

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**  
шпаргалки

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. История возникновения и развития учета . . . . .	1аб	36. Расходы организации . . . . .	36аб
2. Роль, задачи и значение бухгалтерского учета . . . . .	2аб	37. Финансовые вложения . . . . .	37аб
3. Пользователи бухгалтерской информации . . . . .	3аб	38. Резервы по сомнительным долгам . . . . .	38аб
4. Виды хозяйственного учета . . . . .	4аб	39. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами . . . . .	39аб
5. Предмет бухгалтерского учета . . . . .	5аб	40. Учет расчетов с банками по долгосрочным и краткосрочным ссудам . . . . .	40аб
6. Метод бухгалтерского учета. Документы и формы ведения бухгалтерского учета . . . . .	6аб	41. Учет валютных средств . . . . .	41аб
7. Учетная политика предприятия. Понятие. Порядок формирования . . . . .	7аб	42. Применение контрольно-кассовых аппаратов (ККА) . . . . .	42аб
8. Система счетов и двойная запись . . . . .	8аб	43. Регулирование бухгалтерского учета . . . . .	43аб
9. Учет основных фондов . . . . .	9аб	44. Учет уставного (складочного) капитала . . . . .	44аб
10. Учет автомобильных агрегатов, запчастей и материалов . . . . .	10аб	45. Учет резервного и добавочного капитала . . . . .	45аб
11. Учет автомобильного топлива и автошин . . . . .	11аб	46. Учет целевого финансирования . . . . .	46аб
12. Учет заработной платы . . . . .	12аб	47. Учет расходов будущих периодов . . . . .	47аб
13. Учет затрат на производстве . . . . .	13аб	48. Предприятие как особый вид недвижимости . . . . .	48аб
14. Учет финансовых вложений . . . . .	14аб	49. Организация бухгалтерского учета . . . . .	49аб
15. Учет нематериальных активов . . . . .	15аб	50. Международные стандарты финансовой отчетности . . . . .	50аб
16. Учет операций по кассе и расчетному счету . . . . .	16аб	51. Оценка имущества и обязательств . . . . .	51аб
17. Учет прибылей и убытков . . . . .	17аб	52. Инвентаризация имущества и обязательств . . . . .	52аб
18. Содержание и порядок составления бухгалтерского баланса . . . . .	18аб	53. Расчеты с персоналом по прочим операциям . . . . .	53аб
19. Расчеты с покупателями и заказчиками . . . . .	19аб	54. Расчеты по налогам и сборам . . . . .	54аб
20. Расчеты с поставщиками и подрядчиками . . . . .	20аб	55. Ответственность за нарушения . . . . .	55аб
21. Расчеты с подотчетными лицами . . . . .	21аб	56. Деловая репутация . . . . .	56аб
22. Учет товарно-материальных ценностей . . . . .	22аб		
23. Учет объема реализации . . . . .	23аб		
24. Учет затрат на производство продукции и финансовые результаты . . . . .	24аб		
25. Бухгалтерский баланс . . . . .	25аб		
26. Счета аналитического и синтетического учета . . . . .	26аб		
27. План счетов бухгалтерского учета . . . . .	27аб		
28. Учетные регистры в бухгалтерском учете . . . . .	28аб		
29. Бухгалтерская отчетность . . . . .	29аб		
30. Первичная документация . . . . .	30аб		
31. Роль бухгалтера. Характеристика бухгалтерской профессии . . . . .	31аб		
32. Принципы бухгалтерского учета . . . . .	32аб		
33. Характеристика основных хозяйственных процессов . . . . .	33аб		
34. Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственной операции . . . . .	34аб		
35. Хронология и системы записи . . . . .	35аб		

**1а****1. История возникновения и развития учета**

Зародился бухгалтерский учет в XIII в., а в XV в. вышла книга Л. Пачоли о бухгалтерском учете (трактат). В XX в. началось литературное осмысление бухгалтерского учета, т. е. возникли первые теоретические конструкции бухгалтерского учета (счетоведение).

Бухгалтерский учет (далее — БУ) развивался под воздействием внешних причин (необходимости вести хозяйство), затем внутренних (шло саморазвитие).

Для возникновения БУ были необходимы два главных фактора:

- 1) хозяйство должно достигнуть значительных размеров (требуется его учет);
- 2) возникает алфавит и элементарная арифметика.

В Древнем Египте каждые 2 года осуществлялась инвентаризация всего недвижимого и движимого имущества (дискретная инвентаризация), затем дискретная инвентаризация была заменена текущей инвентаризацией (постоянной). Факты хозяйственной жизни оформлялись тремя лицами (чиновниками). При появлении денег в виде монет, которые выступают как самостоятельный объект учета (средство в расчетах), стала вестись хронологическая запись всех фактов хозяйственной жизни, а потом производилась рекапитуляция — систематическая разноска всех записей, а также сделок в хронологическом порядке. Также ввелись зачетные платежи, стали производиться переводы платежей в другие кассы. Существует периодическая публичная отчетность. Происходит разделение бухгалтера и ревизора (они равноправны).

**2а****2. Роль, задачи и значение бухгалтерского учета**

Для управления хозяйством необходимо иметь всестороннюю информацию о происходящих хозяйственных явлениях: о затратах труда, поступлении и расходе материалов, топлива, использования машин и т. п. Для этого необходим хозяйственный учет. Получают эти данные путем наблюдения, измерения и регистрации хозяйственных явлений. Эти явления учитываются в количественном выражении и качественной характеристике. Хозяйственный учет — это способ количественного отражения качественной характеристики хозяйственных процессов с целью контроля их и руководства ими.

Важнейшие **задачи** хозяйственного учета на предприятии:

- 1) обеспечение сохранности собственности;
- 2) учет выполнения хозяйственных планов и контроль за ними;
- 3) контроль за соблюдением плановой, расчетной и финансовой дисциплины;
- 4) укрепление режима экономии и хозяйственного расчета;
- 5) обеспечение необходимыми данными плановые, статистические и другие органы.

Для того чтобы учет мог выполнять поставленные перед ним задачи, он должен удовлетворять таким требованиям, как:

- 1) сопоставимость показателей учета с показателями плана, что означает методологическое единство исчисления показателей плана и учета, т. е. учет должен обеспечить получение фактических данных по тем показателям, которые имеются в плане;

**3а****3. Пользователи бухгалтерской информации**

Бухгалтерский учет возник и существует в том числе и в связи с тем, что на бухгалтерскую информацию существует объективный, устойчивый спрос.

Пользователей этой информации условно можно разделить на три группы:

- 1) пользователи, находящиеся внутри бизнеса и имеющие прямую заинтересованность в его результате (собственники, менеджеры, сотрудники);
- 2) пользователи, находящиеся вне бизнеса, но имеющие прямую заинтересованность в его результате (поставщики, клиенты, кредиторы, инвесторы);
- 3) пользователи, находящиеся вне бизнеса и имеющие косвенную заинтересованность в результатах деятельности предприятия (правительство в лице налоговой инспекции, общественность).

Каждого пользователя бухгалтерской информации интересует полезность информации, т. е. чтобы с ее помощью и при наименьших усилиях достигнуть определенных целей. Практическая ценность как учетной, так и отчетной бухгалтерской информации определяется через критерий полезности, пригодности информации для принятия эффективных решений на базе данных бухгалтерского учета.

Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок, т. е. она должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она может относиться. Информация, представляемая заинтересованным пользователям (кроме отчетов специального назначения), должна быть нейтральной, а также формируемая информация должна быть полной.

**4а****4. Виды хозяйственного учета**

Хозяйственный учет делится на три вида: оперативный, статистический и бухгалтерский.

**Оперативный учет** осуществляется на местах совершения хозяйственных операций (в цехе, на складе, участке, в филиале). Поэтому его сведения ограничиваются рамками производства. Данные оперативного учета используются для повседневного текущего руководства и управления предприятием (учет численности работников, учет выработки, учет выпуска продукции, учет отгрузки и реализации продукции, наличия материальных запасов). Эти данные могут быть получены письменным образом, устно, по телефону. Оперативный учет непрерывен во времени.

**Статистический учет (или статистика)** изучает явления, носящие массовый характер в области экономики, культуры, образования, науки и пр. Она готовит и собирает информацию о состоянии экономики, движении рабочей силы, товарной массе, о численности и составе населения, складывающихся ценах на рынках труда, товаров, ценных бумаг с целью анализа и прогнозирования. Статистика применяет выборочный метод наблюдения и регистрации, проводит единовременный учет и перепись, использует данные оперативного и бухгалтерского учета.

Оперативный и статистический учет использует три вида измерителей:

- 1) натуральные измерители;
- 2) трудовые;
- 3) денежные.

Натуральные измерители определяют количество хозяйственных средств и выполненных работ (в килограммах, метрах, штуках и т. д.).

- 26** 2) своевременность. Учет должен быть своевременным и представление учетной информации должно происходить в строго установленные сроки;
- 3) точность и достоверность;
- 4) полнота учета, состоящая в полном охвате всех без исключения сторон хозяйственной деятельности;
- 5) ясность и доступность, необходимая для широкого привлечения работников к управлению, для изыскания резервов повышения эффективности производства;
- 6) экономичность, означающая осуществление учета при минимальных затратах. Этого можно добиться:
- внедрением в практику передовых форм и методов учета;
  - улучшением организации учета.
- Предприятие работает на основе хозяйственного расчета, т. е. в основу его деятельности положен принцип соизмерения в денежной форме затрат и доходов. Следовательно, внедрение хозяйственного расчета есть осуществление контроля «рублем» за деятельностью предприятия. Это достигается путем учета всех затрат на производстве, калькулирования себестоимости продукции и определения конечного финансового результата.
- Себестоимость — это затраты предприятия в денежной форме на производство и сбыт готовой продукции.

**Калькуляция** — это определение затрат на производство единицы продукции.

Организация бухгалтерского учета зависит от организации и технологии производства, от сложности выпускаемой продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

- 46** Трудовые измерители используются для соизмерения затрат рабочего времени (час, день, год и т. д.). На их основе нормируются задания, начисляется заработная плата, и рассчитывается производительность труда.

Денежный измеритель обобщающий, так как через рубли и другую валюту определяются объемы имущества предприятия, его затраты, ранее выраженные в натуральных и трудовых измерителях, составляются сметы, производственные задания, отчеты о балансе.

**Бухгалтерский учет** — непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов в различных измерителях. Под сплошным отражением хозяйственной деятельности понимается обязательный учет всего имущества, всех видов производственных запасов, затрат, задолженности предприятия.

Непрерывность во времени требует постоянного наблюдения и записей в документах, совершающихся на предприятии фактов движения материальных ценностей, денежных средств, расчетов, фондов, кредитов. Каждый факт оформляется документом и называется хозяйственной операцией.

**Взаимосвязанность** — это отражение хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, инициировано зависимостью совершающихся фактов между собой.

- 16** Экономический рост стран Европы и зарождение капиталистических отношений, развитие кредита, возникновение фирм — все это привело к возникновению двойной записи в Северной Италии около 1250—1350 гг., автором которой считают итальянца Л. Пачоли (1445—1515).

В конце XIX в. из практики выделилась теория, появились первые вычислительные аппараты, усилились экономические аспекты учета, бухгалтерский учет сближился со статистикой.

В 1930-х гг. в БУ понятия «капитал» и «пассив» были сплочены под общим названием «пассив», и это осталось до сих пор. В учете обязательства рассматриваются как чужой капитал (заемный), т. е. так же, как один из источников имущества, который вместе с собственным капиталом и составляет пассив.

С развитием капитализма возникает необходимость в расширении учетного аппарата и разделения учетного труда.

Соответственно с дальнейшим развитием экономики для каждого главного счета стали вести отдельный журнал. По их итогам можно составить баланс. Одновременно заменяются бухгалтерские книги карточками и ведомостями. Широкое развитие в 1920-х гг. получают карточки, а также копирование записей (запись в карточке копируют в журнал).

- 36** Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию о предприятии за разные периоды времени для того, чтобы иметь представление об изменениях в его финансовом положении и финансовых результатах деятельности. Также имеет значение возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и их тенденции в финансовом положении. Заинтересованные пользователи должны быть информированы об учетной политике, принятой предприятием, любых изменениях в этой политике и влиянии этих изменений на финансовое положение и финансовые результаты деятельности этого предприятия — это условие выполнения требования сравнимости.

Формируемая информация в бухгалтерском учете должна удовлетворять условиям уместности и надежности этой информации, т. е. одним из требований является своевременность информации. При большой просрочке представления информации заинтересованным пользователям может происходить потеря ее уместности.

Полезь от данной информации должна быть сопоставима с затратами на подготовку этой информации.

## 5а 5. Предмет бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет отражает наличие хозяйственных средств предприятия. В процессе хозяйственной деятельности хозяйственные средства изменяются, совершают кругооборот, который также отражает бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет охватывает те стороны деятельности предприятия, которые могут быть выражены в денежном измерении.

Предметом бухгалтерского учета в обобщенном виде является хозяйственная деятельность предприятия. Он состоит из многочисленных и многообразных объектов, которыми являются:

- 1) средства экономического субъекта;
- 2) источники возникновения этих средств;
- 3) факты хозяйственной жизни экономического субъекта, влияющие на средства или их источники. Средства экономического субъекта делятся на:
  - 1) внеоборотные активы (средства экономического субъекта сроком службы более 1 года, приносящие доход в течение 1 года производственного цикла):
    - а) основные средства (здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и т. д.);
    - б) нематериальные активы (это имущество, не имеющее физической формы, но способное приносить доход в течение длительного времени: патенты, товарные знаки, лицензии и т. д.);
    - в) долгосрочные финансовые вложения в дочерние, зависимые и иные предприятия, а также предоставленные займы;
    - г) доходные вложения в материальные ценности (имущество, предлагаемое в лизинг, прокат);
    - д) прочие внеоборотные активы;

## 6а 6. Метод бухгалтерского учета. Документы и формы ведения бухгалтерского учета

**Метод бухгалтерского учета** — это совокупность способов и приемов получения информации об объектах учета.

Основными способами и приемами являются:

- 1) документирование, т. е. все сведения о состоянии и измерениях объектов учета должны быть обязательно зарегистрированы документом;
- 2) оценка всех объектов учета в денежном измерении;
- 3) отражение информации на счетах бухгалтерского учета (вся информация группируется по признаку однородности экономического содержания и отражается на счетах бухгалтерского учета, содержание которых регламентируется государством);
- 4) бухгалтерский учет;
- 5) двойная запись при отражении фактов хозяйственной жизни (каждый факт хозяйственной жизни влияет, как минимум, на два объекта учета и обязательно отражается на двух счетах бухгалтерского учета);
- 6) инвентаризация. Это прием периодической сверки фактического наличия объектов учета с данными бухгалтерского учета с целью контроля сохранности объектов и достоверности информации;
- 7) калькуляция. Это способ группировки информации, в первую очередь затрат, а также доходов и других экономических объемных показателей к какому-либо иному объекту учета для получения удельных величин;
- 8) отчетность. Это способ периодической публикации обобщенной информации по утвержденной госу-

## 7а 7. Учетная политика предприятия. Понятие. Порядок формирования

Любое предприятие в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 самостоятельно формирует учетную политику. Это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, принятых на предприятии исходя из общепринятых правил и конкретной специфики предприятия.

**1. Учетная политика предприятия (УПП) для бухгалтерского учета состоит из следующего.**

Понятия учета. Данное понятие формируется на основании ст. 1 Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»: «Бухгалтерский учет (БУ) — это упорядоченная система сбора регистраций и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и их движении путем непрерывного учета их хозяйственных операций (ХО)».

**Цели и задачи:**

- 1) формирование полной и достоверной информации о деятельности и имущественном положении предприятия;
- 2) обеспечение информацией как внутренних, так и внешних пользователей;
- 3) предотвращение отрицательных результатов в хозяйственной деятельности предприятия, выявление резервов и обеспечение финансовой устойчивости.

**Принципы учета (допущения)** (п. 6 ПБУ 1/98):

- 1) последовательное применение УПП от одного года к другому;
- 2) непрерывность деятельности, т. е. погашение обязательств в установленном порядке;
- 3) имущественная обособленность активов и обязательств собственника данной организации от других.

## 8а 8. Система счетов и двойная запись

Средства предприятия, а также их источники образования по экономическим признакам объединяются в однородные группы, которые называются счетами, т. е. каждый счет создан для учета одинаковых объектов по экономическому содержанию, и в зависимости от того, какой объект отражается на данном счете, счета подразделяются на четыре типа:

- 1) счета, на которых учитываются активы предприятия и которые ни при каких условиях не принимают отрицательного значения, называются активными счетами (А);
- 2) счета, на которых учитывается капитал или обязательства и которые ни при каких условиях не принимают отрицательную величину, называются пассивными счетами (П);
- 3) счета, на которых учитываются активы предприятия, величина которых при некоторых обстоятельствах может принимать отрицательное значение, называются активно-пассивными счетами (А-П);
- 4) счета, на которых учитывается капитал или обязательства и которые при некоторых условиях принимают отрицательное значение, называются пассивно-активными счетами (П-А).

Для каждого счета принято условно выделять страницу, которая делится на две части: левая часть — дебет, а правая — кредит. Наверху страницы записывается название счета или его шифр. Каждый счет имеет следующие характеристики:

- 1) наименование учетного периода (от дня года);
- 2) сальдо начальное ( $C_n$ ) — это стоимостная оценка объекта учета по данному счету по состоянию на

**66** дарством форме (бухгалтерский баланс т. д.), эта отчетность является публичной и не является предметом коммерческой тайны.

Система документов бухгалтерского учета представляет собой комплекс различных форм документации, каждый элемент которого выполняет определенные учетные функции.

Документы бухгалтерского учета классифицируются по различным принципам:

- 1) по уровню агрегирования (обобщения информации) выделяют документы первичного учета, они служат для регистрации объектов учета и фактов хозяйственной жизни, которые, в свою очередь, делятся на:
  - а) материальные (приходные, расходные накладные, учетные карточки и т. д.);
  - б) расчетные (оформляются для организации и проведения расчетов между предприятиями — счета, счета-фактуры и т. д.);
  - в) денежные (оформляются для отражения движения наличных денежных средств — приходные и расходные кассовые ордера и т. д.);
- 2) учетные регистры, в которые переносится информация из документов первичного учета;
- 3) Главная книга;
- 4) бухгалтерский баланс и приложения к нему.

Под формами ведения бухгалтерского учета понимается совокупность документов первичного учета и учетных регистров, которые используются для отражения, систематизации и сводки информации. Условно среди форм бухгалтерского учета принято выделять: простую, журнально-ордерную, компьютерную, смешанную.

**86** начало 1-го дня учетного периода, т. е. остаток на счете;

- 3) сальдо конечное ( $C_k$ ) — стоимостная оценка объекта учета по данному счету по состоянию на конец последнего дня учетного периода;
- 4) сальдо активных счетов всегда дебетовое и всегда  $>0$ , у пассивных счетов всегда сальдо кредитовое и всегда  $<0$ , у пассивно-активных счетов сальдо, как правило, кредитовое, но может быть и дебетовое, у активно-пассивных наоборот.

В зависимости от типа счета на нем по-разному отражаются ХО:

- 1) увеличение активного счета производится по дебету;
- 2) уменьшение активного счета производится по кредиту;
- 3) для активно-пассивных счетов аналогично активным счетам;
- 4) увеличение пассивного счета производится по кредиту;
- 5) уменьшение пассивного счета производится по дебету;
- 6) для пассивно-активных счетов все аналогично пассивным счетам.

Оборот — это вся сумма записей по дебету или кредиту любого из счетов, который может быть дебетовым или кредитовым.

Исходя из балансового уравнения ( $A = K + O = П$ ) все ХО должны отражаться, как минимум, на двух счетах БУ. Такая запись получила название «прием двойной записи», т. е. сумма, отражающая стоимостную оценку ХО, обязательно записывается в один счет по дебету, а в другой по кредиту.

**56** 2) оборотные активы (имущество, потребляемое, как правило, в течение одного производственного цикла и способное приносить доход):

- а) запасы и затраты (сырье и материалы (производственные запасы), затраты незавершенного производства, готовая продукция или запасы товаров, расходы будущих периодов, налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным средствам);
- б) денежные средства и расчеты (денежные средства в кассе предприятия, счета в банке, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность).

Источники средств экономического субъекта делятся на:

- 1) капитал и резервы (уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, прибыль, убыток, фонды (создаваемые за счет прибыли), целевое финансирование);
- 2) долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты, долгосрочные займы);
- 3) краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты, краткосрочные займы, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей).

**76** **Принципы учета (требования)** (п. 7 ПБУ 1/98):

- 1) полнота отражения БУ всех ХО;
- 2) своевременность отражения ХО в БУ.

**Понятность УПП** — совокупность способов ведения БУ, т. е. первичного наблюдения, стоимостного изменения, текущей группировки и итогового обобщения (п. 2 ПБУ 1/98).

**Понятие ведения учета** — это систематизация, накопление и обработка информации на основании ДПУ, группировка и оценка фактов хозяйственной деятельности с отражением на счетах БУ.

Способы ведения учета, утвержденные предприятием:

- 1) рабочий план счетов;
- 2) регистры БУ;
- 3) перечень лиц на право подписи документации первичного учета (ДПУ).

**2. Учетная политика предприятия для целей налогового учета состоит из следующего.**

**Налоговый учет** — это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основании ДПУ.

**Цели и задачи:**

- 1) формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения ХО, осуществленных в течение отчетного периода.
- 2) обеспечение информацией внешних и внутренних пользователей.

**Принципы учета:**

- 1) последовательное применение норм и правил налогового учета от одного периода к другому;
- 2) непрерывное отражение объекта учета в хронологическом порядке.

Учетная политика для целей налогообложения утверждается приказом, распоряжением руководителя организации. Она применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

**9а****9. Учет основных фондов**

В соответствии с ПБУ 6/01 и НК РФ к основным средствам относятся средства производства стоимостью не свыше 20 000 руб. за единицу и сроком службы более 1 года.

По каждому объекту основных средств на предприятии заводится инвентарная карточка, в которой отражается первоначальная стоимость объекта, сумма начисленного износа, основные технические характеристики, затраты, произведенные на его реконструкцию, модернизацию и капитальный ремонт (КР), и присваивается индивидуальный инвентарный номер. Первоначально затраты, связанные с приобретением основных средств, отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». На этот счет относятся стоимость приобретения основных средств, а также все затраты, связанные с его строительством, монтажом, пуском-наладкой.

По объектам основных средств производственного назначения НДС отражается на отдельном субсчете счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». По объектам непроизводственного назначения НДС включается в его стоимость.

В момент ввода объекта в эксплуатацию он переводится в учет со счета 08 на счет 01 «Основные средства».

Основные средства переносят свою стоимость на стоимость произведенных продукции, работ, услуг (ПРУ) в виде амортизации. С 2002 г. предприятиям дано право самостоятельно определять срок полезного использования объекта основных средств с учетом их отнесения к одной из десяти групп налогового учета. Износ основных средств, начисленный в соответствии

**10а****10. Учет автомобильных агрегатов, запчастей и материалов**

Для обеспечения нормальной работы АТП должно быть обеспечено запасами различных видов товарно-материальных ценностей (ТМЦ), например запасными частями, шинами, топливом, инструментом и т. д. При организации учета ТМЦ различают следующие понятия:

- 1) затраты на создание запасов ТМЦ, которые включают в себя цену покупки, затраты на транспорт и погрузку, сборы и пошлины;
- 2) затраты ТМЦ на производство ПРУ;
- 3) структура учетной цены 1 ПРУ, поскольку могут учитываться по различным ценам в зависимости от УПП;
- 4) порядок определения цены списания использованных ТМЦ (по средней стоимости, ФИФО, ЛИФО);
- 5) определение момента выхода ТМЦ из состава учитываемых. Для большинства видов ТМЦ таким моментом считается выдача их со склада, но при этом у некоторых есть свои особенности.

Движение ТМЦ от продавца к покупателю сопровождается оформлением ДПУ, кроме того, существуют документы, сопровождающие движение ТМЦ с момента покупки до момента списания. Учет затрат, связанных с заготовкой и приобретением ТМЦ, ведется на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Для учета движения ТМЦ используют: приходный ордер (М-4), акт о приемке ТМЦ (М-7), товарно-транспортную накладную (1-Т), требование-накладную (М-11), лимитно-заборную карту (М-8), накладную на отпуск ТМЦ на сторону (М-15), реестр сдачи документов на приход и расход ТМЦ (М-13), ведомость учета остатков ТМЦ (М-14).

**11а****11. Учет автомобильного топлива и автошин**

При учете топлива существует две особенности.

1. Для всех автотранспортных предприятий (АТП) топливо считается израсходованным не в момент заправки, а в момент предоставления водителем товарно-транспортной накладной (ТТН) с подтверждением объема выполненной работы на основании ТТН и установленных на территории РФ норм расхода норм расхода на фактически выполненный пробег и работу. Если фактический расход превышает нормативный, то АТП имеет право при наличии объективных причин списать сверхнормативный расход за счет прибыли, находящейся в распоряжении АТП, если этого не случилось, то перерасход возлагается на виновного с возмещением ущерба либо за счет начисленной заработной платы, либо через суд.

2. Для АТП, имеющих АЗС, оптовая поставка производится в весовых единицах, а учет заправок ведется в объемных, значит, принятое топливо необходимо сразу перевести в объемные единицы с пересчетом цен на единицу объема и вести дальнейший учет в едином измерителе.

Учет по шинам ведется аналогично другим ТМЦ, но имеются особенности по списанию затрат на производство и натуральному учету в процессе эксплуатации. Эти особенности вызваны следующими факторами:

- 1) автошины являются оборотными средствами, но имеют достаточно длительный период эксплуатации, определяющийся пробегом;
- 2) в соответствии с правилами технической эксплуатации замена автошин производится комплектно,

**12а****12. Учет заработной платы**

Основные задачи:

- 1) производить в установленные сроки расчеты с персоналом по оплате труда;
- 2) своевременно и правильно относить на себестоимость продукции, работ, услуг (ПРУ) сумму начисленной заработной платы с отчислениями на социальное страхование;
- 3) собирать и группировать показатели по труду и заработной плате для составления отчетности.

Отсюда задачи бухгалтера:

- 1) своевременно требовать все документы для начисления заработной платы;
- 2) правильно выполнять расчеты;
- 3) включать начисленную сумму по зарплате в стоимость ПРУ.

Для начисления заработной платы используют документацию первичного учета (ДПУ), утвержденные Госкомстатом от 30.10.1997 г. за № 71а:

- 1) приказ о приеме на работу (Т-1);
- 2) личная карточка (Т-2);
- 3) приказ о переводе на другую работу (Т-5);
- 4) приказ на отпуск (Т-6);
- 5) приказ о расторжении договора (Т-8);
- 6) табель учета рабочего времени (Т-12);
- 7) табель использования рабочего времени (Т-13);
- 8) наряд на сдельную работу (Т-40);
- 9) маршрутный лист (Т-23).

Размер заработной платы с точки зрения максимально возможной величины не ограничивается, но следует помнить, что за счет себестоимости можно заплатить только определенную величину заработной платы в месяц (в среднем на одного работника сверхначисленная

**106** Если обороты по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» больше оборотов по кредиту, то имеем убыток, а если наоборот, то имеем прибыль.

Если используется счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», то разницу между фактической себестоимостью приобретения и стоимостью поступивших ТМЦ по учетным ценам списывают на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Учет расчетов с поставщиками ТМЦ ведут на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (его тип пассивный), а также в журнале-ордере (Ж-О) № 60 (его тип пассивный), а также в Ж-О № 6.

Недостачи в пределах норм естественной убыли списываются с дебета счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» в кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Недостачи сверх норм естественной убыли списывают за счет виновных лиц проводкой:

**Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,  
Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».**

Разницу между фактической себестоимостью и стоимостью по рыночным ценам, подлежащей взысканию, списывается проводкой:

**Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,  
Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов».**

По мере погашения задолженности, учитываемой на счете 73, соответствующую сумму разницы отражают проводкой:

**Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»,  
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».**

**126** зарплата облагается дополнительным налогом на прибыль). В связи с этим очень важно организовать правильный учет рабочего времени и средне-списочной численности, а значит, необходимо ведение табельного учета рабочего времени. Начисление зарплаты ведется в расчетной ведомости на основании ДПУ, ее форма близка к форме налоговых карточек, которые в обязательном порядке заводятся на каждого работника АТП.

Налогообложение при начислении зарплаты.

При начислении зарплаты определяют две группы налоговых отчислений:

- 1) удерживаемые из зарплаты физических лиц;
- 2) исчисляемые от начисленной зарплаты работодателем.

Зарплата по каждому работнику учитывается персонально, и эти сведения должны храниться 70 лет. На каждого работника заводится налоговая карточка и лицевой счет. Первая является основанием для исчисления уплаты налога с физических и юридических лиц по фонду оплаты труда, эти налоги делятся на две группы:

- 1) налоги, удерживаемые из зарплаты;
- 2) налоги, удерживаемые из средств предприятия.

По ЕСН ведется персональный учет начисленной зарплаты и начисления социальных платежей, а НДФЛ устанавливается с налогооблагаемой базы.

Зарплата работникам выдается только при условии начисления платежей по ЕСН и НДФЛ, для выдачи зарплаты наличные деньги могут быть взяты либо из выручки предприятия, либо по чеку с расчетного счета. Зарплата выдается по платежным ведомостям либо расходным кассовым ордерам.

**96** с нормами амортизации, отражается по кредиту счета 02. На счете 02, как правило, заводятся два субсчета: износ начисленный и износ израсходованный.

Износ переводится с 1-го на 2-ой субсчет по мере того, как амортизация используется в качестве источника покрытия затрат на приобретение новых основных средств или модернизацию старых. Основные средства могут выбывать из эксплуатации в результате полного физического или морального износа, а также продажи другим экономическим субъектам.

Выбытие основных средств отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При этом по кредиту счета 91 отражаются все доходы, полученные от выбытия основных средств, а по дебету — все затраты.

При наличии инфляции предприятие может производить переоценку основных средств для того, чтобы привести их балансовую стоимость в соответствии с конъюнктурой рынка. Для проведения переоценки предприятие нанимает профессиональных переоценщиков и отражает возникшую разницу в цене, а также в начисленном износе в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал».

Начисление износа основных средств определяет учетной политикой предприятия.

**116** поэтому замена связана с большими единовременными затратами;

3) автошины, прошедшие нормативный эксплуатационный пробег, могут быть при определенных условиях сданы в ремонт (наложение протектора) с последующей эксплуатацией.

Исходя из этих особенностей учет автошин имеет следующую специфику:

- 1) во избежание неравномерных единовременных затрат, связанных с полнокомплектной заменой, АТП может создать резерв на восстановление износа и ремонт шин. Затраты по созданию резерва относятся на себестоимость равномерно по нормам в зависимости от фактического пробега шин;
- 2) для обеспечения правильного расчета резерва в АТП ведется индивидуальный учет пробега, а значит, и резерва по каждой автошине, и для этого на нее заведена индивидуальная карточка;
- 3) резерв на восстановление шин уменьшается в момент передачи их со склада;
- 4) по автошинам, списанным ввиду полного износа, определяют перепробег или недопробег, и производятся соответствующие проводки, если известен виновник недопробега, разница удерживается из зарплаты, а если — перепробега, то выплачивается премия.

### 13a 13. Учет затрат на производстве

Себестоимость продукции, работ или услуг — это оценка в стоимостном выражении полных затрат на производство этой продукции, работ или услуг и их продажу. Себестоимость определяет те затраты, которые были фактически произведены и стали ресурсами для производства продукции независимо от времени выплаты денежных средств, т. е. в том отчетном периоде, в котором затраты имели место.

Основные задачи учета затрат:

- 1) учет объема продукции, работ, услуг (ПРУ);
- 2) своевременное полное и достоверное отражение фактических затрат;
- 3) калькулирование себестоимости ПРУ;
- 4) контроль за экономией ресурсов;
- 5) выявление резервов снижения себестоимости ПРУ;
- 6) предоставление информации для принятия управленческого решения.

Классификация затрат.

В соответствии с задачами и в целях контроля учет затрат на производство определяется в следующем порядке по отношению к себестоимости:

- 1) по видам ПРУ;
- 2) по месту возникновения;
- 3) по видам расходов.

В себестоимость ПРУ предприятия включают затраты с использованным в процессе производства сырья, материалов, в частности:

- 1) затраты на подготовку и освоение производства;
- 2) затраты, непосредственно связанные с производством ПРУ;
- 3) затраты, связанные с организацией конкурсов и выставок;

### 14a 14. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения классифицируются по признакам:

- 1) по связи с уставным капиталом;
- 2) по формам собственности;
- 3) по срокам, на которые произведены (долгосрочные, краткосрочные).

Стоимость ценных бумаг: номинальная, рыночная (курсовая), эмиссионная (продажно-номинальная), балансовая, учетная, ликвидационная.

При наличии свободных денежных средств и отсутствии потребности в их инвестиции на материально-техническую базу (МТБ) предприятия данное предприятие может осуществить финансовое вложение. Эти вложения, как правило, представляют собой покупку ценных бумаг (ЦБ). В настоящее время различают следующие ЦБ: акции, облигации, казначейские обязательства, опционы, фьючерсные контракты и т. д. Все ЦБ по своей сути являются долговыми расписками, которые даются их держателям (инвесторам).

Конкретные ЦБ отличаются условиями заимствования и правилами взаимоотношений между сторонами.

**Акции** — ценные бумаги, которые подтверждают право собственности владельца на определенную часть имущества. Владельцы простых акций принимают участие в управлении, но их дивиденды не постоянны. Владельцы привилегированных акций получают гарантированный дивиденд, но не имеют права на участие в управлении. Акция имеет номинальную и реальную стоимость, номинальная при выпуске определяется величиной уставного капитала, а рыночная определяется исходя из котировок. Акция является бессрочной ЦБ.

### 15a 15. Учет нематериальных активов

Данный учет регламентируется ПБУ 14/2000, утвержденный Приказом Минфина от 16.10.2000 г. за № 91 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов"».

К нематериальным активам относятся объекты собственности или права, не имеющие материальной формы, но способные приносить доход в течение длительного периода.

На территории РФ различают следующие виды нематериальных активов.

1. Объекты промышленной собственности:

- 1) имущественное право на промышленный образец, который представляет собой новое изделие оригинального дизайна на базе имеющихся банковских решений;
- 2) товарный знак;
- 3) ноу-хау;
- 4) лицензии на право осуществления деятельности;
- 5) право на место на бирже.

2. Имущественные права на недвижимость.

3. Права на интеллектуальную собственность.

4. Авторское право на изобретение.

5. Good-will — это авторитет фирмы плюс-минус разница между рыночной стоимостью активов фирмы и фактической ценой продажи.

6. Программное обеспечение средств вычислительной техники.

7. Организационные расходы — затраты, связанные с созданием, регистрацией и началом функционирования предприятия.

8. Собственный интеллект.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на счете 04. Стоимость их склады-

### 16a 16. Учет операций по кассе и расчетному счету

Предприятия должны хранить денежные средства в кассе. Предприятия могут иметь в кассе деньги в пределах лимитов, сверх установленного лимита деньги могут храниться в кассе только для выплаты заработной платы, пенсий, пособий в течение 3 дней. Всю денежную наличность сверх лимита предприятия должны сдавать в банк.

Первичная документация кассовых операций:

- 1) приходный кассовый ордер;
- 2) расходный кассовый ордер;
- 3) кассовый чек;
- 4) кассовая книга;
- 5) платежная ведомость;
- 6) журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Порядок проведения кассовых операций:

- 1) оформление первичных документов по приходу и расходу;
- 2) регистрация первичных документов в журнале регистрации;
- 3) записи в кассовую книгу;
- 4) сдача в бухгалтерию отчета кассира с приходными и расходными документами.

Кассир принимает в кассу наличные деньги по приходным кассовым ордерам. Квитанции являются частью приходного ордера, выдается только после получения денег кассиром. Выдачу наличных денег кассир оформляет расходным кассовым ордерами, платежными ведомостями. Приходные и расходные ордера немедленно после их получения и выдачи по ним денег подписываются кассиром.

**146** **Облигации** — ценные бумаги, выпускаемые предприятием или организацией с целью покрытия дефицита денежных средств либо с целью привлечения средств для крупных инвестиционных проектов без права передачи собственности. Держатель облигаций получает доход в различных видах. Облигации являются срочными ЦБ. Эмитент получает денежные средства на конкретный срок, по истечении которого обязан вернуть их инвестору либо представить товары, льготы и т. д.

Учет финансовых вложений ведется на счете 58, сальдо по счету 58 дебетовое и определяется суммой произведенных финансовых вложений на начало и конец периода.

По дебету счета 58 учитывается приобретение ЦБ.

По кредиту счета 58 учитывается продажа или погашение.

Аналитический учет ведется по видам вложений:

- 1) по приобретению ценных бумаг счет 58 «Финансовые вложения» используется в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 91 «Прочие доходы и расходы»;
  - 2) по продаже ценных бумаг со счета 58 «Финансовые вложения» списываются на счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 91 «Прочие доходы и расходы»;
  - 3) при возврате займов: Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», Кредит счета 58 «Финансовые вложения».
- Продажа ЦБ не относится к основной деятельности. А значит, их реализация и отражение финансовых результатов производится по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

**166** Для хранения денежных средств и операций по расчетам предприятие в банке открывает текущие и расчетные счета.

Расчетный счет является основным счетом предприятия.

Текущие счета открываются во всех случаях, когда происходит обособление каких-либо операций.

К текущим счетам относятся валютные счета, ссудные счета, счета по операциям со средствами целевого назначения.

Расчетный счет открывается предприятием, имеющим самостоятельный баланс и наделенным собственными оборотными средствами.

В установленные сроки банк выдает предприятию для сверки выписки с его расчетного счета, т. е. копии записей по лицевому счету предприятия.

По расчетному счету проводятся операции, связанные с безналичными перечислениями, а по текущему счету — с выдачей наличных средств.

Подразделению можно самостоятельно переводить деньги, предназначенные для выплаты заработной платы и командировочных расходов с расчетного счета на текущий счет в пределах лимита, установленно головной организацией.

Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты производятся банком на основании документов, утвержденных им же.

Основные виды безналичного расчета: платежные поручения, платежные требования-поручения, аккредитив, чеки.

Платежные требования-поручения, отгрузочные и сопроводительные документы выписываются одновременно в трех экземплярах.

**136** 4) затраты, связанные с обслуживанием производственных процессов;

5) затраты, связанные с нормальными условиями труда;

6) затраты, связанные с выплатами предусмотренными законодательством;

7) отчисления на социальное и медицинское страхование.

В себестоимость не включаются затраты и потери, относимые на счет прибыли и убытков, затраты по аннулированным запасам, затраты на содержание законсервированных производственных мощностей, штрафы, пени. Часть затрат, связанных с производственной деятельностью, погашается за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Затраты, связанные с производством ПРУ, отражаются на счетах учета материальных затрат одного из разделов плана счетов. В зависимости от УПП предприятие определяет перечень счетов из этого раздела и объекты учета по каждому из счетов. Обычно затраты учитываются на следующих счетах: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы» и т. д. По окончании учетного периода счет 23 «Вспомогательные производства» закрывается, затраты по нему переносятся на счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы». После этого закрывается счет 26, а для этого сначала выясняется доля накладных расходов (НР), потом доля НР, не связанных с основным производством, а связанных с прочими работами и услугами.

**156** вается из сумм затрат, связанных с их приобретением. НДС по нематериальным активам учитывается и списывается аналогично основным средствам. Нематериальные активы переносят свою стоимость частями в виде износа.

Учет выбытия нематериальных активов.

Виды выбытия:

- 1) продажное;
- 2) безвозмездное;
- 3) передача в уставной капитал других предприятий;
- 4) прекращение срока действия;
- 5) списание.

Учет выбытия нематериальных активов ведется на активно-пассивном счете 91 «Прочие доходы и расходы» и делаются проводки:

1) на остаточную стоимость:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», Кредит счета 04 «Нематериальные активы»;**

2) расходы по выбытию:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», Кредит счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;**

3) НДС:

**Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;**

4) выручка от продажи:

**Дебет счета 51 «Расчетные счета», Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».**

**Учет амортизации нематериальных активов.**

В течение года амортизация начисляется в размере 1/12 годовой суммы. Если срок службы нельзя установить, то берут 20 лет, но не более срока деятельности самого предприятия.

### 17a 17. Учет прибылей и убытков

Учет доходов от продажи ведется на активно-пассивном счете 90 «Продажи» и служит для определения финансовых результатов от хозяйственных операций, при этом используется следующие проводки:

1) отражение суммы выручки:

**Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,  
Кредит счета 90 «Выручка»;**

2) НДС:

**Дебет счета 90 «Выручка»,  
Кредит счета 68 «расчеты по налогам и сборам».**

Прибыль в условиях рыночной экономики играет большую роль в стимулировании развития производства. В процессе хозяйственной деятельности предприятия могут наряду с прибылью иметь и непредвиденные потери. Как прибыли, так и убытки должны найти отражение в учете по каждой статье и финансовым результатам в целом.

Для обобщения информации о формировании конечного результата деятельности предприятия в отчетном году предназначен активно-пассивный синтетический счет 99 «Прибыли и убытки».

По кредиту этого счета отражаются прибыли предприятия, а по дебету — убытки. В частности, в течение отчетного периода на этом счете учитываются:

- 1) прибыль или убыток от реализации готовой продукции;
- 2) валовой доход от реализации товаров и тары в снабженческо-сбытовых и торговых предприятиях;
- 3) прибыль или убыток от реализации, доходы или потери от прочего выбытия основных средств;

### 18a 18. Содержание и порядок составления бухгалтерского баланса

Все юридические лица с установленной периодичностью в установленном составе отчетности отчитываются перед:

- 1) ИФНС;
- 2) внебюджетными фондами;
- 3) органами государственной статистики.

Кроме того, представляют отчеты в специально оговоренных случаях. Непредставление отчета государственным органам является административным нарушением. Периодичность сдачи отчетов — 1 раз в квартал.

Обязательно составляются следующие отчетности:

- 1) бухгалтерский баланс (ф. № 1);
  - 2) отчет о прибылях и убытках;
  - 3) отчет об изменении капитала;
  - 4) отчет о движении денежных средств;
  - 5) приложения к бухгалтерскому балансу;
  - 6) отчет о целевом использовании полученных средств.
- Все формы отчетности являются публичной документацией.

Бухгалтерский баланс (ББ) — подтверждение балансового уравнения состоит из двух частей (актива, пассива) и является результатом моментального наблюдения, т. е. данные в нем отражаются на конкретную дату. Составляется он по сальдо счетов.

Актив состоит из двух разделов: внеоборотные активы, оборотные активы. В активе — сальдо по активным счетам. Развернутое сальдо — это два отдельных сальдо по дебету и кредиту. Такое возможно в случае ведения субсчетов и аналитического учета.

Некоторые виды активов (например, амортизация имущества) отражаются в ББ по остаточной стоимости.

### 19a 19. Расчеты с покупателями и заказчиками

Учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на счете 62. На сумму отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) предприятие предъявляет расчетные документы покупателю и производит бухгалтерскую запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» с открытием субсчета 1 «Признанный доход». В бухгалтерском учете очень важно определить, является ли выручка от анализируемых операций выручкой от обычного вида деятельности или прочим доходом (п. 5, 12 ПБУ 9/99).

В налоговом учете порядок отражения доходов практически не отличается от порядка отражения в бухгалтерском учете.

При признании доходов методом начисления датой получения дохода от реализации услуг признается дата их реализации, определяемая как дата передачи на возмездной основе права собственности на результаты оказания услуг одним лицом другому лицу (п. 1 ст. 39, п. 3 ст. 271 НК РФ), независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в оплату товара (работ, услуг). Полученные доходы уменьшаются на величину расходов, удовлетворяющих требованиям ст. 252 НК РФ. Порядок признания расходов методом начисления определен в ст. 272 НК РФ.

На суммы поступивших платежей от покупателей счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей и т. п.

### 20a 20. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», который предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- 1) полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- 2) товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили;
- 3) излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- 4) полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта) и др.

Расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» организации, осуществляющей при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение НИОКР и иного договора функции генерального подрядчика.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты отражаются все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтер-

**186** Пассив состоит из капитала и резервов, долгосрочных обязательств, краткосрочных обязательств.

В капитале и резервах отражаются источники имущества предприятия, принадлежащие владельцам, собственникам капитала, а досрочные и краткосрочные пассивы отражают заемные средства.

ББ составляется в укрупненных ценовых единицах: либо тысячах, либо миллионах, поэтому допускаются округления, и он обязан дополняться справкой о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах. Каждое предприятие может открывать забалансовые счета, которые предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его пользовании или распределении. К таким ценностям относятся материальные ценности, ценности на ответственном хранении, в переработке и т. д.

Все забалансовые счета имеют номер, включающий два нуля.

Забалансовые счета:

- 1) «Арендованные основные средства» 001;
- 2) «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» 002;
- 3) «Материалы, принятые в переработку» 003;
- 4) «Товары, принятые на комиссию» 004;
- 5) «Оборудование, принятое для монтажа» 005;
- 6) «Бланки строгой отчетности» 006;
- 7) «Списанная в убыток задолженность на платеже способных дебиторов» 007;
- 8) «Обеспечение обязательств и платежей полученные» 008;
- 9) «Обеспечение обязательств и платежей выданные» 009;
- 10) «Износ основных средств» 010;
- 11) «Основные средства, сданные в аренду» 011.

**206** скому учету ТМЦ, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. Также записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и прочее производятся за услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне.

Независимо от оценки ТМЦ в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитруется согласно расчетным документам поставщика. Если в расчетных документах были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитруется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику. Аналитический учет должен быть построен так, чтобы он обеспечивал возможность получения необходимых данных по:

- 1) акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- 2) не оплаченным в срок расчетным документам;
- 3) авансам выданным;
- 4) выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- 5) по просроченным оплатой векселям;
- 6) по полученному коммерческому кредиту и др.

**176** 4) убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;

5) затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции, за вычетом стоимости используемых материальных ценностей;

6) проценты за банковский кредит по просроченным краткосрочным ссудам, операциям от дисконтирования векселей и иных долговых обязательств, а также среднесрочным и долгосрочным кредитам и др.

В течение отчетного года указанные доходы и потери на счете 99 накапливаются нарастающим итогом с начала года.

Предприятия могут иметь прибыль или убытки от реализации и прочего выбытия (ликвидации, списания, передачи безвозмездно и др.) принадлежащих им основных средств. Указанные финансовые результаты определяются на счете 90 «Продажи».

Финансовые результаты от реализации принадлежащих предприятию товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, валютных ценностей, ценных бумаг можно отразить по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

**196** Если получен вексель, обеспечивающий задолженность покупателя (заказчика), и по нему предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. Аналитический учет должен быть построен так, чтобы он обеспечивал возможность получения необходимых данных по:

- 1) расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- 2) не оплаченным в срок расчетным документам;
- 3) авансам полученным;
- 4) векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- 5) векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- 6) векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

## 21а 21. Расчеты с подотчетными лицами

Согласно Инструкции по применению Плана счетов для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы, предназначен счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Этот счет является активно-пассивным, а его сальдо отражает сумму задолженности подотчетных лиц перед предприятием или сумму перерасхода, которую не возместили.

Работники предприятия имеют право получать из кассы наличные деньги для того, чтобы использовать их в дальнейшем в интересах предприятия (произвести закупки, оплатить услуги).

За эти деньги работник обязан отчитаться в срок, установленный учетной политикой предприятия (чаще всего через 3 дня после истечения срока использования).

Такие суммы называются подотчетными, а работники, получившие их, — подотчетными лицами.

Отчет оформляется в виде авансового отчета с приложением первичных документов. После проверки и утверждения авансового отчета подотчетные суммы списываются с работника.

По некоторым видам расходов законодательством установлены нормативы. Так, при поездке в командировку работнику оплачиваются суточные (100 руб.) и стоимость проживания (до 550 руб., подтвержденная документами, и 12 руб. — без документов).

Предприятия имеют право выплатить большую сумму командировочных расходов за счет прибыли, остающейся в его распоряжении после налогообложения.

## 22а

## 22. Учет товарно-материальных ценностей

При формировании учетной политики в отношении ТМЦ предприятие решает два вопроса:

- 1) по какой цене учитывать товары, сырье и материалы на складе;
- 2) по какой цене и в каком порядке списывать ТМЦ со склада.

Первый вопрос связан с тем, что закупки ТМЦ сопровождаются затратами на упаковку, погрузку-разгрузку, транспортировку и прочее, т. е. транспортно-заготовительными расходами.

В соответствии с действующим законодательством предприятие имеет право выбора из следующих вариантов учетной цены закупленных ТМЦ:

- 1) ТМЦ приходятся на склад по цене поставщика, а транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) исходя из принципа временной определенности затрат включают себестоимость текущего учетного периода.

Преимущество этого способа в том, что уменьшается текущая налогооблагаемая прибыль и оперативно компенсируется ТЗР;

- 2) ТМЦ приходятся на склад по полной фактической себестоимости, включая ТЗР.

Преимущество — на складе материалы учитываются по реальной себестоимости.

Недостаток — компенсация ТЗР откладывается, налогооблагаемая прибыль возрастает;

- 3) ТЗР приходятся на специальный счет отдельно от ТМЦ и списываются по мере расходования ТМЦ. Преимущество — в учете можно точно выявить долю ТЗР с тем, чтобы повлиять на ее снижение.

## 23а

## 23. Учет объема реализации

В соответствии с действующим законодательством при выборе учетной политики предприятие имеет право считать ПРУ реализованными по одному из следующих двух способов:

- 1) по отгрузке. В этом случае ПРУ считаются реализованными с момента оформления документов, подтверждающих переход всех прав и рисков от продавца к покупателю независимо от поступления оплаты за ПРУ;
- 2) по оплате. При этом способе ПРУ считаются реализованными при наличии документов, подтверждающих переход всех прав и рисков и поступление оплаты за ПРУ. При этом реализованными считаются только оплаченные ПРУ.

Учет выручки, доходов, косвенных налогов и финансового результата ведется по счету 90 «Продажи». По кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. В то же время себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и прочее списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и прочее в дебет счета 90 «Продажи». И отражаются, в частности, выручка и себестоимость по:

- 1) готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства;
- 2) работам и услугам промышленного характера;
- 3) работам и услугам непромышленного характера;
- 4) покупным изделиям;
- 5) строительным, монтажным и прочим работам;
- 6) товарам;
- 7) услугам по перевозке грузов и пассажиров;

## 24а

## 24. Учет затрат на производство продукции и финансовые результаты

Учет затрат на производство продукции осуществляется на счетах материальных затрат (20, 23, 25, 26, 29). Счета по типу — активные.

К затратам на производство продукции разрешено относить только те затраты, которые указаны в НК РФ. Часть затрат в соответствии с Налоговым кодексом не включается в себестоимость, но уменьшает налогооблагаемую прибыль. Все остальные затраты, не поименованные в НК РФ, покрываются предприятием за счет прибыли, остающейся после налогообложения. Основной документ — гл. 25 Налогового кодекса.

Учет затрат на производство продукции имеет в том числе своей целью представление управленческой информации для мероприятий по снижению себестоимости и соответственно увеличению прибыли от продаж. Поэтому целесообразно дополнять его аналитическим учетом. Предприятия с хорошо организованным управленческим учетом ведут учет затрат по нескольким аналитикам:

- 1) по элементам затрат (по оплате труда, амортизации, материальным затратам, отчислениям на социальные нужды и пр.);
- 2) по статьям затрат в соответствии с принятой в отрасли или принятой на предприятии калькуляцией (зарплата водителей, ремонтных рабочих с отчислениями на социальные нужды, автошины, амортизация, затраты на смазочные материалы, накладные расходы);
- 3) по объектам учета. Объектами учета могут быть виды деятельности, структурные подразделения, виды выпускаемой продукции и т. д.

**226** При учете ТМЦ на складе по покупной цене ТЗР списываются на счета материальных затрат (себестоимость) того периода, в котором они возникли.

При учете ТМЦ на складе вместе с ТЗР затраты по их приобретению предварительно накапливаются на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», затем ТМЦ приходуется на склад (счет 10) по цене, рассчитанной исходя из оборота по счету 15.

При учете ТМЦ по покупной цене, а ТЗР — на отдельном счете используется либо субсчет счета 10, либо любой свободный счет из плана счетов.

При определении учетной цены ТМЦ следует помнить, что приобретение ТМЦ — закупки, но не затраты. Приобретение ТМЦ представляет собой переход одного вида актива в другой и никак не отражается на себестоимости продукции. Затратами материалы становятся тогда, когда они включаются в процесс производства и переносят свою стоимость на себестоимость перевозок. В этот момент необходимо решить, в какой последовательности списывать взятые со склада ТМЦ на себестоимость перевозок.

При формировании учетной политики предприятие может выбрать один из следующих способов отнесения стоимости материалов на себестоимость перевозок.

Метод фифо — в этом случае ТМЦ списываются со склада в той же последовательности, в которой они поступили на склад. Списание ТМЦ по принципу фифо требует организации партионного учета, т. е. учетной единицей становится не номенклатура, а партия ТМЦ.

Метод лифо — в этом случае ТМЦ списываются со склада в обратной хронологии, т. е. начиная с последней по времени поступления партии.

**246** По окончании учетного периода расходы со счетов затрат списываются на счет 90 «Продажи». Для этого на нем заводится специальный субсчет. Затраты списываются в соответствии с учетной политикой и Налоговым кодексом, а именно на счетах затрат должны остаться расходы, относящиеся к незавершенному производству и остаткам готовой продукции на дату окончания учетного периода.

При ведении объектного учета затрат и отдельного учета общехозяйственных расходов на предприятии должна быть утверждена методика распределения этих затрат между объектами учета (накладные расходы нужно распределить по видам перевозок).

После списания затрат на счете 90 фактически сформирован финансовый результат от продаж в виде кредитового сальдо. Для его (финансового результата) отражения на счете 90 открывается отдельный субсчет 9. Прибыль от продаж списывается с этого субсчета по итогам учетного периода на счет 99.

Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, распределяется в соответствии с учредительными документами и решением собственников (могут создаваться фонды потребления, накопления, выплачиваться дивиденды и т. д.). Окончательное распределение прибыли производится по итогам финансового года, после чего проводится реформация баланса. При реформации баланса операционные счета 90 и 99 приводятся к нулевому сальдо, как развернутому, так и свернутому. Счета 90 и 99 закрываются полностью при помощи проводок между субсчетами.

**216** Остаток подотчетных сумм после утверждения отчета работник обязан сдать в кассу либо написать письменное заявление об их удержании из заработной платы. Удерживать подотчетные суммы без согласия сотрудника можно только по решению суда.

При расчетах подотчетных лиц с юридическими лицами наличными деньгами необходимо учитывать, что лимит расчетов между юридическими лицами наличными установлен в размере 60 000 руб. по одной сделке.

По дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» отражаются суммы возмещенного перерасхода и вновь выданные денежные средства под отчет на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту — суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные в кассу по приходным кассовым ордерам, т. е. неиспользованные.

На основании Инструкции по применению Плана счетов подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Абзац 3 ч. 2 ст. 137 ТК РФ дает возможность организации удержать невозвращенные подотчетные суммы из зарплаты работника, но решение об этом работодатель вправе принять не позднее 1 месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса при условии, если работник не оспаривает оснований и размеров удержания, учитывая ограничения ст. 138 ТК РФ и федеральных законов.

**236** 8) транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям;

- 9) услугам связи;
- 10) предоставлению за плату во временное пользование своих активов по договору аренды;
- 11) предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изобретения и других видов интеллектуальной собственности;
- 12) участию в уставных капиталах других организаций и т. п.

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

- 1) 90-1 «Выручка»;
- 2) 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 3) 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 4) 90-4 «Акцизы»;
- 5) 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

В течение года по каждому из субсчетов накапливаются обороты, которые должны соответствовать данным бухгалтерской отчетности (ф. № 2). Расчеты с покупателями и заказчиками — счет 62 (А) в корреспонденции со счетом 90. Финансовый результат ежемесячно (зачислительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль / убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки», т. е. синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет. Разница в бухгалтерском учете первого и второго способов заключается только во временном интервале между проводками по отгрузке и оплате. При втором способе проводки в дебет и кредит 62 счета по времени совпадают. При втором способе, как правило, организуют бухгалтерский учет дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, включая неоплаченную часть отгруженных ПРУ. Все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи», по окончании отчетного года закрываются внутренними записями на субсчет 9 «Прибыль (убыток) от продаж».

## 25а 25. Бухгалтерский баланс

С помощью бухгалтерского баланса хозяйственные средства группируются в двух разрезах:

- 1) по их составу и размещению;
- 2) по источникам их образования и целевому назначению.

Это позволяет определить:

- 1) какими средствами располагает предприятие — материалами, топливом, денежными средствами, готовой продукцией и т. д.;
- 2) из каких источников эти средства получены — от государства в виде уставного фонда или бюджетного финансирования или от банка в виде кредита и т. д.

Таблица, в которой отражаются хозяйственные средства, состоит из двух частей: левая — актив, правая — пассив. В активе — состав, размещение и использование средств. В пассиве — источники образования средств и их целевое назначение.

В активе и пассиве показываются одни и те же средства, но в различных разрезах, поэтому итоги баланса по активу и пассиву равны.

Структура баланса.

Хозяйственные средства и источники их образования в бухгалтерском балансе показывают по статьям.

**Статья баланса** — это составная часть баланса, характеризующая группу экономически однородных хозяйственных средств или источников их образования.

Статьи бухгалтерского баланса объединяются в экономически однородные группы хозяйственных средств и источников их образования.

## 26а 26. Счета аналитического и синтетического учета

Синтетическими счетами называются такие счета, которые обобщают в денежном выражении хозяйственные средства предприятия, источники их образования и хозяйственные процессы. Такие счета называются счетами первого порядка и имеют двузначный шифр.

Согласно Письму Министерства финансов РФ от 21.03.2005 г. № 07-05-06/82 синтетические счета, предусмотренные в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, подлежат использованию в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Но не стоит забывать, что синтетические счета используются в соответствии с экономическим содержанием обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности.

**Шифр** — это условное обозначение счета. Учет, который осуществляют при помощи синтетических счетов, называется синтетическим. Текущие данные синтетического учета обобщаются в оборотной ведомости по счетам синтетического учета.

Аналитические счета призваны детализировать, раскрывать содержание основного синтетического счета. Аналитические счета открываются по наименованиям, количеству, цене и суммам. Это счета второго порядка. Между счетами аналитического учета существует тесная взаимосвязь, которая имеет большое контрольное значение в смысле правильности записи по тем и другим счетам. Организация сама устанавливает порядок ведения аналитического учета,

## 27а 27. План счетов бухгалтерского учета

С 1 января 2001 г. предприятия независимо от организационно-правовых форм переведены на новый план счетов бухгалтерского учета, который является единым для всех предприятий. Необходимость введения этого нового плана счетов обусловили, во-первых, рыночные отношения (экономика) и появление в связи с этим новых объектов бухгалтерского учета. Во-вторых, тем, что в настоящее время широко применяются арендные обязательства. В-третьих, тем, что поставлена задача приблизить методику бухгалтерского учета в нашей стране к международным стандартам. В-четвертых, тем, что существуют предприятия новых организационных правовых форм собственности, частные предприятия, развивается рынок ценных бумаг.

План счетов представляет собой перечень счетов, которые используются для учета хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов.

Каждый синтетический счет имеет свое наименование, номер и перечень субсчетов. В плане счетов есть свободные коды, что означает, что предприятие может вводить дополнительные синтетические счета по согласованию с финансовыми органами.

Довольно часто предприятию требуется ввести дополнительные субсчета, не предусмотренные Планом счетов. Это сделать можно, так как субсчета, указанные в Плане счетов, не более чем рекомендации Минфина. Соответственно фирмы могут по своему усмотрению, как им удобно исключать субсчета, объединять или вводить новые. А самое главное — стоит помнить, что называть и нумеровать субсчета можно также по собственному усмотрению, так как в Ин-

## 28а 28. Учетные регистры в бухгалтерском учете

**Учетные регистры** — это специальные листы или другие носители информации, где фиксируются хозяйственные операции.

Основанием для записи хозяйственной операции в учетные регистры являются проверенные и обработанные документы. Учетные регистры имеют большое значение:

- 1) для анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- 2) для использования их показателей в ревизии;
- 3) для составления отчетности.

Порядок записи в учетные регистры утвержден Положением о записях в бухгалтерском учете. Этим документом установлен следующий порядок записей в учетные регистры:

- 1) операции записываются либо чернилами, либо на машинке;
- 2) записи должны быть сделаны четко, ясно, без помарок;
- 3) записи производятся только на основании документов;
- 4) в учетные регистры операции записываются с учетом одного или двух измерителей;
- 5) записи в регистрах могут быть линейными или шахматными. Шахматная запись — это одновременно запись и дебетуемых, и кредитуемых счетов, применяется в журналах-ордерах.

Линейная запись — это такая, когда на одной строке осуществляют запись и по кредиту, и по дебету.

Учетные регистры весьма разнообразны, поэтому их нужно классифицировать по различным признакам:

- 1) по внешнему виду;
- 2) по объему содержания;

**266** исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности.

Существует еще подразделение на субсчета. Это счета, которые детализируют аналитические счета. Это счета третьего порядка.

В соответствии со ст. 2 Закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» аналитический учет представляет собой учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета. Согласно сказанному постоянные разницы образуют постоянные налоговые активы и обязательства, которые подлежат отражению на счете прибылей и убытков в том отчетном периоде, в котором возникла разница.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете на отдельных синтетических счетах по учету отложенных налоговых активов (09) и обязательств (77), а в аналитическом учете отложенные налоговые активы и обязательства учитываются дифференцированно по видам активов, в оценке которых возникла соответствующая временная разница (п. 14, 15 ПБУ 18/02).

Из всего этого следует открытие субсчетов по видам активов и обязательств, по которым возникают временные разницы.

**286** 3) по характеру записей;  
4) по строению.

По первому признаку, т. е. по внешнему виду учетные регистры бывают:

- 1) в виде книги;
- 2) в виде карточек;
- 3) в виде свободных листов.

Карточки представляют собой отдельные листы плотной бумаги, которые разложены в определенной последовательности по определенному признаку. Целесообразность использования карточек в бухгалтерском учете состоит в том, что их применение делает возможным разделение труда, так как их могут обрабатывать одновременно несколько человек. Свободные листы неудобны тем, что их можно потерять.

По объему содержания учетные регистры делятся на синтетические и аналитические.

**Синтетические** — это такие, в которых объекты отражаются в обобщенном виде.

**Аналитические** — это такие, в которых учет производится конкретно для каждого учитываемого объекта. По характеру записей регистры делятся на хронологические, синтетические и комбинированные.

Хронологические учетные регистры — это такие регистры, где хозяйственные операции отражаются по мере их совершения. Примером таких регистров являются регистрационные журналы (журнал регистрации проходных и расходных кассовых документов).

К систематическим относятся такие учетные регистры, в которых записи производятся по определенной системе с учетом экономической однородности объектов. Примером таких учетных регистров являются карточки, книги.

Комбинированные — это такие регистры, в которых одновременно производятся и хронологические, и систематические записи.

**256** В зависимости от необходимости получения тех или иных данных о хозяйственных средствах применяется различная их группировка:

- 1) хозяйственные средства — по сферам функционирования в общественном производстве, источники образования — по формам представления и целевому назначению;
- 2) хозяйственные средства — по способу переноса их стоимости на вновь производимый продукт и источники их образования — по формам образования и целевому назначению;
- 3) хозяйственные средства и источники их образования в соответствии с целевым назначением источников.

В бухгалтерском балансе основной деятельности предприятия применяется группировка статей по целевому назначению источников. В процессе осуществления хозяйственной деятельности выполняются отдельные работы — хозяйственные операции. Хозяйственная операция — это момент в непрерывной цепи процесса создания общественного продукта, его движения и потребления.

В результате осуществления хозяйственной операции средства и источники приводятся в движение и вызывают определенное изменение в балансе. Счета бухгалтерского учета открываются по одному или нескольким для каждой статьи баланса. В них производится экономическая группировка однородных объектов учета. В бухгалтерском учете изменения хозяйственных средств и источников их образования в сторону увеличения или уменьшения учитываются отдельно, поэтому таблица имеют стороны: дебет и кредит. Счета открываются как для активных, так и для пассивных статей баланса.

**276** структуры четких указаний нет. Но обязательно выбранную нумерацию субсчетов и расшифровку к ним необходимо будет указать в приложении к учетной политике — рабочем плане счетов организации.

Фирма, утверждая рабочий план счетов, согласно ПБУ 1/98 должна указать счета и субсчета, нужные для правильного ведения бухгалтерского учета. Согласно п. 5 ПБУ 1/98 для учетной политики рабочий план счетов должен быть построен таким образом, чтобы он отражал полноту и достоверность ведения бухгалтерского учета, т. е. не стоит давать более детальную аналитику, если счетов и субсчетов второго порядка достаточно, чтобы описать процесс учета.

Очень часто предприятия используют далеко не все синтетические счета. В данном случае в рабочем плане счетов для учетной политики лучше указать счета, непосредственно применяемые фирмой в работе. Нужно будет составить дополнения к учетной политике, если в течение года могут возникнуть операции, которые нужно отражать на счетах, не указанных в рабочем плане счетов. К сведению: в законодательстве нет требования представлять дополнения к учетной политике для целей бухгалтерского учета в налоговую инспекцию, как и нет требований в начале года сдавать и саму учетную политику.

## 29a 29. Бухгалтерская отчетность

**Бухгалтерская отчетность** — это получение итоговых данных о результатах работы предприятия за отчетный период.

Бухгалтерскую отчетность составляют предприятия, являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности. Предприятия, которые имеют дочерние предприятия, помимо собственного бухгалтерского отчета, представляют отчетность объединения. Бухгалтерская отчетность составляется на основании синтетического и аналитического учета. Бухгалтерская отчетность бывает:

- 1) квартальной;
- 2) годовой.

Перед составлением годового отчета предприятие обязано провести инвентаризацию. Данные вступительного баланса должны соответствовать данным заключительного баланса за предыдущий год. В случае изменения вступительного баланса в пояснительной записке, которая прилагается к годовому отчету, должны быть даны объяснения. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждается подписями лиц с указаниями даты исправления.

Отчетность в зависимости от назначения может быть:

- 1) внешней;
- 2) внутренней.

Внешняя служит информацией для внешних пользователей, юридических и физических лиц о характере деятельности доходности.

## 30a 30. Первичная документация

Первичный учет представляет собой единый, повторяющийся во времени, организованный процесс сбора, регистрации, накопления, хранения информации.

**Документ** — это письменное доказательство. Он является письменным подтверждением на право совершения хозяйственной операции.

Первичный документ подтверждает юридическую силу произведенной хозяйственной операции.

Типовыми принято называть первичные учетные документы, предназначенные для оформления определенных хозяйственных операций. Благодаря им достигается единообразие, т. е. однозначное понимание.

Типовые бланки содержат необходимые реквизиты: наименование документа, дату, содержание хозяйственной операции, измерители, подписи лиц. На основании первичных документов делаются записи в учетных регистрах.

Учетные документы бывают:

- 1) внешними;
- 2) внутренними.

Внешние документы поступают на предприятие со стороны из государственных органов, вышестоящих организаций, банков, налоговых организаций.

Внутренние документы составляются непосредственно на предприятии.

Различаются следующие виды документов:

- 1) распорядительные;
- 2) оправдательные;
- 3) комбинированные.

Распорядительные — это те, в которых содержится распоряжение. К ним относятся распоряжения дирек-

## 31a 31. Роль бухгалтера. Характеристика бухгалтерской профессии

Бухгалтерский учет осуществляет бухгалтерия на предприятиях, которая может быть самостоятельным подразделением и возглавляться главным бухгалтером или находиться в составе единой экономической службы предприятия и возглавляться финансовым директором. На небольших предприятиях бухгалтерия чаще всего отсутствует. Главный бухгалтер действует в соответствии с положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и возглавляет бухгалтерскую службу. Он подчиняется руководству предприятия и несет ответственность за организацию и методологические вопросы ведения бухгалтерского учета. А ответственность за финансово-хозяйственную деятельность несет руководитель предприятия.

Главным бухгалтером могут быть лица, имеющие стаж работы 3 года.

Прием и сдача дел при освобождении и назначении главного бухгалтера оформляются актом проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности предприятия.

На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за материальные ценности и денежные средства, он не может сам получать по чекам денежные средства и товарные ценности. Для малых предприятий могут быть исключения. По согласованию с банком главный бухгалтер осуществляет и функцию кассира. На время отсутствия бухгалтера его права и обязанности переходят к заместителю и другому должностному лицу, о чем объявляется приказом по предприятию. Главный бухгалтер подписывает документы, связанные с приемом и выдачей денежных средств, товарно-материальных ценностей,

## 32a 32. Принципы бухгалтерского учета

Обеспечивают однозначное понимание информации:

- 1) денежное выражение;
- 2) принципы автономности предприятия (бухгалтерский учет ведется в рамках каждой хозяйственной единицы);
- 3) принцип существенности, т. е. не следует терять время на учет незначительных фактов;
- 4) принцип работающего предприятия, т. е. предприятие будет работать бесконечно;
- 5) принцип осмотрительности;
- 6) принцип постоянства, т. е. форма предприятия;
- 7) принцип стабильности национальной валюты;
- 8) принцип себестоимости (собственные средства оцениваются по их себестоимости на момент приобретения, а не по текущей себестоимости);
- 9) принцип реализации, когда момент выпуска и момент реализации совпадают. В международной практике предприятия учитывают свои доходы тогда, когда продукция отгружается покупателю, а не тогда, когда на расчетный счет поступает денежное средство;
- 10) принцип двойственности, сбалансированности, т. е. двойная запись (когда вся совокупность учетной информации рассматривается в двух аспектах: по средствам и источникам их формирования или активы равны пассивам).

В ходе работы предприятия происходит кругооборот хозяйственных средств. В таком кругообороте можно выделить три процесса: снабжение, производство и реализацию.

Процесс снабжения представляет собой учет таких хозяйственных операций, как поступления материа-

**306** тора к уполномоченным им лицам на совершение операции.

**Оправдательные документы** удостоверяют факт совершения хозяйственной операции, к ним относятся приходные ордера, материалы, документы о приеме выработанной продукции.

**Комбинированные документы** — это такие документы, которые одновременно являются и распорядительными, и исполнительными, к ним относятся приходные, расходные, кассовые ордера, расчетно-платежные ведомости на выдачу заработной платы, авансы подотчетным лицам.

**Разовые первичные документы** оформляют каждую хозяйственную операцию 1 раз.

**Накопительные документы** составляются в течение определенного периода путем постепенного накапливания однородных хозяйственных операций.

В конце периода подсчитываются итоги по соответствующим показателям.

Примеры накопительных документов: лимитные карты на отпуск материалов, месячные наряды на работу.

**Сводные документы** обобщают показатели путем соответствующей их группировки (расчетно-платежная ведомость работников).

От накопительных документов сводные отличаются тем, что сводный документ составляется на основании первичных документов и является их сводкой, а накопительный документ — это первичный документ, составляется постепенно.

На предприятиях руководителям по согласованию с главным бухгалтером утверждается перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов. Количество лиц, имеющих право подписи документов особо дефицитных и дорогостоящих материалов, должно быть ограничено.

**326** лов от поставщиков, оплата транспорта и их доставка, отпуск материала в производство.

Затраты, влияющие на производство продукции, учитываются в процессе производства.

А поступления на расчетный счет выручки от реализации продукции, оплата производственной себестоимости, расчет прибыли и отчисление ее на счет прибыли и убытка учитываются в процессе реализации.

Итак, одна часть хозяйственных средств предприятия, состоящая из предметов труда и средств труда, находится в сфере производства, другая часть хозяйственных средств находится в сфере обращения (готовая продукция, отгруженная покупателям, деньги на расчетном счете и средства в расчетах).

Не следует полагать, что финансовая отчетность отвечает на перечисленные вопросы в явном виде. Специалисты по анализу и финансовой отчетности — эксперты и аудиторы. Это наиболее подготовленные бухгалтеры. Кроме знаний бухгалтерского учета, они владеют определенной методологией и используют специальные методы анализа. Управленческий бухгалтерский учет охватывает информацию, которая используется внутри фирмы. Он иногда называется внутрифирменным. Пользователями управленческого бухгалтерского учета являются менеджеры (управляющие) и внутренние ревизоры. Управление предприятия, т. е. администрация, — это группа сотрудников, которая определяет стратегические и тактические направления развития фирмы, полностью отвечают за ее платежеспособность и прибыльность.

**296** Составление внутренней отчетности вызывается потребностью самого предприятия. В зависимости от периода, который охватывает отчетность, различают периодическую и годовую отчетность. Периодические отчеты составляются регулярно, через определенные промежутки времени (месячная, квартальная, полугодовая). Квартальная бухгалтерская отчетность содержит:

- 1) форму № 1 (баланс);
- 2) форму № 2;
- 3) справку к форме № 2;
- 4) приложение.

Годовой отчет включает в себя то же самое плюс пояснительную записку, которая прилагается к годовому отчету.

Пояснительная записка имеет объем примерно 15—20 страниц. В ней излагаются основные факторы, которые повлияют в отчетном году на результаты деятельности. В ней освещается финансовое состояние предприятия. Составление годового отчета является обязательным для предприятий всех форм собственности.

Годовой отчет представляется органам государственного управления, государственной налоговой инспекции и собственникам предприятия. Срок представления годового отчета 1 апреля.

Важнейшей формой выражения деловой активности предприятия является величина финансового результата, т. е. прибыли, получаемой от производственной инвестиционной финансовой деятельности. Сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются как наиболее активная часть бухгалтерского отчета.

За последние годы отчет о финансовых результатах претерпел значительные изменения.

**316** кредитными и расчетными обязательствами, договорами и материальной ответственностью.

Главная задача бухгалтерии — способствовать вышему достижению результата хозяйственной деятельности предприятия. Для этого необходимо обеспечить:

- 1) информацию о фактическом результате деятельности предприятия;
- 2) контроль сохранности средств и их законного целевого использования;
- 3) достоверный учет расходов и доходов;
- 4) точный учет и своевременные расчеты с бюджетом, учредителями, поставщиками и кредиторами по отчислениям и платежам;
- 5) правильное и своевременное составление бухгалтерской отчетности.

Предприятие может самостоятельно установить организационную форму бухгалтерии, исходя из вида предприятий, форму и методы бухгалтерского учета, систему внутривычислительного учета, отчетности и контроля. Предприятие может выделить на отдельный баланс своего производства и хозяйства, филиалы, представительства, отделения.

Основные правила ведения бухгалтерского учета в соответствии с положением об отчетности и учете следующие:

- 1) соблюдение в течение отчетного периода принятой учетной политики;
- 2) отражение хозяйственной операции и оценки имущества;
- 3) полнота отражения в учете за учетный период всех хозяйственных операций, осуществленных в тот период, и результатов инвентаризации, осуществляющейся в этот период.

### 33а 33. Характеристика основных хозяйственных процессов

Производственная или хозяйственная деятельность предприятия состоит из трех основных хозяйственных процессов: снабжения, производства и реализации продукции. Производственный процесс состоит из трех этапов деятельности:

- 1) заготовительного;
- 2) механообработывающего;
- 3) сборочного.

Процесс снабжения заключается в приобретении различных товаров, материальных ценностей, необходимых для осуществления производственного процесса и хозяйственных нужд.

Процесс реализации: здесь выполнены договорные обязательства перед заказчиками и потребителями, а выручка от реализации продукции, работ и услуг зачисляется на расчетный счет, или возникает дебиторская задолженность.

В результате учета в процессе заготовления и производства путем сопоставления плановых и отчетных данных выявляются экономия или перерасход, а в учете процесса реализации — прибыль или убытки.

Отсюда вытекают главные задачи бухгалтерского учета:

- 1) обеспечение контроля наличия и движения имущества, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с установленными нормами, нормативными документами и сметами;
- 2) формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятий, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использова-

### 34а 34. Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственной операции

В процессе осуществления хозяйственной деятельности выполняются отдельные работы — хозяйственные операции. **Хозяйственная операция** — это момент в непрерывной цепи процесса создания общественного продукта, его движения и потребления.

В результате осуществления хозяйственной операции средства и источники приводятся в движение и вызывают определенные изменения в балансе. Итог проведения хозяйственных операций может сформировать как положительный, так и отрицательный финансовый результат организации. В ряде случаев между рентабельностью и нерентабельностью отдельных сделок и формированием налоговой базы по налогу на прибыль может вообще и не быть взаимосвязи. Не всегда совпадает порядок формирования затрат в бухгалтерском учете и налоговом учете.

Для упрощения работы бухгалтеров с корреспонденцией счетов их изменения группируют по четырем типам.

Первый тип хозяйственной операции вызывает изменение только в активе баланса: одна статья уменьшается, другая увеличивается. Такие хозяйственные операции, в результате которых приводятся в движение только средства, имеющиеся в хозяйстве, приводят к увеличению одних средств и уменьшению на ту же сумму других.

К операциям первого типа относятся все операции по использованию материальных ценностей, процессу производства, выпуску готовой продукции, ее отгрузке, погашению дебиторской задолженности, получе-

### 35а 35. Хронология и системы записи

Для хронологической записи операций используют хронологические регистры (т. е. по порядку совершения операций без какой-либо группировки и систематизации) и выполняют контрольные функции при проверке полноты отражения операций.

Для систематической записи операций используют систематические регистры.

Записи в хронологических и систематических регистрах должны дополнять друг друга, в результате чего сумма оборотов хронологических регистров всегда равна сумме дебетовых или кредитовых оборотов систематических регистров. Документы проверяются и принимаются к учету, после чего систематизируются по датам совершения операций (в хронологическом порядке) и оформляются мемориальными ордерами — накопительными ведомостями, которым присваиваются постоянные номера.

В хронологическом порядке составленные мемориальные ордера записываются в регистрационный журнал, а их данные переносятся в Главную книгу. В Главной книге каждый разворот соответствует отдельному счету, где по левой стороне счета отражаются данные о хозяйственных операциях по дебету, а по правой стороне — по кредиту этого счета.

В оборотную ведомость, построенную с использованием синтетических счетов, записывают итоги по дебету и кредиту счетов Главной книги. Итоги оборотной ведомости должны быть попарно равны. Итоги остатков на начало месяца по дебету и кредиту равны, поскольку по открытию счетов используется баланс. Итоги оборотов за месяц по дебету и кредиту должны совпадать с итогом по журналу регистрации операций

### 36а 36. Расходы организации

Расходами организации признается выбытие активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, что приводит к уменьшению капитала этой организации.

В зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации расходы подразделяются на:

- 1) расходы по обычным видам деятельности;
- 2) прочие расходы.

Расходы, которые отличаются от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.

Расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, с выполнением работ, оказанием услуг, считаются расходами по обычным видам деятельности.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- 1) расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- 2) расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.

При формировании расходов по обычным видам деятельности производится их группировка по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты.

На предприятии для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат, перечень которых устанавливается организацией самостоятельно.

**346** нию денежных средств в кассу, наличными с расчетного счета.

Второй тип хозяйственной операции вызывает изменение только в пассиве, т. е. видоизменяются источники хозяйственных средств. Приводит в движение источники хозяйственных средств. В результате операций происходит уменьшение по одной статье пассива баланса и на ту же сумму увеличение по другой статье.

К операциям этого типа относятся все по начислению премий за счет фонда потребления, удержания из заработной платы.

Третий тип вызывает изменение одновременно в активе и пассиве в сторону увеличения их статей. Итог баланса увеличивается и по активу, и по пассиву. Операции, в результате которых происходит увеличение хозяйственных средств и их источников, приводят к увеличению активов и пассивов баланса.

К данным операциям относятся начисления средств в счет учредительных взносов, амортизация по основным средствам и МБП, нематериальным активам, начисление заработной платы и премий, отчисление на социальное страхование, получение кредитов, авансовое поступление от заказчиков.

Четвертый тип так же, как и третий, вызывает изменение в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения. Операции отражают выбытие средств из предприятия и равновеликое уменьшение актива и пассива баланса.

**366** К прочим расходам относятся:

- 1) расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- 2) расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения и других видов интеллектуальной собственности;
- 3) расходы, связанные с участием в уставных капиталах других предприятий;
- 4) расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- 5) проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- 6) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- 7) отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и др.;
- 8) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- 9) возмещение причиненных организацией убытков;
- 10) убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- 11) курсовые разницы;
- 12) сумма оценки активов;
- 13) расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений и иных аналогичных мероприятий;
- 14) прочие расходы.

Прочими расходами также считаются расходы, возникающие в результате чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

**336** ния инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и банковскими органами;

3) выявление внутри производственных резервов их мобилизация и эффективное использование.

Указанные задачи решаются при ведении бухгалтерского учета посредством использования различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета.

Метод включает различные элементы, из которых главными являются документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность, оценка и калькуляция.

**Документация** — это письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета. Первичные документы, в том числе на бумажных, машинно-печатных носителях информации, обеспечивают бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия.

К учету принимается только правильно оформленный документ, в котором заполнены все реквизиты, предусмотренные стандартом. Такими реквизитами являются наименование предприятия, наименование документа, номер, дата, краткое содержание хозяйственной операции.

Требования к документам: своевременность, полнота, достоверность информации, обеспечивающей предварительный и текущий контроль. Работники, которые отвечают за составление документов для бухгалтерского учета, несут ответственность за качество их оформления и сроки.

**356** (хронологической записью). Итоги остатков на конец месяца по дебету и кредиту, которые равны, используются для составления итогового бухгалтерского баланса.

Несмотря на большое разнообразие возможной корреспонденции счетов, их можно подразделить на четыре группы:

- 1) хозяйственные операции, которые корреспондируют между собой только активные счета — дебетовое сальдо по одному счету увеличивается, а по другому уменьшается;
- 2) группа, которая возникает между пассивными счетами, когда кредитовое сальдо по одному счету увеличивается, а по другому уменьшается;
- 3) группа, которая возникает между пассивными и активными счетами, в результате чего дебетовое сальдо по активному счету увеличивается одновременно на ту же сумму, что и кредитовое сальдо по пассивному счету. Итог баланса также увеличивается на сумму хозяйственной операции одновременно по активу и пассиву;
- 4) группа, которая возникает между активными и пассивными счетами, такая же, но при этом дебетовое сальдо по активному счету и кредитовое по пассивному уменьшается на сумму операции. Итог баланса тоже уменьшается.

**37а****37. Финансовые вложения**

Для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в ценные бумаги, акции, облигации, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы предназначен счет 58 «Финансовые вложения».

**Вексель** — это вид ценной бумаги, представляющий собой письменное долговое обязательство. Вексель может передаваться от одного держателя к другому. Займы, выданные под вексель, могут быть с разными сроками погашения.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

- 1) 58-1 «Паи и акции»;
- 2) 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- 3) 58-3 «Предоставленные займы»;
- 4) 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные капиталы других организаций и т. п.

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений (счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета»).

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (кро-

**38а****38. Резервы по сомнительным долгам**

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Согласно п. 1 ст. 266 НК РФ под сомнительной задолженностью понимается любая задолженность перед налогоплательщиком, которая не погашена в установленные договором сроки и не обеспечена залогом банковской гарантией и т. п.

На основании проведения инвентаризации задолженности на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительным долгам. Все просроченные суммы разделяются на три группы:

- 1) сроком до 45 дней — по ним резерв не создается;
- 2) сроком от 45 до 90 дней — резерв создается в размере 50% от суммы задолженности;
- 3) сроком свыше 90 дней — резерв создается в размере 100% от суммы долга.

Не более 10% от суммы выручки должна составлять общая сумма, а отчисления в резерв производятся на конец отчетного периода.

Согласно НК РФ созданный резерв может быть использован только на покрытие убытков по сомнительным долгам.

Списание дебиторской задолженности за счет резерва происходит по следующим основаниям:

- 1) по истечении срока исковой давности (3 года) (ст. 196—197 ГК РФ);
- 2) вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);
- 3) на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);
- 4) вследствие ликвидации организации (ст. 419 ГК РФ).

**39а****39. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами**

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации и расчетов по операциям с дебиторами и кредиторами, не учтенным в счетах 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками», 75 «Расчеты с учредителями»: по депонированным суммам по заработной плате, удержаниям из заработной платы, премиям, имущественному и личному страхованию, претензиям и др.

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

- 1) 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 2) 76-2 «Расчеты по претензиям»;
- 3) 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 4) 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На счете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации.

По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей отражаются исчисленные суммы страховых платежей.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается перечисление сумм страховых платежей страховым организациям.

В дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча материальных ценностей и т. п.) с кредита счетов учета основных средств

**40а****40. Учет расчетов с банками по долгосрочным и краткосрочным ссудам**

Краткосрочный кредит выдается на текущие нужды сроком до 1 года. Среднесрочный используется на производственные и социальные цели и выдается на срок до 3 лет. Долгосрочный используется на производственные и социальные цели и выдается на срок свыше 3 лет.

В банк подается заявка на кредит, после чего проверяется платежеспособность предприятия.

Предприятие уплачивает проценты за пользование кредитом за счет прибыли.

Обобщенная информация о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией, отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

По кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов, а в случае погашения — дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредит счетов учета денежных средств.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость или ниже их номинальной стоимости. При этом в первом случае делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номи-

**386** По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» делаются записи на сумму создаваемых резервов. По дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами производятся записи при списании неустраиваемых долгов, ранее признанных организацией сомнительными. Прибавление неиспользованных сумм резервов к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» аналитический учет ведется по каждому созданному резерву.

Если есть различия в сумме создаваемого резерва, то могут возникнуть временные различия при расхождении между суммой резерва в бухгалтерском и налоговом учете.

Будут возникать постоянные различия, если резерв создается только в целях бухгалтерского учета, или наоборот.

Помимо определения сомнительного долга, существует и понятие безнадежных долгов, т. е. это долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым невозможно исполнение обязательства на основании акта государственного органа или ликвидации организации. За счет резервных средств по сомнительным долгам могут списываться только безнадежные долги.

**406** нальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». А во втором случае разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Проценты к уплате по кредитам и займам отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев отражаются на отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией, используется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

**376** ме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 «Продажи»).

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» отражается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов (займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно).

Предоставленные займы учитываются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счета 51 «Расчетные счета» или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 «Расчетные счета» или других соответствующих счетов в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем по договору простого товарищества отражается наличие и движение вкладов в общее имущество.

По дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества отражается предоставление вклада.

По счету 58 «Финансовые вложения» аналитический учет ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения. Возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах должно обеспечивать построение аналитического учета. При этом на счете 58 «Финансовые вложения» учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется обособленно.

**396** и прочее, а также сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы страховых возмещений отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Некомпенсируемые страховые возмещения списываются с кредита счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным штрафам, пеням и неустойкам.

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по дивидендам и другим доходам и другим результатам по договору простого товарищества.

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок.

По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются депонированные суммы, а по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств делается запись при выплате этих сумм получателю.

Аналитический учет ведется по каждому дебитору и по каждому кредитору.

**41а****41. Учет валютных средств**

Валютные счета открываются в банках, имеющих лицензию Центрального банка России. Они открываются в свободно-конвертируемой валюте.

Синтетический учет валютных операций осуществляется на счете 52 «Валютный счет», и учет одновременно ведется в иностранной валюте и в валюте, пересчитанной в рублях по курсу Центрального банка России, с отражением курсовой разницы.

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту — списание денежных средств с валютных счетов организации. Ошибочные суммы отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Основанием для бухгалтерского учета являются выписки кредитной организации и приложенные к ним денежно-расчетные документы.

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

- 1) 52-1 «Валютные счета внутри страны»;
- 2) 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Открытие валютного счета предполагает открытие трех счетов для учета данных операций:

- 1) текущего валютного счета для учета валюты, находящейся в распоряжении организации;
- 2) транзитного валютного счета для учета поступившей валютной выручки;
- 3) специального транзитного валютного счета для учета валюты, купленной на внутреннем валютном рынке.

Изменить форму расчетов они могут только по взаимному соглашению, требованию одной из сторон,

**42а****42. Применение контрольно-кассовых аппаратов (ККА)**

В 1994 г. был принят Указ Президента РФ об обязательном применении ККА предприятиями всех форм собственности при осуществлении расчетов с населением. Также законодательством предусмотрено, что предприятия могут применять при расчетах только те кассовые аппараты, которые входят в Государственный реестр контрольно-кассовых машин, используемых на территории РФ.

Использование моделей ККА, не входящих в Государственный реестр, запрещено.

Перед началом эксплуатации организация или индивидуальный предприниматель обязаны зарегистрировать кассовый аппарат в налоговой инспекции по месту учета, который должен быть обязательно опломбирован и снабжен фискальной памятью; техническое обслуживание осуществляют через специализированный центр. Не допускается применять чужую технику, но бывает, что собственной у фирм нет, и во многих случаях суд идет им навстречу.

У кассового аппарата три режима эксплуатации: один рабочий и два контрольных. Первый, называемый «Касса», т. е. кассовый чек. Одновременно уже только для внутренних нужд заполняется контрольная лента. Два контрольных режима позволяют получить посменные отчеты — Х и Z.

**Х-отчет** — это показания суммирующего счетчика, которые выводятся без обнуления на отдельный чек. Снимается по решению руководства либо при очередной сдаче выручки в кассу организации или старшему кассиру, также его можно сформировать в любое время по секциям, сменам или по кассе в целом.

**43а****43. Регулирование бухгалтерского учета**

Правительство РФ осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации (утвердило Программу реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности) для приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Руководствуясь законодательством РФ, органы, регулирующие бухгалтерский учет, разрабатывают и утверждают в пределах своей компетенции обязательные для исполнения всеми организациями на территории РФ:

- 1) планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению;
- 2) положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности;
- 3) другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета;
- 4) положения и стандарты, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета и отчетности для таможенных целей.

В перечисленных документах предусматривается упрощенная система бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, а также для коллегий адвокатов и адвокатских бюро.

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

**44а****44. Учет уставного (складочного) капитала**

Вновь созданная организация образует свой первоначальный капитал за счет взносов учредителей. В уставный капитал организации могут быть внесены денежные средства, основные средства, нематериальные активы, материалы, но запрещено передавать в качестве взноса в уставный капитал неотчуждаемые нематериальные блага, в том числе деловую репутацию организации, деловые связи и т. п.

Счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, выплате доходов (дивидендов) и др.

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета:

- 1) 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 2) 75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

На субсчете 75-1 учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в его уставный (складочный) капитал.

По дебету счета **75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетом 80 «Уставный капитал»** принимается на учет сумма задолженности по оплате акций при создании акционерного общества.

В виде денежных средств при фактическом поступлении сумм вкладов учредителей производятся записи по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей оформляется записями по кредиту счета 75 «Расчеты

**426** В конце смены при сдаче оставшейся части выручки счетчик обнуляют. Его последнее состояние, которое и является Z-отчетом, регистрируется в фискальной памяти и на чеке. Отчет содержит показания секционных и контрольных регистров на начало и конец дня, сумму дневной выручки, а также суммы и число чеков возврата, суммы скидок и число аннулированных чеков.

X- и Z-отчеты лучше сохранять. Рекомендуется X-отчет, фиксирующий часть дневной выручки, прикладывать к приходному ордеру, а Z-отчет как итоговый документ по смене наклеивать в журнал кассира-операциониста.

Налоговики настаивают, чтобы журнал кассира-операциониста, контрольные ленты, Z-отчеты, как и первичные документы, хранились 5 лет, а ответственным является руководитель организации.

**Контрольная лента** — это чековый дубликат. Когда заканчивается чековая лента, вынимают контрольную ленту и, проверив, есть ли на ней тип и номер машины, показания секционных и контрольных регистров, дата и время последней записи, подписывают и помещают на хранение.

Если покупателям возвращают деньги или чеки пробиты по ошибке, заполняется акт по форме № КМ-3 с указанием номера и суммы чека, который подписывают руководитель организации, заведующий отделом (секцией), старший кассир и кассир-операционист.

**446** с учредителями» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др.

Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал с учредителями (участниками) организаций других организационно-правовых форм отражаются в бухгалтерском учете в аналогичном порядке. При этом запись производится на всю величину уставного (складочного) капитала по **дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 80 «Уставный капитал»**.

Если акции организации, созданной в форме АО, реализуются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то в кредит счета 83 «Добавочный капитал» относится вырученная сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью.

На субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов» учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по выплате им доходов, т. е. начисление доходов отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями». Но начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число его учредителей (участников), учитывается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

**416** решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законом или договором.

На транзитный валютный счет зачисляется вся сумма валютной выручки, полученная организацией, а банк направляет организации соответствующее извещение.

В настоящее время обязательной продаже не подлежат следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов: взносы в уставный капитал; доходы от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций); привлеченные кредиты (депозиты, вклады); пожертвования на благотворительные цели; доходы от продажи гражданам в установленном ЦБ РФ порядке товаров (работ, услуг) на территории РФ; суммы возвращенных авансовых платежей по неисполненным импортным контрактам.

До осуществления обязательной продажи части экспортной валютной выручки организация-резидент может оплачивать со своего транзитного валютного счета:

- 1) услуги по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов, оказанные нерезидентами;
- 2) услуги по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении, оказанные организациями-резидентами;
- 3) экспортные таможенные пошлины и услуги таможенных органов;
- 4) вознаграждения, причитающиеся посредническим организациям;
- 5) иные расходы, предусмотренные законодательством;
- 6) вознаграждения, причитающиеся уполномоченному банку за осуществление вышеназванных платежей.

**436** В данной Инструкции приведена краткая характеристика синтетических счетов (описание которых по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета) и открываемых к ним субсчетов.

Внедрение в практику положений (стандартов) бухгалтерского учета утверждено Распоряжением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 587-р.

Организации самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Согласно п. 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, организации документооборота, инвентаризации, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета состоит в обеспечении доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов, и сохранении стабильности развития системы бухгалтерского учета.

Возрастает роль профессиональных организаций в развитии методического обеспечения организации бухгалтерского учета и становлении бухгалтерской профессии.

Происходят изменения в работе по подготовке и повышению квалификации специалистов бухгалтерского учета.

**45a****45. Учет резервного и добавочного капитала**

Резервный капитал создается в акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью на основании устава. Для акционерных обществ создание резервного капитала является обязательным в соответствии с Законом об акционерных обществах, размер которого составляет 5% размера уставного капитала, а для обществ с ограниченной ответственностью — добровольным, размер данных ежегодных отчислений не может составлять менее 5% чистой прибыли.

Для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала предназначен счет 82 «Резервный капитал».

Отчисления в резервный капитал формируются за счет нераспределенной прибыли организации и отражаются по кредиту счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Использование средств резервного капитала учитывается по **дебету счета 82 «Резервный капитал»** в корреспонденции со счетами **84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** при покрытии убытка организации за отчетный год; **66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** или **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»** при погашении облигаций акционерного общества.

Резервный капитал является страховым фондом, который гарантирует благосостояние участников (акционеров) и обеспечивает возмещение убытков и защиту интересов кредиторов в случае недостаточности прибыли у организации до момента уменьшения уставного капитала.

**46a****46. Учет целевого финансирования**

Для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, которые учитываются у некоммерческих организаций, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и прочего предназначен счет 86 «Целевое финансирование».

Согласно ГК РФ и ФЗ от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» к этим организациям относятся потребительские кооперативы, общественные или религиозные организации, финансируемые собственниками учреждения, автономные некоммерческие организации, некоммерческие партнерства, благотворительные и иные фонды, ассоциации и союзы.

Данные предприятия не формируют уставный капитал, а их деятельность финансируется за счет средств целевого поступления. К таким средствам относятся:

- 1) взносы учредителей;
- 2) членские взносы;
- 3) благотворительные пожертвования;
- 4) поступления из бюджетов различного уровня;
- 5) прочие поступления.

По **кредиту счета 86 «Целевое финансирование»** и **дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»** отражаются средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий.

Использование средств целевого финансирования на содержание некоммерческой организации отражается по **дебету счета 86 «Целевое финансиро-**

**47a****47. Учет расходов будущих периодов**

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, предназначен счет 97 «Расходы будущих периодов». Также на этом счете могут быть отражены расходы, связанные с горно-подготовительными работами; подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером; освоением новых производств, установок и агрегатов; рекультивацией земель и осуществлением иных природоохранных мероприятий; неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств и др.

Данный счет выполняет распределительную функцию, благодаря которой можно распределять расходы во времени, не искажая показатели себестоимости отчетного периода. Учет ведется по объектам учета обособленно (например, бухгалтерская программа, платежи по конкретному договору страхования). И объект учитывается в сумме фактических затрат на его создание или приобретение.

Не всегда потраченные денежные средства могут быть признаны расходами, т. е. в бухгалтерском учете расходами признаются только те, которые выполняют следующие условия:

- 1) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если хотя бы одно из названных условий не исполнено, то в бухгалтерском учете надо отразить деби-

**48a****48. Предприятие как особый вид недвижимости**

Понятие «предприятие» применяется как к субъектам, так и объектам права. Так, юридическими лицами признаются государственные или муниципальные унитарные, а также казенные предприятия.

Также этот термин используется для обозначения определенного объекта права, т. е. предприятие рассматривается как особый вид недвижимости, для которой установлен особый правовой режим, удостоверяющий состав предприятия, его передачу, обеспечивающий права кредиторов и т. д.

Предприятие признается недвижимостью в юридическом смысле независимо от того, входит в его состав недвижимое имущество или нет, так как сделки с предприятием подчинены специальному правовому режиму недвижимости в целях обеспечения повышенной надежности таких сделок, защиты прав как их участников, так и третьих лиц. Многие из объектов, входящих в понятие предприятия как имущественного комплекса, исходя из определения предприятия не могут признаваться в качестве недвижимости.

Являясь объектом гражданских прав, предприятие может использоваться как предмет разнообразных гражданских сделок. Совершение сделки в отношении предприятия (заключение договора купли-продажи и т. п.) не означает прекращения производственной или иной предпринимательской деятельности, которую осуществлял предыдущий собственник, другими словами, в момент совершения сделки предприятия должно функционировать.

Юридическое лицо при совершении сделки с имуществом комплексом юридического лица не пре-

**466** ние» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство» или 26 «Общехозяйственные расходы».

Договоры дарения и пожертвования являются наиболее близкими понятиями для деятельности некоммерческой организации. Пожертвованием, которое делается гражданам, лечебным и воспитательным учреждениям, учреждениям социальной защиты, научным и учебным учреждениям, музеям и другим учреждениям культуры, общественным и религиозным организациям признается дарение вещи или права в общеполезных целях.

Лицо, пожертвовавшее что-либо, обязывает получателя благ использовать его по определенному назначению. Нарушение этой обязанности получателем благ может повлечь за собой отмену пожертвования. Пожертвование имущества гражданину считается обычным дарением.

Учет всех операций по применению пожертвованного имущества должно вестись обособленно юридическим лицом, которое это пожертвование приняло, для использования пожертвования поставлено определенное условие. Изменить поставленные условия можно только с согласия жертвователя. По решению суда можно изменить назначение использования имущества, если жертвователем является ликвидированное юридическое лицо.

**486** крашает свою деятельность в качестве субъекта гражданского права. При прекращении его деятельности как субъекта гражданского права соответствующее предприятие рассматривается не как единый имущественный комплекс, а как отдельные виды имущества.

При продаже предприятия речь идет о продаже имущественного комплекса одного юридического лица другому лицу, и, что характерно, состав участников этих лиц не меняется (например, продажа организацией одного или нескольких своих филиалов).

Согласно действующему законодательству предприятие выделяется как имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В состав такого имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности (земельные участки, здания, сооружения, оборудование, сырье, продукцию, долги и т. п.).

В состав имущества предприятия, помимо материального имущества и денежных средств, могут также входить исключительные права на интеллектуальную собственность (исключительные права на использование изобретений, науки, искусства и т. д.). Данные права в денежном выражении в качестве нематериальных активов учитываются на балансе предприятия.

**456** В основном под добавочным капиталом организации понимают часть ее собственного капитала, выделенную в качестве объекта бухгалтерского учета и показывающую общую собственность всех участников предприятия, эта часть является самостоятельным показателем отчетности. Добавочный капитал аккумулирует изменения в собственном капитале за счет событий, не оказывающих влияния на финансовый результат организации.

Для обобщения информации о добавочном капитале организации предназначен счет 83 «Добавочный капитал».

**По кредиту счета 83 «Добавочный капитал»** отражаются:

- 1) прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их, в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определен прирост стоимости;
- 2) сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала АО за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях:

- 1) погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов при их переоценке;
- 2) направления средств на увеличение уставного капитала;
- 3) распределения сумм между учредителями организации.

**476** торскую задолженность. А также не признается расходами организации выбытие активов:

- 1) в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей (работ, услуг);
- 2) в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей (работ, услуг).

Учтенные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы списываются ежемесячно в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

Очень важно помнить, что оплата, произведенная фирмой в счет исполнения будущих обязательств по договору, признается расходами будущих периодов, только если она осуществлена после начала исполнения контрагентом своих договорных обязательств.

Отметим, что единовременное списание расходов, относящихся к будущим периодам, может повлечь штрафные санкции:

- 1) за неправильное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и в отчетности (штраф может быть 5000 руб.);
- 2) за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета, т. е. искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%, могут быть привлечены должностные лица организации — ее руководитель или главный бухгалтер (штраф может быть в размере от 20 до 30 МРОТ).

**49a****49. Организация бухгалтерского учета**

На руководителей организаций возложена ответственность за:

- 1) организацию бухгалтерского учета в организациях;
- 2) соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций.

Руководители организаций выбирают способ организации бухгалтерского учета самостоятельно в зависимости от объема учетной работы. Это может быть:

- 1) учреждение бухгалтерской службы как структурного подразделения организации, возглавляемого главным бухгалтером;
- 2) введение в штат организации должности бухгалтера;
- 3) передача на договорных началах ведения бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии и т. п.;
- 4) ведение бухгалтерского учета самим руководителем организации.

Следует отметить, что если бухгалтерский учет ведут сторонние организации или индивидуальные предприниматели, то расходы на эти услуги относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

Порядок принятия организацией учетной политики:

- 1) принятая организацией учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета;
- 2) определяется перечень элементов принимаемой учетной политики и соответственно перечень сведений, которые должны содержаться в документе, оформляющем принятие учетной политики, которые подлежат утверждению:
  - а) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические сче-

**50a****50. Международные стандарты финансовой отчетности**

Система бухгалтерского учета, которая была в условиях плановой экономики, имела место при государственном управлении экономикой, где главным потребителем информации и выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств и планирующих, статистических и финансовых органов. Система государственного финансового контроля выявляла отклонения от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций.

Бухгалтерский учет необходимо было адекватно трансформировать в связи с изменением системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды. Так как процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в России, исходя из этого была разработана Программа реформирования.

Перед реформой стоят задачи:

- 1) сформировать систему стандартов учета и отчетности;
- 2) обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями соответствия стандартов на международном уровне;
- 3) оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Реформа проводится по следующим основным направлениям:

- 1) совершенствование нормативного правового регулирования;
- 2) формирование нормативной базы;

**51a****51. Оценка имущества и обязательств**

Обязательна денежная оценка имущества и обязательств организации, определяется цель такой оценки для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении, определяют методы оценки имущества.

Оценка имущества организации производится следующими способами:

- 1) имущество, приобретенное организацией за плату, оценивается путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку;
- 2) имущество, полученное организацией безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования;
- 3) имущество, произведенное в самой организации, оценивается по стоимости его изготовления.

Другие методы оценки (в том числе путем резервирования) можно применять только в тех случаях, когда допускает законодательство РФ и нормативные акты органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Методы оценки видов имущества и обязательств утверждаются при принятии организацией учетной политики.

Для целей бухгалтерского учета начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление,

**52a****52. Инвентаризация имущества и обязательств**

Инвентаризация имущества и обязательств организации проводится для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств организации.

Руководитель организации определяет порядок (утверждаемый при принятии организацией учетной политики) и сроки проведения инвентаризации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно, а также количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них.

Случаи обязательного проведения инвентаризации:

- 1) при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- 2) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- 3) при смене материально ответственных лиц;
- 4) при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- 5) в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- 6) при реорганизации или ликвидации организации и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформле-

**506** 3) методическое обеспечение (инструкции, комментарии);

- 4) кадровое обеспечение;  
5) международное сотрудничество (работа в международных организациях и т. д.).

Все заинтересованные пользователи будут обеспечены доступом к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. Вследствие чего будут решены вопросы:

- 1) переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;
- 2) регулирования финансового учета;
- 3) органичного сочетания нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
- 4) взвешенного использования международных стандартов в национальном регулировании.

Самое главное в том, что нормативное обеспечение сохраняет стабильность развития системы бухгалтерского учета. Создаются приемлемые условия последовательного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета функций в конкретной экономической среде.

Обеспечивается непротиворечивость российской системы бухгалтерского учета мировым подходам к ведению бухгалтерского учета, существуют и взаимодействуют системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, введена корректировка бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, разработаны допустимые способы оценки имущества и обязательств, обеспечена открытость (публичность) бухгалтерской отчетности.

**526** ния ее результатов устанавливают Методические указания.

Методические указания содержат следующие общие положения о проведении инвентаризации:

- 1) инвентаризации подлежат все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств;
- 2) кроме того, инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете, а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам;
- 3) инвентаризация имущества производится по его местонахождению или по местонахождению материально ответственного лица. Отражение на бухгалтерских счетах расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета, выявленных при инвентаризации:
  - а) излишек имущества приходуется, и эта сумма зачисляется на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации — на увеличение финансирования;
  - б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства, сверх норм — на счет виновных лиц. В случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации — на уменьшение финансирования.

Право проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества дано налогоплательщику и налоговым органам (при необходимости).

**496** та, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- б) формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, если на них не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, и документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- в) порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- г) правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- д) порядок контроля за хозяйственными операциями и другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика, принятая организацией, применяется последовательно из года в год, а изменение учетной политики может производиться в случаях:

- 1) изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- 2) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- 3) существенного изменения условий деятельности организации.

Изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики понимается, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников как этой, так и других организации; организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем; принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

**516** за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Фактическими затратами являются:

- 1) суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- 2) суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- 3) суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- 4) регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- 5) таможенные пошлины;
- 6) невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- 7) вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

В качестве основного требования к ведению бухгалтерского учета установлено, что бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

**53а****53. Расчеты с персоналом по прочим операциям**

Для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, предназначен счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

- 1) 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 2) 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

На субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, обустройство домашним хозяйством и др.).

По дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и кредиту счета 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета» отражается сумма предоставленного работнику организации займа.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» кредитуется в корреспонденции со счетами 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на сумму платежей, поступивших от работника заемщика.

На субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, который причинил работник организации в результате недостач и хищений денежных средств и ТМЦ, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Работодатель имеет право привлечь работника к материальной ответственности за ущерб, причинен-

**54а****54. Расчеты по налогам и сборам**

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В настоящее время к налогам и сборам относятся следующие платежи, которые необходимо учитывать на отдельных субсчетах счета 68:

- 1) 68-1 — НДФЛ;
- 2) 68-2 — налог на прибыль;
- 3) 68-3 — налог на имущество;
- 4) 68-4 — транспортный налог;
- 5) 68-5 — акцизы;
- 6) 68-6 — НДС;
- 7) 68-7 — земельный налог;
- 8) 68-9 — прочие налоги;
- 9) 68-10 — ЕНВД;
- 10) 68-11 — единый налог при УСН;
- 11) 68-12 — таможенные пошлины и сборы;
- 12) 68-13 — государственные пошлины и сборы;
- 13) 68-14 — ЕСХН.

Относят на счет 91 «Прочие налоги и сборы» налог на имущество, земельный налог, прочие налоги. Акцизы, таможенные пошлины и сборы, государственные пошлины и сборы включаются в стоимость товаров, работ, услуг.

По кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты (в дебет счета 99 «Прибыли и убытки» — на сумму налога на прибыль, счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — на сумму подоходного налога и т. д.).

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» дебетуется на суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

**55а****55. Ответственность за нарушения**

В качестве субъектов ответственности за нарушения законодательства РФ о бухгалтерском учете относятся:

- 1) руководители организаций;
- 2) другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководители организаций в зависимости от объема учетной работы могут:

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

Указанные лица и являются субъектами ответственности за нарушения законодательства РФ о бухгалтерском учете.

Среди нарушений законодательства РФ о бухгалтерском учете, за совершение которых может наступить ответственность:

- 1) уклонение от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- 2) искажение бухгалтерской отчетности;

**56а****56. Деловая репутация**

До недавнего времени в России учет деловой репутации как самостоятельной бухгалтерской категории был невозможен. Теперь она может определяться в виде разницы между покупной ценой организации и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств.

Сегодня актуальны вопросы отражения в отчетности деловой репутации, а также оценки предполагаемых рисков и дохода (убытков) в связи с возможным страхованием. Для признания деловой репутации в составе нематериальных активов должны быть выполнены следующие условия:

- 1) приобретаемое предприятие утрачивает статус самостоятельного юридического лица;
- 2) деловая репутация отражается отдельно в учете и отчетности при совершении сделки купли-продажи предприятия;
- 3) отражение деловой репутации в документации зависит от положительного или отрицательного ее значения.

Положительная деловая репутация организации — надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта.

Отрицательная деловая репутация организации — скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, деловых связей, опыта управления.

Величина приобретенной деловой репутации организации для целей бухгалтерского учета определяется расчетным путем как разница между суммой, упла-

**546** Согласно НК РФ в составе прочих расходов учитываются:

- 1) ЕСН;
- 2) налог на имущество;
- 3) транспортный налог;
- 4) акцизы;
- 5) НДС (по операциям, не облагаемым налогом);
- 6) земельный налог;
- 7) прочие налоги;
- 8) таможенные пошлины и сборы;
- 9) государственные пошлины и сборы.

В состав расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, включаются суммы авансовых платежей по налогу на имущество организаций, а также сумма налога на имущество, исчисленная по итогам налогового периода в соответствии с п. 2 ст. 382 НК РФ.

Даты начисления соответствующих авансовых платежей являются датами осуществления расходов в виде авансовых платежей по налогу на имущество организаций. Аналогично и расходы на уплату налога на имущество учитываются на дату начисления налога.

В соответствии со ст. 270 НК РФ в составе расходов, уменьшающих доходы при налогообложении, не учитываются:

- 1) налог на прибыль;
- 2) суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в атмосферу;
- 3) налоги, предъявляемые покупателю (НДС, акцизы);
- 4) единый налог на вмененный доход;
- 5) единый налог на сельхозпроизводителей;
- 6) единый налог при УСН.

Эти налоги не влияют на расчеты и корректировку налога на прибыль.

По счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» аналитический учет ведется по видам налогов.

**566** чиваемой продавцу за организацию, и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу организации на дату ее покупки.

Деловая репутация организации при приобретении объектов приватизации на аукционе или по конкурсу определяется как разница между покупной ценой, уплачиваемой покупателем, и оценочной стоимостью проданной организации.

Приобретенная деловая репутация организации амортизируется в течение 20 лет, но не более срока деятельности организации.

При положительной деловой репутации организации амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения ее первоначальной стоимости.

А отрицательная деловая репутация равномерно относится на финансовые результаты организации как прочий доход.

Для развития организации деловая репутация — бесценный капитал, который зарабатывается годами, но может быть безвозвратно утерян в результате даже одного неверного поступка. Пострадать может деловая репутация под воздействием внутренних факторов, обусловленных собственными стратегическими или тактическими ошибками, ну и «благодаря» внешним обстоятельствам, не зависящим непосредственно от деятельности компании.

В связи с переходом на МСФО возник дополнительный источник неопределенности и риска — условные факты хозяйственной деятельности.

**536** ный недостачей материальных ценностей, но в случаях, когда сумма ущерба не превышает среднего месячного заработка работника. Указанное распоряжение издается не позднее 1 месяца со дня окончательного установления размера причиненного ущерба.

А когда размер ущерба превышает среднемесячный заработок работника и возместить самостоятельно ущерб он не соглашается, взыскание ущерба возможно только посредством суда.

Размер ущерба определяется по фактическим потерям, исчисляемым исходя из рыночных цен, но не ниже стоимости имущества по данным бухгалтерского учета с учетом степени износа этого имущества, при его определении могут возникнуть различия, превышающие учетные цены.

Суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся в **дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» с кредита счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов»** (за недостающие ТМЦ), 28 «Брак в производстве» (за потери от брака продукции).

По **кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»** записи производятся в **дебет счетов учета денежных средств — на суммы платежей; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — на суммы удержаний; 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» — на суммы списанных недостач** при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

**556** 3) несоблюдение сроков представления и публикации бухгалтерской отчетности.

Предусматривается административная и уголовная ответственность за нарушения законодательства РФ о бухгалтерском учете.

Административным правонарушением считается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое установлена административная ответственность. Это:

- 1) грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности;
- 2) нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов (штрафа на должностных лиц в размере от 20 до 30 МРОТ).

Грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности считается:

- а) искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10%;
- б) искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%.

Налоговым правонарушением считается совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое установлена ответственность (штрафы могут быть в размере от 5000 до 15 000 руб.).

Наряду с первичными документами, составляемыми во исполнение и в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете, существуют первичные документы налогового учета (счет-фактура и налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц по форме № 1-НДФЛ).

**Шерстнева Г. С.**  
**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**  
шпаргалки

Завредакцией: Максименко Е. В.  
Редактор: Иванова О. Л.  
Корректор: Волохова Е. А.

ООО «Издательство «Эксмо»  
127299, Москва, ул. Клары Цеткин, д. 18/5. Тел.: 411-68-86, 956-39-21  
**Home page: [www.eksmo.ru](http://www.eksmo.ru) E-mail: [info@eksmo.ru](mailto:info@eksmo.ru)**

Формат 60×90 1/16.