--|-----------------|
| Абсолютная ликвидность  | $\frac{A1}{\Pi1 + \Pi2}$                 | > 0,2           |
| Текущая ликвидность   | $\frac{A1 + A2 + A3}{\Pi1 + \Pi2}$       | > 1 – 2         |
| Коэффициент автономии   | $\frac{\Pi4}{\Pi1 + \Pi2 + \Pi3 + \Pi4}$ | > 0,5           |
| Обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами | $\frac{\Pi4 - A4}{A1 + A2 + A3}$         | > 0,1           |
| Степень платежеспособности общая, мес.                              | $\frac{\Pi3 + \Pi2 + \Pi1}{B_6/12}$      |                 |
| Дифференциал финансового рычага, %                                  | $R_a - i$                                | > 0             |

В табл. 22.3 использованы условные обозначения, введенные табл. 22.2, а также следующие:

$B_6$  — выручка (брутто) от продажи товаров за год;

$R_a$  ~ рентабельность активов (отношение прибыли до уплаты процентов и налога на прибыль к среднегодовой стоимости активов), %;

$i$  — средний процент по заемным источникам.

В процессе интерпретации полученных результатов необходимо учитывать, что зачастую успешные организации, имеющие высокие показатели эффективности бизнеса, характеризуются низкими формальными показателями финансовой устойчивости. Эту особенность можно объяснить следующим образом: развивающиеся организации, которые привлекают внешние источники финансирования и вкладывают свободные денежные средства в работающие активы, имеют вследствие этого низкие показатели ликвидности и платежеспособности. Однако до тех пор, пока такие организации генерируют устойчивый денежный поток, они могут придерживаться достаточно рискованной стратегии финансирования, особенно если бизнес растет высокими темпами и не возникает проблем со сбытом продукции.

Кроме того, зачастую формальные показатели финансовой устойчивости занижаются вследствие следующих факторов:

- учредительские займы, которые с **формальной** точки зрения являются обязательствами, по сути, представляют собой устойчивые источники финансирования;
- кредиторская задолженность перед аффилированными лицами также может рассматриваться как устойчивый источник финансирования, хотя формально это наиболее рискованный источник финансирования;
- полученные авансы при нормальном функционировании организации могут рассматриваться в качестве устойчивых источников финансирования

Поскольку в соответствии с законодательством стоимость чистых активов акционерного общества не должна быть меньше его уставного капитала, определенный интерес представляет анализ соотношения стоимости чистых активов и уставного капитала. Расчет стоимости чистых активов в настоящее время осуществляется в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» [22]:

$$\text{СЧА} = (A - Z_{\text{ув}}) - (O_{\text{д}} + O_{\text{кз}} + Z_{\text{кр}} + Z_{\text{уд}} + \text{РПР} + O_{\text{пр}}),$$

- где  $A$  — активы организации,  
 $Z_{\text{ув}}$  — задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал;  
 $O_{\text{д}}$  — долгосрочные обязательства;  
 $O_{\text{кз}}$  — краткосрочные обязательства по займам и кредитам;  
 $Z_{\text{кр}}$  — кредиторская задолженность,  
 $Z_{\text{уд}}$  — задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;  
 $\text{РПР}$  — резервы предстоящих расходов,  
 $O_{\text{пр}}$  — прочие краткосрочные обязательства

Факторный анализ изменения стоимости чистых активов производится с использованием формулы:

$$\text{СЧА} = K_{\text{у}} - A_{\text{в}} + K_{\text{д}} + K_{\text{р}} + \Pi_{\text{н}} - Y_{\text{н}} - Z_{\text{ув}} + \text{ДБП},$$

- где  $K_{\text{у}}$  — уставный капитал;  
 $A_{\text{в}}$  — собственные акции, выкупленные у акционеров;  
 $K_{\text{д}}$  — добавочный капитал,  
 $K_{\text{р}}$  — резервный капитал,  
 $\Pi_{\text{н}}$  — прибыль нераспределенная;

- $У_n$  — убыток непокрытый;
- $З_{ув}$  — задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал;
- ДБП** — доходы будущих периодов.

В процессе анализа **СЧА** необходимо также обратить внимание на следующие соотношения (в табл. 22.4 показаны для акционерных обществ в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах»).

Таблица 22.4

**Соотношения, связанные с величиной СЧА  
(для акционерных обществ)**

| <i>Соотношение</i>   | <i>Характеристика</i>  |
|--|--|
| Разница между стоимостью чистых активов общества и его уставным капиталом  | Максимальная величина потерь и изъятий, которую может выдержать общество прежде чем придется уменьшать уставный капитал (ст. 35)   |
| Разница между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества   | Потенциальная возможность увеличения уставного капитала за счет имущества (ст. 28)   |
| Разница между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала, резервного фонда общества и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций | Потенциальная возможность выплачивать дивиденды (ст. 43)<br><br>Потенциальная возможность общества приобретать свои акции (ст. 73) |
| 10% стоимости <b>чистых</b> активов общества   | Максимальная сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций (ст. 76)   |

### 22.3. Анализ финансовых результатов и деловой активности организации

Целью этого анализа является оценка привлекательности бизнеса с точки зрения целесообразности инвестирования в него средств, а также оценка эффективности менеджмента организации. В первую очередь пользователями результатов анализа являются собственники и менеджмент.

Анализ показателей прибыли и рентабельности — это один из способов **оценки** инвестиционной привлекательности организации и определения того, насколько перспективен бизнес.

Основными факторами, определяющими уровень прибыли организации, являются следующие.

- Конкурентоспособность выпускаемой продукции, позволяющая поддерживать объем реализации и цену на приемлемом уровне.
- Качество и производительность трудовых и материальных ресурсов организации и затраты на них.
- Уровень затрат на финансирование организации.
- Налоговая нагрузка.
- Мотивация собственников и персонала.

Очевидно, что полноценный анализ прибыли и факторов, ее определяющих, по данным бухгалтерской отчетности сделать невозможно, поэтому содержание анализа определяется наличием доступных источников информации.

Анализ прибыли организации следует начинать с анализа прибыли до налогообложения, которая формируется за счет трех источников:

- 1) прибыль от продаж;
- 2) операционный результат;
- 3) внереализационный результат.

В процессе анализа необходимо рассчитать удельный вес этих составляющих в прибыли до **налогообложения**. Анализируя полученные результаты, необходимо дать оценку «качеству» прибыли с точки зрения ее структуры.

С целью определения основных причин изменения прибыли до налогообложения целесообразно провести ее факторный анализ, используя следующую формулу:

$$\Delta\Pi = \Delta\Pi_{\text{п}} + \Delta P_{\text{о}} + \Delta P_{\text{в}},$$

где  $\Delta\Pi$  — прирост прибыли до налогообложения;

$\Delta\Pi_{\text{п}}$  — прирост прибыли от продаж;

$\Delta P_{\text{о}}$  — прирост операционного результата;

$\Delta P_{\text{в}}$  — прирост внереализационного результата.

Оценивая результаты расчетов, необходимо учитывать, что основным фактором роста прибыли до налогообложения должна быть прибыль от продаж.

Для полноценного анализа использования прибыли бухгалтерской отчетности явно недостаточно, потому что прибыль, которая отражается в балансе на конец отчетного периода, по сути, не явля-

ется нераспределенной, поскольку решение о распределении прибыли обычно принимается участниками после составления отчетности. Анализ можно провести с помощью сопоставлений заработной платы чистой прибыли в отчетном году и приростом нераспределенной прибыли в балансе. Если прирост прибыли в балансе меньше величины заработанной прибыли, то это свидетельствует об использовании части прибыли. Кроме того, информацию об использовании прибыли содержит форма № 3, где отражается информация об отчислениях прибыли в резервный фонд и дивидендах.

В процессе оценки рациональности дивидендной политики необходимо учитывать, в частности, следующие факторы:

- наличие у организации ликвидных ресурсов: чем их больше, тем больше возможность организации выплачивать дивиденды. При этом надо учитывать, что наличие прибыли не гарантирует наличия большого остатка денежных средств;
- степень финансовой устойчивости организации: если организация имеет неустойчивое финансовое состояние, то зарабатываемая и оставляемая в организации прибыль может улучшить ее финансовое состояние;
- наличие высоко rentable проектов у руководства организации: при их наличии, очевидно, что значительная часть прибыли должна оставаться в организации;
- уровень rentability собственного капитала: если он превышает средний рыночный процент, то участникам выгоднее оставлять прибыль в организации;
- структура контроля: стратегические собственники, как правило, заинтересованы не выплачивать прибыль в качестве дивидендов, а мелкие розничные инвесторы, наоборот, заинтересованы в текущих доходах, получаемых в виде дивидендов.

Логическим продолжением общей оценки прибыльности организации является анализ ее хозяйственного портфеля. Под анализом хозяйственного портфеля обычно понимается анализ выпускаемой организацией продукции. Этот анализ осуществим, если в форме № 2 показаны расшифровки выручки и себестоимости проданных товаров в разрезе выпускаемой продукции.

Для полноценного анализа хозяйственного портфеля необходимы данные управленческого учета и маркетинговая информация; если же анализ проводится по данным бухгалтерской отчетности, то основными показателями будут структура выручки и прибыли в разрезе выпускаемой продукции, динамика выручки и прибыли в разрезе выпускаемой продукции, а также валовая маржа (отноше-

ние валовой прибыли по отдельному виду товара к соответствующей выручке). В процессе оценки полученных результатов надо оценить степень соответствия удельных весов продукции и ее рентабельности, т.е. высокорентабельная продукция должна иметь более высокий удельный вес в общей выручке, и наоборот. Кроме того, стоит обратить внимание на степень диверсификации выручки в разрезе выпускаемой продукции. Результаты анализа можно оформить в терминах «бостонской матрицы», т.е. выделить товары-звезды (высокий темп прироста при высокой марже), товары-коровы (низкий темп прироста при высокой марже), товары-дети (высокий темп прироста при низкой марже), товары-собаки (низкий темп прироста при низкой марже).

Для оценки уровня прибыльности организации используются **показатели** рентабельности, среди которых особого внимания заслуживают три группы показателей: во-первых, показатели рентабельности продаж, назначение которых оценивать выгодность производимой продукции, во-вторых, показатели рентабельности активов, по которым можно судить об эффективности использования активов и о кредитоспособности организации, в-третьих, показатели рентабельности собственного капитала, которые характеризует инвестиционную привлекательность организации.

Расчет показателей рентабельности производится по следующим формулам. Рентабельность продаж (маржа):

$$R_{п} = \frac{\Pi_{в}}{В} \times 100 ,$$

где  $\Pi_{в}$  — валовая прибыль (расчет маржи через валовую прибыль более точен, чем любой другой, поскольку в этом случае показатель не искажается распределением косвенных расходов);

$В$  — выручка (нетто) от продажи товаров.

Рентабельность активов:

$$R_{а} = \frac{\Pi_{д}}{\bar{А}} \times 100 ,$$

где  $\Pi_{д}$  — прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль;

$\bar{А}$  — среднегодовая стоимость активов.

Рентабельность собственного капитала:

$$R_{к} = \frac{\Pi_{ч}}{\bar{К}_{с}} \times 100 ,$$

где  $\Pi_{ч}$  — чистая прибыль отчетного периода;

$\bar{К}_{с}$  — среднегодовая величина собственного капитала.

В процессе интерпретации полученных результатов необходимо учитывать следующее:

- динамика рентабельности продаж (маржи) косвенно отражает динамику конкурентоспособности продукции: рост рентабельности продукции при наличии роста объема реализации свидетельствует о росте конкурентоспособности продукции, причем за счет таких факторов, как качество и сервис в обслуживании покупателей, а не ценового фактора;
- уровень рентабельности активов отражает степень кредитоспособности организации: организация кредитоспособна, если рентабельность ее активов превышает процент по привлекаемым финансовым ресурсам;
- уровень рентабельности собственного капитала отражает инвестиционную привлекательность организации: рентабельность собственного капитала должна превышать отдачу от альтернативных вложений с сопоставимым уровнем риска.

Для оценки качества менеджмента используются показатели деловой активности, которые характеризуют быстроту преобразования активов организации в денежные средства.

Анализ деловой активности представлен коэффициентами оборачиваемости, показателями периода оборота и коэффициентами закрепления; при расчете показателей оборачиваемости сопоставляются показатели стоимости активов и выручки (расходов), при этом значения активов надо брать в среднегодовой оценке, однако в целях анализа динамики показателей оборачиваемости (особенно при анализе финансовой отчетности за один год) можно в расчетах использовать значения активов на начало и конец года (сопоставляя их соответственно с выручкой (расходами) за предыдущий и отчетный годы). Коэффициенты оборачиваемости активов показывают, с какой скоростью происходит преобразование активов в деньги, период оборота характеризует длительность одного оборота активов, а коэффициент закрепления отражает величину активов, необходимых для получения 1 руб. выручки.

Особого внимания заслуживает анализ факторов, влияющих на деловую активность организации. Они могут быть сгруппированы следующим образом.

- Структура активов: чем больше удельный *вес* внеоборотных активов, тем ниже показатели оборачиваемости активов.
- Наличие неработающих активов: чем их больше, тем ниже оборачиваемость активов.
- Схема закупки сырья и материалов: чем больше размер завоzimых партий, тем больше величина соответствующих запасов и ниже их оборачиваемость.

- Длительность производственного процесса: чем он продолжительнее, тем ниже оборачиваемость запасов незавершенного производства.
- Конкурентоспособность продукции: чем она выше, тем выше оборачиваемость запасов готовой продукции.
- Платежеспособность покупателей и условия поставок продукции влияют на длительность оборота дебиторской задолженности: чем выше платежеспособность покупателей, тем лучше показатели оборачиваемости дебиторской задолженности.

Расчет показателей оборачиваемости производится по следующим формулам:

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов:

$$k_o = \frac{B}{OA},$$

где  $\frac{B}{OA}$  — выручка от продажи товаров;  
 $\overline{OA}$  — среднегодовая стоимость оборотных активов.

Коэффициент оборачиваемости запасов:

$$k_z = \frac{C}{\bar{Z}},$$

где  $\frac{C}{\bar{Z}}$  — себестоимость проданных товаров;  
 $\bar{Z}$  — среднегодовая стоимость запасов.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$k_{дз} = \frac{B}{\overline{ДЗ}},$$

где  $\overline{ДЗ}$  — среднегодовая величина дебиторской задолженности.

Период оборота запасов:  $T_z = \frac{365}{k_z}$ .

Период оборота дебиторской задолженности (срок инкассации):  $T_{дз} = \frac{365}{k_{дз}}$ .

Коэффициент закрепления:  $z_3 = \frac{\bar{Z}}{B}$ .

Коэффициент закрепления дебиторской задолженности:

$$z_{\text{дз}} = \frac{\overline{ДЗ}}{В}.$$

## 22.4. Анализ ресурсов организации

Целью анализа ресурсов организации является оценка их наличия, динамики, качества, производительности (доходности), в том числе материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Основными пользователями результатов этого анализа являются руководители организации всех ее уровней.

Анализ внеоборотных активов необходим для оценки производственных возможностей организации и перспектив ее развития. Именно величина внеоборотных активов во многом определяет важнейшую экономическую характеристику организации — ее производственную мощность, а в сопоставлении с фактическим объемом производства — степень использования производственной мощности. Оценка производственной мощности организации по данным бухгалтерской отчетности дать невозможно, динамику коэффициента использования мощностей можно оценить, сопоставляя темп прироста стоимости внеоборотных активов (особенно основных средств) с динамикой выручки, если выручка растет более высокими темпами, то, скорее всего, загруженность производственных мощностей увеличивается.

Общий анализ внеоборотных активов заключается в оценке следующих показателей:

- динамики внеоборотных активов (темп прироста должен быть меньше темпа прироста выручки);
- структуры внеоборотных активов (для предприятия реального сектора экономики основные средства должны преобладать);
- степени свободы в использовании внеоборотных активов;
- факторного анализа прироста внеоборотных активов.

При оценке наличия и структуры внеоборотных активов необходимо обращать внимание на характерные особенности анализа различных видов внеоборотных активов.

**1. Нематериальные активы.** Значимость этого вида активов (особенно объектов интеллектуальной собственности) возрастает по мере развития рыночной экономики; положительной оценки заслуживает наличие нематериальных активов в форме патентов, лицензий, товарных знаков, поскольку интеллектуальная собственность в современных условиях имеет для бизнеса все возрастающее значение. Проблемы в анализе этих активов связаны в первую оче-

редь со сложностью получения адекватной оценки эффективности использования нематериальных активов, а также оценки их стоимости, которая подвержена значительным колебаниям.

**2. Основные средства.** Для предприятия реального сектора экономики — это основной элемент внеоборотных активов, наличие основных средств — свидетельство надежности и долгосрочности бизнеса. Анализ основных средств в обязательном порядке включает оценку их состояния, эффективности использования, а также структуры в разрезе активной и пассивной части.

**3. Незавершенное строительство.** Наличие этого элемента внеоборотных активов, с одной стороны, свидетельствует об инвестиционной активности организации, и это положительно характеризует организацию, как развивающую свою производственно-техническую базу и имеющую средства для финансирования этого развития. Но с другой стороны — это свидетельство ее потерь в связи с наличием неработающих активов, которые необходимо финансировать собственными или привлеченными источниками. В процессе анализа необходимо дать оценку структуры незавершенного строительства в аспекте следующих составляющих:

- приобретение земельных участков и объектов природопользования;
- строительство объектов основных средств;
- приобретение объектов основных средств;
- приобретение нематериальных активов и др.

Обязательным элементом анализа незавершенного строительства является оценка периода нахождения активов в составе незавершенного строительства.

**4. Долгосрочные финансовые вложения.** В процессе анализа необходимо учитывать, что целью осуществлении долгосрочных финансовых вложений являются получение прибыли и приобретение контроля над другими организациями. Поэтому наличие долгосрочных финансовых вложений в форме вкладов в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций свидетельствует о том, что организация функционирует в составе группы организаций, что делает бизнес более устойчивым и конкурентоспособным. При этом надо учитывать, что стоимость вложений никак не характеризует величину организаций, в уставном капитале которых участвует анализируемая организация.

**5. Доходные вложения в материальные ценности.** Для предприятия реального сектора экономики наличие этих активов можно оценивать двояко: с одной стороны, это свидетельство отвлечения средств от основной деятельности, а с другой — это признак дивер-

сификации активов и доходов, что в целом повышает надежность организации.

**6. Отложенные налоговые активы.** Поскольку наличие этих активов приводит к увеличению текущего налога на прибыль в отчетном периоде, наличие отложенных налоговых активов не совсем выгодно организации.

Кроме оценки состава внеоборотных активов, расчета показателей структуры и динамики при анализе внеоборотных активов целесообразно проанализировать степень свободы организации в распоряжении внеоборотными активами. В частности, из Приложения к бухгалтерскому балансу (справка к разделу «Основные средства» формы № 5) можно получить данные об амортизируемом имуществе, переданном в аренду, имуществе, находящемся в залоге, а также основных средствах, переведенных на консервацию. Полезную информацию об имуществе, которое использует организация по договору аренды, содержит справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Особое внимание в процессе анализа внеоборотных активов следует уделять основным средствам. В качестве исходных данных для анализа используется информация формы № 5, на основе которой можно анализировать основные средства в разрезе их натурально-вещественной структуры, а также в разрезе их активной (непосредственно влияющей на величину производственной мощности) и пассивной частей. Натурально-вещественная структура основных средств:

- здания;
- сооружения;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- инвентарь и др.

В процессе анализа необходимо обратить внимание на основные средства, арендованные организацией, что увеличивает ее производственные возможности, и на основные средства, переданные в аренду, что уменьшает ее производственные возможности (источники информации — Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах и форма № 5).

При оценке показателей динамики основных средств необходимо сравнивать темпы прироста имущества с темпами прироста финансовых результатов, рост которых, безусловно, должен быть выше. Отсутствие роста основных средств при значительном увеличении финансовых результатов может быть следствием оценки основных средств, перехода на арендованные основные средства, кроме того, это, скорее всего, свидетельствует о росте эффективности их использования.

Анализ состояния основных средств имеет особое значение для анализа организации, *поскольку* косвенно характеризует **долгосрочность** целей владельцев, т.е. показывает, стремятся ли владельцы получить краткосрочную прибыль (об этом свидетельствует отсутствие инвестиций во внеоборотные активы и особенно в основные средства) или нацелены на долгосрочную перспективу (признаком чего является активная инвестиционная политика). Показатели состояния основных средств, особенно коэффициент ввода, характеризующий инвестиционную активность организации, во многом определяют будущее состояние производственного потенциала организации, конкурентоспособность ее продукции и в целом динамику объема производства. В этой связи в процессе анализа необходимо особое внимание уделять объему и структуре осуществляемых в организации инвестиций, а именно объему и структуре поступления основных средств.

Показатели состояния основных средств рассчитываются по данным раздела «Основные средства» формы № 5 по следующим формулам.

Коэффициент ввода основных средств:

$$k_{\text{вв}} = \frac{\text{ОС}_{\text{вв}}}{\text{ОС}_{\text{к}}} \times 100,$$

где  $\text{ОС}_{\text{вв}}$  — стоимость введенных основных средств;

$\text{ОС}_{\text{к}}$  — первоначальная стоимость основных средств на конец года.

Коэффициент выбытия основных средств:

$$k_{\text{в}} = \frac{\text{ОС}_{\text{в}}}{\text{ОС}_{\text{н}}} \times 100,$$

где  $\text{ОС}_{\text{в}}$  — стоимость выбывших основных средств;

$\text{ОС}_{\text{н}}$  — первоначальная стоимость основных средств на начало года.

Средняя норма амортизации:

$$n_{\text{а}} = \frac{A_{\text{г}}}{\overline{\text{ОС}_{\text{н}}}} \times 100,$$

где  $A_{\text{г}}$  — годовая величина амортизации основных средств;

$\overline{\text{ОС}_{\text{н}}}$  — среднегодовая первоначальная стоимость основных средств.

Коэффициент износа основных средств (рассчитывается на начало и. конец года):

$$k_{\text{и}} = \frac{\sum A}{\text{ОС}_{\text{н}}} \times 100,$$

где  $\sum A$  — суммарная начисленная амортизация основных средств на начало или конец года,

$\text{ОС}_{\text{н}}$  — первоначальная стоимость основных средств соответственно на начало или конец года

Коэффициент годности основных средств (рассчитывается на начало и конец года):

$$k_{\text{г}} = \frac{\text{ОС}_0}{\text{ОС}_{\text{н}}} \times 100,$$

где  $\text{ОС}_0$  — остаточная стоимость основных средств на начало или конец года

В процессе интерпретации полученных результатов можно воспользоваться следующим неравенством, которое справедливо для организации, осуществляющей расширенное воспроизводство при снижающемся уровне износа основных средств:

$$n_{\text{а}} < k_{\text{в}} < k_{\text{вв}}.$$

Превышение коэффициента выбытия над средней нормой амортизации свидетельствует о том, что списываемый износ превышает начисляемый, что приводит к снижению уровня износа основных средств. Превышение коэффициента ввода над коэффициентом выбытия приводит, очевидно, к расширенному воспроизводству. Комплексную оценку состоянию основных средств, безусловно, дают коэффициенты износа и годности. Пороговым значением этих коэффициентов можно считать 50%, если износ превышает этот уровень, то состояние основных средств можно оценивать как недостаточно хорошее. Очень показательна динамика этих коэффициентов — снижение уровня износа положительно характеризует организацию, и наоборот.

Оценка показателей состояния основных средств во многом зависит от степени достоверности их оценки. При этом необходимо учитывать, что адекватность оценки основных средств будет влиять на коэффициенты их ввода. Так, если основные средства недооценены, рассчитанные коэффициенты ввода будут более высокими, а выводы более оптимистичными, чем действительное состояние дел. И, наоборот, завышенная оценка основных средств приводит к занижению коэффициента ввода.

Определенный интерес представляют собой показатели, оценивающие характеристики состояния основных средств с точки зрения сроков. В частности, это следующие показатели.

Средний нормативный срок полезного использования основных средств:

$$T_{\text{н}} = \frac{\overline{\text{ОС}_{\text{н}}}}{A_{\text{г}}}.$$

Средний остаточный срок полезного использования основных средств:

$$T_{\text{н}} = \frac{\overline{\text{ОС}_0}}{A_{\text{г}}},$$

где  $\overline{\text{ОС}_0}$  — среднегодовая остаточная стоимость основных средств.

Средний фактический срок полезного использования основных средств:

$$T_{\text{н}} = \frac{\sum A}{A_{\text{г}}}.$$

Средний период полного обновления основных средств:

$$T_{\text{о}} = \frac{\overline{\text{ОС}_{\text{п}}}}{\text{ОС}_{\text{вв}}}.$$

Средний период полного выбытия основных средств:

$$T_{\text{о}} = \frac{\overline{\text{ОС}_{\text{п}}}}{\text{ОС}_{\text{в}}}.$$

Для оценки соотношения между временными характеристиками состояния основных средств можно воспользоваться неравенством:

$$T_{\text{н}} > T_{\text{в}} > T_{\text{вв}}.$$

Это неравенство отражает тот факт, что экономическая жизнь основных средств должна быть короче их нормативного срока полезного использования, что обычно характерно для успешных развивающихся организаций. Для организаций, испытывающих финансовые затруднения, наоборот, характерно превышение экономической жизни основных средств над их нормативным сроком использования, что приводит к эксплуатации полностью амортизированных основных средств.

Показатели эффективности использования основных средств отражают соотношение полученных финансовых результатов организации и используемых для достижения этих результатов основных средств. Основными показателями, оценивающими эффективность использования основных средств, являются фондоотдача и рентабельность основных средств.

Фондоотдача рассчитывается по формуле:

$$\text{ФО} = \frac{\text{В}}{\text{ОС}_{\text{о}}}.$$

Рентабельность основных средств представляет собой отношение прибыли от продаж к стоимости основных средств:

$$R = \frac{\text{П}_{\text{п}}}{\text{ОС}_{\text{о}}} \times 100,$$

где  $\text{П}_{\text{п}}$  — прибыль от продаж.

Одним из существенных аспектов анализа использования основных средств является расчет приростов выручки, полученных от экстенсивных и интенсивных факторов, характеризующих основные средства. Влияние экстенсивных факторов, которые характери-

зуют количественный аспект основных средств, оценивается с помощью формулы:

$$\Delta B_o = \Phi O_o \times (OC_k - OC_n),$$

где  $\Phi O_o$  — фондоотдача основных средств в предыдущем периоде

Влияние интенсивных факторов, которые характеризуют качественный аспект основных средств и оценивают эффективность их использования в единицу времени, рассчитывается с помощью формулы:

$$\Delta B_n = OC_k \times (\Phi O_1 - \Phi O_o).$$

где  $\Phi O_1$  — фондоотдача основных средств в отчетном периоде

В процессе интерпретации *полученных* результатов необходимо учитывать, что показатели использования основных средств зависят от достоверности их оценки: если основные средства недооценены, то показатели эффективности их использования будут завышены.

Еще одним видом экономических ресурсов организации является оборотный капитал (оборотные активы), который также влияет на ее производственные возможности, и вместе с тем оборотные активы, характеризуясь более высоким уровнем ликвидности, чем другие виды материальных ресурсов, во многом определяют степень ликвидности и финансовой устойчивости самой организации. Поэтому анализ оборотных активов позволяет уточнить выводы о финансовой устойчивости организации на основе анализа состава, структуры и стратегии финансирования оборотных активов. Анализ оборотных активов целесообразно начинать с предварительного анализа, в ходе которого устанавливается степень свободы организации в распоряжении оборотных активов, которая может быть ограничена залогом оборотных активов (информация об этом отражается в разделе «Обеспечения» формы № 5). Кроме того, на этапе предварительного анализа дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, может быть исключена из состава оборотных активов в целях их анализа.

В процессе анализа оборотных активов целесообразно рассмотреть их динамику в сравнении с динамикой выручки и четыре варианта их структуры. Информационной базой для анализа оборотных активов являются формы № 1 и № 5.

### **1. Структура оборотных активов по элементам.**

Элементы оборотных активов — это:

- запасы и НДС по приобретенным ценностям;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

Для обоснования показателей оптимальной структуры оборотных активов можно воспользоваться ограничениями по коэффицици-

ентам ликвидности, а именно: ограничениями по коэффициенту абсолютной ликвидности (0,2), промежуточной ликвидности (0,7), текущей ликвидности (2). Исходя из этих соотношений, доля запасов и НДС в структуре оборотных активов равна 65%, доля дебиторской задолженности — 25%, доля краткосрочных финансовых вложений и денежных средств — 10%.

## 2. Структура оборотных активов по ликвидности.

С точки зрения ликвидности оборотные активы можно разделить на:

- неликвидные активы (затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов, налог на добавленную стоимость, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, авансы выданные);
- ликвидные активы (сырье, материалы и другие аналогичные ценности, готовая продукция и товары для перепродажи, товары отгруженные, прочие запасы и затраты, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев (кроме авансов выданных), прочие оборотные активы);
- высоколиквидные активы (краткосрочные финансовые вложения, денежные средства).

Что касается оптимальной структуры оборотных активов по этому признаку, то представляется, что неликвидные активы не должны превышать 30—40% от суммы оборотных активов, ликвидные должны составлять 50—60%, высоколиквидные приблизительно 10%.

## 3. Структура оборотных активов по сферам.

Оборотные активы, совершая кругооборот, переходят из сферы обращения в сферу производства и далее опять в сферу обращения в соответствии с формулой:

*Деньги - Товар - Деньги'.*

Оборотные активы, находящиеся в сфере производства, называются оборотными производственными фондами, они включают:

- запасы сырья, материалов и других материальных ценностей;
- затраты в незавершенном производстве;
- расходы будущих периодов;
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

Оборотные активы, пребывающие в сфере обращения, — это фонды обращения:

- готовая продукция и товары для перепродажи;
- товары отгруженные;

- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства.

#### **4. Структура оборотных активов по нормируемости.**

В зависимости от степени нормируемости различают нормируемые оборотные средства, а именно: запасы сырья, материалов и иных аналогичных ценностей, затраты в незавершенном производстве, готовую продукцию. К ненормируемым оборотным активам можно отнести: расходы будущих периодов, прочие запасы и затраты, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы.

В процессе оценки результатов анализа необходимо сравнивать темпы прироста составляющих оборотных активов с темпом прироста выручки. Предполагать о наличии проблем в организации можно в случаях превышения темпов прироста оборотных активов над темпами прироста выручки. Например, если запасы сырья увеличиваются более высокими темпами, чем выручка, то это может быть признаком наличия избыточных запасов, роста материалоемкости продукции, значительного роста цен на сырье (превосходящего общий рост цен), а также неэффективной работы службы снабжения. Чрезмерный рост затрат в незавершенном производстве может свидетельствовать о проблемах в сфере производства, сверхнормативных простоях, нарушении производственного цикла. Что же касается запасов готовой продукции, то их чрезмерный рост является первым признаком снижения конкурентоспособности продукции, что в будущем может привести к падению объема продаж и снижению финансовых результатов.

Для анализа эффективности использования оборотных активов используются показатели деловой активности или оборачиваемости (приведены в § 22.3 этой главы), кроме того, можно рассчитать показатель рентабельности оборотных активов и сделать факторный анализ этого показателя.

Рентабельность оборотных активов равна:

$$R_o = \frac{\Pi_n}{OA} \times 100,$$

где  $\Pi_n$  — прибыль от продаж;

$\overline{OA}$  — среднегодовая величина стоимость оборотных активов.

Следующим этапом анализа эффективности использования оборотных активов, аналогично анализу основных средств, является расчет приростов выручки, полученных от экстенсивных и интенсивных факторов, характеризующих оборотные активы. Влияние

экстенсивных факторов, которые характеризуют количественный аспект оборотных активов, оценивается с помощью формулы:

$$\Delta B_3 = k_o \times (OA_k - OA_n),$$

где  $k_o$  — коэффициент оборачиваемости оборотных активов в предыдущем периоде;

$OA_k$  — стоимость оборотных активов на конец года,

$OA_n$  — стоимость оборотных активов на начало года.

Влияние интенсивных факторов, которые характеризуют качественный аспект оборотных активов и оценивают эффективность их использования в единицу времени, рассчитывается с помощью формулы:

$$\Delta B_n = OA_k \times (k_1 - k_o),$$

где  $k_1$  — значение коэффициента оборачиваемости за отчетный период

В качестве источников финансирования оборотных активов организация может использовать собственные оборотные средства (самый устойчивый и дорогой источник), долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, а также кредиторскую задолженность. В процессе анализа устанавливаются удельные веса перечисленных источников, а также сопоставляется величина источников с величиной отдельных составляющих оборотных активов. Оценивая результаты *анализа* стратегии финансирования, *надо указать* основной источник финансирования оборотных активов. Для оценки степени рискованности стратегии финансирования оборотных активов надо сравнить величину устойчивых источников финансирования (собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства) с величиной запасов организации в сумме с НДС по приобретенным ценностям. Стратегия финансирования может быть признана достаточно надежной, если запасы профинансированы устойчивыми источниками, если же организация финансирует свои оборотные активы в основном кредиторской задолженностью, то такая стратегия является высокорискованной и малозатратной. При этом надо учитывать, возможные искажения реальной картины финансирования за счет ряда факторов. Так, владельцы организации могут финансировать ее не только за счет собственного капитала, но и предоставлять ей учредительские займы, финансовую помощь (отражается по статье «Доходы будущих периодов»), кроме того, кредиторская задолженность может представлять долги организации перед аффилированными лицами. Все эти факторы приводят к тому, что фактически стратегия финансирования оборотных активов может быть менее рискованной, чем это следует из формального анализа. Хотя, с другой стороны, статьи собственного капитала

также могут быть раздуты за счет неадекватной, завышенной оценки активов, наличия неликвидных запасов, нереальной к взысканию дебиторской задолженности. Все это еще раз подчеркивает ограниченность анализа, проведенного на основе бухгалтерской отчетности, и необходимость привлечения дополнительной информации для получения адекватных результатов.

Ресурсом, анализ которого по данным бухгалтерской отчетности практически невозможен, являются трудовые ресурсы организации. Основная цель этого анализа — оценить производительность труда и эффективность системы мотивации труда и, в целом, эффективность управления персоналом.

Анализ заключается в расчете показателей производительности труда, факторном анализе показателей эффективности труда и сравнении темпов роста производительности труда и заработной платы. Для оценки производительности труда используются два показателя — отношение выручки от продаж к численности работников и отношение добавленной стоимости к численности работников.

Производительность труда, рассчитанная через выручку от продаж:

$$\text{ПТ} = \frac{\text{В}}{\text{Ч}_c}.$$

Производительность труда, рассчитанная через добавленную стоимость:

$$\text{ПТ} = \frac{\text{В} - \text{МЗ}}{\text{Ч}_c},$$

где МЗ — материальные затраты

При этом второй показатель, безусловно, более точно отражает вклад работников предприятия в создание новой стоимости, поскольку исключает из оценки эффективности труда фактор приобретенных ценностей — материальных ресурсов.

Так же, как в анализе основных средств и оборотных активов, необходимо рассчитать прирост выручки, полученный от экстенсивных и интенсивных факторов, характеризующих персонал. Влияние экстенсивных факторов, которые характеризуют численность работников, оценивается с помощью формулы:

$$\Delta \text{В}_3 = \text{ПТ}_0 \times (\text{Ч}_1 - \text{Ч}_0),$$

где  $\text{ПТ}_0$  — производительность труда в предыдущем периоде;

$\text{Ч}_1$  — численность работников в отчетном периоде;

$\text{Ч}_0$  — численность работников в предыдущем периоде.

Влияние интенсивных факторов, которые характеризуют производительность труда, рассчитывается с помощью формулы:

$$\Delta B_n = Ч_1 \times (\Pi T_1 - \Pi T_0),$$

где  $\Pi T_i$  — производительность труда в отчетном периоде.

Показатели анализа эффективности затрат на оплату труда (зарплатоотдачи) формируются как соотношения между финансовыми результатами организации (выручка, добавленная стоимость, прибыль) и затратами на оплату труда. Показатели зарплатоотдачи можно также интерпретировать как показатели, оценивающие эффективность системы мотивации персонала, ведь если система мотивации эффективна, то рост заработной платы будет сопровождаться более высоким ростом финансовых результатов.

Показатели зарплатоотдачи:

$$ЗО_B = \frac{B}{ЗОТ},$$

где  $ЗОТ$  — затраты на оплату труда.

$$ЗО_{ДС} = \frac{ДС}{ЗОТ},$$

где  $ДС$  — добавленная стоимость.

$$ЗО_{\Pi} = \frac{\Pi_n}{ЗОТ},$$

где  $\Pi_n$  — прибыль от продаж.

Необходимо отметить, что зарплатоотдача — это частный показатель оценки эффективности затрат на труд, ведь затраты на труд это не только заработная плата, но и другие расходы организации, в частности, премии, социальные расходы организации (оплата отдыха, лечения), расходы, связанные с содержанием работников (одежда, питание, отпускные, выходные пособия), затраты на наем, подготовку, обучение персонала, налоговые расходы, связанные с оплатой труда персонала, другие расходы. Более общие показатели для оценки эффективности затрат на труд будут рассчитываться как отношение финансовых результатов к затратам на труд.

Анализ ресурсов организации представляется целесообразным завершать анализом ресурсоемкости продукции. Расчет ресурсоемкости по данным бухгалтерской отчетности производится на основе выручки, т.е. ресурсоемкость характеризует, сколько организации необходимо затратить ресурсов в денежном выражении на 1 руб. выручки (нетто). Другими словами, многие показатели ресурсоемкости — это показатели удельного веса затрат на ресурсы в выручке, т.е. показатели структуры выручки. Ресурсоемкость характеризует степень контролируемости расходов менеджментом организации. Стабильность показателей контролируемости расходов (колебания не превышают 10% от базового уровня) свидетельствует о том, что

вероятность неконтролируемого роста расходов организации невелика, следовательно, колебания прибыли маловероятны, а это уже одно из свойств качественной прибыли.

Показатели **ресурсоемкости** продукции рассчитываются по формулам, некоторые из которых строятся как отношение затрат на ресурсы в разрезе элементов к выручке (материалоемкость, зарплатоемкость), другие — как отношение стоимости ресурсов к выручке (фондоемкость).

Материалоемкость:

$$ME = \frac{MЗ}{B},$$

где МЗ — материальные затраты;

В — выручка от продажи товаров.

Зарплатоемкость (при расчете показателей возможно добавление к затратам на оплату труда отчислений на социальные нужды):

$$ZE = \frac{ЗП}{B},$$

где ЗП — сумма затрат на оплату труда и отчислений на социальные нужды.

Амортизационноемкость:

$$AE = \frac{A_r}{B},$$

где  $A_r$  — годовые амортизационные отчисления.

Ресурсоемкость по прочим затратам:

$$PE_{пр} = \frac{З_{пр}}{B},$$

где  $З_{пр}$  — прочие затраты.

Фондоемкость:

$$FE = \frac{\overline{OC}}{B},$$

где  $\overline{OC}$  — среднегодовая остаточная стоимость основных средств.

Общая ресурсоемкость продукции:

$$PE = \frac{З}{B},$$

где З — суммарные затраты (расходы по обычным видам деятельности).

Взаимосвязь между общей ресурсоемкостью продукции и рентабельностью продаж можно выразить следующей зависимостью:

$$PE + R_{пр} = 1,$$

где  $R_{пр}$  — рентабельность продаж.

Оценивая результаты расчетов, следует обращать внимание на динамику показателей **ресурсоемкости**, связанных с «налоговыми» элементами затрат. Положительной оценки заслуживает отрицательная динамика показателей ресурсоемкости, поскольку следствием такой динамики является рост рентабельности продаж. Снижение зарплатоемкости одновременно с ростом материалоемкости может свидетельствовать о том, что организация изменила технологию в направлении уменьшения создаваемой добавленной стоимости. С одной стороны, это отрицательно характеризует производство и может расцениваться как его деградация, а с другой — развитие системы аутсорсинга, проявление которой фиксируется в бухгалтерской отчетности именно как снижение добавленной стоимости, является вполне прогрессивным признаком развития бизнеса.

## 22.5. Комплексные методики анализа организации

Комплексные методики анализа предполагают использование моделей, сформированных на основе частных показателей анализа, с целью получения заданной характеристики организации, в частности **оценки** вероятности ее банкротства.

В первую очередь анализ вероятности банкротства основывается на официальных методиках: «Методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса» (утв. Распоряжением ФУДН от 12 августа 1994 г. № 31-р), «Методических рекомендациях по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства» (утв. Распоряжением ФСДН от 8 октября 1999 г. № 33-р).

Первая методика содержит расчет коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и восстановления (утраты) платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности (должен быть равен или больше 2):

$$k_{\text{тл}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО} - \text{ДБП} - \text{РПР}},$$

где ОА — оборотные активы организации;  
КО — краткосрочные обязательства;  
ДБП — доходы будущих периодов;  
РПР — резервы предстоящих расходов.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (должен быть равен или больше 0,1):

$$k_{\text{осс}} = \frac{\text{КС} - \text{ВА}}{\text{ОА}},$$

где КС — собственный капитал организации;

ВА — внеоборотные активы.

Если хотя бы один из коэффициентов не удовлетворяет нормативным значениям (первый меньше 2, второй меньше 0,1), структура баланса признается неудовлетворительной, а предприятие — неплатежеспособным. В этом случае рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности:

$$k_{\text{в}} = \frac{k_{\text{тл}} + \frac{6}{T} \times \Delta k_{\text{тл}}}{2},$$

где  $k_{\text{тл}}$  — фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода;

$\Delta k_{\text{тл}}$  — прирост коэффициента ликвидности за период между началом и окончанием отчетного периода;

6 — период восстановления платежеспособности (равен шести месяцам);

$T$  — длительность отчетного периода в месяцах.

Организация имеет возможность восстановить платежеспособность, если значение коэффициента восстановления платежеспособности больше единицы.

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается в том случае, если оба первых коэффициента удовлетворяют нормативным значениям:

$$k_{\text{у}} = \frac{k_{\text{тл}} + \frac{3}{T} \times \Delta k_{\text{тл}}}{2},$$

где  $k_{\text{у}}$  — коэффициент утраты платежеспособности;

3 — период утраты платежеспособности (равен трем месяцам).

Организация имеет возможность утратить платежеспособность, если значение коэффициента утраты платежеспособности меньше единицы.

Изложенная методика имеет один существенный недостаток, заключающийся в том, что зачастую успешные, финансово устойчивые организации, проанализированные по этой методике, квалифицируются как имеющие неудовлетворительную структуру баланса и неплатежеспособные. Это связано с тем, что в методике задан очень жесткий коэффициент текущей ликвидности (равен или больше 2), нормативное значение которого недоступно большинству российских организаций.

Вторая методика предполагает экспертизу организации на предмет наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Для анализа признаков фиктивного банкротства используется показатель обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами:

$$k_{\text{осос}} = \frac{\text{ОА}' - \text{НДС}}{\text{КО} - \text{ДБП} - \text{РПР} + \text{В}_{\text{ш}}},$$

где  $\text{ОА}'$  — оборотные активы с корректировкой на степень ликвидности (недостаточно ликвидные активы уменьшаются до их рыночной стоимости);

$\text{НДС}$  — налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

$\text{В}_{\text{ш}}$  — величина признанных штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций.

Признаком фиктивного банкротства является наличие у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме на дату обращения должника в арбитражный суд с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом). То есть при значении коэффициента, превышающем единицу, усматриваются признаки фиктивного банкротства, поскольку существует возможность в полном объеме погасить краткосрочные обязательства.

Для анализа признаков преднамеренного банкротства рассчитываются три показателя.

Первый из них — коэффициент обеспеченности обязательств организации всеми ее активами:

$$k_{\text{ооа}} = \frac{\text{Б}' - \text{Р}_{\text{орг}} - \text{НДС}}{\text{О} - \text{ДБП} - \text{РПР} + \text{В}_{\text{ш}}},$$

где  $\text{Б}'$  — валюта *баланса с корректировкой на степень ликвидности* активов (недостаточно ликвидные активы уменьшаются до их рыночной стоимости);

$\text{Р}_{\text{орг}}$  — организационные расходы;

$\text{О}$  — долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Второй показатель методики анализа признаков преднамеренного банкротства — коэффициент обеспеченности обязательств организации ее оборотными активами:

$$k_{\text{оооа}} = \frac{\text{ОА}' - \text{НДС}}{\text{О} - \text{ДБП} - \text{РПР} + \text{В}_{\text{ш}}}.$$

Третий показатель — стоимость чистых активов (его расчет приведен в § 22.2 этой главы).

Признаком преднамеренного банкротства является существенное ухудшение перечисленных показателей. Кроме того, при экспертизе признаков преднамеренного банкротства анализируются

условия совершения сделок, которые могли привести к банкротству организации. При установлении, что обеспеченность требований кредиторов ухудшилась и сделки, совершенные должником, не соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, признаки преднамеренного банкротства усматриваются.

В процессе интерпретации полученных результатов стоит основывать выводы на результатах расчетов по второй методике, поскольку она в большей степени соответствует современным российским условиям.

Кроме государственных методик оценки вероятности банкротства существуют многочисленные авторские методики, которые оперируют гораздо более широким спектром показателей и в целом должны быть более адекватными для достижения поставленной цели. Однако недостатком упомянутых методик является то, что часть из них, а именно зарубежные методики (в частности, известная модель Э. Альтмана), не отвечают в полной мере российской специфике в части количественных значений параметров. Российские же методики не могут быть признаны вполне адекватными, поскольку алгоритмы построения этих моделей, предполагающие использование большого объема статистических данных, не вполне отработаны в связи с резкими изменениями условий функционирования российских предприятий да и краткосрочностью существования самой рыночной экономики в России.

Модель Э. Альтмана, предназначенная для прогнозирования вероятности банкротства, представляет собой многофакторное регрессионное уравнение следующего вида:

$$Z = 3,3 \times K_1 + 1 \times K_2 + 0,6 \times K_3 + 1,4 \times K_4 + 1,2 \times K_5,$$

где  $K_1$  — отношение прибыли до уплаты процентов и налога к стоимости активов;

$K_2$  — отношение выручки от продажи к стоимости активов;

$K_3$  — отношение собственного капитала (в рыночной оценке) к обязательствам;

$K_4$  — отношение нераспределенной прибыли к стоимости активов;

$K_5$  — отношение собственных оборотных средств к стоимости активов.

При  $Z < 1,8$  — высокая вероятность банкротства; при  $1,8 < Z < 2,9$  — состояние неопределенности; при  $Z > 2,9$  — низкая вероятность банкротства.

Как видно из представленной зависимости, признаками банкротства могут **быть** не только проблемы с ликвидностью, но и недостаточная эффективность организации, в частности, низкие показатели рентабельности и деловой активности.

Анализ вероятности банкротства по методике Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова предполагает определение рейтингового числа в соответствии со следующей зависимостью:

$$P = 2 \times K_1 + 0,1 \times K_2 + 0,08 \times K_3 + 0,45 \times K_4 + 1 \times K_5,$$

где  $K_1$  — отношение собственных оборотных средств к оборотным активам;

$K_2$  — отношение оборотных активов краткосрочным обязательствам;

$K_3$  — отношение выручки к стоимости активов;

$K_4$  — отношение чистой прибыли к выручке;

$K_5$  — отношение чистой прибыли к собственному капиталу.

Для установления степени вероятности банкротства используется правило: если рейтинговое число превышает единицу, то банкротство маловероятно, и наоборот, если число меньше единицы, то вероятность банкротства существенна.

Представленная методика также более широко, чем государственные методики, рассматривает причины банкротства организаций, указывая в их числе на низкую эффективность.

## Контрольные вопросы

1. Каково содержание анализа, проводимого на основе бухгалтерской отчетности организации? Какова информационная основа основных видов анализа?
2. В чем заключается анализ финансового состояния организации? Обоснуйте основные факторы финансовой устойчивости организации.
3. Дайте характеристику методике анализа ликвидности баланса. Как рассчитываются дефициты и излишки баланса? Какие рекомендации можно дать по результатам анализа ликвидности баланса?
4. Каковы основные коэффициенты ликвидности организации? С чем может быть связана недостаточная и избыточная ликвидность организации? Какие проблемы могут возникнуть у организации при наличии недостаточной ликвидности? Избыточной ликвидности?
5. Объясните алгоритм расчета и анализа стоимости чистых активов организации. Почему для расчета СЧА используется одна формула, а для их факторного анализа — другая? Какие реше-

- ния акционерного общества связаны со стоимостью чистых активов?
6. В чем заключается анализ прибыли и рентабельности организации? Какие факторы определяют величину прибыли?
  7. Объясните цель и алгоритм анализа хозяйственного портфеля организации. Как можно охарактеризовать выпускаемые организацией товары в терминах «бостонской матрицы»?
  8. Каковы основные показатели рентабельности? Для каких целей они используются? Каким образом по показателям рентабельности можно дать оценку кредитоспособности и инвестиционной привлекательности организации?
  9. Каковы основные показатели деловой активности? Какие факторы определяют деловую активность организации?
  10. В чем заключается анализ ресурсов организации? Как можно оценивать состав внеоборотных активов организации?
  - П. В чем заключается анализ основных средств? Каковы составляющие натурально-вещественной структуры основных средств? Что такое активная и пассивная часть основных средств? В чем заключается анализ степени свободы в использовании основных средств?
  12. Каков алгоритм расчета показателей состояния основных средств? Как можно интерпретировать результаты расчетов показателей состояния основных средств?
  13. Как рассчитываются показатели использования основных средств? Как рассчитать прирост выручки, полученный от экстенсивных и интенсивных факторов, характеризующих основные средства?
  14. В каких аспектах анализируется структура оборотных активов? Как обосновать оптимальные показатели структуры оборотных активов в разрезе их элементов? Объясните, каким образом структура оборотных активов по ликвидности влияет на ликвидность организации в целом.
  15. Каким образом можно оценить соотношение темпов прироста производительности труда и темпов прироста заработной платы? Как оценить эффективность затрат на оплату труда?
  16. Что характеризуют показатели ресурсоемкости продукции? Как они связаны с показателями производительности ресурсов?
  17. Какие официальные методики позволяют анализировать вероятность банкротства? Какие показатели используются государственными методиками для анализа вероятности банкротства?
  18. В каком случае рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности? коэффициент утраты платежеспособности? Как определить, есть ли у организации возможность восстановить платежеспособность?
  19. Как устанавливаются признаки фиктивного банкротства? Каковы признаки преднамеренного банкротства? Как рассчитываются показатели обеспеченности обязательств активами?

20. Какие существуют авторские методики для определения вероятности банкротства? Какими показателями оперируют авторские методики для оценки вероятности банкротства? В чем недостатки авторских методик?

## ТЕСТЫ

### для программированного контроля

| <i>Вопросы</i>   | <i>Варианты ответов</i>  |
|--|--|
| 1  | 2  |
| <b>1. Информационной основой анализа каких показателей является бухгалтерский баланс?</b>  | 1. Рентабельности<br>2. Ликвидности<br>3. Налоговой нагрузки<br>4. Производительности труда  |
| <b>2. Что выступает в качестве основного источника финансирования внеоборотных активов организации в соответствии с «золотым правилом финансирования»?</b> | 1. Собственный капитал<br>2. Долгосрочные кредиты и займы<br>3. Краткосрочные кредиты и займы<br>4. Кредиторская задолженность   |
| <b>3. Коэффициент ликвидности — это соотношение чего?</b>  | 1. Прибыли и собственного капитала<br>2. Собственного капитала и валюты баланса<br>3. Ликвидных активов и краткосрочных обязательств<br>4. Выручки и оборотных активов   |
| <b>4. В результате действия каких факторов (при прочих равных условиях) стоимость чистых активов организации увеличится?</b>                               | 1. Погашения организацией краткосрочных обязательств<br>2. Приобретения внеоборотных активов<br>3. Погашения покупателями дебиторской задолженности<br>4. Увеличения уставного капитала за счет вкладов участников |
| <b>5. Какой коэффициент подходит для оценки инвестиционной привлекательности организации?</b>  | 1. Рентабельности продаж<br>2. Рентабельности активов<br>3. Рентабельности собственного капитала<br>4. Рентабельности основных средств   |
| <b>6. Какие товары будут квалифицироваться как товары-коровы в терминах Бостонской матрицы?</b>  | 1. Товары с высокой маржой и высоким темпом прироста сбыта<br>2. Товары с низкой маржой и высоким темпом прироста сбыта<br>3. Товары с высокой маржой и низким темпом прироста сбыта                               |

| 1   | 2   |
|---|---|
|   | 4. Товары с низкой маржой и низким темпом прироста сбыта  |
| 7. Какой фактор будет способствовать повышению деловой активности организации (при прочих равных условиях)? | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Увеличение удельного веса внеоборотных активов в структуре актива баланса</li> <li>2. Увеличение длительности производственного процесса</li> <li>3. Уменьшение запасов сырья и материалов</li> <li>4. Увеличение срока инкассации дебиторской задолженности</li> </ol> |
| 8. Что является показателем состояния основных средств?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Коэффициент годности основных средств</li> <li>2. Фондоотдача</li> <li>3. Рентабельность основных средств</li> <li>4. Удельный вес активной части основных средств</li> </ol>   |
| 9. Что можно отнести к неликвидной части оборотных активов?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Запасы готовой продукции</li> <li>2. Запасы сырья и материалов</li> <li>3. Дебиторскую задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев</li> <li>4. Запасы незавершенного производства</li> </ol>   |
| 10. Что можно отнести к показателям ресурсоемкости?   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Материалоемкость</li> <li>2. Производительность труда</li> <li>3. Зарплатоотдачу</li> <li>4. Фондоотдачу</li> </ol>   |

## ОТВЕТЫ

по результатам тестирования  
для программированного контроля

**1 - 2; 2 - 1; 3 - 3; 4 - 4; 5 - 3; 6 - 3; 7 - 3; 8 - 1; 9 - 4; 10 - 1.**

**Приложение**  
**План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций**

| <i>Наименование<br/>счета</i>             | <i>Номер<br/>счета</i> | <i>Номер<br/>и наименование<br/>субсчета</i>   |
|---|------------------------|--|
| 1   | 2                      | 3  |
| <b>Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>      |                        |  |
| Основные средства                         | 01                     | По видам основных средств  |
| Амортизация основных средств              | 02                     |  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 03                     | По видам материальных ценностей  |
| Нематериальные активы                     | 04                     | По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы   |
| Амортизация нематериальных активов        | 05                     |  |
| Оборудование к установке                  | 06                     |  |
| <b>Вложения</b> во внеоборотные активы    | 07                     |  |
|   | 08                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Приобретение земельных участков</li> <li>2. Приобретение объектов природопользования</li> <li>3. Строительство объектов основных средств</li> <li>4. Приобретение объектов основных средств</li> <li>5. Приобретение нематериальных активов</li> <li>6. Перевод молодняка животных в основное стадо</li> <li>7. Приобретение взрослых животных</li> <li>8. Выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских и технологических работ</li> </ol> |
| Отложенные налоговые активы               | 09                     |  |

| 1   | 2  | 3   |
|---|----|---|
| <b>Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ</b>                 |    |   |
| Материалы   | 10 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сырье и материалы</li> <li>2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали</li> <li>3. Топливо</li> <li>4. Тара и тарные материалы</li> <li>5. Запасные части</li> <li>6. Прочие материалы</li> <li>7. Материалы, переданные в переработку на сторону</li> <li>8. Строительные материалы</li> <li>9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности</li> <li>10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе</li> <li>11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации</li> </ol> |
| Животные на выращивании и откорме                         | 11 |   |
|   | 12 |   |
|   | 13 |   |
| Резервы под снижение стоимости материальных ценностей     | 14 |   |
| Заготовление и приобретение материальных ценностей        | 15 |   |
| Отклонение в стоимости материальных ценностей             | 16 |   |
|   | 17 |   |
|   | 18 |   |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 19 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств</li> <li>2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам</li> <li>3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам</li> </ol>   |

| 1  | 2  | 3   |
|--|----|---|
| <b>Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО</b>   |    |   |
| Основное производство                        | 20 |   |
| Полуфабрикаты собственного производства      | 21 |   |
|  | 22 |   |
| Вспомогательные производства                 | 23 |   |
|  | 24 |   |
| Общепроизводственные расходы                 | 25 |   |
| Общехозяйственные расходы                    | 26 |   |
|  | 27 |   |
| Брак в производстве                          | 28 |   |
| Обслуживающие производства и хозяйства       | 29 |   |
|  | 30 |   |
|  | 31 |   |
|  | 32 |   |
|  | 33 |   |
|  | 34 |   |
|  | 35 |   |
|  | 36 |   |
|  | 37 |   |
|  | 38 |   |
|  | 39 |   |
| <b>Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ</b> |    |   |
| Выпуск продукции (работ, услуг)              | 40 |   |
| Товары                                       | 41 | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Товары на складах</li> <li>2. Товары в розничной торговле</li> <li>3. Тара под товаром и порожняя</li> <li>4. Покупные изделия</li> </ul> |
| Торговая наценка                             | 42 |   |
| Готовая продукция                            | 43 |   |
| Расходы на продажу                           | 44 |   |
| Товары отгруженные                           | 45 |   |
| Выполненные этапы по незавершенным работам   | 46 |   |
|  | 47 |   |
|  | 48 |   |
|  | 49 |   |

| 1  | 2  | 3  |
|--|----|--|
| <b>Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</b>               |    |  |
| Касса  | 50 | 1. Касса организации<br>2. Операционная касса<br>3. Денежные документы   |
| Рсчетные счета                                   | 51 |  |
| Валютные счета                                   | 52 |  |
|  | 53 |  |
|  | 54 |  |
| Специальные счета в банках                       | 55 | 1. Аккредитивы<br>2. Чековые книжки<br>3. Депозитные счета   |
|  | 56 |  |
| Переводы в пути                                  | 57 |  |
| Финансовые вложения                              | 58 | 1. Паи и акции<br>2. Долговые ценные бумаги<br>3. Предоставленные займы<br>4. Вклады по договору простого товарищества                 |
| Резервы под обесценение финансовых вложений      | 59 |  |
| <b>Раздел VI. РАСЧЕТЫ</b>                        |    |  |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками            | 60 |  |
|  | 61 |  |
| Расчеты с покупателями и заказчиками             | 62 |  |
| Резервы по сомнительным долгам                   | 63 |  |
|  | 64 |  |
|  | 65 |  |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам       | 66 | По видам кредитов и займов   |
| Расчеты по долгосрочным кредитам и займам        | 67 | По видам кредитов и займов   |
| Расчеты по налогам и сборам                      | 68 | По видам налогов и сборов  |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 1. Расчеты по социальному страхованию<br>2. Расчеты по пенсионному обеспечению<br>3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию |

| 1  | 2  | 3   |
|--|----|---|
| Расчеты с персоналом по оплате труда         | 70 | <p>Расчеты по предоставленным займам</p> <p>1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал</p> <p>2. Расчеты по выплате доходов</p> <p>1. Расчеты по имущественному и личному страхованию</p> <p>2. Расчеты по претензиям</p> <p>3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам</p> <p>4. Расчеты по депонированным суммам</p> <p>1. Расчеты по выделенному имуществу</p> <p>2. Расчеты по текущим операциям</p> <p>3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом</p> |
| Расчеты с подотчетными лицами                | 71 |   |
|  | 72 |   |
| Расчеты с персоналом по прочим операциям     | 73 |   |
|  | 74 |   |
| Расчеты с учредителями                       | 75 |   |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами   | 76 |   |
|  | 77 |   |
| Отложенные налоговые обязательства           | 78 |   |
| Внутрихозяйственные расчеты                  | 79 |   |
| <b>Раздел VII. КАПИТАЛ</b>                   |    |   |
| Уставный капитал                             | 80 | По видам финансирования   |
| Собственные акции (доли)                     | 81 |   |
| Резервный капитал                            | 82 |   |
| Добавочный капитал                           | 83 |   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 84 |   |
|  | 85 |   |
| Целевое финансирование                       | 86 |   |
|  | 87 |   |
|  | 88 |   |
|  | 89 |   |

| I   | 2         | 3   |
|---|-----------|---|
| <b>Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ</b>                         |           |   |
| Продажи   | 90        | 1. Выручка<br>2. Себестоимость продаж<br>3. Налог на добавленную стоимость<br>4. Акцизы<br>9. Прибыль/убыток от продаж  |
| Прочие доходы и расходы   | 91        | 1. Прочие доходы<br>2. Прочие расходы<br>9. Сальдо прочих доходов и расходов  |
|   | 92        |   |
|   | 93        |   |
| Недостачи и потери от порчи ценностей                             | 94        |   |
|   | 95        |   |
| Резервы предстоящих расходов                                      | <b>96</b> | По видам резервов   |
| Расходы будущих периодов  | 97        | По видам расходов   |
| Доходы будущих периодов   | 98        | 1. Доходы, полученные за счет будущих периодов<br>2. Безвозмездные поступления<br>3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы<br>4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей |
| Прибыли и убытки  | 99        |   |
| <b>Забалансовые счета</b>   |           |   |
| Арендованные основные средства                                    | 001       |   |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 002       |   |
| Материалы, принятые в переработку                                 | 003       |   |
| Товары, принятые на комиссию                                      | 004       |   |
| Оборудование, принятое для монтажа                                | 005       |   |

| 1  | 2          | 3 |
|--|------------|---|
| Бланки строгой отчетности<br>Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 006<br>007 |   |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные   | 008        |   |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные   | 009        |   |
| Износ основных средств   | 010        |   |
| Основные средства, сданные в аренду  | 011        |   |

## Используемые законодательные и нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (с изм. от 25 марта 2004 г.),
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья (с изменениями и дополнениями) (ред. от 29 июля 2004 г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая (с изменениями и дополнениями) (ред. от 22 августа 2004 г.).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ.
5. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 25 октября 2001 г. № 137-ФЗ «О введении в действие Земельного кодекса Российской Федерации» (с изменениями).
8. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (с изменениями).
9. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изменениями и дополнениями).
10. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
11. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями).
12. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах».
13. Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
14. Закон РФ от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле» (с изменениями).
15. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.
16. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Одобрена Приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180.
17. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

18. Распоряжение Правительства РФ «О приведении действующей системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами» от 21 марта 1998 г. № 382-р.
19. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (с изменениями и дополнениями).
20. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций. Утверждено Минфином России 30 декабря 1993 г. № 160.
21. Положение Центрального банка РФ от 13 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в ред. от 3 марта 2003 г. № 1256-У, от 11 июня 2004 г. № 1442-У).
22. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ. Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № Юн, 03-бпз от 29 января 2003 г.
23. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств. Утверждены приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н.
24. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Утверждены приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н (ред. от 23 апреля 2002 г.).
25. Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды. Утверждены приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н.
26. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 3 июня 1995 г. № 49.
27. Типовые рекомендации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Утверждены приказом Минфина России от 21 декабря 1998 г. № 64н.
28. Указания по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом. Утверждены приказом Минфина России от 28 ноября 2001 г. № 97н.

### Библиографический список

1. *Бабаев Ю.Л.* Теория бухгалтерского учета: Учебник. 2-е изд. — М.: ЮНИТИ, 2004.
2. *Бакаев А.С.* Бухгалтерские термины и определения. — М.: Бухгалтерский учет, 2002.
3. *Бухгалтерское дело.* Уч. пособие / Под. ред. Л.Т. Гиляровой. — М.: ЮНИТИ, 2004.
4. *Бухгалтерский учет:* Учебник / *Ю.Л. Бабаев, И.П. Комиссарова, М.С. Крашенинникова;* Под ред. Ю.А. Бабаева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

5. *Бухгалтерский учет: Учебник* / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; Под ред. П.С. Безруких. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004.
6. *Бухгалтерский учет в организациях* / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003.
7. *Вострикова Л.Г.* Трудовой кодекс Российской Федерации. Комментарии для бухгалтера. — М.: Бухгалтерский учет, 2002.
8. *Ефимова О.В.* Финансовый анализ. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2002.
9. *Нидзл Б., Андерсон Ж., Клдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1994.
10. *Новодворский В.Д., Пономарева Л.В.* Бухгалтерская отчетность организации: Практическое пособие. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004.
11. *Палий В.Ф.* Современный бухгалтерский учет. — М.: Бухгалтерский учет, 2003.
12. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1994.
13. *Сборник ПБУ 1—20.* — М.: Бухгалтерский учет, 2004.
14. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет от истоков до наших дней. — М.: ЮНИТИ, 1996.
15. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000.
16. *Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета в России. — М.: ЮНИТИ, 1996.
17. *Учет по международным стандартам: Учеб. пособие.* — 3-е изд., перераб. и доп. / А.М. Гершун, И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. — М.: Фонд развития бухгалтерского учета, Бухгалтерский учет, 2003.
18. *Финансовый учет: Учебник* / Под ред. ВТ. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2002.
19. *Шнейдман Л.З.* Рекомендации по переходу на новый план счетов. — М.: Бухгалтерский учет, 2000.
20. *Шнейдман Л.З.* Как пользоваться МСФО. — М.: Бухгалтерский учет, 2003.

# Оглавление

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Предисловие</b>   | <b>3</b>  |
| <b>Раздел I. Основы бухгалтерского учета</b>   | <b>5</b>  |
| <b>Глава 1. Возникновение бухгалтерского учета</b>   | <b>6</b>  |
| Контрольные вопросы  | 11        |
| Тесты для программированного контроля  | 12        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля                                    | 13        |
| <b>Глава 2. Сущность и содержание бухгалтерского учета<br/>    в современных условиях хозяйствования</b> | <b>14</b> |
| 2.1. Понятия и виды хозяйственного учета   | 14        |
| 2.2. Цели и задачи бухгалтерского учета  | 17        |
| 2.3. Функции бухгалтерского учета  | 18        |
| 2.4. Финансовый и управленческий учет  | 20        |
| Контрольные вопросы  | 24        |
| Тесты для программированного контроля  | 25        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля                                    | 27        |
| <b>Глава 3. Предмет и метод бухгалтерского учета</b>   | <b>28</b> |
| 3.1. Предмет и объекты бухгалтерского учета  | 28        |
| 3.2. Методы бухгалтерского учета   | 29        |
| 3.3. Хозяйственные средства: состав и размещение   | 31        |
| 3.4. Хозяйственные средства: источники формирования  | 33        |
| 3.5. Хозяйственные операции  | 37        |
| Контрольные вопросы  | 38        |
| Тесты для программированного контроля  | 39        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля                                    | 41        |
| <b>Глава 4. Бухгалтерское обобщение, система счетов<br/>    и двойная запись</b>                         | <b>42</b> |
| 4.1. Понятие, построение и содержание<br>бухгалтерского баланса  | 42        |
| 4.2. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных<br>операций  | 44        |
| 4.3. Счета бухгалтерского учета, их строение и назначение  | 46        |
| 4.4. Двойная запись операций на счетах, ее сущность<br>и значение  | 49        |

|   |            |
|---|------------|
| 4.5. Синтетические и аналитические счета  | 53         |
| 4.6. Составление бухгалтерского баланса. Оборотные активы   | 55         |
| 4.7. Классификация счетов бухгалтерского учета  | 63         |
| 4.8. Способы исправления ошибок   | 69         |
| Контрольные вопросы   | 71         |
| Тесты для программированного контроля   | 72         |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля   | 74         |
| <b>Раздел II. Основы организации бухгалтерского учета</b>   | <b>75</b>  |
| <b>Глава 5. Основные принципы и правила организации<br/>    бухгалтерского учета</b>  | <b>76</b>  |
| 5.1. Основные принципы бухгалтерского учета   | 76         |
| 5.2. Основные правила организации бухгалтерского учета  | 80         |
| 5.3. Учетная политика при ведении бухгалтерского учета  | 89         |
| 5.4. Бухгалтерская служба: функции, права и обязанности   | 93         |
| Контрольные вопросы   | 96         |
| Тесты для программированного контроля   | 97         |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля   | 98         |
| <b>Глава 6. Система законодательного и нормативного<br/>    регулирования бухгалтерского учета<br/>    в Российской Федерации</b> | <b>99</b>  |
| 6.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета   | 99         |
| 6.2. Национальные и международные стандарты<br>финансовой отчетности  | 103        |
| 6.3. Концепция реформирования национальной системы<br>бухгалтерского учета  | 105        |
| 6.4. Пользователи бухгалтерской информации  | 110        |
| Контрольные вопросы   | 112        |
| Тесты для программированного контроля   | 113        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля   | 114        |
| <b>Раздел III. Бухгалтерский учет деятельности организации</b>  | <b>115</b> |
| <b>Глава 7. Образование и назначение уставного капитала</b>   | <b>116</b> |
| 7.1. Понятие и принципы формирования уставного<br>капитала  | 116        |
| 7.2. Учет операций по формированию уставного капитала   | 119        |
| 7.3. Особенности формирования и учета уставного<br>капитала акционерного общества   | 121        |

|   |            |
|---|------------|
| 7.4. Особенности формирования и учета уставного капитала общества с ограниченной ответственностью                             | 126        |
| 7.5. Особенности формирования и учета уставного (складочного) капитала хозяйственных товариществ и паевого фонда кооперативов | 128        |
| 7.6. Особенности формирования и учет уставного фонда государственного и муниципального предприятий                            | 131        |
| Контрольные вопросы   | 133        |
| Тесты для программированного контроля   | 134        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля  | 136        |
| <b>Глава 8. Учет долгосрочных инвестиций</b>  | <b>137</b> |
| 8.1. Долгосрочные инвестиции: понятие, классификация и основные задачи бухгалтерского учета                                   | 137        |
| 8.2. Источники финансирования долгосрочных инвестиций   | 139        |
| 8.3. Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций в форме капитальных вложений  | 142        |
| 8.4. Раскрытие информации о долгосрочных инвестициях в бухгалтерской отчетности   | 149        |
| Контрольные вопросы   | 150        |
| Тесты для программированного контроля   | 151        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля  | 153        |
| <b>Глава 9. Учет основных средств</b>   | <b>154</b> |
| 9.1. Понятие, классификация, оценка и задачи учета основных средств   | 154        |
| 9.2. Учет поступления основных средств  | 158        |
| 9.3. Учет амортизации основных средств  | 162        |
| 9.4. Учет затрат на восстановление основных средств   | 167        |
| 9.5. Учет выбытия основных средств  | 171        |
| 9.6. Учет аренды основных средств   | 177        |
| 9.7. Раскрытие информации об основных средствах в бухгалтерской отчетности  | 180        |
| Контрольные вопросы   | 182        |
| Тесты для программированного контроля   | 182        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля  | 184        |
| <b>Глава 10. Учет нематериальных активов</b>  | <b>185</b> |
| 10.1. Понятие и классификация нематериальных активов  | 185        |
| 10.2. Порядок оценки нематериальных активов   | 188        |
| 10.3. Учет поступления нематериальных активов   | 191        |
| 10.4. Учет амортизации нематериальных активов   | 198        |

|   |            |
|---|------------|
| 10.5. Учет выбытия нематериальных активов   | 201        |
| 10.6. Инвентаризация нематериальных активов   | 209        |
| 10.7. Раскрытие информации о нематериальных активах в бухгалтерской отчетности                    | 212        |
| Контрольные вопросы   | 213        |
| Тесты для программированного контроля   | 213        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                | 215        |
| <b>Глава 11. Учет финансовых вложений</b>   | <b>216</b> |
| 11.1. Понятие и виды финансовых вложений  | 216        |
| 11.2. Оценка финансовых вложений  | 218        |
| 11.3. Бухгалтерский учет операций с финансовыми вложениями  | 221        |
| 11.4. Выбытие финансовых вложений   | 228        |
| 11.5. Обесценение финансовых вложений.<br>Резерв под обесценение                                  | 230        |
| 11.6. <i>Раскрытие</i> информации в бухгалтерской отчетности                                      | 231        |
| Контрольные вопросы   | 232        |
| Тесты для программированного контроля   | 234        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                | 235        |
| <b>Глава 12. Учет труда и расчетов с персоналом</b>   | <b>236</b> |
| 12.1. Правовые основы организации и оплаты труда в РФ   | 236        |
| 12.2. Первичные документы по учету численности работников, отработанного времени и выработки      | 237        |
| 12.3. Виды, формы и системы оплаты труда  | 240        |
| 12.4. Порядок расчета средств на оплату труда   | 245        |
| 12.5. Синтетический и аналитический учет.<br>Расчет по оплате труда                               | 253        |
| 12.6. Учет удержаний из оплаты труда работников   | 256        |
| Контрольные вопросы   | 262        |
| Тесты для программированного контроля   | 263        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                | 264        |
| <b>Глава 13. Учет материально-производственных запасов</b>  | <b>265</b> |
| 13.1. Понятие, классификация, оценка и основные задачи учета материально-производственных запасов | 265        |
| 13.2. Документальное оформление поступления и расходования материальных ценностей                 | 271        |
| 13.3. Учет материалов на складе и в бухгалтерии   | 274        |
| 13.4. Синтетический учет материалов   | 277        |
| 13.5. Учет резерва под снижение стоимости материальных ценностей                                  | 283        |

|  |            |
|--|------------|
| 13.6. Инвентаризация материально-производственных запасов  | 285        |
| 13.7. Раскрытие информации о материально-производственных запасах в бухгалтерской отчетности             | 286        |
| Контрольные вопросы  | 287        |
| Тесты для программированного контроля  | 288        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                       | 289        |
| <b>Глава 14. Учет расходов организации</b>   | <b>290</b> |
| 14.1. Расходы организации: их понятие и группировка  | 290        |
| 14.2. Действующая система учета расходов по обычным видам деятельности                                   | 293        |
| 14.3. Учет расходов по обычным видам деятельности по экономическим элементам                             | 304        |
| 14.4. Учет прочих расходов организации   | 312        |
| 14.5. Раскрытие информации о расходах в бухгалтерской отчетности   | 317        |
| Контрольные вопросы  | 317        |
| Тесты для программированного контроля  | 318        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                       | 319        |
| <b>Глава 15. Учет готовой продукции, товаров и их продажи</b>  | <b>320</b> |
| 15.1. Готовая продукция, ее виды, оценка и синтетический учет  | 320        |
| 15.2. Документальное оформление движения готовой продукции   | 323        |
| 15.3. Учет отгрузки продукции  | 325        |
| 15.4. Учет расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ, услуг                               | 327        |
| 15.5. Учет продажи продукции   | 328        |
| 15.6. Учет товаров   | 332        |
| 15.7. Инвентаризация готовой продукции и товаров   | 334        |
| 15.8. Раскрытие информации о готовой продукции, товарах и расходах на продажу в бухгалтерской отчетности | 336        |
| Контрольные вопросы  | 336        |
| Тесты для программированного контроля  | 337        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля                                       | 338        |
| <b>Глава 16. Учет денежных средств</b>   | <b>339</b> |
| 16.1. Основные понятия и задачи учета денежных средств   | 339        |
| 16.2. Учет кассовых операций   | 340        |
| 16.3. Учет операций по расчетным и другим счетам в банках  | 346        |

|  |            |
|--|------------|
| 16.4. Учет операций в иностранной валюте   | 352        |
| <b>16.5. Раскрытие информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности</b>                                     | <b>360</b> |
| Контрольные вопросы  | 360        |
| Тесты для программированного контроля  | <b>361</b> |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля   | 363        |
| <b>Глава 17. Учет текущих расчетов</b>   | <b>364</b> |
| 17.1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженностей. Формы расчетов   | 364        |
| 17.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками  | 369        |
| 17.3. Учет расчетов с подотчетными лицами и работниками по прочим операциям  | 375        |
| 17.4. Учет расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам  | 379        |
| 17.5. Учет расчетов по кредитам банков и заемным средствам   | 382        |
| 17.6. Раскрытие информации о состоянии расчетов в бухгалтерской отчетности   | 384        |
| Контрольные вопросы  | 385        |
| Тесты для программированного контроля  | 385        |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля   | 387        |
| <b>Глава 18. Учет капитала и резервов</b>  | <b>388</b> |
| 18.1. Понятие и состав капитала организации  | 388        |
| 18.2. Учет увеличения уставного капитала   | 389        |
| 18.3. Учет уменьшения уставного капитала   | 396        |
| <b>18.4. Учет резервного капитала</b>  | <b>403</b> |
| 18.5. Учет добавочного капитала  | 405        |
| 18.6. Раскрытие информации о собственном капитале и резервах в бухгалтерской отчетности                                      | 408        |
| Контрольные вопросы  | 408        |
| Тесты для программированного контроля  | <b>409</b> |
| Ответы по результатам тестирования для программированного контроля   | 411        |
| <b>Глава 19. Учет финансовых результатов</b>   | <b>412</b> |
| 19.1. Структура и порядок формирования финансовых результатов  | 412        |
| 19.2. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности, прочих доходов и расходов и чрезвычайных доходов и расходов | <b>413</b> |
| 19.3. Учет нераспределенной прибыли  | 417        |

|   |            |
|---|------------|
| 19.4. Раскрытие информации о доходах<br>в бухгалтерской отчетности  | 419        |
| Контрольные вопросы   | 420        |
| Тесты для программированного контроля   | 421        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля   | 422        |
| <b>Глава 20. Особенности бухгалтерского учета<br/>в процедурах банкротства</b>                                    | <b>423</b> |
| 20.1. Понятие банкротства юридических лиц   | 423        |
| 20.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета<br>операций, связанных с процедурами банкротства             | 428        |
| 20.3. Особенности бухгалтерского учета<br>при досудебной санации  | 430        |
| 20.4. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных<br>операций должника в процедуре наблюдения                  | 431        |
| 20.5. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных<br>операций должника в процедуре финансового<br>оздоровления | 433        |
| 20.6. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных<br>операций должника в процедуре внешнего управления         | 436        |
| 20.7. Особенности бухгалтерского учета и составления<br>отчетности в процедуре конкурсного производства           | 440        |
| 20.8. Особенности бухгалтерского учета хозяйственных<br>операций при заключении мирового соглашения               | 444        |
| Контрольные вопросы   | 445        |
| Тесты для программированного контроля   | 446        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля   | 448        |
| <b>Глава 21. Бухгалтерская отчетность организации</b>   | <b>449</b> |
| 21.1. Понятие бухгалтерской отчетности, ее состав<br>и содержание   | 449        |
| 21.2. Общие требования к составлению бухгалтерской<br>отчетности  | 451        |
| 21.3. Порядок формирования бухгалтерской отчетности   | 452        |
| 21.4. Виды бухгалтерской отчетности.<br>Требования, предъявляемые к балансу                                       | 454        |
| 21.5. Актив и пассив баланса и их экономическая<br>интерпретация  | 456        |
| 21.6. Содержание бухгалтерского баланса и правила<br>оценки его статей  | 457        |
| 21.7. Содержание Отчета о прибылях и убытках (форма № 2)  | 459        |
| 21.8. Содержание пояснительной записки  | 464        |
| 21.9. Виды и содержание других форм бухгалтерской<br>отчетности   | 467        |

|  |            |
|--|------------|
| Контрольные вопросы  | 470        |
| Тесты для программированного контроля  | 471        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля                                    | 473        |
| <b>Глава 22. Основные направления анализа<br/>финансовой отчетности</b>                                  | <b>474</b> |
| 22.1. Блок-схема методики анализа бухгалтерской<br>отчетности  | 474        |
| 22.2. Анализ финансового состояния организации   | 479        |
| 22.3. Анализ финансовых результатов и деловой<br>активности организации                                  | 483        |
| 22.4. Анализ ресурсов организации  | 489        |
| 22.5. Комплексные методики анализа организации   | 502        |
| Контрольные вопросы  | 506        |
| Тесты для программированного контроля  | 508        |
| Ответы по результатам тестирования<br>для программированного контроля                                    | 509        |
| <b>Приложение. План счетов бухгалтерского учета<br/>финансово-хозяйственной деятельности организаций</b> | <b>510</b> |
| <b>Используемые законодательные и нормативные акты</b>   | <b>517</b> |
| <b>Библиографический список</b>  | <b>518</b> |

*Учебник*

**Бабаев Юрий Агивович  
Комиссарова Ирина Петровна  
Бородин Валерий Алексеевич**

## **Бухгалтерский учет**

**Редактор *А.А. Высоккина*  
Корректор *Г.Б. Костромцова*  
Оригинал-макет *Н.В. Спасской*  
Художник *А.В. Лебедев***

Лицензия серии ИД № 03562 от 19.12.2000 г.  
Подписано в печать 17.12.2004. Формат 60х88 1/16  
Усл. печ. л. 33. Уч.-изд. л. 26,5  
Тираж 50 000 экз. (1-й завод — 5 000). Заказ 6255

**ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА»  
Генеральный директор *В.Н. Закаидзе***

123298, Москва, ул. Ирины Левченко, 1  
Тел.: (095) 194-00-15. Тел./факс: (095) 194-00-14  
[www.unity-dana.ru](http://www.unity-dana.ru) E-mail: [unity@unity-dana.ru](mailto:unity@unity-dana.ru)

Отпечатано с готовых диапозитивов  
во ФГУП ИПК «Ульяновский Дом печати»  
432980, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14