

Б. С. Мырзалиев
Р. С. Абдушукуров

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Учебное пособие

Алматы
2005

ББК 65.052я7
М 94

Рецензенты:

Ш. Купешов – доктор экономических наук, профессор
М. Ускенов – кандидат экономических наук, доцент

Мырзалиев Б. С. , Абдушукуров Р. С.
М 94 Основы бухгалтерского учета. Учебное пособие – Алматы:
«Юридическая литература», 2005. – 160 стр.

ISBN 9965-620-56-3

Книга предназначено для студентов экономических вузов и учащихся колледжей, изучающих бухгалтерский учет. В него включен целый ряд новых материалов, оно в большей степени сориентировано на получение практических навыков по оперативно-бухгалтерской работе. Приведены материалы по учету ценных бумаг, операциям с валютой, бухгалтерской отчетности.

Типовой План счетов дан по состоянию на 1 января 2003 года, корреспонденция счетов дается с указанием документов, где они отражаются.

Пособие также адресовано бухгалтерам, финансистам, руководителям и предпринимателям независимо от уровня компетенции в этой сфере, всем кто интересуется постановкой и техникой бухгалтерского дела.

М 0603010205
00(05)-05

ББК65.052я7

ISBN 9965-620-56-3

© Мырзалиев Б. С., 2005.
© Абдушукуров Р. С., 2005.
© Юридическая литература, 2005.

ВВЕДЕНИЕ

В бухгалтерском учете и системе налогообложения Казахстана произошли существенные изменения, связанные с вхождением предприятий в рыночные отношения и ориентацией на международные учетные стандарты.

В связи с этим преподавание предмета «Бухгалтерский учет» в высших учебных заведениях требует адаптированного подхода в изучении указанной дисциплины.

Это свидетельствует о том, что сегодня назрела необходимость создания новых направлений учебных пособий, в которых бы отражались основные доступные и легкоусваиваемые материалы для каждого желающего изучить данный предмет.

Настоящее пособие ставит своей целью оказать помощь обучающимся бухгалтерскому делу в самостоятельном приобретении необходимых базовых знаний и практических навыков по оперативно-бухгалтерской работе в коммерческих структурах, казенных (бюджетных) организациях, слушателям курсов бухгалтерского учета, руководителям предприятий, предпринимателям, акционерам, работникам финансовых и налоговых органов.

Пособие состоит из трех частей, которые в свою очередь, делятся на разделы и подразделы. Для удобства изучения материалов подразделы имеют последовательную нумерацию, оптимальны по объему и включают задания для самоконтроля.

В первой части изложены основные теоретические вопросы бухгалтерского учета и ряд его практических аспектов. Дан пример ведения учета на синтетических счетах, составление баланса и анализа платежеспособности предприятия.

Во второй части приводится конкретный практический материал по ведению учета на предприятии, учету денежных средств, расчетов по оплате труда и социальному обеспечению, учету производства, ценных бумаг и валютных операций, фондов, капитала.

В третьей части пособия содержится практическая информация и конкретные рекомендации по методике учета финансовых результатов, правильному исчислению налогов, подготовке отчетных и расчетных форм, правилам организации бухгалтерского учета.

Значительное место в пособии занимают основные документы и разъясняющие материалы, необходимые в повседневной бухгалтерской практике.

Пособие написано простым языком, понятным для каждого студента и слушателя курсов, желающих познать тонкости бухгалтерского учета.

Авторы, не претендуя на новизну и исчерпывающий характер этой работы, сделали все возможное для построения определенной структуры пособия, которое сделает его доступным для каждого студента. Материалы даны по состоянию на 1.01.2005 года.

Учебное пособие подготовлено под руководством кандидата экономических наук, профессора Ищанова А.У. (часть 2 разделы 1,2), заведующим кафедрой «Менеджмент и маркетинг» МКТУ имени Х.А.Ясави, кандидатом экономических наук, доцентом М.С.Мырзалиевым (введение, часть 1 разделы 1,2, общая редакция), старшим преподавателем указанной кафедры Р.С.Абдушукуровым (часть 2 разделы 3,4,5, часть 3 раздел 1), а также высококвалифицированными государственными служащими и менеджерами – председателем налогового комитета по г.Туркестан К.С.Сыздык (часть 2 разделы 4,5), генеральным директором ТОО «АЗСкурылыс» М.А.Музраповым (часть 2 разделы 6,7), директором Шымкентского филиала ТОО «Гелиос» Э.А.Музраповым (часть 3 разделы 1,2) и аспирантом МКТУ имени Х.А.Ясави А.А.Ризаходжаевым (часть 2 разделы 5,6).

Авторы заранее выражают свою благодарность всем, кто выскажет свои критические замечания, пожелания и предложения в адрес авторской группы.

Часть I

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РАЗДЕЛ I

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие сведения о бухгалтерском учете

Учет возник одновременно с появлением человеческой цивилизации тысячи лет тому назад. И первые его шаги имели огромные последствия для истории. Развитие учета было вызвано потребностями жизни, а он в свою очередь стимулировал рост таких неотъемлемых частей цивилизации, как письменность и математика.

Примерно к концу XV века сложилась теория бухгалтерского учета, основанного на двойной записи. Этот прием является одним из основных и в настоящее время. С тех пор сохранились и многие термины: баланс, калькуляция, дебет, кредит, контировка и т.д.

Бухгалтерский учет имеет ряд характерных черт, которые отличают его от других видов учета (например, статистического):

1. В системе бухгалтерского учета отражаются все без исключения хозяйственные операции, которые производятся на предприятии.

2. В бухгалтерском учете отражаются только те хозяйственные операции, которые имеют денежное измерение.

3. Бухгалтерский учет использует свои специфические методы (приемы), которые применяются только в бухгалтерском учете. (Например: счета, двойная запись, баланс).

Бухгалтерский учет играет большую роль в управлении предприятием, так как представляет наиболее полную информацию о его деятельности, финансовом состоянии. Значительно возросли роль и значение бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики.

Содержащиеся в отчетности показатели используются при анализе результатов финансово-хозяйственной деятельности не только самим предприятием, но и всеми, кто состоит с ним в тесных партнерских отношениях: поставщиками, кредиторами (банками и др.) покупателями.

В настоящее время показателями отчетности пользуются налоговые и финансовые органы, банки, а при проверках, по заключенным с предприятием договорам, аудиторские фирмы, консультанты, юристы и др., особенно, когда необходимо защитить интересы предприятия в решении спорных вопросов, рассматриваемых в различных уровнях руководства и управления.

Вот почему информация должна соответствовать юридическим нормам. За это несет ответственность руководитель предприятия, главный бухгалтер и лица, являющиеся хранителями материальных и денежных средств.

Бухгалтерский учет обеспечивает информацией для контроля за деятельностью материально-ответственных лиц, для чего ведется раздельный учет материальных ценностей и денежных средств по каждому материально-ответственному лицу.

Материально-ответственные лица несут ответственность за материальные ценности в натуре (за исключением работников предприятий розничной торговли), что предопределяет ведение количественного учета в натуральных измерениях (штуках, кг., м., км. и т.д.). Периодически данные бухгалтерского учета сверяются с данными учета у материально-ответственных лиц. Для этого производится инвентаризация в местах хранения ценностей.

Помимо натуральных измерителей в учете применяются также трудовые измерители. С их помощью определяются затраты труда (в днях, часах, минутах), данные о которых используются для начисления заработной платы.

Но центральное место в бухгалтерском учете занимает денежный измеритель. Ведь только с его помощью можно подсчитать общую стоимость разнородного имущества предприятий (зданий, станков, инструментов, материалов, поголовья скота и т.д.)

Вопросы для повторения:

1. Когда возник бухгалтерский учет?
2. Что отличает бухгалтерский учет от других видов учета?
3. Какова роль учета в управлении предприятием?
4. Как обеспечивается контроль за материально-ответственными лицами?
5. Какие измерители применяются в учете?

2. Объекты бухгалтерского учета

В ходе работы предприятия происходит кругооборот хозяйственных средств. В этом кругообороте можно выделить три процесса: снабжение, производство и реализация. В учете эти процессы представлены отдельными хозяйственными операциями.

В процессе снабжения учитываются такие хозяйственные операции, как поступление материалов от поставщиков, оплата транспортных расходов по их доставке, отпуск материалов в производство.

В процессе производства учитываются затраты, прямо или косвенно влияющие на стоимость производимой продукции (оказанных услуг).

В процессе реализации учитываются: поступление на расчетный счет выручки от реализации продукции (работ, услуг), списание производственной себестоимости, определение прибыли (убытка) и отнесение ее на счет 571 «Итоговый доход (убыток)», другие расходы по реализации. Необходимо отметить, что роль реализации в любом процессе (производственном, коммерческом) огромна, так как она является конечной целью деятельности предприятия.

Термин «реализация» по отношению к товарам означает продажу, обмен, безвозмездную передачу или передачу заложенных товаров в собственность залогодержателя. Реализация работ или услуг означает выполнение работ или оказание услуг. Также необходимо отметить, что конечной целью реализации является получение прибыли (итогового дохода).

Понятие «прибыль» (итоговый доход) далее «итоговый доход» - означает превышение стоимости реализованной продукции, работ, товаров и услуг над стоимостью вложенных (допущенных) в них затрат. А обратное истечение обстоятельств будет означать допущение итогового убытка.

Производственный процесс включает в себя несколько видов хозяйственных средств. Одна часть хозяйственных средств предприятия, состоящая из предметов труда (материалов, топлива, полуфабрикатов и т.д.) и средств труда (зданий, сооружений, оборудования и т.д.) находится в сфере производства. Другая часть хозяйственных средств находится в обращении. Это готовая продукция, отгруженная покупателям, деньги на расчетном счете и в кассе, средства в расчетах.

Если наше предприятие временно использует в своем обороте сред-

ства других предприятий (а это происходит, например, когда срок оплаты по расчетам еще не наступил, а материалы предприятием уже получены), то такая задолженность называется кредиторской.

Если же наоборот, наше предприятие выполнило работу, а оплата ее еще не произведена, то такая задолженность называется дебиторской.

Хозяйственные средства в свою очередь делятся на оборотные, основные и отвлеченные.

Оборотные – используются в течении одного производственного цикла. Это материалы, топливо, полуфабрикаты, энергоресурсы.

Основные – многократно участвуют в производстве. Это здания, сооружения, машины, оборудование, инвентарь и др.

Отвлеченными средствами называются платежи из итогового дохода в бюджет, на образование различных фондов, а также платежи в различные благотворительные фонды и т.д.

Хозяйственные средства имеют определенные источники: собственные и заемные.

Собственными источниками являются уставный капитал, итоговый доход.

Заемными – ссуды и кредиты банков, займы, кредиторская задолженность.

Все хозяйственные средства и их источники являются объектами бухгалтерского учета.

Вопросы для повторения:

1. Какие процессы можно выделить в кругообороте средств предприятия?
2. Что такое предметы труда?
3. Что такое средства труда?
4. Что такое реализация и какова ее роль в процессе производства?
5. Что такое дебиторская задолженность?
6. Что такое кредиторская задолженность?
7. Какие средства находятся в производстве, а какие в обращении? (приведите примеры).
8. Чем отличаются основные средства от оборотных?
9. Какие источники средств являются собственными?
10. Какие источники средств являются заемными?

3. Приемы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет представляет собой модель финансово-хозяйственной деятельности предприятий. В процессе бухгалтерского учета используются следующие специфические приемы:

1. Документирование
2. Двойная запись на счетах
3. Калькулирование
4. Оценка
5. Инвентаризация
6. Баланс

Инвентаризация – сверка документов бухгалтерского учета с фактическим наличием товарно-материальных ценностей на предприятии по местам их хранения.

Инвентаризация необходима для того, чтобы вовремя выявить ошибки в учете и проверить сохранность материальных ценностей у материально-ответственных лиц.

Оценка. Все хозяйственные средства должны быть выражены в едином измерителе, которым является денежный измеритель. Этот процесс и называется оценкой.

Калькулирование – это способ учета затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг. Калькулирование себестоимости позволяет знать и анализировать затраты на производство продукции и услуг, обоснованно устанавливать цены.

Остальные приемы рассматриваются более подробно ниже, в соответствующих разделах.

Вопросы для повторения:

1. Что такое инвентаризация?
2. Почему необходима инвентаризация?
3. Что такое оценка?
4. Что такое калькулирование?

4. Бухгалтерский баланс

Все, подлежащее учету, рассматривается с двух позиций: что представляет собой данный объект учета и за счет каких источников он был

приобретен. Это и положено в основу балансового метода (приема). Он реализуется следующим образом: Составляется таблица, которая имеет две части: актив (левая часть) и пассив (правая часть). В активе записываются объекты учета (хозяйственные средства), а в пассиве – источники их приобретения или образования. Итог актива равен итогу пассива.

Величина этих итогов называется «валюта баланса». Эта таблица является также формой отчетности предприятия перед его участниками, перед налоговой инспекцией и т.д., поскольку показывает в обобщенном виде его финансовое состояние.

Баланс составляется на определенную дату, как правило, на начало квартала, что обусловлено требованиями, предъявляемыми к отчетности.

Баланс показывает состояние хозяйственных средств и их источников на данный момент. Они постоянно изменяются, находятся в движении. И это движение отражается на счетах с помощью двойной записи.

Рассмотрим бухгалтерский баланс.

В первом разделе актива отражаются хозяйственные средства длительного использования. Сюда входят нематериальные активы (программное обеспечение, товарные знаки, патенты и т.д.). Здесь же даны долгосрочные финансовые вложения, например, в акции и облигации, по которым намечается получение дохода.

Кроме того, отражаются дебиторские задолженности между филиалами и покупателями (заказчиками), а также другими юридическими лицами.

Во втором разделе актива отражается состояние оборотных средств, то есть тех хозяйственных средств предприятия, которые используются в течение одного производственного цикла. Это – товарно-материальные запасы, незавершенное производство, расчеты и прочие активы. В подразделе «Дебиторская задолженность» показываются суммы дебиторской задолженности. Например, наше предприятие выполнило работу для другого предприятия, а ее оплата еще не произведена. В этом случае при составлении баланса мы покажем дебиторскую задолженность нашему предприятию по строке: «Счета к получению» - 301.

В первом разделе пассива баланса приводятся источники собственных средств. Это уставный, изъятый, дополнительные оплаченный и неоплаченный, резервный капиталы. Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного и предыдущих лет.

Бухгалтерский баланс предприятия на 1.01.20 ____ г.

АКТИВЫ	Код стр.	На начало периода	На конец периода
1	2	3	4
I. Долгосрочные активы			
Нематериальные активы:			
Первоначальная стоимость*(10)	010		
Накопленный износ* (11)	011		
Остаточная стоимость	012		
Основные средства (12)	021		
Земля*	021		
Здания и сооружения*	022		
Машины и оборудование*	023		
Прочие основные средства*	024		
Накопленный износ* (13)	025		
Остаточная стоимость	026		
Незавершенное строительство	027		
Долгосрочные инвестиции (14,40)			
Инвестиции в дочерние предприятия	030		
Прочие финансовые инвестиции	031		
Долгосрочная дебиторская задолженность:			
Счета к получению (301)	040		
Векселя полученные (302)	041		
Отсроченные налоги	042		
Дебиторская задолженность между филиалами (321)	043		
Дебиторская задолженность должностных лиц	044		
Прочая дебиторская задолженность	045		
Расходы будущих периодов (34)	050		
Итого по разделу I (сумма строк 012, 026, 027-050)	090		
II. Текущие активы			
Товарно-материальные запасы:			
Материалы (20)	100		
Незавершенное производство (21)	110		
Товары (22)	120		
Денежные средства:			
Денежные средства в кассе (45)	140		
Денежные средства на расчетном счете (44)	150		
Денежные средства на валютном счете (43)	160		
Прочие средства (41, 42)	170		
Дебиторская задолженность:			
Авансы выплаченные (35)	190		
Счета к получению (301)	200		
Векселя полученные (302)	210		
Отсроченные налоги	220		
Прочая дебиторская задолженность (311, 322, 323, 331, 332, 333, 334)	250		
Итого по разделу II (сумма строк 100-250)	290		
БАЛАНС (сумма строк 090, 290)	300		

ПАССИВЫ	Код стр.	На начало периода	На конец периода
1	2	3	4
Обязательства и акционерный капитал			
I. Собственный капитал			
Уставный капитал (50)	400		
Неоплаченный капитал (51)	410		
Изъятый капитал (52)	420		
Дополнительный оплаченный капитал (53)	430		
Дополнительный неоплаченный капитал (54)	440		
Резервный капитал (55)	450		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток отчетного года) (561)	460		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток прошлых лет) (562)	470		
Итого по разделу I (сумма строк 400-470)	490		
II. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные кредиты банков (601)	500		
Долгосрочная кредиторская задолженность	510		
Отсроченные налоги	520		
Итого по разделу II (500-520)	590		
III. Текущие обязательства			
Краткосрочные кредиты и овердрафт	600		
Текущая часть долгосрочных кредитов	610		
Кредиторская задолженность:			
Счета и векселя к оплате (67)	620		
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (66)	630		
Задолженность по зарплате (681, 682)	640		
Задолженность по внебюджетным платежам (65)	650		
Задолженность по налогам (63, кроме 632)	660		
Задолженность по отсроченным налогам (632)	670		
Дивиденды к выплате (62)	680		
Задолженность между филиалами (641)	690		
Задолженность должностным лицам (682)	700		
Прочая дебиторская задолженность (642, 643, 683, 684, 685, 686, 687)	710		
Доходы будущих периодов (61)	720		
Начисленные платежи по непредвиденным обстоятельствам	730		
Итого по разделу III (сумма строк 600-730)	790		
БАЛАНС (сумма строк 490, 590, 790)	800		

* Данные по этим строкам в валюту баланса не входят

Во втором представлены заемные средства: долгосрочные (срок более года) и краткосрочные.

В третьем разделе отражены суммы, начисленные, но еще не перечисленные в бюджет, органам социального страхования и обеспечения, задолженность поставщикам за материалы и т.д. Например, наше предприятие временно использует эти средства в своем обороте (до перечисления), хотя реально они ему не принадлежат.

Те суммы, которые даны в балансе по статьям, мы используем для открытия счетов и ведения в них текущего учета.

Вопросы для повторения:

1. Какая связь между статьей баланса и счетом?
2. Какие два раздела представлены в активе баланса?
3. Из каких двух разделов состоит баланс?
4. Почему в балансе итог актива равен итогу пассива?
5. На какие три раздела делятся пассив баланса?
6. Что относится к нематериальным активам?
7. Что такое финансовые вложения, в каких разделах баланса они учитываются?

5. Счета и двойная запись

Двойная запись. Для двойной записи используются специальные бухгалтерские счета. Их не надо путать с теми счетами, которые выписываются при продаже товаров.

Бухгалтерские счета являются учетными регистрами. В них записываются хозяйственные операции. Для каждого вида средств и их источника предусмотрен отдельный счет.

По своей форме счет – это таблица, левая часть которой называется «дебет», а правая «кредит».

Схематически счет принято изображать следующим образом:

Номер и наименование счета

Дт	Кт
----	----

Та сумма, которую мы записываем в счет из баланса (по соответствующей статье), называется «остаток» или «сальдо» на начало месяца. Затем в течение месяца на счете мы записываем хозяйственные операции, в конце месяца подсчитываем обороты по дебету и кредиту и выводим новый остаток. Его мы можем использовать при составлении баланса на начало следующего месяца (периода).

Счета подразделяются на активные и пассивные.

Активные счета – это счета, на которых ведется учет средств предприятия дебиторская задолженность.

На пассивных счетах учитываются источники этих средств и кредиторская задолженность.

На активных счетах поступление средств на предприятие отражается (записывается) по дебету, а выбытие – по кредиту.

На пассивных счетах, наоборот, увеличение источника средств (или задолженности за получение хозяйственные средства) отражаются по кредиту, а уменьшение по дебету.

Чтобы не запутаться и не пропустить сроки расчетов, надо организовать дополнительный учет по каждому дебитору и кредитору.

Прежде чем отражать хозяйственные операции на счетах, их необходимо открыть. Для этого на счетах, в дебет или кредит записывают начальные остатки из баланса. На активных счетах начальный остаток (сальдо начальное) записывается в дебет, а в пассивных – в кредит.

В прежнем союзном плане счетов бухгалтерского учета (если кто-то из вас был знаком с ним) были активно-пассивные счета. В их дебетовой части учитывалось увеличение дебиторской задолженности или затрат, а в кредиторской – увеличение оборотов по начислению.

Так, например: счет № 46 «Реализация». В дебетовой части отражались фактические затраты, а в кредитовой – начисление доходов. Счет № 80 «Прибыли и убытки». В дебетовой части отражалось использование прибыли, а в кредитовой – начисление прибыли. Счет № 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В дебетовой части отражалась дебиторская задолженность, а в кредиторской – кредиторская задолженность предприятия.

Одна из основных особенностей Генерального плана, а затем и типового плана счетов состоит в том, что они составлены на конкретных отношениях между заказчиками и подрядчиками.

Поэтому данные счета по своему смыслу разделены на активные и пассивные. Факт реализации работ, готовой продукции, услуг отражается следующим образом:

- по получению дохода на счетах раздела VII;
- по фактическим затратам на счетах раздела VIII.

Дебиторская и кредиторская задолженности предприятия отражаются также на двух счетах:

- дебиторская задолженность на счетах подраздела 33 «Прочая дебиторская задолженность»;
- кредиторская задолженность на счетах подраздела 68 «Прочая кредиторская задолженность».

Единственным исключением является счет 571 «Итоговый доход (убыток)». Но он носит бессальдовый сводный характер и закрывается только один раз в конце года. В его дебетовой части отражаются произведенные расходы и использование итогового дохода, а в кредитовой – его начисление.

Двойная запись – это отражение каждой хозяйственной операции не менее чем на двух взаимосвязанных счетах по дебету одного и кредиту другого счета в одной и той же сумме. Например, операция получения денег в кассу с расчетного счета на сумму 1000 тенге будет записана по дебету счета № 451 «Наличность в кассе» и кредиту счета № 441 «Деньги на расчетном счете» в одинаковой сумме. Двойная запись вместе с балансом являются важнейшими элементами законченной системы контроля в бухгалтерском учете.

Отразим на счетах следующую хозяйственную операцию:

На складе имеются неоплаченные материалы на сумму 20000 тенге. Кроме того поступили материалы на сумму 30000 тенге, но счет поставщика еще не оплачен.

Открываем счет № 201 «Материалы», обозначив начальное сальдо материалов на сумму 20000 тенге буквой С. Записываем в дебет этого счета сумму полученных предприятием материалов:

Счет № 201 «Материалы»

Дт	Кт
С. 20000	
1) 30000	

Мы получили материалы, но еще не рассчитались за них. Эту возникшую у предприятия задолженность мы должны тоже отразить, но уже на счете 671 «Счета к оплате».

Этот счет пассивный и начальное сальдо (задолженность поставщикам в сумме 20000 тенге) должно быть отражено по кредиту. В кредит этого счета мы должны также записать и результат первой операции, поскольку, получив от поставщиков материалы, мы увеличиваем свою задолженность им еще на 30000 тенге. Счет 671 после того как мы его откроем и запишем первую операцию, будет выглядеть следующим образом:

Счет № 671 «Счета к оплате»

Дт	Кт
	С. 20000
	1) 30000

Первая операция, как мы видим, отразилась сразу на двух счетах – по дебету 201 и кредиту 671.

Рассмотрим на примерах расчет остатков по счетам на конец месяца.

Выведение остатка на активном счете

Дт	Кт	
С.н. 20000		Допустим, в течение месяца мы получили материалы еще на сумму 20000 тенге (2), а отпустили на производственные нужды на 60000 тенге (3). Подсчитаем обороты. По дебету: 30000 + 20000 = 50000, по кредиту: 60000. Новый остаток: 20000 + 50000 – 60000 = 10000
1) 30000	3) 60000	
2) 20000		
Об. 50000	Об. 60000	
С.к. 10000		

С.н. – сальдо начальное

С.к. – сальдо конечное

Об. – обороты

Выведение остатка на пассивном счете:

Дт	Кт	
	С.н. 20000	Допустим, в течение этого месяца мы рассчитались с поставщиками по задолженности в 50000 тенге (4), но получили еще материалы на 20000 тенге (2), за которые пока не рассчитались. Подсчитаем обороты. По дебету: 50000, по кредиту: 30000 + 20000 = 50000. Новый остаток: 20000 + 50000 – 50000 = 20000
4) 50000	1) 30000	
	2) 20000	
Об. 50000	Об. 50000	
	С.к. 20000	

Вопросы для повторения:

1. Что такое сальдо?
2. Что означает открыть счет?
3. Как подсчитать обороты на счету?
4. Как рассчитать конечный остаток на активном счете?
5. Как рассчитать конечный остаток на пассивном счете?
6. Что записывается на счетах?
7. Из каких двух частей состоит счет?
8. Какое значение в учете имеет двойная запись?

6. Синтетические и аналитические счета. Субсчета

По степени детализации учета счета подразделяются на синтетические, аналитические и субсчета.

Синтетические счета – это наиболее высокий уровень обобщения в учете. На синтетических счетах учет ведется по видам средств или их источникам только в стоимостном выражении.

Для обеспечения единства в учете в Республике Казахстан введен Генеральный план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, в котором приведена применяемая на предприятиях с 1 января 1997 года номенклатура синтетических счетов. А с 1 января 2003 г. он заменен на типовой план счетов.

Для более детального учета средств и их источников используются аналитические счета. Например, на синтетическом счете 201 «Материалы» учитываются все имеющиеся у предприятия материалы в денежном выражении. Но информация, которую мы получаем от этого счета, явно недостаточно, поскольку мы не знаем, какие именно материалы имеются на складе, каких материалов и в каком количестве не хватает для нормальной работы.

Ответы на эти вопросы помогают дать аналитические счета, которые заводят (открывают) на каждое наименование хозяйственных средств (или их источников) с количественными характеристиками, ценой за единицу и т.п. показателями.

Допустим, например, имеются два вида материалов: кабель и провод. Тогда по счету 201 «Материалы» откроем два аналитических счета:

КАБЕЛЬ

Единица измерения – м. Цена 250 тенге за 1 п/м.

Дебет				Кредит			
№	Содержание операции	К-во	Сумма	№	Содержание операции	К-во	Сумма
1	С. На 1 января 20... г.	40	10000				
2	Поступило из Ташкента	120	30000	1	Отпущено на производственные нужды	238	59500
3	Поступило из Семипалатинска	80	20000				
4	Оборот за январь	200	50000	2	Оборот за январь	238	59500
5	С. На 1 февраля 20... г.	2	500				

ПРОВОД

Единица измерения – м. Цена 100 тенге за 1 п/м.

Дебет				Кредит			
№	Содержание операции	К-во	Сумма	№	Содержание операции	К-во	Сумма
1.	С. на 1 января 20... г.	100	10000				
2.	Поступило за январь месяц	-	-	1	Отпущено на производственные нужды	5	500
2.	Оборот за январь месяц	-	-	2	Оборот за январь	5	500
3.	С. на 1 февраля 20... г.	95	9500				

Данные аналитических счетов сверяются с данными синтетического счета.

1. Сальдо на начало месяца: $10000 + 10000 = 20000$
2. Оборот по дебету: $50000 + 0 = 50000$
3. Оборот по кредиту: $59500 + 500 = 60000$
4. Сальдо на конец месяца: $500 + 9500 = 10000$

Аналитический учет ведется либо на карточках количественного суммового учета (см. приведенный пример), либо, если учет не требует

количественного отражения, на контокоррентных (текущих) карточках. Так можно вести аналитический учет расчетов с поставщиками.

Контокоррентная (текущая) карточка

200... г.		Наименование счета	№ карточки	Шифр счетов	
Проводка				Дебет	Кредит
Дата	№				

Помимо синтетических и аналитических счетов в учете используются также субсчета. Субсчета занимают промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами. Например, к синтетическому счету 639 «Прочие налоги» рекомендуется открывать субсчета: 639 – 1 «Подходный налог с физических лиц», 639- 2 «Платежи за загрязнение окружающей среды», 639-3 «Плата за воду в сельском хозяйстве» и т.д.

Вопрос о видах субсчетов и их количестве решается бухгалтером в зависимости от характера деятельности предприятия.

Вопросы для повторения:

1. Для чего применяют аналитические счета?
2. Какое место в учете занимают субсчета?
3. Что такое Типовой план счетов бухгалтерского учета?
4. На каких карточках ведется количественный аналитический учет?
5. Какие карточки применяются, когда в аналитическом учете не требуется количественное измерение?
6. Как проверить правильность записей на аналитических счетах?

7. Изменения в состоянии хозяйственных средств и их источников под влиянием хозяйственных операций

Один из наиболее ответственных участков работы бухгалтера – отражение хозяйственных операций на счетах или проводки. Для этого надо определить, какой счет дебетуется, а какой счет кредитуется, т.е. произвести корреспонденцию счетов.

Для того, чтобы не допустить ошибок в установлении корреспонденции счетов, необходимо, что, несмотря на многообразие хозяйственных операций, их можно объединить в четыре группы (типа).

Рассмотрим это на примерах.

Начальный бухгалтерский баланс на 1.01.20__ г.

Актив: хозяйственные средства	Сумма	Пассив: источники хозяйственных средств	Сумма
Материалы (201)	20000	Уставный капитал (п.50)	50000
Деньги на расчетном счете (441)	80000	Счета к оплате: За товары и услуги (671)	20000
Наличность в кассе (451)	1000	По оплате труда (681)	30000
		С бюджетом (п.63)	1000
БАЛАНС	101000	БАЛАНС	101000

Первый тип хозяйственных операций. «Активный - активный».

Откроем по данным баланса счета «Наличность в кассе» 451 и «Деньги на расчетном счете» 441 и запишем на них операцию (1): поступило в кассу с расчетного счета на хозяйственные нужды 1000 тенге.

441 «Деньги на расчетном счете» 451 «Наличность в кассе»

Дт	Кт	Дт	Кт
С. 80000		С. 1000	
	1) 1000	1000	
Об. -	Об. 1000	Об. 1000	Об. -
С. 79000		С. 2000	

В этом случае используются два активных счета, остаток на одном счете увеличивается (на счете «Наличность в кассе»), а на другом счете уменьшается (на счете «Деньги на расчетном счете»). Баланс примет следующий вид.

Бухгалтерский баланс после первой операции:

Актив: хозяйственные средства	Сумма	Пассив: источники хозяйственных средств	Сумма
Материалы (201)	20000	Уставный капитал (п.50)	50000
Деньги на расчетном счете (441)	79000	Счета к оплате: За товары и услуги (671)	20000
Наличность в кассе (451)	2000	По оплате труда (681)	30000
		С бюджетом (п.63)	1000
БАЛАНС	101000	БАЛАНС	101000

Итог баланса не меняется, балансовое равновесие сохраняется.

Второй тип хозяйственных операций «Пассивный - пассивный».

Откроем по данным баланса счета «Расчеты с персоналом по оплате труда» (681) и «Расчеты с бюджетом» (п.63) и запишем операцию (2): удержан подоходный налог с заработной платы – 3000 тенге.

681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

п.63 «Расчеты с бюджетом»

Д	К
	С. 30000
2) 3000	
Об. 3000	Об. -
	С.27000

Д	К
	С. 1000
-	2)3000
Об. -	Об. 3000
	С. 4000

В этом случае используются два пассивных счета, остаток на одном счете увеличивается, на другом – уменьшается. Баланс примет следующий вид:

Бухгалтерский баланс после второй операции:

Актив: хозяйственные средства	Сумма	Пассив: источники хозяйственных средств	Сумма
Материалы (201)	20000	Уставный капитал (п.50)	50000
Деньги на расчетном счете (441)	79000	Счета к оплате: За товары и услуги (671)	20000
Наличность в кассе (451)	2000	По оплате труда (681)	27000
		С бюджетом (п.63)	4000
БАЛАНС	101000	БАЛАНС	101000

Итог баланса не меняется, балансовое равновесие сохраняется.

Третий тип хозяйственных операций «Активный - пассивный».

Откроем по данным баланса счета «Материалы» и «Счета к оплате». Запишем операцию (3): поступили от поставщиков материалы на 30000 тенге, счета еще не оплачены.

201 «Материалы»

671 «Счета к оплате»

Дт	Кт
С. 20000	
3) 30000	-
Об. 30000	Об. -
С.50000	

Дт	Кт
	С. 20000
	3) 30000
	Об. 30000
	С. 50000

В этом случае корреспондируются активный счет «Материалы» и пассивный счет «Счета к оплате». Остатки на обоих счетах увеличиваются. Увеличиваются запасы материалов и задолженность за эти материалы поставщикам. Баланс примет следующий вид:

Бухгалтерский баланс после третьей операции:

Актив: хозяйственные средства	Сумма	Пассив: источники хозяйственных средств	Сумма
Материалы (201)	50000	Уставный капитал (п.50)	50000
Деньги на расчетном счете (441)	79000	Счета к оплате: За товары и услуги (671)	50000
Наличность в кассе (451)	2000	По оплате труда (681)	27000
		С бюджетом (п.63)	4000
БАЛАНС	131000	БАЛАНС	131000

Итог баланса увеличивается, балансовое равенство сохраняется.

Четвертый тип хозяйственных операций «Пассивный - активный».

Откроем по данным баланса счета: «Деньги на расчетном счете» (441) и «Расчеты с бюджетом» (п.63). Запишем операцию (4): перечислена с расчетного счета задолженность бюджету на сумму 4000 тенге.

Дт	Кт	Дт	Кт
С. 79000			С. 4000
	4) 4000	4) 4000	
Об. -	Об. 4000	Об. 4000	Об. -
С.75000			С. 0

В этом случае корреспондируются активный счет «Деньги на расчетном счете» и пассивный счет «Расчеты с бюджетом».

Остатки на обоих счетах уменьшаются. Баланс примет следующий вид:

Бухгалтерский баланс после четвертой операции:

Актив: хозяйственные средства	Сумма	Пассив: источники хозяйственных средств	Сумма
Материалы (201)	50000	Уставный капитал (п.50)	50000
Деньги на расчетном счете (441)	75000	Счета к оплате: За товары и услуги (671)	50000
Наличность в кассе (451)	2000	По оплате труда (681)	27000
БАЛАНС	127000	БАЛАНС	127000

Итог баланса уменьшается, балансовое равенство сохраняется.

Вопросы для повторения:

1. Что такое бухгалтерская проводка?
2. Что такое корреспонденция счетов?
3. Влияют ли хозяйственные операции на величину итога баланса?
4. При каких хозяйственных операциях итоги баланса увеличиваются?
5. При каких хозяйственных операциях итоги баланса уменьшаются?
6. Какие хозяйственные операции не ведут к изменению итога баланса?
7. Может ли нарушиться балансовое равенство (равенство итога актива и пассива) под влиянием хозяйственных операций?
8. Сравните начальный баланс и баланс после операции. Изменилось ли финансовое положение предприятия?

8. Контрольное значение двойной записи

Все объекты учета рассматриваются с двух позиций: с позиции самих хозяйственных средств и с позиции источников их приобретения. Это находит свое отражение в балансе. Двойная запись позволяет создать законченную систему контроля за правильностью ведения учета. Рассмотрим ведение этого контроля на примере.

Журнал хозяйственных операций за январь месяц__года

№	Содержание операций	Сумма	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1.	Поступило в кассу с расчетного счета на хозяйственные расходы	1000	451 «Наличность в кассе»	441 «Деньги на расчетном счете»
2.	Удержан подоходный налог с заработной платы	3000	681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	639 «Прочие налоги»
3.	Поступили материалы от поставщиков, счета еще не оплачены	30000	201 «Материалы»	671 «Счета к оплате»
4.	Перечислена с расчетного счета задолженность бюджету	4000	639 «Прочие налоги»	441 «Деньги на расчетном счете»
ИТОГО:		38000		

Запишем эти операции на счетах, используя данные начального бухгалтерского баланса.

201 «Материалы» 441 «Деньги на расчетном счете» 451 «Наличность в

				кассе»	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
С. 20000		С. 80000		С. 1000	
3) 30000			1) 1000	1) 1000	
Об. 30000	Об. -		4) 4000	Об. 1000	Об. -
С. 50000		Об. -	Об. 5000	С. 2000	
		С. 75000			

501 «Уставный капитал»

Дт	Кт
	С. 50000
Об. -	Об. -
	С. 50000

639 «Прочие налоги»

Дт	Кт
	С. 1000
4) 4000	2) 3000
Об. 4000	Об. 3000
	С. 0

671 «Счета к оплате»

Дт	Кт
	С. 20000
	3) 30000
Об. -	Об. 30000
	С. 50000

681 «Расчеты с персоналом по оплате

		труда»	
Дт	Кт	Дт	Кт
			С. 30000
		2) 3000	
Об. 3000			Об. -
			С. 27000

Подсчитаем обороты и выведем конечные остатки.

Прежде чем приступить к балансу, следует проконтролировать правильность записи на счетах, составив оборотную ведомость.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за январь 20__ г.

Шифр	Наименование счетов	Сальдо на 1.01.20... г.		Обороты за январь месяц		Сальдо на 1.02.20... г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
201	Материалы	20000	-	30000	-	50000	-
441	Деньги на расчетном счете	80000	-	-	5000	75000	-
451	Наличность в кассе	1000	-	1000	-	2000	-
501	Уставный капитал	-	50000	-	-	-	50000
639	Прочие налоги	-	1000	4000	3000	-	-
671	Счета к оплате	-	20000	-	30000	-	50000
681	Расчеты с персоналом по оплате труда	-	30000	3000	-	-	27000
	ИТОГО	101000	101000	38000	38000	127000	127000

Итоги оборотной ведомости должны быть попарно равны.

Итоги остатков на начало месяца по дебету и кредиту равны, поскольку для открытия счетов мы используем баланс, в котором итог актива равен итогу пассива ($101000 = 101000$).

Итоги оборотов за месяц по дебету и кредиту равны, так как каждую сумму мы записываем дважды, по дебету одного счета и кредиту другого (двойная запись) ($38000 = 38000$). Эти суммы должны также совпадать с итогом журнала регистрации операций. Если этого совпадения нет, значит какая-то операция пропущена или допущена ошибка.

Итоги остатков на конец месяца по дебету и кредиту равны, поскольку получены на основе начальных остатков и оборотов. Они используются для составления нового баланса. В нашем примере это баланс после четвертой операции.

Оборотные ведомости заполняются для контроля записей по аналитическим счетам.

Вопросы для повторения:

1. Для чего составляется оборотная ведомость?
2. Почему должны быть равны итоги остатков по дебету и кредиту на начало месяца?
3. Почему должны быть равны итоги оборотов по дебету и кредиту за месяц?
4. Для чего итоги оборотов в оборотной ведомости мы сопоставляем с итогом журнала регистрации операций?
5. Почему должны быть равны итоги остатков по дебету и кредиту на конец месяца?
6. Какая связь между оборотной ведомостью по синтетическим счетам и балансом?

9. Документирование

В ходе своей работы бухгалтер имеет дело с различными документами.

Документ в переводе с латинского означает свидетельство, доказательство. В бухгалтерском учете каждая хозяйственная операция фиксируется документом. Он подтверждает факт совершения хозяйственной операции, делает ее бухгалтерскую запись юридически законной.

Бухгалтер предприятия должен особое внимание уделять сохранности документов. Документы должны подшиваться в специальные папки и храниться в течении определенного периода времени.

Документ – это письменное свидетельство совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.

В составе документов следует различать первичные документы, учетные регистры и отчетность (баланс и другие формы).

Все записи в бухгалтерском учете ведутся на основе первичных документов. Затем сведения из них переносятся в учетные регистры, там они систематизируются, т.е. записываются на бухгалтерских счетах. В конце отчетного периода по данным учетных регистров заполняется отчетность предприятия.

Первичная документация дает начало движению учетной информации, обеспечивает бухгалтерский учет сведениями, необходимыми для сплошного и непрерывного отражения хозяйственной деятельности предприятия. К учету принимается только правильно оформленный документ, т.е. тот, в котором заполнены все обязательные реквизиты (показатели). Тогда первичный документ имеет юридическую значимость.

Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК, установлено, что такими реквизитами являются: наименование документа (формы); код формы; дата составления, содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

Первичные документы могут иметь при необходимости и другие реквизиты (дополнительные) помимо выше перечисленных.

Первичные документы должны быть составлены либо в момент совершения операции, либо сразу же после ее окончания. Например, расходный кассовый ордер на выдачу своевременно неполученной (депонированной) заработной платы оформляется перед выдачей денег после заполнения всех требуемых реквизитов бухгалтером и лицом, получающим заработную плату.

Те, кто составил и подписал документ, несут ответственность за своевременное и качественное его заполнение, за достоверность данных, за передачу их в установленные сроки для записи в учетные регистры.

В кассовых и банковских первичных документах (приходных и расходных кассовых ордерах, платежных поручениях, денежных чеках и т.д.) никакие исправления не допускаются. Если в таком первичном документе вы допустили ошибку, то его надо уничтожить и составить новый документ. Если вы ошиблись при составлении денежного чека в чековой книжке, оставьте его в ней, перечеркнув его и указав, что он испорчен. Затем заполните следующий чек.

В других первичных документах исправления должны быть обязательно оговорены. То есть надо аккуратно одной чертой зачеркнуть неправильно написанный текст или сумму так, чтобы можно было прочесть написанное. Сверху напишите правильный текст или сумму. Исправление ошибки должно быть подтверждено подписью лиц, подписавших документ, с указанием даты исправления.

Хранятся первичные документы либо вместе с учетными регистрами, либо подшиваются в отдельные папки. Ответственность за обеспечение их сохранности несет руководитель и главный бухгалтер.

Вопросы для повторения:

1. Что такое документирование?
2. Какое место занимают первичные документы в составе учетной документации?
3. Что такое реквизиты в первичных документах?
4. Какие реквизиты в первичных документах являются обязательными?
5. Имеет ли юридическую силу документ, в котором заполнены не все обязательные реквизиты?
6. Когда должны быть составлены первичные документы?
7. Кто несет ответственность за правильность создания документа?
8. В каких первичных документах исправления не допускаются?
9. Как исправить ошибку в первичном документе?

10. Инвентаризация

Документирование всех хозяйственных операций и система двойной записи на счетах все же не могут обеспечить полное отражение хозяйственной деятельности предприятия. Существуют процессы, которые либо вообще не поддаются повседневному документированию (естественная убыль), либо данные первичных документов по тем или иным

причинам искажаются (ошибки при оформлении и учете складских операций, злоупотребление, хищение, бесхозяйственность).

Данные о таких фактах могут быть выявлены только лишь при инвентаризации. Инвентаризации подвергаются материальные ценности, денежные средства и расчеты.

Инвентаризация – сверка документов бухгалтерского учета с практическим наличием товарно-материальных ценностей на предприятии по местам их хранения.

Инвентаризация необходима для того, чтобы вовремя выявить ошибки в учете и проверить сохранность материальных ценностей у материально-ответственных лиц.

Если, например, проводится инвентаризация материалов, то они подсчитываются, взвешиваются, оценивается их техническое состояние. В ходе этой работы составляется инвентаризационная опись соответствующей формы. Фактическое наличие материальных ценностей сверяется с данными бухгалтерского учета. Сведения инвентаризационной описи, составленной на месте хранения материальных ценностей сличаются с записями на бухгалтерских счетах. Для этого составляется сличительная ведомость соответствующей формы.

Аналогично проводится инвентаризация основных средств, за исключением того, что несколько меняется форма инвентаризационной описи в сличительной ведомости. Основные средства записываются в них по каждому инвентарному объекту.

При инвентаризации денежных средств подсчитываются их фактическое наличие в кассе и полученная сумма сверяется с данными бухгалтерского учета.

При инвентаризации расчетов производится их тщательная выверка. Инвентаризация может быть полная или частичная (для контроля за материально-ответственными лицами), плановая и внезапная. Проведение инвентаризации обязательно в следующих случаях:

1. При передаче имущества предприятия в аренду, выкупе, продаже, а также в случае преобразования формы собственности.
2. Перед составлением годовой отчетности. Инвентаризация зданий, сооружений и других неподвижных объектов основных средств может проводиться один раз в два-три года.
3. При смене материально-ответственного лица (на день приемки-передачи дел).

4. При установлении фактов хищения и злоупотреблений, а также порчи ценностей.

5. В случае пожара или стихийных бедствий.

Выявленные при инвентаризации излишки приходуются и зачисляются в доход предприятия. Недостачи взыскиваются с виновных лиц. Если виновные не установлены или суд отказал в иске, то недостачи отражаются как издержки производства, обращения.

Инвентаризация проводится комиссией в присутствии материально-ответственного лица.

Вопросы для повторения:

1. Что такое инвентаризация?
2. Почему необходимо проводить инвентаризацию?
3. Что проверяется при инвентаризации?
4. Какие документы составляет инвентаризационная комиссия?
5. В каких случаях проведение инвентаризации обязательно?
6. Что нужно сделать, если при инвентаризации обнаружены излишки?
7. Как отражаются в учете недостачи?
8. Что делать, если недостача отнесена была при инвентаризации на счет материально-ответственного лица, а суд отказал в иске?

11. Оценка

В бухгалтерском учете мы сопоставляем и сводим в едином балансе казалось бы несоизмеримые объекты: здания и сооружения, машины и оборудование, материалы, топливо, готовую продукцию, поголовье скота и наличные деньги. Это можно сделать только с помощью денежного измерителя. Но перед учетом возникает масса вопросов.

Например, как учитывать основные средства: по тем ценам, по которым их приобрели или добавить расходы на доставку и установку? Включать ли налог на добавленную стоимость? Как оценить износ? Особенно много проблем возникает с оценкой готовой продукции. Продукция уже сдана на склад и, казалось бы, можно реализовать ее, а бухгалтерия еще не подсчитала все фактические расходы по ее производству.

Для решения этих и других проблем в бухгалтерском учете есть четкие правила и рекомендации.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включая покупную стоимость и расходы по доставке и установке. Износ начисляется и учитывается отдельно. Если из первоначальной стоимости вычесть износ, то мы получим остаточную стоимость, которая даст нам реальную картину состояния нашего оборудования. Аналогично оцениваются нематериальные активы, только вместо расходов по доставке и установке предприятие может затрачивать средства на доведение их до состояния, когда их можно использовать.

Например, купив программу для начисления заработной платы на персональном компьютере, нам может потребоваться помощь программиста в ее приспособлении к специфике нашего предприятия. Работа программиста должна быть оплачена. И эта оплата будет включена в первоначальную стоимость нематериальных активов.

При оценке материалов мы тоже не можем ограничиваться оптовыми ценами на них. Мы должны погрузить материалы, довести, разгрузить, разместить на складе и т.д. Все это составит транспортно-заготовительные расходы. Мы можем вести учет материалов в учетных ценах, включающих примерную величину этих расходов, и время от времени корректировать их, исходя из фактических расходов.

Есть и другие подходы к оценке материалов. Аналогично оцениваются инвентарь, инструменты.

Готовая продукция оценивается по плановой производственной себестоимости или по нормативной себестоимости.

Товары оцениваются по оптовым или розничным ценам. В оптовую цену товара может входить его производственная себестоимость, коммерческие расходы (на упаковку, погрузку, транспортировку в соответствии с заключенным договором), доход, налог на добавленную стоимость. В розничную – наценка в пользу торговых организаций.

В торговле, как в оптовой, так и розничной основным источником итогового дохода является торговая наценка на продаваемый товар. В предыдущем союзном плане счетов торговой наценке на товар был уделен специальный счет № 42 «Торговая наценка».

Согласно Инструкции Национальной комиссии РК по бухгалтерскому учету данный счет был аннулирован. Однако профессор Радостовец В.К. изучив международный опыт и стандарты бухгалтерского учета, а также учитывая особенности торговли ввел некоторые дополнения в Генеральный план счетов бухгалтерского учета.

Так, например, наценка на товар, а также НДС на наценку обозначаются как субсчета, производные от счета 222 «Товары приобретенные».

Субсчет «222-1» – Товары на складе.

Субсчет «222-2» - Товары в продаже.

Субсчет «222-3» - Наценка на товары.

Субсчет «222-4» - НДС в цене товара.

Вопросы для повторения:

1. Что такое оценка?
2. Для чего нужна оценка в учете?
3. Что включает в себя первоначальная стоимость основных средств?
4. Как рассчитать остаточную стоимость основных средств?
5. В чем особенность оценки нематериальных активов?
6. Что входит в транспортно-хозяйственные расходы?
7. Как формируются учетные цены на материалы?
8. Как оцениваются изготовленные товары?
9. Что такое торговая наценка и для чего она применяется?
10. Как оценивается готовая продукция?
11. В чем суть нововведений профессора Радостовца В.К.?

12. Калькулирование

Калькулирование – это способ учета затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг. Калькулирование себестоимости позволяет знать и анализировать затраты на производство продукции и услуг, обоснованно устанавливать цены.

В ходе калькулирования рассчитывается себестоимость продукции. Себестоимость является базой для определения цены произведенной продукции, выполненных работ и услуг. Правильно составленная калькуляция дает возможность реально оценить все возможные затраты на различные виды продукции и выбрать ту, которая даст наивысшую прибыль (доход).

Затраты по способу включения в себестоимость делятся на прямые и косвенные. Прямые можно непосредственно включить в ту или иную калькуляцию. Это заработная плата основных производственных рабочих с отчислениями на социальное страхование и обеспечение, материалы.

Косвенные обычно относятся ко всему производству в целом или к

отдельным его подразделениям. Это амортизационные отчисления, затраты на ремонт, заработная плата административно-управленческого персонала, канцелярские, почтовые, телеграфные расходы и т.д. Они в течении месяца (периода) собираются на отдельных счетах, а в конце месяца (периода) распределяются по видам продукции.

Основой для такого распределения могут быть либо прямые затраты, либо заработная плата основных производственных рабочих.

Полнота и правильность отнесения затрат на отдельные виды продукции должна быть в центре внимания бухгалтера, поскольку эта сторона финансово-хозяйственной деятельности предприятия является объектом проверки налоговым инспектором. При искусственном завышении себестоимости занижается итоговый доход (прибыль) предприятия и уменьшаются налоговые платежи в бюджет.

При составлении баланса прямые расходы относятся на счета подраздела 90 «Основное производство». Косвенные расходы делятся: на общехозяйственные, вспомогательные и накладные.

Общехозяйственные расходы относятся на счета подраздела 82 «Общие и административные расходы» и закрываются в конце года.

Вспомогательные расходы относятся на счета подраздела 91 «Полуфабрикаты собственного производства»; 92 «Вспомогательные производства».

Накладные расходы относятся на счета подраздела 93 «Накладные расходы».

Затем по мере совокупности затрат счета IX раздела относятся на конечный счет 900 «Основное производство», который в свою очередь закрывается на счета подраздела 80 «Себестоимость реализованных работ, услуг» или 221 «Готовая продукция».

Вопросы для повторения:

1. Что такое калькулирование?
2. Что относится к прямым затратам?
3. Что относится к косвенным затратам?
4. Как распределяются косвенные затраты по отдельным видам продукции?
5. Почему налоговая инспекция проверяет правильность составления калькуляции?
6. На какой счет относятся прямые расходы?

7. На каком счете собираются косвенные расходы?
8. Когда закрывается счет «Общие хозяйственные и административные расходы»?
9. На какие счета закрываются накладные расходы?

13. Учетные регистры. Способы исправления ошибок

Для того, чтобы получить необходимые сведения о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, надо данные о хозяйственных операциях, содержащихся в первичных документах, зарегистрировать и сгруппировать. Для этого используются учетные регистры.

Учетные регистры – это специальные формы, приспособленные для регистрации и группировки в них сведений о хозяйственных операциях.

В зависимости от внешнего вида они подразделяются на бухгалтерские книги, карточки и свободные листы (ведомости).

В бухгалтерских книгах все страницы должны быть сброшюрованы и пронумерованы. На последней странице указывается, сколько страниц пронумеровано в книге, затем ставится подпись руководителя, бухгалтера и печать. Примером бухгалтерской книги является Кассовая книга, Главная книга.

Карточки не скрепляются между собой и хранятся в специальном ящике-карточке. Примером использования карточек являются карточки количественно-суммового учета материалов.

Свободные листы тоже не скрепляются между собой, но в отличие от карточек, они имеют большой формат, изготавливаются из менее плотной бумаги и хранятся в папках или скоросшивателях. Примером учетных регистров, имеющих форму свободных листов, является платежная ведомость на выдачу заработной платы.

Все эти регистры имеют положительные стороны и недостатки. Так, карточки и свободные листы легко подвергаются любой группировке, поэтому работу с ними можно разделить между несколькими работниками. Но с другой стороны, возможность свободного изъятия из картотеки, папки и скоросшивателя любого листа или карточки может привести к их потере, замене одной карточки (свободного листа) другой, изменению каких-либо записей в них.

В книгах, наоборот, обеспечена сохранность каждого листа, что в известной степени препятствует злоупотреблениям.

При заполнении учетных регистров могут быть сделаны ошибки,

без этого не обходится ни один бухгалтер. Ошибки порождаются утомлением, небрежностью работника, неисправностью калькулятора.

Ошибки могут быть локальные – искажение информации только в одном учетном регистре (например, неправильно поставлена дата), и транзитные, если ошибка автоматически проходит через несколько учетных регистров (например, искажение записи любой суммы в журнале регистрации операций ведет к ошибкам на счетах, в оборотной ведомости и балансе).

Ошибки могут быть в тексте операции, тогда они приведут к неправильной проводке, и в числах (наиболее распространенные).

Часто бухгалтер, записав сумму в дебет одного счета, забывает записать в кредит другого счета и наоборот. Бывает, что, записав сумму в журнал, он забывает разнести ее по счетам. Иногда, заполнив регистры синтетического учета, бухгалтер забывает об аналитическом учете.

Последняя группа ошибок выявляется при применении тех способов контроля, которые указаны в подразделе № 8 «Контрольное значение двойной записи».

Для поиска числовых ошибок подсчитайте на калькуляторе числа, затем повторите тот же подсчет, но со знаком «минус».

Для исправления ошибок используют два способа. При первом способе неправильная запись зачеркивается и сверху ставится правильная запись, ошибочная сумма повторяется красными чернилами. Это означает, что она вычитается из предыдущей. Затем пишут правильную сумму, но уже обычными чернилами. Так исправляют обычно транзитные ошибки.

Вопросы для повторения:

1. Что такое учетные регистры?
2. На какие виды они подразделяются?
3. Каковы правила оформления бухгалтерских книг?
4. В чем положительные стороны и недостатки использования бухгалтерских книг?
5. Какова особенность карточек и свободных листов, как учетных регистров?
6. Каковы положительные стороны и недостатки применения карто-

- чек и свободных листов в качестве учетных регистров?
7. Что такое локальная ошибка?
 8. Что такое транзитная ошибка?
 9. Как найти числовую ошибку?
 10. Как найти ошибку в проводке?
 11. Какие существуют способы исправления ошибочных записей?

РАЗДЕЛ II

ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изложенный в первом разделе материал рассмотрим на примере, который представлен в виде пяти заданий.

14. Составление вступительного баланса по данным о хозяйственных средствах и их источниках

На предприятии по состоянию на 1.01.20__ г. имеются следующие виды средств и их источников.

Основные средства по первоначальной стоимости на сумму 1000000 тенге, их износ составляет 300000 тенге, материалы на 200000 тенге. На складе лежит готовая продукция на сумму 280000 тенге. Товары стоимостью 200000 тенге отгружены покупателю (по производственной себестоимости). В кассе предприятия имеется 20000 тенге, а на расчетном счете – 800000 тенге. Предприятие, получив материалы, еще не расплатилось с поставщиками, его задолженность составляет 340000 тенге.

Начислена, но не выдана заработная плата в размере 400000 тенге. На предприятии имеется нераспределенный доход предыдущих лет – 580000 тенге. Был получен и еще не возвращен краткосрочный банковский кредит – 200000 тенге. Незавершенное производство на момент наблюдения было оценено в 120000 тенге. Уставный капитал предприятия сформирован в размере 800000 тенге.

По этим данным следует составить вступительный баланс предприятия на 1.01.20__ г.

Вопросы для повторения:

1. На каких счетах и в каких частях баланса отражается первоначальная стоимость основных средств и износ?
2. Как рассчитать остаточную стоимость основных средств?
3. На каком счете учитывается незавершенное производство?
4. Куда отнести начисленную заработную плату, к средствам предприятия или источникам?
5. Куда отнести наличные деньги в кассе и безналичные на расчетном счете, к средствам предприятия или их источникам?

15. Открытие синтетических счетов по данным вступительного баланса. Запись хозяйственных операций на синтетических счетах

По данным о хозяйственных средствах из актива баланса откройте синтетические счета с остатками по дебету. По данным об источниках хозяйственных средств откройте синтетические счета с остатками по кредиту.

В январе 20 __ г. на предприятии были осуществлены следующие хозяйственные операции:

- | | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|---|--------------|
| 1. | Принят к оплате счет поставщика за полученные материалы | - | 100000 тенге |
| 2. | Получены наличные средства с расчетного счета для выдачи заработной платы | - | 400000 тенге |
| 3. | Выдана заработная плата работникам предприятия | - | 400000 тенге |
| 4. | Переданы в производство материалы | - | 80000 тенге |
| 5. | Начислена заработная плата работникам предприятия | - | 500000 тенге |
| 6. | Удержан подоходный налог из зарплат работников | - | 100000 тенге |
| 7. | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщику | - | 140000 тенге |
| 8. | Передана на склад готовая продукция | - | 60000 тенге |
| 9. | Отгружена покупателям готовая продукция | - | 240000 тенге |
| 10. | Принят к оплате счет поставщика за поступившие материалы | - | 160000 тенге |
| 11. | Погашена ссуда банка | - | 200000 тенге |

Отражаем на счетах хозяйственные операции за январь.

Первая операция: порядок ее отражения на счетах был уже рассмотрен.

Вторая операция: деньги с расчетного счета предприятия поступают в кассу, поэтому по этой операции корреспондируется счет 441 «Деньги на расчетном счете» и счет 451 «Наличность в кассе». В результате этой операции уменьшается наличие денежных средств на расчетном счете на 400000 тенге и увеличивается в кассе. Оба счета активные (на них отражаете наличие и движение денежных средств предприятия), поэтому эта операция записывается по дебету счета 451 и кредиту счета 441.

441 «Деньги на расчетном счете»

Дт	Кт
С. 800000	
	2) 400000

451 «Наличность в кассе»

Дт	Кт
С. 20000	
	2) 400000

Третья операция: по этой операции корреспондируют счета 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 451 «Наличность в кассе». Счет 681 пассивный, в результате этой операции уменьшается (ликвидируется) задолженность по заработной плате и потому 400000 тенге мы записываем в дебет этого счета и кредит счета 451 (счет активный, происходит уменьшение денежных средств в кассе).

451 «Наличность в кассе»

Дт	Кт
С. 20000	
2) 400000	3) 400000

681 «Расчеты по оплате труда»

Дт	Кт
	С. 400000
3) 400000	
6) 100000	

Четвертая операция: статье баланса «Незавершенное производство» соответствует синтетический активный счет 211 «Основное производство». Таким образом, по этой операции корреспондируют два активных счета – 201 и 211. Наличие средств на счете 201 уменьшается, а на 211 увеличивается, поэтому:

201 «Материалы»

Дт	Кт
С. 200000	
1) 100000	4) 80000

211 «Основное производство»

Дт	Кт
С. 120000	
4) 80000	

Пятая операция: после начисления заработной платы до момента ее выдачи образуется задолженность нашего предприятия перед своими работниками. Она отражается по кредиту счета 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и по дебету счета 211 «Основное производство», поскольку заработная плата является элементом затрат на производство продукции.

211 «Основное производство»

Дт	Кт
С. 120000	
4) 80000	
5) 500000	

681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дт	Кт
	С. 400000
3) 400000	5) 500000

Шестая операция: начисляя заработную плату работникам предприятия, мы при этом определенную ее часть в виде налогов удерживаем (не выдаем) для последующего перечисления в бюджет. При удержании налогов с заработной платы у предприятия возникает на эту сумму задолженность перед бюджетом. Эта задолженность отражается по кредиту пассивного счета 639 «Прочие налоги».

639 «Прочие налоги»

Дт	Кт
	С. -
	6) 100000

681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дт	Кт
	С. 400000
3) 400000	5) 500000
6) 100000	

Седьмая операция: по этой операции погашается задолженность поставщику за полученные ранее материалы:

441 «Деньги на расчетном счете»

Дт	Кт
С. 800000	
	1) 400000
	7) 140000

671 «Счета к оплате»

Дт	Кт
	С. 340000
7) 140000	1) 100000

Восьмая операция: из производства (счет 211) на склад (активный счет 221 «Готовая продукция») передается произведенная в течение месяца продукция.

211 «Основное производство»

Дт	Кт
С. 120000	
4) 80000	8) 60000
5) 500000	

221 «Готовая продукция»

Дт	Кт
С. 280000	
8) 60000	

Девятая операция: по этой операции корреспондируют два активных счета 221 и 801 «Себестоимость реализованной готовой продукции». Происходит уменьшение средств на счете 221 и увеличение на счете 801.

221 «Готовая продукция»

Дт	Кт
С. 280000	
8) 60000	9) 240000

801 «Себестоимость готовой продукции»

Дт	Кт
С. 200000	
9) 240000	

Десятая операция: операция по своему содержанию аналогична первой. После нее корреспондирующие счета 201 и 671 выглядят следующим образом:

201 «Материалы»

Дт	Кт
С. 200000	
1) 100000	4) 80000
10) 160000	

671 «Счета к оплате»

Дт	Кт
	С. 340000
7) 140000	1) 100000
	10) 160000

Одиннадцатая операция: по этой операции происходит уменьшение средств на активном счете 441 и погашение задолженности на пассивном счете 601 «Кредиты банков».

441 «Деньги на расчетном счете»

Дт	Кт
С. 800000	
	2) 400000
	7) 140000
	11) 200000

601 «Кредиты банков»

Дт	Кт
	С. 200000
11) 200000	

Вопросы для повторения:

1. К каким синтетическим счетам следует открыть счета аналитического учета?
2. Какой счет мы открываем на основании статьи баланса «Незавершенное производство»?
3. К какому типу хозяйственных операций относятся операции с 1 по 11?

16. Подсчет оборотов и выделение остатков по счетам

Подсчитаем обороты по дебету и кредиту и выведем остатки на счетах. Обороты по дебету и кредиту – итоговая сумма по хозяйственным операциям, отраженным соответственно по дебету и кредиту счетов.

Сальдо конечное активных счетов подсчитывается по формуле:

$$C_k^a = C_n + O_d - O_k$$

где C_k^a – сальдо конечное активного счета
 C_n – сальдо начальное
 O_d – оборот по дебету
 O_k – оборот по кредиту

Сальдо конечное пассивных счетов рассчитывается по формуле:

$$C_k^п = C_n + O_k - O_d$$

где $C_k^п$ – сальдо конечное пассивного счета.

Проконтролируйте свои расчеты: счета после подсчета оборотов и конечных остатков должны выглядеть следующим образом:

Конечные остатки по счетам 122 «Основные средства», 131 «Износ основных средств», 501 «Уставный капитал», 562 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет» равны их начальным остаткам.

Вопросы для повторения:

1. Может ли быть кредитовый остаток в активном счете? Если нет, то почему?
2. Может ли быть дебетовый остаток в пассивном счете? Если нет, то почему?

201		211		221	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
С. 200000		С. 120000		С. 280000	
1) 100000	4) 80000	4) 80000	8) 60000	8) 60000	9) 240000
10) 160000		5) 500000			
Об. 260000	Об. 80000	Об. 580000	Об. 60000	Об. 60000	Об. 240000
С. 380000		С. 640000		С. 100000	

441		451		601	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
С. 800000		С. 20000			С. 200000
	2) 400000	2) 400000	4) 400000	11) 200000	
	7) 140000				
	11) 20000				
Об. -	Об. 740000	Об. 400000	Об. 400000	Об. 200000	Об. -
С. 60000		С. 20000			С. -

639		671	
Дт	Кт	Дт	Кт
	С. -		С. 340000
	6) 100000	7) 140000	1) 100000
			10) 160000
Об.-	Об. 100000	Об. 140000	Об. 260000
	С. 100000		С. 460000

681		801	
Дт	Кт	Дт	Кт
	С. 400000	С. 200000	
3) 400000	5) 500000	9) 240000	
6) 100000			
Об. 500000	Об. 500000	Об. 240000	Об. -
	С. 400000	С. 440000	

3. Как вы выводили конечный остаток на активном счете? Опишите эту процедуру.
4. Как вы выводили конечный остаток на пассивном счете? Опишите эту процедуру.

17. Контроль правильности записей на синтетических счетах и составление заключительного баланса

Для составления баланса и контроля за правильностью записей на счетах в бухгалтерском учете используют оборотную ведомость. Осо-

бенность оборотной ведомости – равенство итогов по дебету и кредиту каждой из трех пар колонок. Если в корреспонденции счетов бывает допущена ошибка, то в этом случае, как правило, нарушается равенство итогов оборотов по дебету и кредиту.

Составьте оборотную ведомость по синтетическим счетам, а затем проверьте себя, сверив ее с оборотной ведомостью, представленной ниже.

Оборотная ведомость за январь 20____ г.

№ счета	Наименование счета	Сальдо на 1.01.20... г.		Обороты за январь месяц		Сальдо на 1.02.20... г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
122	Основные средства	100000 0	-	-	-	1000000	-
131	Износ основных средств	-	300000	-	-	-	300000
201	Материалы	200000	-	260000	80000	380000	-
211	Основное производство	120000	-	580000	60000	640000	-
221	Готовая продукция	280000	-	60000	240000	100000	-
441	Деньги на расчетном счете	800000	-	-	740000	60000	-
451	Наличность в кассе	20000	-	400000	400000	20000	-
501	Уставный капитал	-	800000	-	-	-	800000
562	Нераспределенный доход предыдущих лет	-	580000	-	-	-	580000
601	Кредиты банков	-	200000	200000	-	-	-
639	Прочие налоги	-	-	-	100000	-	100000
671	Счета к оплате	-	340000	140000	260000	-	460000
681	Расчеты по оплате труда	-	400000	500000	500000	-	400000
801	Себестоимость готовой продукции	200000	-	240000	-	4400000	-
	ИТОГО	2620000	2620000	2380000	2380000	2640000	2640000

По данным об остатках хозяйственных средств и их источников на 1.02.20_г. из счетов или оборотной ведомости составьте заключительный бухгалтерский баланс.

Подсчитайте итоги и проверьте, равен ли итог актива баланса итогу пассива.

Вопросы для повторения:

1. Чем обусловлено попарное равенство итогов в оборотной ведомости, и какие ошибки можно выявить с ее помощью?
2. Какая связь между балансом и счетами?
3. Почему, прежде чем составить баланс, заполняется оборотная ведомость?
4. Какая связь между оборотной ведомостью и заключительным бухгалтерским балансом?

18. Анализ финансового состояния предприятия по данным вступительного и заключительного балансов

Проанализируйте, как изменилась сумма средств в кассе и на расчетном счете за январь, оцените возможность предприятия расплатиться с кредиторами.

Дайте оценку фактов увеличения запасов материалов, незавершенного производства и значительного роста остатков отгруженной продукции.

Вопросы для повторения:

1. Улучшилось ли финансовое состояние предприятия?
2. Хватит ли у предприятия денег рассчитаться с поставщиками?
3. С чем может быть связано увеличение незавершенного производства и как это влияет на дальнейшую финансово-хозяйственную деятельность предприятия?
4. С чем связан рост остатков отгруженной продукции и как это отразится на финансовом состоянии предприятия?

Часть II

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ПРЕПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РАЗДЕЛ I УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

19. Открытие расчетного счета в банке

Предприятие имеет хозяйственные связи с поставщиками материалов, покупателями продукции или потребителями услуг и находится с ними в расчетных отношениях. Расчетные отношения основаны на обязательствах покупателей оплатить стоимость полученных материальных ценностей, выполненных работ и услуг в установленные сроки, а также на праве поставщика востребовать платеж от покупателя.

Расчетные отношения возникают также с бюджетом страны, с органами, осуществляющими социальное страхование и обеспечение и т.д.

Четкая организация расчетов способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, позволяет предприятию избежать уплаты пени и неустоек в случаях просрочки платежей.

В основном расчеты между организациями осуществляются безналичным путем с помощью банковской системы. Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк следующие документы: заявление на открытие счета, документ о законности образования предприятия (решение учредителей, заверенное нотариально), один экземпляр копии устава, две карточки с нотариально заверенными образцами подписей распорядителей средств предприятия с оттиском печати, справку о регистрации предприятия, справку налоговой инспекции о постановке на учет.

В соответствии с Указом Президента РК каждое предприятие, учреждение, организация может иметь в банках или иных кредитных учреждениях один расчетный (текущий) и бюджетный счет для осуществления операций по основной деятельности.

Налогоплательщики обязаны ежеквартально представлять в налоговые органы информацию о всех открытых им счетах (включая валютные, депозитные и т.д.) в банках и иных кредитных учреждениях как на территории Республики Казахстан, так и за рубежом.

На расчетный счет предприятия поступает выручка за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, дебиторская задолженность, наличные деньги из кассы и т.д.

С расчетного счета производится безналичные платежи, выдаются наличные деньги на выплату заработной платы, командировочные, хозяйственные и представительские расходы. Выдача наличных денег производится согласно заявке.

Выдачу денег, а также безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет, как правило, на основании приказов владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

В исключительных случаях банк производит принудительное списание денежных средств с расчетного счета. Например, по приказам финансовых органов перечисляются просроченные налоги, сборы и т.д. Кроме того, может по собственной инициативе списывать денежные средства, например, за пользование банковским кредитом (процент за кредит), суммы за расчетно-кассовое обслуживание и др.

Расходы по оплате услуг банка относятся на затраты предприятия, плата банка за использование ими временно свободных средств предприятия – во внереализационные доходы.

Первичными документами, на основе которых производятся операции на расчетном счете, являются платежные поручения, чеки, объявления на взнос наличными.

Платежное поручение служит для списания указанной в нем суммы с расчетного счета предприятия на расчетный счет получателя.

Денежный чек является приказом банку о выдаче с расчетного счета указанной суммы наличных денег.

Вопросы для повторения:

1. С какими предприятиями и организациями возникают расчетные отношения и по какому поводу?
2. Какие документы нужно представить в банк для открытия в нем расчетного счета для вашего предприятия?
3. В каких случаях банк производит принудительное списание средств с расчетного счета предприятия?
4. Какие первичные документы оформляют банковские операции?

20. Оформление платежных поручений

Платежное поручение – это поручение банку о перечислении соответствующих сумм поставщикам, финансовым органам, другим организациям. Бухгалтер печатает «под копировку» или на компьютере в необходимом количестве экземпляров.

В нем указываются реквизиты плательщика и его банка, получателя и его банка, сумма и назначение платежа. Работник банка, принимая платежное поручение к исполнению, на его последний экземпляр ставит штамп, и возвращает бухгалтеру для отражения этой операции в учете. Отпечатанное платежное поручение, не сданное в банк, действительно в течение десяти дней.

Плательщиком выступает банк, в котором открыт расчетный счет предприятия, в этой же части указывается наименование предприятия и номер его расчетного счета.

Ниже мы указываем код, который присвоен нашему банку в Национальном банке РК, а в графе «дебет» - шифр расчетного счета в НБ РК. Еще ниже указывается банк получателя, код банка, в НБ РК (МФО, № участника), а в графе «кредит» - корреспондентский счет банка получателя в НБ РК.

Сумма печатается прописью с заглавной буквы. Ее цифровое значение повторяется в верхнем правом углу.

Внизу подробно указывается назначение платежа, ставится подпись распорядителя средств и главного бухгалтера, печать предприятия.

Вопросы для повторения:

1. Какие операции оформляются с помощью платежных поручений?
2. Платежное поручение должно быть отпечатано или может быть заполнено от руки?
3. Какие обязательные реквизиты имеет платежное поручение?
4. Какие требования предъявляются при указании суммы платежа?
5. Кто подписывает платежное поручение?

21. Порядок получения наличных денег в банке

Предприятие получает наличные деньги из банка через кассира или другого доверенного лица по денежному чеку, выписанному на его имя.

Чеки находятся в специальной чековой книжке. Чтобы получить чековую книжку, следует заполнить соответствующее заявление, в котором указывается фамилия, имя и отчество получателя и дается образец его подписи. Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером, заверяется печатью предприятия. Согласно этому заявлению банк выдает доверенному лицу чековую книжку на 25 или 50 чеков. Чтобы снять наличные деньги со своего расчетного счета в банке, бухгалтер заполняет денежный чек, подписывает его вместе с руководителем и передает кассиру. Сумма прописью в чеке пишется с начала строки обязательно с большой буквы.

Кассир предварительно (как правило, за 1-2 дня) заказывает требуемую сумму в банке, а затем получает ее по чеку. Чеки действительны в течение 10 дней со дня их выписки, не учитывая день выписки, без исправления даты. Корешок чека служит оправдательным документом для записей кассовых операций в учетных регистрах.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Республике Казахстан на предприятиях, не имеющих в штате кассира, обязанность кассира может выполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя предприятия и обязательным заключением договора о полной материальной ответственности.

Вопросы для повторения:

1. Для чего служит денежный чек?
2. Может ли обязанности кассира выполнять главный бухгалтер предприятия?
3. Что нужно заполнить, чтобы получить в банке денежную чековую книжку?
4. Каков порядок получения наличных денег в банке?
5. Должен ли кассир предъявить документ, удостоверяющий личность, при получении денег в банке?

22. Порядок сдачи наличных денег в банк

Наличные деньги, полученные с расчетного счета в кассу, расходуются по строго целевому назначению (цели, на которые получены деньги, указываются на оборотной стороне денежного чека). Неизрасходо-

ванный остаток сдается в кассу банка. Также сдаются на расчетный счет деньги от реализации продукции, оплаченные покупателем наличными.

Сдача денег на расчетный счет оформляется расходным кассовым ордером.

В банке кассир, сдающий деньги, заполняет Объявление на взнос наличными. Бланк «объявления» можно получить у оператора банка. Он состоит из трех частей. Верхняя часть остается в банке, средняя часть (квитанция) передается кассиру. Нижняя часть объявления (ордер) тоже возвращается кассиру, но только после проведения банком соответствующей операции и вместе с банковской выпиской.

На каждой из трех частей проставляются: дата, от кого приняты деньги, банк получателя и получатель, назначение вноса. В правом верхнем углу первой и второй части проставляем номер нашего расчетного счета и сумму цифрами. Та же сумма записывается прописью в следующем порядке. Начинать запись надо вплотную к началу отведенного для нее поля с заглавной буквы. Оставшиеся на поле места следует прочеркнуть горизонтальной линией.

Третья часть заполняется несколько иначе. В ордере нужно указать код банка-получателя и сумму по кредиту (у нас на расчетном счете эта сумма пройдет по дебету, а в банке – по кредиту).

Вопросы для повторения:

1. Можно ли расходовать наличные деньги на цели, не указанные на оборотной стороне заполненного вами чека?
2. В какой срок сдается в банк неизрасходованная сумма, полученная на выплату заработной платы?
3. Где можно взять бланк Объявления на взнос наличными?
4. Из скольких частей состоит бланк Объявления?
5. Какая часть Объявления остается в банке?
6. Какая часть Объявления передается кассиру?
7. Какая часть Объявления возвращается банком вместе с банковской выпиской?
8. Какие обязательные реквизиты повторяются в каждой из трех частей Объявления?
9. В чем отличие заполнения третьей части Объявления от двух предыдущих?

23. Применение расчетных чеков

Расчетный чек – это письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя указанную в чеке сумму. Поскольку мы имеем дело с банком покупателя, то процесс получения денег от него ускоряется.

Различают чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Расчеты чеками из лимитированных книжек производятся за товары и услуги транспорта и связи. В книжке указывается сумма лимита и срок, на который она установлена.

Чеки из нелимитированных книжек получают в банке те предприятия, которые пользуются кредитом под расчетные документы в пути. Сумма по ним не лимитируется. Они выписываются по мере сдачи продукции станции железной дороги на сумму железнодорожного тарифа за перевозку грузов от станции отправления до станции назначения.

Для получения расчетной чековой книжки оформляется заявление той же формы, что и для получения чековой книжки. Кроме того, должно быть отпечатано платежное поручение банку с указанием перевести определенную сумму с расчетного счета на специальный счет для расходования по расчетным чекам.

Работнику предприятия, которому поручено приобретение материальных ценностей, выдается расчетная чековая книжка и доверенность на пользование ею типовой формы.

В настоящее время из-за большого количества подделок хождение чеков по стране приостановлено.

Вопросы для повторения:

1. Что такое расчетный чек?
2. Почему ускоряются расчеты при применении расчетных чеков?
3. Какие расчеты производятся с помощью чеков из лимитированных чековых книжек?
4. Какие расчеты производятся с помощью чеков из нелимитированных чековых книжек?
5. Что нужно заполнить, чтобы получить в банке расчетную чековую книжку?
6. Какой документ выдается работнику предприятия вместе с чековой книжкой?

24. Расчеты с векселями

Вексель – это денежное долговое обязательство, выраженное в письменной строго установленной форме. Вексель дает его владельцу безусловное право требовать по наступлению срока уплаты оговоренной в нем денежной суммы. Платить по векселю должен тот, кто его выдал, либо дал согласие на оплату (акцептовал).

Вексель должен быть составлен в предписанной законом форме, только тогда он имеет юридическую силу. Отказ в платеже по правильно составленному векселю дает основание для обращения в суд и принудительного взыскания указанной в нем суммы за счет имущества должника.

Коммерческие векселя используются, например, для кредитования торговых операций. Хорошо, если вам как продавцу товара удастся получить 100 процентную предоплату. Но в условиях вялого спроса и растущей конкуренции такая форма расчетов применяется редко. Продавцам приходится соглашаться на оплату после поставки товара или на рассрочку платежа.

Одним из способов такой рассрочки является выписка векселя с обязательством его оплаты через определенный период.

Предприятие (или лицо), выписавшее вексель, становится заемщиком. Предприятие (или лицо), получающее вексель в уплату за проданные товары – кредитором.

Векселя бывают простые и переводные. Простой вексель содержит обязательства платежа заемщику (векселедателю) в пользу кредитора (векселедержателя).

Переводной вексель (тратта) содержит приказ заемщику (должнику) об уплате обозначенной суммы третьему лицу – ремитенту.

После того, как заемщик его акцептует, то есть даст согласие на оплату, на нем ставится передаточная надпись (индоссамент), с которой он может циркулировать среди неограниченного круга лиц, выполняя функции наличных денег.

Хотя вексель – достаточно надежная ценная бумага, но полной гарантии получения денег она не дает. Предприятие – заемщик (векселедержатель) может обанкротиться и его имущества, возможно, не хватит для уплаты по всем векселям.

Наиболее надежны векселя, за которые поручительствуют первоклассные банки.

Существует целый ряд вариантов коммерческой работы с переводными векселями. Продавец может держать тратты до истечения срока кредита, после чего предъявить их к оплате. Но скорее всего он предпочтет немедленно получить деньги, продав тратту банку с определенной скидкой, взяв ссуду в банке под залог векселя или продав его на рынке ценных бумаг. В настоящее время отменены ограничения в выборе форм расчетов между поставщиками и покупателями. Предприятиями может отгружаться продукция, выполнять работы и услуги в кредит.

Покупатели и заказчики в этом случае перечисляют предприятию не только стоимость продукции (работ, услуг), но и процент за отсрочку платежей – процент за коммерческий кредит. Именно для оформления таких сделок очень удобно использовать векселя.

Рассмотрим пример: допустим, нами получен вексель в счет отгруженной нашим предприятием продукции. На счете 302 «Векселя полученные» будет числиться дебиторская задолженность до наступления срока оплаты векселя и его погашения. В этом случае к счету 302 рекомендуется вести особую картотеку расчетов, исходя из сроков погашения задолженности по каждому векселю. В частности, следует выделить дебиторскую задолженность, обеспеченную:

1. полученными векселями, срок оплаты по которым не наступил;
2. дисконтированными (учтенными в банке) векселями;
3. просроченными оплатой векселями.

По мере получения денежных средств в бухгалтерском учете делается запись Дт 441 (451) – Кт 302.

Вопросы для повторения:

1. Что такое вексель?
2. Кто должен платить по векселю?
3. Для чего используется вексель и в чем заключается положительная сторона расчетов с помощью векселей?
4. В чем отличие переводного векселя от простого?
5. Дает ли вексель 100 % гарантию получения денег по нему?
6. Какие существуют варианты использования переводного векселя в коммерческой деятельности?
7. На каких счетах учитываются полученные векселя?

25. Банковские выписки. Исправление ошибок в расчетах

Предприятие периодически (ежедневно или в другие установленные банком сроки) получает из банка выписку из расчетного счета. Содержание операции в ней заменяется в ней условным кодом.

Банковская выписка содержит перечень операций, произведенных банком на расчетном счете предприятия за определенный период. Она выдается после осуществления операции по расчетному счету. К выписке прикладываются оправдательные документы по каждой сумме.

При бухгалтерской обработке выписок банка следует иметь в виду, что банк выступает как должник предприятию, поскольку он хранит денежные средства и использует в своем обороте. Поэтому остатки средств и их поступления записываются по кредиту лицевого счета предприятия, а выдача и перечисление средств – по дебету. Бухгалтер будет записывать эти операции на счете 441 «Деньги на расчетном счете» в обратном порядке.

Если бухгалтер ошибся в расчетах и перечислил большую сумму чем требовалось, то следует сделать срочное сообщение об этом в банк. Если платежное поручение уже исполнено, то следует воспользоваться счетом 334 «Прочая дебиторская задолженность (включая задолженность по претензиям)» и отрегулировать нужную сумму в последующих расчетах, либо написать заявление получателю денег с просьбой вернуть излишне перечисленные средства.

Выписка банка проверяется бухгалтером и на ее полях указывается шифр корреспондирующих счетов. Эти же счета указываются на документах, приложенных к выписке.

Вопросы для повторения:

1. Как проверить правильность выписки банка?
2. Что нужно сделать в случае обнаружения ошибки в списании средств с расчетного счета?
3. Как отрегулировать ошибочно списанные с расчетного счета суммы в последующих расчетах?
4. Какой счет используется в ходе исправления ошибок по списанным с расчетного счета суммам?
5. Что нужно сделать, чтобы вернуть ошибочно списанные с расчетного счета сумм?

26. Основные бухгалтерские проводки по расчетному счету

Счет 441 «Деньги на расчетном счете» – это активный балансовый счет. Его остаток отражает величину средств предприятия на расчет-

441 «Деньги на расчетном счете»

Дт	Кт
451 «Наличность в кассе»	451 «Наличность в кассе»
Взносы наличными из кассы	Получено из кассы наличными
301 «Счета к получению»	351 «Авансы выданные»
Поступление выручки от покупателей	Выдан аванс под поставку материалов
334 «Прочая дебиторская задолженность»	601 «Кредиты банков»
Поступление в счет дебиторской задолженности	Возврат полученного кредита
601 «Кредиты банков»	639 «Прочие налоги»
Поступление банковского кредита	Произведены платежи в бюджет
661 «Авансы полученные»	671 «Счета к оплате»
Поступление аванса от заказчика	Оплачена стоимость полученных товаров и услуг
687 «Прочая кредиторская задолженность»	686 «Расчеты по накопительному пенсионному фонду»
Поступление в счет кредиторской задолженности	Произведен платеж в накопительный пенсионный фонд
	687 «Прочая дебиторская задолженность»
	Произведены платежи во внебюджетные фонды

ном счете на начало месяца, оборот по дебету – зачисление средств от реализации продукции, в погашение дебиторской задолженности, поступление банковских ссуд, взнос наличных денег из кассы и т.д. По кредиту показывается уменьшение средств в результате различных платежей, а также в результате передачи их в кассу. Отразим эти операции на нижеследующих схемах:

Перед составлением годовой отчетности должна быть произведена инвентаризация расчетов. Если в ходе проверки дебиторской задолженности возникает опасение в том, что нам в срок не вернут долг, то мы можем создать у себя резерв на эту сумму (Дт. 311 и Кт. 334 «Резерв по сомнительным требованиям»). И если в дальнейшем дебиторы будут неплатежеспособны, то еще в течении 5 лет мы должны отражать этот долг за балансом (счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»), наблюдая за возможностью возвращения долга.

Вопросы для повторения:

1. Что показывает остаток на счете 441 «Деньги на расчетном счете»?
2. Что записывается по дебету счета 441 «Деньги на расчетном счете»?
3. Что записывается по кредиту счета 441 «Деньги на расчетном счете»?
4. Как отражается с помощью счета 441 «Деньги на расчетном счете» получение в кассу наличных денег и сдача обратно неизрасходованного их остатка?
5. Как отражается на счете 441 «Деньги на расчетном счете» получение и погашение банковских кредитов?

27. Учет денежных средства на валютных счетах.

На счетах 431, 432 «Валютные счета» учитываются операции в иностранных валютах. Одновременно они отражаются в тенге по курсу Национального банка Республики Казахстан, действующего на дату совершения операции. Эти счета активные. Причем 431 «Наличность на валютном счете внутри страны», 432 «Наличность на валютном счете за рубежом». По дебету их отражается поступление валюты, по кредиту – расходование. По каждой иностранной валюте дополнительно к этому нужно вести аналитический учет.

Курсовая разница относится на счет 725 «Доход от курсовой разницы» и отражается как отдельная статья внереализационных доходов (доходы от неосновной деятельности).

Вопросы для повторения:

1. Что отражается по дебету счетов 431, 432?
2. В каких случаях счета 431, 432 кредитуются?
3. В каком разрезе рекомендуется вести аналитический учет к счетам 431, 432?
4. Какие счета дебетуются и кредитуются в случае образования курсовой разницы?

28. Порядок ведения кассовых операций

Для приема, хранения и расходования наличных денег предприятие имеет кассу. Правила работы с наличными деньгами установлены инструкцией Национального банка Республики Казахстан.

Инструкция предписывает:

- хранение всех денежных средств в учреждениях банков РК;
- расходование наличных денег, получаемых из банков, на цели, указанные в чеке;
- хранение наличных денег в кассе предприятия в пределах лимитов, установленных учреждениями банков;
- порядок приема, выдачи наличных денег и оформления кассовых документов;
- рекомендации по обеспечению сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке;
- порядок оборудования помещений касс предприятия.

Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с правилами ведения кассовых операций и заключить с администрацией предприятия договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Он несет материальную ответственность за сохранность принятых им ценностей.

При оформлении кассовых операции используются следующие документы:

- приходные кассовые ордера
- расходные кассовые ордера

- журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров
- кассовая книга

Прием наличных денег в кассу ведется по приходным ордерам, а выдача – по расходным ордерам. К ним прилагаются документы, на основе которых получены или выданы деньги.

Лицу, сдающему деньги, выдается отрывная квитанция, являющаяся частью приходного ордера.

При выдаче наличных денег на расходном кассовом ордере или на приложенных к нему документах должна стоять подпись распорядителя кредитов. Документы же гасятся штампом получено или оплачено с указанием числа, месяца, года, что исключает возможность их повторного использования. Никаких подчисток, исправлений в приходных и расходных ордерах не допускается.

Если деньги выдаются лицу, не работающему на данном предприятии, им должен быть предъявлен паспорт или заменяющий его документ, реквизиты которого записываются в расходном ордере.

Приходные и расходные ордера регистрируются в журнале регистрации кассовых ордеров, где им присваивается порядковый номер.

Вопросы для повторения:

1. Каким документом нужно руководствоваться при ведении кассовых операций?
2. Несет ли кассир индивидуальную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей и как она оформляется?
3. Какие документы используются для оформления кассовых операций?
4. Должна ли стоять подпись распорядителя средств (кредитов) при выдаче наличных денег и на каких документах?
5. Можно ли вносить изменения в приходные и расходные кассовые ордера?
6. Как оформляется выдача из кассы денег лицу, не работающему на вашем предприятии?
7. Где регистрируются приходные и расходные кассовые ордера?

29. Ведение кассовой книги

Кассовые операции записываются в кассовой книге, которая должна отвечать всем требованиям, предусмотренным для ведения бухгалтерских книг. Страницы должны быть пронумерованы, книга должна быть прошнурована, а количество листов в ней заверено подписями руководителя предприятия, главного бухгалтера и печатью.

Записи в кассовой книге ведутся через копирку в 2-х экземплярах. Второй экземпляр – отрывной, он вместе с приложенными к нему документами является отчетом кассира. Отчет составляется ежедневно по мере прихода и расхода наличных денег.

Пример заполнения кассовой книги Касса за 10 января 20__ г. Лист 1

№ доку-мента		Коррес-пондир. счет	Приход	Расход
Остаток на начало дня			250	-
1	От Сеитова Ш. Возврат подотчетной суммы.	333	1200	-
2	От ОАО «Темир-банк» по чеку АБ № 026036	441	90000	-
3	Сарсенбаеву А.- подотчет на командировочные расходы.	333	-	5000
4	Выдана заработная плата за декабрь месяц	681	-	85000
Итого за день			91200	90000
Остаток на конец дня:			1450	-
В том числе на зарплату			-	-

Кассир: (подпись)

Проверил и документы в количестве двух приходных и двух расходных ордеров принял

Бухгалтер: (подпись)

Наличные деньги хранятся в сейфе. В нем также могут находиться бланки строгой отчетности (трудовые книги, вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и др.) и другие ценные документы (путевки в дома отдыха, санатории, почтовые марки, проездные талоны, выкупленные предприятием акции). Бланки строгой отчетности учитываются на забалансовом счете 006 с тем же названием, ценные бумаги – на балансовых счетах подраздела 50 «Уставный капитал», и счете 521 «Изъятый капитал».

Вопросы для повторения:

1. Какие требования предъявляются к оформлению кассовой книги?
2. Сколько экземпляров записи должно быть сделано в кассовой книге?
3. Какова периодичность составления кассового отчета?
4. Где хранятся наличные деньги?
5. Что еще может храниться в кассе кроме денег?
6. На каком счете учитываются бланки строгой отчетности?
7. Какой счет используется для записи операции по кассе?

30. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетными лицами считаются работники предприятия, получившие авансом наличные деньги из кассы на хозяйственные, командировочные расходы, на приобретение материалов. Список должностей и лиц, имеющих право получать в кассе наличные деньги на хозяйственные и другие расходы, утверждается руководителем предприятия, а средства на командировки выдаются на основе его приказа.

Служебной командировкой считается поездка работника по распоряжению руководителя предприятия для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы (места расположения предприятия). Размер суммы, выдаваемой на командировочные расходы, ограничивается сроком командировки и местом ее назначения, так как оплате подлежит стоимость проезда в оба конца, суточные и квартирные.

Порядок и условия служебных командировок устанавливаются Постановлением Республики Казахстан.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 333 «Задолженность работников и других лиц». Нормальным считается задолженность подотчетного лица перед предприятием, пока не истекли сроки командировки и представления отчета по полученным суммам.

Эта задолженность отражается по дебету счета 333, а погашение по кредиту. Если не все выданные деньги израсходованы, то часть их возвращается в кассу предприятия (дебет счета 451, кредит счета 333 «Задолженность работников и других лиц»). Если деньги перерасходованы и эти расходы подтверждены документами и утверждены руководителем предприятия, то из кассы будут выданы деньги в возмещение перерасхода.

В любом случае подотчетное лицо составляет авансовый отчет, к которому прилагаются документы, подтверждающие расходы (билеты на транспорт, счета гостиниц, магазинов и т.д.).

Если подотчетных лиц много, можно вести их аналитический учет в специальных ведомостях.

Вопросы для повторения:

1. Кто имеет право получать в кассе предприятия деньги под отчет?
2. На какие цели берутся подотчетные суммы?
3. Что такое служебная командировка?
4. Как правильно оформить авансовый отчет об израсходованных суммах?
5. На каком счете ведется учет расчетов с подотчетными лицами?
6. Как можно организовать аналитический учет расчетов с подотчетными лицами?

31. Основные бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Синтетический учет поступления и выдачи наличных денег ведется на активном счете 451 «Наличность в кассе в национальной валюте». Сальдо по счету 451 «Наличность в кассе» показывает остаток наличных денег в кассе на начало месяца. Оборот по дебету – поступление денег с расчетного счета, оплату наличными за реализацию продукции, сдачу неиспользованной части подотчетной суммы и т.д. Оборот по кредиту – расходование наличных денег.

Отразим эти операции на нижеследующих схемах:

451 Наличность в кассе

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">301 Счета к получению</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Оплата наличными за реализованную продукцию</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">333 Задолженность работников и др. лиц</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Сдача неиспользованных средств подотчетными лицами</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">441 Деньги на расчетном счете</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Поступление наличных денег с расчетного счета</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">687 Прочая кредиторская задолженность</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Погашение кредиторской задолженности</td> </tr> </table>	301 Счета к получению			Оплата наличными за реализованную продукцию	333 Задолженность работников и др. лиц			Сдача неиспользованных средств подотчетными лицами	441 Деньги на расчетном счете			Поступление наличных денег с расчетного счета	687 Прочая кредиторская задолженность			Погашение кредиторской задолженности	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">201 Материалы</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Оплата наличными за поступившие материалы</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">333 Задолженность работников и др. лиц</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Выдача денег под отчет</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">441 Деньги на расчетном счете</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Сдача наличных денег</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left; padding: 5px;">681 Расчеты с персоналом по оплате труда</td> </tr> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="padding: 5px;">Выдача заработной платы, различных пособий</td> </tr> </table>	201 Материалы			Оплата наличными за поступившие материалы	333 Задолженность работников и др. лиц			Выдача денег под отчет	441 Деньги на расчетном счете			Сдача наличных денег	681 Расчеты с персоналом по оплате труда			Выдача заработной платы, различных пособий
301 Счета к получению																																	
	Оплата наличными за реализованную продукцию																																
333 Задолженность работников и др. лиц																																	
	Сдача неиспользованных средств подотчетными лицами																																
441 Деньги на расчетном счете																																	
	Поступление наличных денег с расчетного счета																																
687 Прочая кредиторская задолженность																																	
	Погашение кредиторской задолженности																																
201 Материалы																																	
	Оплата наличными за поступившие материалы																																
333 Задолженность работников и др. лиц																																	
	Выдача денег под отчет																																
441 Деньги на расчетном счете																																	
	Сдача наличных денег																																
681 Расчеты с персоналом по оплате труда																																	
	Выдача заработной платы, различных пособий																																

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в Республике Казахстан предприятие ежегодно должно проводить инвентаризацию имущества и в том числе наличных денег в кассе. Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия денег с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке.

Излишки денежных средств подлежат оприходованию и отнесению на финансовые результаты. В учете на сумму излишка делается проводка: дебет счета 451 «Наличность в кассе», кредит счета 727 «Доход от неосновной деятельности». В последующем устанавливаются причины излишка и виновные лица.

Недостачи денежных средств относятся на виновных лиц. В случае, если они не установлены или во взыскании их отказано судом, убытки списываются на издержки производства (дебет счета 821 «Общие и административные расходы», кредит – 687 «Прочая кредиторская задолженность»). На сумму недостач делаются следующие проводки: кредит счета 451 «Наличность в кассе», дебет счета 687 «Прочая кредиторская задолженность». При внесении денег: дебет счета 451, кредит – 687.

Вопросы для повторения:

1. Что показывает остаток на счете 451 «Наличность в кассе»?
2. Что записывается по дебету счета 451 «Наличность в кассе»?
3. Что записывается по кредиту счета 451 «Наличность в кассе»?
4. Как на счете 451 «Наличность в кассе» отражаются расчеты по суммам, взятым под отчет?
5. Для чего нужна инвентаризация кассы?
6. Как отразить в учете излишек денег в кассе, обнаруженный в ходе ее инвентаризации?
7. Отразите на схеме списание убытков, обнаруженных в ходе инвентаризации, на издержки производства?
8. Отразите на схеме взыскание убытков, обнаруженных при инвентаризации, с материально-ответственного лица?

РАЗДЕЛ 2

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

32. Организация расчетов по оплате труда

Учет труда и заработной платы является одним из наиболее трудоемких и ответственных участков работы бухгалтера.

Трудовые доходы в настоящее время максимальными размерами не ограничиваются, их величина регулируется только подоходным налогом с физических лиц.

Различают две формы оплаты труда: сдельную (когда в основу расчета берется количество работы и расценка за ее единицу), повременную (когда в основу расчета берется тарифная ставка за час работы или оклад за отработанное время).

Пример расчета сдельного заработка.

Часовая тарифная ставка рабочего – 50 тенге. Норма времени изготовления единицы продукции – 30 минут. Расценка за единицу 25 тенге ($50 \times 30 / 60$). Изготовлено за месяц 400 единиц. Сумма сдельного заработка составит $25 \text{ тенге} \times 400 = 10000 \text{ тенге}$.

Примеры расчета повременного заработка.

1. Рабочий отработал за месяц 120 часов при часовой тарифной ставке 80 тенге. Его повременный заработок будет равен 9600 тенге ($80 \text{ тенге} \times 120$).

2. Должностной оклад 9200 тенге. Отработано 16 дней вместо 23. Затем работник ушел в отпуск. Среднедневной заработок отчетного месяца – 400 тенге ($9200 : 23$). Сумма повременного заработка (без учета отпускных) составит 6400 тенге (400×16).

Различают также основную оплату (за затраченный труд или отработанное время) и дополнительную (за неотработанное время, подлежащее оплате в соответствии с действующими законами). Это оплата отпусков, больничных листов и т.д. к дополнительной оплате относится также различные надбавки к заработной плате.

Работники кооперативов, акционерных обществ и других коммерческих структур имеют право на получение дополнительной заработной платы по месту их основной работы. Во всех случаях отработанное и неотработанное время должно быть отражено в таблице учета рабочего времени. Условия выплаты и конкретные размеры доплат устанавли-

ливаются предприятиями самостоятельно и отражаются в положениях об оплате труда или коллективных договорах.

В настоящее время на предприятиях не формируется фонд заработной платы. После всех необходимых платежей из прибыли создается фонд потребления. За счет этого фонда может выплачиваться основная и дополнительная заработная плата, производится оплата путевок на лечение и отдых, стоимость бесплатно предоставленных работникам услуг и т.д.

Вопросы для повторения:

1. Ограничивается ли заработная плата максимальными размерами?
2. Какие существуют формы оплаты труда?
3. Что такое основная заработная плата?
4. Что такое дополнительная заработная плата?
5. Имеют ли право на дополнительную оплату работники коммерческих структур и в каком случае?
6. Имеют ли право на дополнительную оплату работники коммерческих структур на доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий труда?

33. Аналитический учет заработной платы

Лицевые счета. Расчетно-платежная ведомость

Учет личного состава работников ведет отдел кадров или специально назначенное лицо. На каждого принятого на работу (постоянно, временно, сезонно) заполняется личная карточка и ему присваивается табельный номер. На основании приказов или распоряжений руководителя предприятия бухгалтер открывает на каждого работника лицевой счет. В нем указываются справочные данные работника и накапливаются все сведения о начисленных суммах и удержаниях.

Учет рабочего времени ведется в табелях использования рабочего времени установленной формы.

Данные о начисленных суммах и удержаниях из лицевых счетов переносятся в расчетно-платежную ведомость установленного образца, где суммируются по всем работникам.

На основании этой ведомости производится запись на счетах синте-

тического учета: счет 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (по кредиту – начисленные суммы, по дебету – выдача наличными из кассы, удержание подоходного налога, выдача натуроплаты, прочие удержания и т.д.).

По этой ведомости, после подписи руководителя и главного бухгалтера, заполняется расходный кассовый ордер на всю сумму к выдаче и выдается заработная плата. Лица, не работающие на данном предприятии, должны при получении заработной платы предъявить паспорт или другой документ, удостоверяющий личность.

Вопросы для повторения:

1. Для чего нужен лицевой счет?
2. Какую роль в аналитическом учете играет расчетно-платежная ведомость на выдачу зарплаты?
3. Какие сведения переносятся из расчетно-платежной ведомости на счет 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
4. Какие сведения переносятся из расчетно-платежной ведомости на счет 639 «Прочие расчеты с бюджетом»?
5. Кто подписывает расчетно-платежную ведомость?

34. Виды удержаний из заработной платы.

Порядок удержания подоходного налога с физических лиц

Из начисленной заработной платы производится различные удержания и вычеты: подоходный налог, ранее выданные авансы, возмещение материального ущерба, причиненного работниками предприятия, удержания по исполнительным листам, за товары, отпущенные в счет заработной платы и т.д.

Подоходный налог удерживается в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 24 апреля 1995 года № 2235 «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (с последующими изменениями и дополнениями).

Если раньше он рассчитывался из месячных доходов, то теперь – исходя из совокупного дохода, полученного в календарном году. Бухгалтер ежемесячно удерживает подоходный налог, перечисляет его в бюджет, а в начале следующего года представляет в налоговую инс-

пекцию по месту регистрации предприятия данные о всех выплатах (не позднее 1 апреля).

В Законе РК «О подоходном налоге с физических лиц» (с последующими изменениями и дополнениями) предусмотрен ряд льгот. В частности, из налогооблагаемой базы штатных работников вычитается минимальная заработная плата, а если работник имеет 1, 2 и более детей, то, соответственно 2 или 3 минимальных заработка. Нештатные работники (например, работающие по договорам подряда) не пользуются этими льготами по месту неосновной работы.

Не взимается подоходный налог с пособий по социальному страхованию и пенсионному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности), пенсий, сумм материальной помощи предприятия, оказываемой в связи со стихийными бедствиями и другими чрезвычайными обстоятельствами, с выходного пособия, выдаваемого при увольнении, командировочных выплат в части затрат на питание и некоторых других выплат.

Вопросы для повторения:

1. Какие бывают удержания из начисленной заработной платы?
2. Как рассчитывается подоходный налог?
3. Какие льготы по налогообложению имеют работники по месту основной работы?
4. С каких выплат не взимается подоходный налог?

35. Расчет оплаты отпусков

Ежегодно штатным работникам предоставляются очередные отпуска. Первый – по истечении 11 месяцев работы, последующие – по графику, утвержденному администрацией предприятия и согласованному с профсоюзным комитетом (если предприятие вступило в профессиональный союз). Минимальная продолжительность отпуска 24 рабочих дня (с 1.01.1992 г.).

Основанием для расчета сумм отпускных является приказ, в котором указывается, кому предоставляется отпуск, с какого числа, продолжительность отпуска.

Оплата ежегодного отпуска работников предприятий, учреждений и организаций, осуществляющих свою деятельность на основании За-

кона РК «О предприятиях и предпринимательской деятельности», производится из заработка за последние 2 календарных месяца, предшествующих уходу в отпуск (с 1-го до 1-го числа).

Замена отпуска компенсацией за него не допускается. Если в расчетном периоде или в том месяце, когда работник уходит в отпуск произошло повышение тарифных ставок или окладов по отрасли или на предприятии, то заработок работника корректируется на коэффициент повышения. Эта корректировка не производится, если тарифная ставка или оклад повышены у конкретного работника.

В любом случае сумма отпускных работника, отработавшего полностью определенную в расчетном периоде рабочую неделю, не может быть меньше минимальной заработной платы, установленной законодательством РК.

Продолжительность отпуска исчисляется в календарных днях, поэтому при исчислении среднего дневного заработка сумма оплаты труда за отчетный период делится на количество календарных дней в этом периоде, исключая праздничные дни, установленные законодательством РК. Затем среднедневной заработок умножается на количество календарных дней отпуска.

Если работник увольняется или переводится на другое предприятие, не используя очередной отпуск, то ему начисляется компенсация. Для этого рассчитывают количество дней неиспользованного отпуска: за каждый месяц работы полагается, как минимум, 2 дня (24:12). Если, например, с момента выхода из отпуска до увольнения было отработано 5 месяцев, то неиспользованный отпуск будет равен 10 дням (5x2).

В соответствии со статьей 33 КЗоТ Республики Казахстан работникам, высвобождаемым с предприятия в связи с сокращением штатов, выплачивается выходное пособие в размере двух среднемесячных заработков. Размер выходного пособия определяется из расчета среднего заработка последних двух календарных месяцев работы.

Вопросы для повторения:

1. Что служит базой для расчета отпускных?
2. Существует ли минимальная величина для отпускных?
3. Какой порядок расчета отпускных?

4. Как начисляется компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении?
5. Каким финансовым документом следует руководствоваться при начислении оплаты отпусков?
6. Как рассчитать выходное пособие при увольнении?

36. Синтетический учет расчетов по заработной плате Организация учета депонированной заработной платы

Заработная плата учитывается на пассивном балансовом счете 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По кредиту счета отражается начисленная заработная плата и различные пособия, по дебету – удержания. Разница между кредитовой и дебетовой частью соответствует той сумме, которая должна быть выдана работникам предприятия. При ее выдаче из кассы счет закрывается.

Не полученная в срок заработная плата депонируется. Выполняется эта процедура следующим образом. По истечении трех дней, установленных для выдачи заработной платы, кассир построчно проверяет в расчетно-платежной ведомости расписки в получении денег и суммирует выданную заработную плату. Против фамилий тех, кто не получил заработную плату, в графе «Расписка в получении» проставляется штамп или пишется от руки «депонировано». Расчетно-платежная ведомость в этом случае закрывается двумя суммами – выдано наличными и депонировано.

Аналитический учет депонированной заработной платы организуется по каждой невостребованной сумме в реестре невыданной заработной платы, в специальной книге невыданной заработной платы, или на депонентских карточках.

При закрытии счета 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на депонированную сумму делается запись по дебету этого счета и кредиту 687 «Прочая кредиторская задолженность», на котором для этих целей открывается субсчет «Депоненты». А остаток денег из кассы мы обязаны сдать на расчетный счет, поскольку наличные деньги, взятые из банка, расходуются по строго целевому назначению.

При выдаче депонента мы берем обратно с расчетного счета в кассу требуемую сумму (дебет счета «Наличность в кассе», и кредит счета «Прочая кредиторская задолженность» – «Депоненты») мы закрываем данный депонент.

Невостребованную депонированную заработную плату предприятие хранит в течение трех лет, после чего перечисляет ее в бюджет.

Вопросы для повторения:

1. На каком счете отражаются расчеты по оплате труда?
2. Что определяется по кредиту счета 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
3. Что отражается по дебету этого счета?
4. Что делать, если на момент закрытия счета по истечении 3-х дней не вся заработная плата получена?
5. Как организовать аналитический учет депонированной заработной платы?
6. На каком синтетическом счете учитывается депонированная заработная плата?
7. Что нужно сделать, если потребовалось выплатить депонированную ранее заработную плату?
8. Что делать с невостребованной депонированной заработной платой?

37. Основные бухгалтерские проводки учета расчетов по заработной плате

Заработная плата является элементом себестоимости продукции, работ, услуг. Но включается в себестоимость она по-разному. Заработная плата рабочих, непосредственно производящих продукцию, списывается на счет 902 «Оплата труда производственных рабочих». Заработная плата административно-управленческого и младшего обслуживающего персонала отражается на счете 821 «Общие и административные расходы».

При начислении пособий за счет фонда социального страхования и пенсионного обеспечения Республики Казахстан счет 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» также кредитуется, а дебетуется счет 687 «Прочие» на котором сформированы соответствующие фонды.

В настоящее время на многих предприятиях распространен метод выдачи заработной платы работникам натурой, т.е. товарами, продукцией, услугами. В этом случае счет 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда» дебетуется, а кредитуется счет 687 «Прочая кредитор-

ская задолженность». При этом рекомендуется открыть субсчет «Натуроплата».

Схема записи расчетов по оплате труда

Счет 681 Расчеты с персоналом по оплате труда

Дт	Кт
451 Наличность в кассе	687 Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению
Выплаченная заработная плата, пособия	Начисленные пособия за счет социального страхования
639 Прочие	Общие административные расходы
Удержание подоходного налога	Зарплата, Начисленная руководству предприятия
687 Прочая кредиторская задолженность	Оплата труда производственных рабочих
Удержания по исполнительным листам, за товары, продукцию в счет заработной платы	Начисленная рабочим заработная плата

Вопросы для повторения:

1. Какой счет используется для включения заработной платы рабочих в себестоимость продукции?
2. Каков порядок включения в себестоимость продукции заработной платы административно-управленческого персонала?
3. Что кроме заработной платы отражается по кредиту счета 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?

38. Особенности расчета оплаты труда работников по договорам подряда

Договор подряда заключается для расчета за строго определенный объем работ. На работы, периодически повторяющиеся, заключается трудовое соглашение.

При оформлении договоров подряда следует иметь в виду:

1. В настоящее время по этим суммам производятся начисления социального налога.

2. Подоходный налог рассчитывается по ставкам, согласно инструкции, утвержденной Правительством РК.

3. Для определения нормируемой величины расходов на оплату труда работников, занятых в основной деятельности, требуется рассчитать фактическую среднесписочную численность работников, занятых в основной деятельности. Она определяется с учетом работающих по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера, а также по совместительству. Следует иметь в виду, что численность работающих по договорам включается в расчет фактической среднесписочной численности только в том месяце, в котором была произведена оплата по договору.

Например, списочный состав – 10 человек, по договору подряда работает 20 человек, договор рассчитан на 3 месяца с оплатой в марте. Среднесписочная численность работников составит $30 \text{ человек} : (10 + 10 + (20 \times 3 + 10)) = 3$.

Если на предприятии нет табельного учета и в договоре не оговорено количество часов, которые нужно отработать, то в расчет берется 1 день независимо от фактического числа отработанных часов (это часто используется для завышения численности путем оформления договора на большее число работников, чем это необходимо для выполнения работы.).

Вопросы для повторения:

1. На какие работы заключается договор подряда?
2. Производят ли начисления социального налога?
3. По какой ставке рассчитывается подоходный налог при оплате по договорам подряда?
4. Включаются ли работники, оформленные по договорам подряда, в расчет фактической среднесписочной численности для определения нормируемой величины расходов на оплату труда?

РАЗДЕЛ 3

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО СОЦИАЛЬНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

39. Начисление взносов в Накопительный Пенсионный Фонд Республики Казахстан (НПФ)

Накопительный Пенсионный фонд Республики Казахстан (НПФ) образовывается в целях социального обеспечения, но в отличие от фонда социального обеспечения РК он предназначен для выплаты государственных пенсий.

Размер взносов в НПФ определяется ежегодно. С 1999 года он составляет 10 % от начисленной заработной платы. Он удерживается из заработной платы, и заработная плата в этом случае является только базой для расчета.

Взносы в НПФ начисляются на все виды оплаты труда, из которых начисляется пенсия, в том числе на вознаграждения за выполнение работ по договорам подряда. Не начисляются взносы в НПФ, например, по компенсации за неиспользованный отпуск, с материальной помощи, стоимости подарков и призов, выходного пособия при увольнении, пособия из средств социального обеспечения.

Взносы в НПФ предприятие уплачивает один раз в квартал. Без представленных платежных поручений на перечисление средств в НПФ наличные деньги в банке не выдаются.

Невнесенная в срок сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. Если сумма средств НПФ сокрыта или занижена, она взыскивается с предприятия в форме штрафа, при повторном нарушении штраф берется в двойном размере.

Вопросы для повторения:

1. На какие цели расходуются средства, Накопительного Пенсионного фонда РК?
2. Каков размер взносов в Накопительный Пенсионный фонд РК?
3. Какова база для расчета взносов в НПФ РК?
4. Какие санкции применяются при не внесении средств в накопительный пенсионный фонд РК?

40. Образование и расходование фонда социального обеспечения Республики Казахстан

Социальное обеспечение распространяется на все категории трудящихся, независимо от места работы и должности, является обязательным и осуществляется за счет сборов предприятий. Освобождаются от уплаты сборов только общественные организации инвалидов и находящиеся в собственности этих организаций предприятия.

Предприятие должно зарегистрироваться в городском (районном) отделении фонда социального обеспечения РК. Согласно действующему законодательству социальному обеспечению подлежат все работающие граждане (а в отдельных случаях, неработающие граждане, например, студенты).

Сбор на социальное обеспечение рассчитывается путем умножения страхового тарифа (1,5%) на величину начисленной заработной платы и некоторых других выплат.

Расходуются средства фонда на оплату больничных листов по болезни, беременности и родам, пособия на рождение ребенка, пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, пособия на погребение, на оплату путевок в санаторий и дома отдыха. Часть средств фонда в соответствии с нормативом перечисляется в ту организацию, где зарегистрировано предприятие для создания резерва для покрытия непредвиденных расходов по выплате пособий, на развитие базы санаторно-курортных учреждений, образование целевых фондов помощи при стихийных бедствиях и т.п.

Фонд социального обеспечения начисляется, это значит, что эта величина включается в затраты предприятия по производству продукции (работ, услуг) и их реализации.

Оплата больничных листов производится из расчета средней заработной платы за последние 2 календарных месяца перед месяцем заболевания (1-го до 1-го числа). Фактическая сумма оплаты труда в расчетном периоде делится на количество рабочих дней по графику в этом периоде и умножается на число дней временной нетрудоспособности. Оплата производится по согласованию с работодателем.

Пособие по уходу за больными оплачивается за первые семь календарных дней в процентах от стажа работы, и вторые семь дней в размере 50 % от заработка, рассчитанного для начисления пособия.

Пособие по беременности и родам оплачивается в размере 100 % заработка. При рождении ребенка выплачивается единовременное пособие.

Вопросы для повторения:

1. Где регистрируются предприятия по фонду социального обеспечения РК?
2. Какие расходы можно производить за счет средств фонда социального обеспечения РК?
3. Как рассчитывается оплата больничных листов?
4. Как начислить пособие по уходу за больным ребенком?

41. Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с Накопительным Пенсионным фондом

Учет расчетов с Накопительным Пенсионным фондом, фондом социального обеспечения ведется на пассивных счетах: 686 «Расчеты по накопительному пенсионному фонду» и 687-со «Прочие» (Фонд социального обеспечения).

По кредиту: счета 686 отражаются суммы отчислений в Накопительный Пенсионный фонд (10 %), счета 687-со суммы отчислений на социальное обеспечение (1,5 %). По дебету указанных счетов отражаются суммы, израсходованные из соответствующих фондов, а также суммы, перечисленные в эти фонды.

Вопросы для повторения:

1. Что отражается по кредиту счетов 686 «Расчеты по Накопительному Пенсионному фонду» и 687-со «Прочие» (фонд социального обеспечения)»?
2. Что отражается по дебету этого счета?

РАЗДЕЛ 4

УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

42. Учет производственных запасов

К производственным запасам относятся материалы, инвентарь, инструмент и т.п. Порядок учета материалов на предприятиях определен Положением по учету материалов на предприятиях в Республике Казахстан.

Материалы учитываются на синтетических балансовых счетах:

201. Сырье и материалы

202. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали

203. Топливо

204. Тара и тарные материалы

205. Запасные части

206. Прочие материалы

207. Материалы, переданные в обработку

208. Строительные материалы

Учет поступления материалов ведется по фактической себестоимости изготовления, которая складывается из их стоимости по оптовым ценам (без НДС) и транспортно-заготовительных расходов (ТЗР).

Схема записи поступления и расходования материалов

201. Материалы

Дт	Кт
671 Счета к оплате	901 Материалы в основном производстве
Поступили материалы, счета поставщиков еще не оплачены.	Отпущены материалы для нужд производства.
Поступил счет транспортной организации за доставку материалов	Списаны ТЗР по отпущенным материалам

Аналогично счету 901 «Материалы в основном производстве» используется счет 821 «Общие и административные расходы» (при отпуске материалов на общехозяйственные нужды) и другие счета затрат.

На счете 671 «Счета к оплате» образовалась задолженность, которая должна быть погашена с расчетного счета.

Неотфактуренные поставки (то есть поступившие материалы без сопровождения документа: счета-фактуры) оцениваются по учетным ценам и отражаются по дебету счета 201 и кредиту счета 671. При получении счета-фактуры указанная проводка сторнируется, а вместо нее дается правильная запись по фактурной стоимости поставщика.

Недостача материальных ценностей, выявленная при инвентаризации, записывается по дебету счета 821 «Общие и административные расходы» и кредиту счета 201 «Материалы».

Учет налога на добавленную стоимость по поступившим материальным ценностям дан в подразделе 65.

Наряду с синтетическим учетом материалы и инвентарь учитываются в аналитическом разрезе по видам, типам, сортам, размерам на карточках количественно-суммового учета. Ежемесячно следует проводить сверку фактического наличия материалов с учетными записями.

Вопросы для повторения:

1. Что относится к производственным запасам?
2. На каком счете учитываются материалы?
3. На каких счетах отражается приобретение материалов?
4. Как отражается недостача материалов, выявленная при инвентаризации?

43. Учет основных средств

К основным средствам относятся: здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, хозяйственный инвентарь, поголовье взрослого скота и т.д., т.е. материальные средства сроком службы более одного года.

Аналитический учет основных средств ведется по каждому инвентарному объекту на инвентарных карточках, которые подлежат регистрации в специальной описи. При небольшом количестве объектов учет ведется в инвентарной книге.

В бухгалтерском учете основные средства отражаются по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость складывается из фактических затрат на строительство или приобретение объекта, включая затраты на доставку и установку и, если это автотранспорт, то налога на его приобретение.

Восстановительная стоимость равна сумме затрат на воспроизводство основных средств на момент их переоценки, которая производится по решению правительства.

Остаточная стоимость равна первоначальной (восстановительной) за вычетом износа. Для расчета восстановительной стоимости их балансовая стоимость умножается на коэффициент пересчета.

Синтетический учет основных средств ведется на счетах подраздела 12 «Основные средства» и износ их на счетах подраздела 13 «Износ основных средств».

Схема учета поступления основных средств

126 Незавершенное строительство	121-125 Основные средства
503 Уставный капитал	Объекты, приобретенные за плату или созданные на самом предприятии
727 Прочие доходы от неосновной деятельности	Основные средства, внесенные учредителями в счет вклада в уставный фонд предприятия
	Основные средства, полученные безвозмездно

Износ основных средств начисляется в соответствии с установленными нормами, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости и срока службы объекта. Он включается в себестоимость изготовленной продукции. При этом кредитуется счета подраздела 13 и дебетуется счет затрат 935 «Износ основных средств и амортизация нематериальных активов».

Для учета как переоценки, так и дальнейшей индексации основных средств используется счет 541 «Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки основных средств». По кредиту его отражается уве-

личение первоначальной стоимости основных средств (в корреспонденции с дебетом счетов 121-125 «Основные средства»), а по дебету – индексируемый износ (в корреспонденции с кредитом счетов 131-134 «Износ основных средств»).

Для учета как переоценки, так и дальнейшей индексации основных средств используется счет 541 «Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки основных средств». По кредиту его отражается увеличение первоначальной стоимости основных средств (в корреспонденции с дебетом счетов 121-125 «Основные средства»), а по дебету – индексируемый износ (в корреспонденции с кредитом счетов 131-134 «Износ основных средств»).

В отличие от прежнего плана счетов для выбытия основных средств по причине их ликвидации или продажи используется 2 вида счетов: 722 «Доход от выбытия основных средств» (доходная часть) и 842 «Расходы по выбытию основных средств» (расходная часть). В конце года эти два счета закрываются на счет 571 «Итоговый доход (убыток)». В случае превышения доходной части над расходной будет означать – прибыль. В обратном случае – убыток от произведенной операции.

842 Расходы по выбытию основных средств

121-125 Основные средства		Итоговый доход
	Списание первоначальной стоимости основных средств	
681 Расчеты с персоналом по оплате труда		
	Начисление зарплаты рабочим, занятых на ликвидации и разборке основных средств	
635 Социальный налог		
	Начисление социального налога с зарплаты данных рабочих	

722 Доход от выбытия основных средств

571 Итоговый доход (убыток)	208 Материалы	
	Оприходование материалов, полученных в результате разборки основных средств	
	301 Счета к получению	
	Причитающаяся сумма выручки от проданных средств	

В настоящее время в практике работы предприятия широко применяется аренда основных средств. Различают текущую аренду и долгосрочную (финансируемую) аренду с правом выкупа основных средств в течение арендного периода.

Если мы берем основные средства в текущую аренду, то записываем их стоимость на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Если же мы решили выкупить основные средства в ходе финансируемой аренды, то записываем их стоимость на балансовый счет 121-125 «Основные средства» (по дебету) в корреспонденции со счетом 683 «Арендные обязательства» (по кредиту).

Вопросы для повторения:

1. Что относится к основным средствам?
2. Как должен быть организован аналитический учет основных средств?
3. Как рассчитать износ основных средств по данным синтетических счетов?
4. В каком случае в учете поступления основных средств применяется счет 503 «Уставный капитал»?
5. На какие счета относится износ основных средств для учета в составе себестоимости продукции?
6. На каком счете отражается выбытие основных средств?
7. Какие виды аренды вы знаете?
8. Как отражается в учете удорожание основных средств?

44. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы – это условная стоимость объектов интеллектуальной собственности, а также права пользования землей, водой и другими природными ресурсами.

Их особенность заключается в том, что они не имеют натурально-вещественной формы, соответствующей их содержанию, и используются в течение длительного времени.

К объектам нематериальных активов относятся: права на изобретения, права на промышленные образцы, товарные знаки, права на «ноу-хау» (технический опыт, секреты производства), авторские права, права пользования природными ресурсами, места на товарно-сырьевых и фондовых биржах, гудвилл (репутация, деловые связи, партнеры), организационные расходы, связанные с созданием предприятия (разработка учредительных документов и технико-экономических обоснований, плата за консультации в специализированных организациях, регистрационные сборы, рекламные расходы, затраты на подготовку кадров и т.д.). Особенность последнего вида нематериальных активов заключается в том, что в учредительных документах предприятия эти расходы должны быть зафиксированы в определенной сумме, как вклад участника.

Оцениваются нематериальные активы в сумме всех фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние готовности к использованию.

Ежемесячно по нематериальным активам начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. Если он не известен, то можно исходить из 10-летнего срока.

Стоимость и срок полезного использования нематериальных активов, которые являются вкладом учредителя в уставной фонд, должны быть зафиксированы в учредительных документах.

Амортизация нематериальных активов включается в себестоимость продукции предприятия (работ, услуг) в виде амортизационных отчислений.

Нематериальные активы учитываются на активных счетах: 101-106, а их амортизация – на пассивных счетах: 111-116.

Схема учета поступления нематериальных активов

503 Уставный капитал	101-106 Нематериальные активы
	Поступление нематериальных активов в форме вклада в уставный фонд участниками предприятия
671 Счета к оплате	
	Приобретение нематериальных активов
727 Прочие доходы от неосновной деятельности	
	Безвозмездное получение нематериальных активов производственного назначения

Схема учета амортизации нематериальных активов

111-116 Амортизация нематериальных активов	935 Износ основных средств и амортизация нематериальных активов
	Начисление амортизации по нематериальным активам, используемым в производстве
	821 Общие и административные расходы
	Начисление амортизации по нематериальным активам, используемым в процессе управления предприятием

Схема учета реализации и выбытия нематериальных активов

Дт	721 Доход от реализации нематериальных активов	Кт
		301 Счета к получению
571 Итоговый доход (убыток)		Причитающаяся сумма выручки от реализации нематериальных активов

Дт **841 Расходы по реализации нематериальных активов**

Кт

101-106 Нематериальные активы

Списание
первоначальной
стоимости
нематериальных
активов

571 Итоговый доход (убыток)

Вопросы для повторения:

1. Что относится к нематериальным активам ?
2. Что общего в учете нематериальных активов и основных средств?
3. Как оцениваются нематериальные активы?
4. Как начисляется износ нематериальных активов?
5. На каких счетах учитываются нематериальные активы, их износ и выбытие?

45. Состав затрат на производство продукции (выполнение работ, услуг)

Итоговой операцией при учете процесса производства является определение производственной себестоимости продукции. Операция эта очень ответственная, так как от правильности подсчета затрат зависит сумма прибыли, а она подлежит налогообложению. Значит этот участок работы бухгалтера будет внимательно изучаться налоговой инспекцией при проверке вашего предприятия.

В настоящее время действуют «Методические указания к стандартам бухгалтерского учета».

В первую очередь надо четко разграничить затраты по двум направлениям:

- а) включаемые в себестоимость товарно-материальных запасов;
- б) не включаемые в себестоимость товарно-материальных запасов и признаваемых расходами периода.

В себестоимость включаются только те затраты, которые относятся к производству продукции (работ, услуг):

- 1) Материальные затраты в т.ч. связанные с использованием природных ресурсов за минусом возвратных отходов по цене возможного использования.

2) Затраты на оплату труда, включая премии за производственные результаты, компенсации по оплате труда и в связи с повышением цен и индексацией доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством, компенсации, выплачиваемые женщинам, находящимся в частично оплачиваемом отпуске по уходу за ребенком до достижения им определенного законодательством возраста, а также затраты на оплату труда не состоящих в штате предприятия работников, занятых в основной деятельности.

3) Отчисления на социальные нужды: обязательные отчисления по установленным законодательством нормам органам социального обеспечения и пенсионного фонда.

4) Амортизация основных фондов, включая сумму прироста амортизационных отчислении в результате их индексации.

Расходы периода. К ним относятся затраты, которые списываются в том периоде, в котором они произведены, и не переносятся на последующие периоды в остатках нереализованной продукции и незавершенного производства. Эти вопросы важны, в частности, для принятия обоснованных решения в ценовой политике субъекта.

Это некоторые налоги (с владельцем транспортных средств, имущества), сборы, отчисления в специальные фонды, затраты на командировки по установленным законодательством нормам, часть затрат на подготовку и переподготовку кадров (такие, например, как средняя заработная плата по основному месту работы во время обучения работника с отрывом от производства), оплата услуг банка по выдаче заработной платы работникам предприятия через учреждения банков, платежи по кредитам банков (в пределах ставки, установленной НБ РК, затраты, связанные с рекламой, представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью, и расходы по проведению заседаний совета (правления) и ревизионной комиссии предприятия (в пределах утвержденных советом (правлением) смет предприятия на отчетный год, разработанных исходя из установленных законодательством норм и нормативов), оплата консультационных и аудиторских услуг, затраты на ремонт основных средств и т.п.

За счет прибыли производятся дополнительные выплаты, связанные с командировками (в порядке исключения), компенсации за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок сверх норм возмещения, предусмотренных законодательством, затраты по созданию и совершенствованию систем и средств управления, пред-

ставительские расходы, по которым не установлены законодательством нормы и нормативы, платежи по кредитам банков сверх ставки, установленной законодательством и т.п.

Вопросы для повторения:

1. Каким документом нужно руководствоваться при определении затрат на производство продукции (работ, услуг)?
2. Включаются ли в себестоимость продукции (работ, услуг):
 - налоги?
 - платежи по банковским кредитам?
 - компенсации за использование личных легковых автомобилей служебных поездок?
 - представительские расходы?

46. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг)

На основе данных о затратах на производство и реализации продукции (коммерческих расходах) определяется производственная и полная себестоимость работ и услуг.

По способу включения в себестоимость все затраты делятся на прямые и косвенные (накладные).

Учет затрат ведется на счетах 900 «Основное производство», 811 «Расходы по реализации товаров (работ, услуг)», 821 «Общие и административные расходы», 831 «Расходы в виде вознаграждения».

Это активные счета. Затраты на них отражаются по дебету, а в конце года все указанные счета (кроме 900) закрываются на счет 571 «Итоговый доход (убыток)».

По кредиту счета 900 отражается выпуск продукции или выполнение работ, услуг. Кроме того необходимо отметить то, что счет 900 «Основное производство» является собирательным по подразделу 90. В него входят счета: 901 «Материалы», 902 «Оплата труда производственных рабочих», 903 «Отчисления от оплаты труда», 904 «Накладные расходы в производстве». Эти счета являются транзитными ежемесячно закрываются, затраты списываются на счет 900 и распределяются по отдельным видам продукции, работ и услуг.

Дт	821 Общие и административные расходы	Кт
111-116 Амортизация нематериальных активов	Начисление амортизации нематериальных активов	
333 Задолженность работников и других лиц		
441 Наличность на расчетном счете	Сумма подотчета, отнесенная на затраты	
681 Расчеты с персоналом по оплате труда	Оплата услуг, затрат с расчетного счета	
937 Арендная плата	Начислена зарплата работникам управления	
	Начислена арендная плата	571 Итоговый доход (убыток)

Счет 811 «Расходы по реализации товаров (работ, услуг)» по дебету корреспондируется подобно счету 821, но добавляются еще счета 131-134 «Износ основных средств», по кредиту в конце года закрывается на счет 571 «Итоговый доход (убыток)».

Счет 831 «Расходы в виде вознаграждения» предназначен для обобщения информации о расходах на выплату в виде вознаграждения, процентов по полученным кредитам, ценным бумагам и договорам аренды.

Счет 831 «Расходы в виде вознаграждения»

Д	684 «Вознаграждения»	К
	Проценты к оплате	571 «Итоговый доход (убыток)»

Остаток по счету 900 «Основное производство» записывается в активе баланса по статье «Незавершенное производство», а сам счет служит для калькуляции себестоимости продукции, формируя производственную себестоимость.

Вопросы для повторения:

1. На каком счете учитывается заработная плата директора предприятия?
2. Включается ли в себестоимость уплата процента за кредит?
3. Как включаются в себестоимость продукции расходы на командировки?
4. По какому принципу общехозяйственные расходы распределяются между отдельными видами продукции?
5. Отражаются ли остатки счетов 901, 902, 903, 904 в балансе?

47. Учет и распределение расходов по реализации товаров, работ, услуг

Помимо расходов, связанных с производством продукции, предприятие несет расходы по ее реализации. Величина этих расходов должна быть оговорена в договоре на поставку продукции. Они учитываются на счете 811 «Расходы по реализации товаров (работ, услуг)». На этот счет относятся расходы по упаковке, хранению, погрузке, транспортировке, рекламе.

По дебету отражаются вышеуказанные расходы, по кредиту – их списание в конце года на счет 571 «Итоговый доход (убыток)», а также распределение по отдельным видам продукции. (Об этом описано в предыдущем подразделе).

Списание расходов по реализации по отдельным видам продукции производится обычно пропорционально их производственной себестоимости.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что входит в расходы по реализации продукции?
2. Включаются ли они в себестоимость продукции?
3. Как расходы по реализации распределяются между отдельными видами реализованной продукции?
4. На какие счета относятся расходы по отгрузке и транспортировке готовой продукции?
5. Какой это счет: активный или пассивный?

48. Учет готовой продукции и ее реализации

Готовой считается продукция, которая прошла все стадии технологического процесса, принята контролером и сдана на склад. Передача продукции из производства на склад и оформляется актом и накладной. Для синтетического учета готовой продукции используется счет 221 «Готовая продукция». Это активный счет. По дебету отражается продукция, сданная на склад, по кредиту – ее производственная себестоимость списывается на 801 «Себестоимость реализованной готовой продукции для сопоставления с выручкой от ее продажи. Учет ведется по фактической производственной себестоимости.

Наряду с синтетическим учетом должен быть организован аналитический учет готовой продукции по отдельным ее наименованиям. При этом движение видов продукции можно отражать по учетным ценам (плановой себестоимости отпускным ценам и т.п.). Учетные цены на продукцию определяются принятой на предприятии учетной политикой на текущий финансовый год.

Дт	701 Доход от реализации готовой продукции	Кт
	301 Счета к получению	
571 Итоговый доход (убыток)	Предъявлены счета покупателю за отгруженную продукцию	

Дт	801 Себестоимость реализованной готовой продукции	Кт
<u>221 Готовая продукция</u>		
Списание фактической производственной себестоимости и коммерческих расходов	571 Итоговый доход (убыток)	

Существует один способ включения продукции в объем реализации: по мере отгрузки продукции предъявления расчетных документов покупателю (заказчику). Соответственно отгрузив продукцию, мы уже считаем ее реализованной и платим налог на прибыль.

Вопросы для повторения:

1. Что относится к готовой продукции?
2. На каком счете учитывается готовая продукция?
3. Как ведется аналитический учет готовой продукции?
4. На каком счете учитывается реализованная продукция?
5. Что отражается по кредиту 701 «Доход от реализации готовой продукции (работ, услуг)»?
6. Что отражается по дебету счета 801 «Себестоимость реализованной готовой продукции (работ, услуг)»?
7. Как рассчитать прибыль или убыток?

49. Учет товарообменных (бартерных) операций

Бартерными называются операции, в ходе которых происходит обмен определенным количеством одного товара на соответствующее количество другого товара. В настоящее время существует один способ: метод определения выручки от реализации по мере ее отгрузки. Рассмотрим условный пример.

Наше предприятие произвело насосы по себестоимости 220000 тенге и заключило бартерный договор с другим предприятием, выпускающим кабели. По условиям договора отпускная стоимость насосов составляет 300000 тенге, на эту сумму мы должны получить взамен кабели.

201 Материалы		221 Готовая продукция		301 Счета к получению	
300000 Получен кабель		220000 Отпущены насосы		300000 Реализованы насосы в счет бартера	300000 Отражение стоимости кабеля в счет бартера
671 Расчеты с поставщиками		701 Доход от реализации продукции		801 Себестоимость реализованной продукции	
300000 сумма бартера за кабели	300000 Счета к получе- нию за реали- зованные насосы	300000 Реали- зация насосов по отпуск- ной цене		220000 Отражение себестои- мости насосов, отгружен- ных по бартеру	

Анализ показывает, что предприятие от этой бартерной операции получило итоговый доход (прибыль) 80000 тенге

$$300000 - 220000 = 80000$$

Тот же порядок учета бартера применяется при экспортно-импортных операциях.

Учет расходов, связанных с осуществлением бартерных операций (накладных и коммерческих расходов, оплата таможенных пошлин и т.д.) а также налога на добавленную стоимость ведется в общем порядке. В соответствии с разъяснениями Госналогслужбы РК при реализации продукции или товаров по бартерному принципу необходимо учитывать, что стоимость товаров определяется их себестоимостью по ценам производства или приобретения плюс прибыль, и как правило, стоимость таких товаров не может быть ниже рыночных цен, действующих на территории, где располагается предприятие на момент сделки.

Вопросы для повторения:

1. Как отражается поступление товаров, предназначенных для бартера?
2. Каков порядок записи на счетах продукции, изготовленной предприятием при ее обмене?
3. В чем заключается особенность разъяснений Госналогслужбы по вопросам бартерных операции?

50. Бухгалтерский учет совместной деятельности

В соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания для этой цели юридического лица осуществляется на основе договора между ее участниками. По договору о совместной деятельности стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или иной цели, не противоречащей законодательным актам Республики Казахстан.

Денежные или иные имущественные взносы участников договора; а также и имущество, созданное или приобретенное в результате их совместной деятельности, является их общей долевой собственностью.

Участник договора о совместной деятельности не вправе распоряжаться долей в общем имуществе без согласия остальных участников договора, за исключением той части продукции и доходов от этой деятельности, которая поступает в распоряжение каждого из участников. Участник, которому поручено ведение общих дел, действует на основании доверенности выданной остальными участниками договора.

Имущество, объединенное участниками договора для совместной деятельности, учитывается на отдельном (обособленном) балансе того участника, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел участников договора.

Данные отдельного (обособленного) баланса в баланс предприятия-участника, ведущего общие дела, не включаются. Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора о совместной деятельности осуществляется в порядке, предусмотренном договором.

Каждый участник свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, включает в состав доходов от неосновной деятельности, при формировании финансовых результатов.

Расчеты по денежным и имущественным взносам участников договора и распределению прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности осуществляется через счет 871 «Доход (убыток) от долевого участия в других организациях».

Стоимость передаваемого имущества участникам не списывается с их самостоятельного баланса, а подлежит отражению на балансе как кратко-срочные или долгосрочные финансовые вложения в зависимости от срока, на который заключен договор о совместной деятельности счета 141-144 «Инвестиции».

При прекращении совместной деятельности оставшееся имущество и денежные средства распределяются участниками в соответствии с условиями договора о совместной деятельности и используются последними в первую очередь для закрытия счета 141-144 «Инвестиции». Если сумма полученных средств превышает сумму, ранее учтенную по счетам 141-144 «Инвестиции», то полученный результат относится на кредит счета 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

Если сумма полученных средств будет меньше, чем сумма по счетам 141-144 «Инвестиции», то расхождение отражается по дебету счета 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

По окончании срока договора о совместной деятельности оставшееся имущество и денежные средства распределяются в соответствии с условиями договора между участниками.

Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора о совместной деятельности отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

прибыль – по дебету счета 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года» в корреспонденции со счетом 871 «Доход (убыток) от долевого участия в других организациях». При перечислении участникам сумм, причитающихся согласно договору, задолженность со счета 871 списывается в корреспонденции с кредитом счетов денежных средств.

убыток – по дебету счета 871 «Доход от долевого участия в других организациях» и кредиту счета 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года», а по мере погашения участниками полученного убытка – по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 871.

Возврат денежных средств, внесенных участниками в качестве первоначальных и дополнительных взносов, показывается по дебету счетов 141-144 «Инвестиции» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Вопросы для повторения:

1. Кто распоряжается имуществом, объединенным участниками договора о совместной деятельности?
2. Каков порядок записи на счетах балансовой оценки имущественных взносов участников совместной деятельности?
3. Как производится учет результатов совместной деятельности?
4. Какие бухгалтерские проводки делаются по окончании договора о совместной деятельности?

РАЗДЕЛ 5

УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

51. Виды финансовых вложений

Финансовые вложения – это затраты предприятия на приобретение ценных бумаг, вложение средств в дочерние и другие предприятия, а также долгосрочные займы другим предприятиям и организациям под векселя и другие долговые обязательства.

В учете различают краткосрочные финансовые вложения и долгосрочные инвестиции.

Финансовые вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги с намерением держать их менее 1 года, средства, переданные займы на срок более одного года, являются краткосрочными.

Долгосрочными финансовыми вложениями считаются затраты на приобретение ценных бумаг с намерением держать их для получения доходов более одного года, вложение в уставный или паевой фонды дочерних предприятий, средства, переданные займы на срок более одного года.

В составе финансовых вложений значительное место занимают ценные бумаги, акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя и т.д., являющиеся денежными документами.

Акции удостоверяют внесение средств их владельцем на цели развития предприятия и дают ему право на получение части прибыли в виде дивиденда.

Акции бывают простые и привилегированные.

Облигации также удостоверяют внесение средств их владельцем, но дают ему право получать фиксированный процент. Если финансовые возможности предприятия не позволяют выплатить одновременно дивиденды по акциям и проценты по облигациям, преимущественное право на получение имеют владельцы облигаций. В случае недостаточности прибыли проценты по облигациям выплачиваются за счет резервного фонда, а дивиденды по акциям (привилегированным) – за счет специальных фондов, созданных для этой цели.

Сберегательные сертификаты – это свидетельства банков о вкладах в них денежных средств (депонировании) на определенный срок. По истечении этого срока вкладчик получает свой вклад (депозит) и про-

центы по нему. В отличие от обычных сберегательных счетов клиенту выдается не книжка, а сертификат (удостоверение), выполняющий роль долговой расписки банка. Средства с такого вклада можно изъять и до истечения оговоренного срока, но уплатив штраф (определенный процент).

В прошлом ценные бумаги существовали исключительно в физически осязаемой бумажной форме и печатались типографским способом на специальных бумажных бланках.

В последнее время в связи со значительным увеличением оборота ценных бумаг многие из них стали оформлять в виде записей в книге учета, а также на счетах, ведущихся на различных носителях информации (в т.ч. дискетах), т.е. перешли в физически неосязаемую (безбумажную) форму. Поэтому на рынке ценных бумаг выпускаются, обращаются, погашаются как собственно ценные бумаги, так и их заместители. Владельцу ценной бумаги в этом случае выдается документ, удостоверяющий право собственности – сертификат ценной бумаги.

Вопросы для повторения:

1. Что такое финансовые вложения?
2. Чем отличаются долгосрочные финансовые вложения от краткосрочных?
3. Чем акции отличаются от облигаций?
4. Что такое сберегательный сертификат?
5. Что выгоднее приобретать, акции или облигации?
6. Что такое сертификат ценной бумаги и для чего он нужен?
7. Облагаются ли операции с ценными бумагами налогами?

52. Учет операций по движению собственных акций акционерного общества.

При формировании уставного капитала АО выпускает акции в соответствии с величиной этого капитала и размещает их среди акционеров. Оно может выкупать акции у акционеров, продавать на фондовом рынке, аннулировать и т.д. Для учета этих операций используются счета: 401-403 «Финансовые инвестиции». Оприходованные на баланс собственные акции предприятий, выкупленные у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования отражаются на счете 521 «Изъятый капитал».

На стоимость приходованных собственных акций предприятия, выкупленных акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования, делается запись:

Дт – 521 «Изъятый капитал»

Кт – 441, 451 «Деньги на расчетном счете и наличность в кассе».

Выкупленные акции приходятся в кассу по описи с указанием их вида, номера, серии и номинальной стоимости и хранятся в кассе в порядке, применяемом для учета денежных средств.

При продаже акционерным обществом собственных акций в процессе вторичного распространения на счетах бухгалтерского учета делаются записи:

Дт – 441, 451 «Деньги на расчетном счете и наличность в кассе»

Кт – 521 «Изъятый капитал».

При этом, если собственные акции продаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то на сумму вырученной разницы между продажной и номинальной стоимостью ценных бумаг делается запись:

Дт – 621, 622 «Расчеты по акциям»

Кт – 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

При аннулировании собственных акций после выкупа их у акционеров и выполнения всех необходимых процедур делается проводка:

Дт – 501, 502 «Простые и привилегированные акции»

Кт – 521 «Изъятый капитал».

Аналитический учет акций независимо от источников их поступления ведется в ведомостях учета по видам, срокам выкупа, акционерам, стоимости.

Вопросы для повторения:

1. На каком счете отражаются операции с собственными акциями АО?
2. Каков порядок учета собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования?
3. В каком случае образуется эмиссионный доход по этим акциям?
4. Как должен быть организован аналитический учет собственных акций?

53. Учет дивидендов

Акционеры предприятия имеют право на получение дивидендов по принадлежащим им акциям. Начисление дивидендов акционерам отражаются записью:

Дт – 561, 571 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) и итоговый доход (убыток) отчетного года»

Кт - 621, 622 «Расчеты по акциям».

Счет 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года» используется в том случае, если чистой прибыли недостаточно для выплаты гарантированных дивидендов (например, по привилегированным акциям).

Если, акционерами являются работники данного общества, то начисление дивидендов производится следующей проводкой:

Дт – 571 «Итоговый доход (убыток) отчетного года»

Кт – 681 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Поскольку действует правило налогообложения дивидендов у источника выплаты, то выплате подлежит начисленная сумма дивидендов за минусом налога. На счетах бухгалтерского учета производятся записи:

а) на сумму начисленного налога:

Дт – 621, 622, 681 «Расчеты по акциям и оплате труда»

Кт – 639 «Расчеты с бюджетом» по субсчету, «Налог на доходы по ценным бумагам».

б) на суммы выплачиваемых средств:

Дт - 621, 622, 681 «Расчеты по акциям и оплате труда»

Кт – 441, 451 «Деньги на расчетном счете и наличность в кассе».

Оплата дивидендов по простым акциям осуществляется после фактического предъявления получателем дохода акций, с отрезанием купонов за соответствующий год. Это увеличивает время выплаты дивидендов. Акционерное общество может поручить банку выплачивать дивиденды своим вкладчикам. В этом случае причитающаяся вкладчикам сумма дивидендов перечисляется на отдельный счет в банке и учитывается на счете 423 «Деньги на специальных счетах в банках»:

Дт - 423 «Деньги на специальных счетах в банках».

Кт - 441, 451 «Деньги на расчетном счете и наличность в кассе».

После получения подтверждения банка о сумме оплаченных дивидендов в бухгалтерском учете предприятия делается запись:

Дт - 621, 622, 681 «Расчеты по акциям и оплате труда»

Кт – 423 «Деньги на специальных счетах в банках».

На сумму комиссионных банку за услуги по выплате дивидендов производится запись:

Дт – 821 «Общие и административные расходы».

Кт – 441 «Деньги на расчетном счете».

Вопросы для повторения:

1. В каком случае используется для выплаты дивидендов счет 561?
2. На каких счетах отражается налогообложение дивидендов?
3. Каков порядок учета дивидендов, если они выплачиваются через банк?

54. Учет операций с акциями фондового рынка

Для учета финансовых вложений в акции, облигации и другие ценные бумаги, выпущенные различными хозяйственными субъектами, в Типовом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета: 401-403 «Финансовые инвестиции».

Акции оцениваются в сумме фактических затрат на приобретение. Основной составляющей таких затрат является покупная стоимость. Она складывается из номинальной цены и суммы премии, уплаченной эмитенту, или скидки, предоставленной эмитентом. Кроме того, при покупке акций возникают дополнительные расходы, обусловленные спецификой рассматриваемого товара. Среди них – оплата услуг инвестиционного консультанта, вознаграждение финансовому брокеру, налог на операции с ценными бумагами.

Накапливание данных о покупке ценных бумаг целесообразно вести на отдельном операционном счете. На предприятиях им может быть счет 126 «Незавершенное строительство». В результате на счета 401-403 «Финансовые инвестиции» данные будут поступать по уже сформировавшейся первоначальной стоимости.

Приобретение акций акционерных предприятий и других ценных бумаг может оплачиваться в тенге, иностранных валютах или путем предоставления иного имущества в собственность либо в пользование акционерного общества.

В учете инвестора (вкладчика) делаются записи:

а) при оплате в тенге или в валюте;

Дт – 401, 403 «Финансовые инвестиции»

Кт – 431, 441 «Деньги на валютном и расчетном счетах».

б) при оплате путем передачи имущества;

1. на сумму покупной стоимости приобретаемых акций

Дт – 401, 403 «Финансовые инвестиции»

Кт - 722 «Доход от выбытия основных средств».

2. на сумму балансовой стоимости имущественных объектов, передаваемых в счет оплаты акций

Дт – 842 «Расходы по выбытию основных средств»

Кт – 122, 125 «Основные средства» (на сумму орграсходов по созданию АО, акции которого приобретаются).

Оплата акций может вестись как единовременно, так и по частям. В любом случае в первые 30 дней после регистрации акционерного общества инвестор должен оплатить не менее 50 % приобретенных акций.

При частичной оплате акций возможны два случая. Если по неоплаченным полностью акциям предприятие имеет право получать дивиденды и несет полную ответственность, то в активе баланса отражается полная стоимость этих акций, а в пассиве – непогашенная сумма как кредиторская задолженность. В этом случае бухгалтерская проводка будет выглядеть следующим образом:

Дт – 401 «Акции»

441-451 «Деньги на расчетном счете и наличность в кассе» – на фактически переведенную сумму.

Кт – 687-а «Кредиторская задолженность» по субсчету «Расчеты за приобретаемые акции».

В другом случае суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций, показываются в активе баланса по статье расчетов с дебиторами.

Дт – 687-а «Расчеты за приобретаемые акции»

Кт – 441-451 «Деньги на расчетном счете и в кассе».

Все акции, хранящиеся в кассе, должны быть описаны в соответствующем реестре (книге). Реестр составляется в двух экземплярах. Один для кассира, второй для бухгалтера. Записи в нем должны производиться по каждой акции.

Дивиденды, получаемые предприятием по приобретенным акциям, являются для него доходами от неосновной деятельности и отражаются следующим образом:

Дт – 321-323 «Дебиторская задолженность дочерних (зависимых) организаций»

Кт - 724 «Дивиденды по акциям».

Если предприятие получает дивиденды в форме продукции (работ, услуг) акционерного общества, то погашение суммы задолженности по начисленным дивидендам отражаются по кредиту счетов 321-323 в корреспонденции со счетами, отражающими форму продукции (работ, услуг).

Поступление начисленных средств, уменьшенных на сумму удержанного налога в распоряжение инвестора отражается следующим образом:

Дт – 441 или счета соответствующие натуральной форме выплаты.

Кт – 321-323 «Дебиторская задолженность дочерних(зависимых) организаций».

Продажа (перепродажа) приобретенных предприятием ранее акций в учете отражается следующими проводками:

а) на сумму, фактически причитающуюся с покупателя за продаваемые акции;

Дт – 301-303 «Счета к получению»

Кт – 723 «Доход от выбытия инвестиций, финансовых инвестиций».

б) сумму балансовой стоимости продаваемых акций;

Дт – 843 «Расходы по выбытию инвестиций, финансовых инвестиций»

Кт – 401 «Акции».

При передаче акций в залог в учете предприятия производится внутренняя запись по счетам 401-403: стоимость этих акций выделяется на специально открываемом субсчете (аналитическом счете) «Акции, передаваемые в залог». На данном субсчете информация дополнительно группируется по залогодержателям. Исполнение обязательств, обеспеченных залогом акции, влечет в учете предприятия обратную запись.

Вопросы для повторения:

1. Как рассчитывается покупная стоимость акций?
2. Каков порядок записи на счетах операций, связанных с приобретением акций?
3. Как ведется учет стоимости акций при их оплате по частям?
4. На каких счетах учитываются дивиденды?

55. Учет операции по долговым обязательствам

Для бухгалтерского учета долговых ценных бумаг (облигаций, депозитных сертификатов, векселей и др.) предназначены синтетические счета 401-403 «Финансовые инвестиции».

Долговые обязательства приходуются по фактическим затратам на их приобретение. Их состав аналогичен составу фактических затрат при приобретении акций. Важнейшей составляющей является номинальная стоимость долговых обязательств.

Если первоначальная (балансовая) стоимость выше номинальной цены, то разница между ними списывается, если ниже, то доначисляется. По ценным бумагам со сроком погашения до года данная операция производится одновременно при списании их с баланса предприятия.

По облигациям, приобретенным на срок более года, корректировка первоначальной стоимости ведется исходя из того, что к моменту погашения (выкупа) облигаций первоначальная (балансовая) стоимость их по счетам 401-403 должна соответствовать номинальной цене.

Списание или доначисление разницы между первоначальной стоимостью и номинальной ценой производится за счет процентов, получаемых предприятием по принадлежащим ему облигациям.

Часть разницы между первоначальной стоимостью и номинальной ценой, списываемая или доначисляемая при каждом начислении причитающегося дохода определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодически выплаты дохода по облигациям. Эта часть разницы может быть рассчитана по формуле:

$$Ч = (П - Н) : (О \times К)$$

где Ч – часть разницы между первоначальной стоимостью и номинальной ценой облигации;

П – первоначальная стоимость облигации, т.е. сумма фактических затрат на приобретение ценной бумаги;

Н – номинальная цена облигации, т.е. стоимость, обозначенная на бланке ценной бумаги;

О – срок обращения облигации с даты эмиссии до даты, когда владелец облигации получает право востребовать внесенные денежные средства;

К – количество выплат дохода по облигации в течение года.

При приобретении тех или иных долговых обязательств на счетах бухгалтерского учета производятся следующие записи:

а) при перечислении средств за долговые обязательства

Дт – 687-д «Субсчет-операции с долговыми обязательствами»

Кт – 431, 441 «Деньги на валютном и расчетном счетах» в зависимости от формы оплаты.

б) при получении подтверждения факта приобретения

Д. – 401-403 «Финансовые инвестиции»

К. – 687-д «Субсчет-операции с долговыми обязательствами».

Если облигации продаются с нарастающими процентами, то при покупке их в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, покупатель и продавец должны разделить между собой соответствующую сумму. Покупатель уплачивает продавцу помимо рыночной стоимости облигации проценты, причитающиеся за период, прошедший с момента их последней выплаты. При наступлении очередного срока выплаты процентов покупатель получает их полностью за весь процентный период.

В бухгалтерском учете покупателя эти операции отражаются следующим образом:

а) при перечислении средств за приобретаемую облигацию на покупную стоимость облигации, включающую стоимость и сумму процентов, причитающихся за период прошедший с момента их последней выплаты.

Дт – 687-п «Субсчет-Операции с покупной стоимостью»

Кт – 431, 441 «Деньги на валютном и расчетном счетах» в зависимости от формы оплаты.

б) при переходе облигации в распоряжения покупателя

Дт – 401-403 «Финансовые инвестиции»

- 343 «Прочие расходы будущих периодов» на проценты, причитающиеся за период прошедший с момента их последней выплаты.

Кт – 687-п на покупную стоимость .

в) дальнейшие операции с процентами

Дт – 687-п проценты, причитающиеся за весь очередной процентный период

Кт – 343 «Прочие расходы будущих периодов» проценты причитающиеся за период, прошедший с момента их последней выплаты.

Весьма близки к рассмотренным записи на счетах бухгалтерского учета, связанные с получением дохода (процента) по долговым обяза-

тельствам. Если первоначальная стоимость долгового обязательства выше номинальной цены, то при каждом начислении причитающегося предприятию процента делается следующая запись:

Дт – 687-д на сумму причитающегося к получению дохода

Кт – 401-403 «Финансовые инвестиции» на часть разницы между первоначальной стоимостью и номинальной ценой, 723 на разницу между суммами, отнесенными на счета 401-403 и 687-д.

Если первоначальная стоимость приобретенных долговых обязательств ниже их номинальной цены, то при каждом начислении причитающихся предприятию процентов производится следующая запись:

Дт – 687-д на сумму причитающегося к получению дохода

Кт – 401-403 «Финансовые инвестиции» на часть разницы между первоначальной стоимостью и номинальной ценой, 723 на общую сумму, отнесенную на счета 401-403 и 687-д.

В случае с долговыми обязательствами, выпущенными на срок менее года, вышеприведенные записи делаются одновременно с отражением их погашения. В результате на счетах бухгалтерского учета погашение будет выглядеть следующим образом:

1) на номинальную стоимость приобретенных долговых обязательств (если предусмотрены проценты, то включая и их сумму)

Дт – 687-д «Субсчет Долговые обязательства».

Кт – 723 «Доходы от выбытия инвестиций, финансовых инвестиций».

2) на фактическую стоимость приобретения:

Дт – 843 «Расходы по выбытию инвестиций, финансовых инвестиций»

3) на сумму дисконта (если предусмотрены проценты, то включая и сумму этого вида доходов):

Дт – 321-323 «Дебиторская задолженность организаций»

Кт – 723 «Доходы от выбытия инвестиций, финансовых инвестиций»

4) на полученную сумму средств.

Дт – 441 «Деньги на расчетном счете»

Кт – 687-д «Субсчет – долговые обязательства».

При продаже облигации со сроком погашения свыше года, выплата дохода по которым производится периодическими платежами по процентным купонам, сумма процентов, начисленная с даты начала процентного периода по дату продажи облигации, может быть включена в

продажную цену облигации как ее составная часть. Эта сумма процентов относится на счет прибылей и убытков.

При этом делаются записи:

Дт – 441 «Деньги на расчетном счете» на фактическую стоимость реализации

Кт – 401-403 «Финансовые инвестиции» на первоначальную стоимость облигаций.

723 «Доходы от выбытия инвестиций, финансовых инвестиций» - на начисленные проценты и сумму разницы между фактической ценой продажи облигации и ее первоначальной стоимостью, без включения суммы процентов.

Сумма процентов в данном случае может быть исключена по следующей формуле:

$$П = (Н \times Д : 100) \times (0 : О),$$

где П – сумма процентов, начисленная с даты начала процентного периода по дату продажи облигации

Н – номинальная цена облигации

Д – размер процента, предусмотренного по данной облигации

0 – продолжительность периода с даты начала текущего процентного периода по дату продажи облигации (в днях)

О – общая продолжительность текущего процентного периода.

По операциям с долговыми ценными бумагами в иностранных валютах могут возникать курсовые разницы. Они представляют собой разницу между денежными оценками этих бумаг на день принятия на учет по счетам 401-403 «Финансовые инвестиции» и на день списания с учета данных счетов. Однако курсовая разница проявляется в учете только в том случае, если покупка и продажа ценной бумаги произведена по одной и той же валютной цене. В других случаях курсовая разница «тонет» в сумме дохода или потерь от операции перепродажи ценной бумаги.

Оформление этих операций следующее:

1) приобретение депозитного сертификата за валюту (по курсу на день совершения операции)

Дт – 401-403 «Финансовые инвестиции»

Кт – 431 «Деньги на валютном счете внутри страны».

2) при возврате депозита (по курсу на день возврата)

Дт – 431 «Деньги на валютном счете внутри страны»

Кт - 401-403 «Финансовые инвестиции».

3) на сумму возникшей курсовой разницы

Дт – 401-403 «Финансовые инвестиции»

Кт – 844 «Расходы по курсовой разнице».

Покупая конвертируемые облигации акционерных обществ, предприятие приобретает право обмена их в определенный момент на акции этого общества. При реализации такого права в бухгалтерском учете производятся внутренние записи по счетам 401-403 (по соответствующим субсчетам). Возможно изменение балансовой оценки ценных бумаг в этом случае. Если рыночная цена акций, полученных в результате обмена облигаций, меньше балансовой стоимости этих облигаций, то акции принимаются на учет по реальной рыночной стоимости, а возникающая при этом разница между балансовой стоимостью облигаций и рыночной стоимостью акций рассматривается как полученный убыток и списывается на счет 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

Вопросы для повторения:

1. Какие виды ценных бумаг являются долговыми?
2. Каков порядок расчета разницы между их первоначальной и номинальной стоимостью?
3. Какие счета корреспондируются при приобретении долговых обязательств?
4. Как ведется запись на счетах разницы между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг?
5. Как исчисляются проценты при продаже долговых ценных бумаг?
6. Каков порядок учета курсовых разниц, возникающих при операциях с долговыми ценными бумагами в иностранных валютах?

56. Операции по обесценению ценных бумаг

Ценные бумаги являются наиболее рискованным вложением средств. Согласно изменениям и дополнениям в Положении «О бухгалтерском учете и отчетности в РК», котировующиеся ценные бумаги подлежат отражению в балансе по принципу наименьшей стоимости. Это означает,

что если в конце года при составлении годового баланса рыночная стоимость котирующихся ценных бумаг окажется ниже балансовой, то должна быть произведена их переоценка по новой рыночной стоимости. Цена котирующейся ценной бумаги на последний день декабря определяется как средняя между ценой покупателя и ценой продавца на эту дату. При этом на сумму разницы между балансовой (учетной) стоимостью ценных бумаг и их сложившейся рыночной ценой заключительными проводками должна быть произведена запись:

Дт – 843 «Расходы по выбытию инвестиций, финансовых инвестиций»

Кт – 401-403 «Финансовые инвестиции»

По ценным бумагам, которые не относятся к котирующимся, также производится переоценка, но без изменения их балансовой стоимости. Переоценка сопровождается созданием резервов под обесценение ценных бумаг. По котирующимся ценным бумагам при определении размера резерва исходят из реального их обеспечения, а по некотирующимся ценным бумагам размер обеспечения определяется условно с помощью коэффициента дисконтирования. Последний может различаться по годам. В бухгалтерском учете образование резервов отражается проводкой:

Дт – 843 «Расходы по выбытию инвестиций, финансовых инвестиций»

Кт – 551 «Резервный капитал, установленный законодательством».

Резервы создаются для каждой бумаги в отдельности независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг. Таким образом, аналитический учет заводится на каждый резерв.

Превышение рыночной стоимости над балансовой стоимостью фондовых ценностей не сопровождается бухгалтерскими записями.

Если по итогам года рыночная стоимость ценной бумаги, для которой ранее был создан резерв под обесценение, повысилась сверх рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва года, то сумма резерва под обесценение данной бумаги заключительными записями корректируется вплоть до полного перечисления средств на счет прибылей и убытков.

Дт – 551 «Резервный капитал, установленный законодательством»

Кт – 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

При продаже ценной бумаги, по которой ранее был создан резерв под обесценение, одновременно с записями по продаже бумаги суммы резерва по ней перечисляются с дебета счета 551 в кредит счета 561.

Вопросы для повторения:

1. В какой оценке отражаются в учете котирующиеся на рынке ценные бумаги?
2. В каком размере создается резерв под обесценение ценных бумаг?
3. На каких счетах отражается образование и использование резерва под обесценение ценных бумаг?

РАЗДЕЛ 6

УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

57. Организация бухгалтерского учета валютных операций

Валютные операции связаны с внешнеэкономической деятельностью предприятия. Бухгалтерский учет валютных операций осуществляется на основе Типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов с учетом последующих дополнений и изменений.

Особенность учета внешнеэкономических операций состоит в том, что учет ведется как в тенге, так и в иностранных валютах.

Учет всех операций, связанных с осуществлением внешнеэкономической деятельности на предприятиях, осуществляется на параллельных счетах (в тенге и инвалюте).

Рассмотрим на примере.

Курс доллара (по данным НБ РК) на начало записи операций 150 тг; на конец записи 152 тг.

1. Поступило с валютного счета в кассу 200 долларов (сальдо валютного счета на начало месяца 1000 долларов).

2. Выдано из кассы под отчет Сеитову 200 долларов.

3. В соответствии с утвержденным отчетом о расходах, Сеитовым израсходовано на покупку материалов 200 долларов.

4. Списана курсовая разница (прибыль).

Запишем эти операции на счетах.

431 Валютный счет (доллары)		452 Касса в инвалюте (доллары)		333 Расчеты с подотчетными лицами (тенге)	
1000 (доллары)	1)200 (доллары)	1) 200 (доллары)	2) 200 (доллары)	2) 30000 тнг. 200 (долларов по курсу в 150)	3) 30400 тнг. 200 (долларов по курсу в 152 тенге.
201 Материалы (тенге)			725 Доход от курсовой разницы (тенге)		
3) 30400 тнг			4) 400		

При отражении на бухгалтерских счетах внешнеэкономической деятельности предприятий и организаций, связанных непосредственно с торговлей, следует различать 3 основных вида торговых операций:

1. Экспорт – продажу товаров иностранному покупателю с отправкой товара в страну покупателя.

2. Импорт – приобретение товара у иностранного продавца с заво­зом товара в страну покупателя.

3. Реэкспорт – экспорт импортного товара.

Единицей учета является товарная партия. Она включает любое количество товара, отгруженного по одному контракту (или принятое на хранение) и оформленное одним транспортным или складским документом.

Вопросы для повторения:

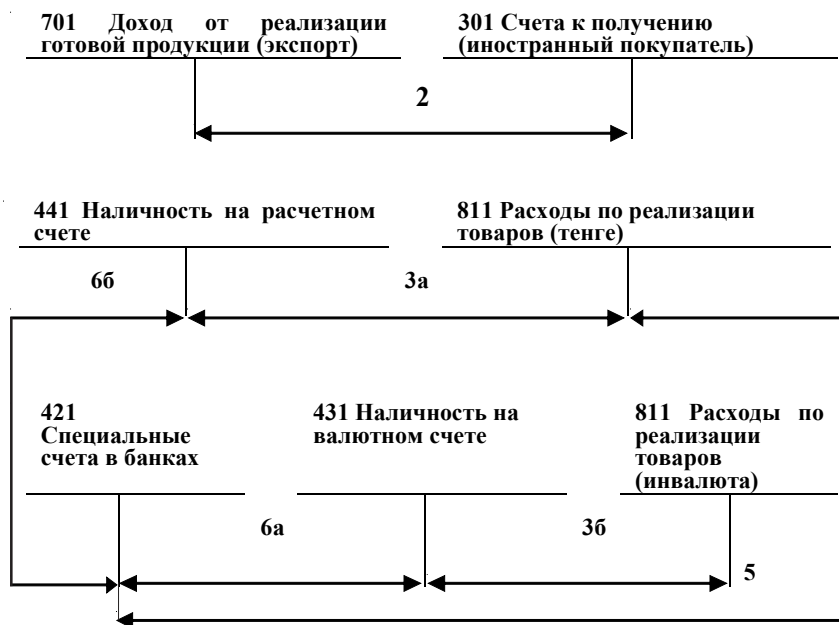
1. В чем особенность отражения в бухгалтерском учете выдачи денег на за­гран-командировку?
2. Каков порядок оформления в бухгалтерском учете приобретенных за границей материалов?
3. Что такое экспорт?
4. Что такое импорт?
5. Что представляет собой товарная партия как единица учета?

58. Учет операций по экспорту товаров

Учет экспортных операций ведут предприятия, производящие продукцию на экспорт и торгующие ею без посредников, а также через посреднические организации, выполняющие поручения предприятий об экспорте товаров за комиссионное вознаграждение.

Рассмотрим общую схему учета экспортных операций:





1. Экспортная продукция оприходована на складе по производственной себестоимости.

2. Выписан счет покупателю по контрольной цене (выручка брутто или полная экспортная выручка). Экспортная продукция отгружена и отправлена иностранному покупателю.

3. Оплачены расходы по продвижению (реализации) товара:

- а) в тенге
- б) инвалюте

4. Списывается расходы на реализацию экспортный товар по производственной себестоимости.

5. Покупатель полностью заплатил по счету (выручка-брутто) поступила на транзитный счет предприятия в банке СНГ.

6. Эквивалент выручки, ранее израсходованный на оплату накладных по экспортному товару, перечисляется на валютный счет предприятия. Распределяется выручка-нетто (выручка брутто за минусом накладных расходов в инвалюте).

- а) 50 % перечисляется на валютный счет предприятия
- б) 50 % продается за тенге по биржевому курсу (по курсу на момент продажи валюты).

Обратите внимание на счета: 900 будет обязательно иметь дебетовое сальдо. Счета 701, 801, 811 в конце года будут закрываться на счет 571 «Итоговый доход (убыток)». Разница между доходной и расходной частями покажет нам прибыль или убыток по операциям, связанным с продажей товаров на экспорт.

Дт – 701 Доходная часть

Кт – 571

Дт – 571

Кт – 801 Расходная часть

Дополнительно на счет 571 должна быть отнесена курсовая разница. Чаще всего в практике экспортной деятельности коммерческих предприятий встречаются такие торговые операции, как поставка экспортного товара за наличные, напрямую или через посредника, экспорт товаров на условиях коммерческого кредита, экспорт товаров по бартерной сделке.

Рассмотрим особенности учета экспортного товара, проданного за наличные. Для получения с покупателя денег за товар, предприятие-экспортер предъявляет в свой банк документы, обусловленные контрактом (счет-фактура, дубликат накладной, варрант и т.д.). Эти документы высылаются в иностранный банк. Покупатель проверяет их и дает указание своему банку перевести валюту в банк предприятия-экспортера. После этого банк покупателя выдает ему документ, по которому можно получить товар с коммерческого склада или в порту.

Такая форма расчета продавца с покупателями называется инкассо. Используя ее, продавец рискует: покупатель может не перечислить валюту и не получить товар. Тогда придется либо искать другого покупателя в той стране, куда товар прибыл, везти его в третью страну. Чтобы избежать этого, можно применить форму расчета через аккредитив.

В этом случае предприятие готовит товар к отгрузке и сообщает об этом покупателю по телеграфу. Покупатель открывает аккредитив (обычно в иностранном банке). После получения телеграммы об этом отгружается и предприятие-экспортер по документам получает деньги с аккредитива (в банке, где он открыт).

Предприятие может заключить договор с посредником, который возьмет на себя доставку экспортного товара и получение валюты с покупателя. В договоре следует оговорить форму расчетов с посредником.

Коммерческим кредитом называется отсрочка платежа за товар. При экспорте товаров на условиях коммерческого кредита обычно от 5 до 20 % экспортной стоимости товара оплачивается покупателем наличными, а остальная сумма предоставляется ему в кредит. Учет этих операций принципиального отличия от общей схемы не имеет. Учет экспортных операций при бартерных сделках показан в отдельном разделе пособия.

Вопросы для повторения:

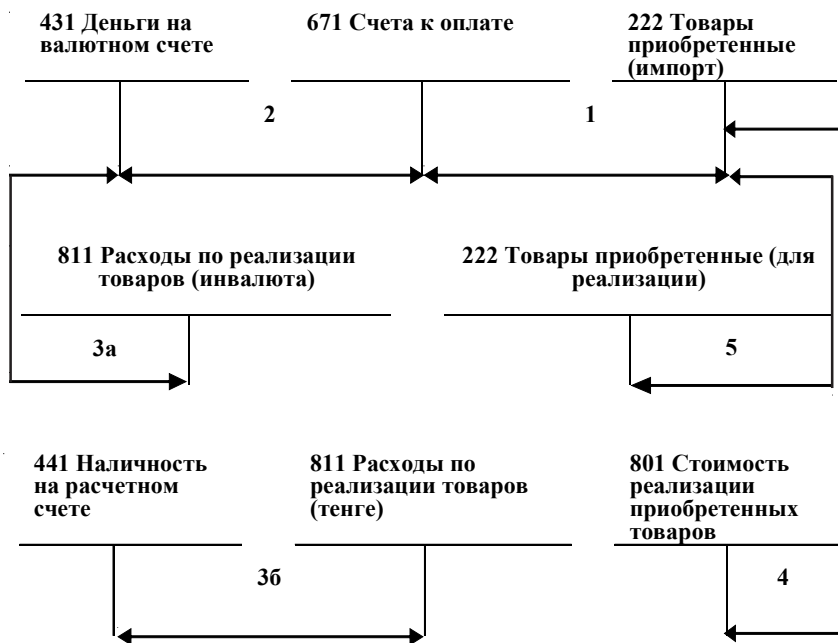
1. Что такое «выручка-нетто»?
2. Что такое «выручка-брутто»?
3. Как распределяется выручка-нетто и какие счета используются при отражении этой операции в учете?
4. Как рассчитать прибыль или убыток по операциям, связанным с продажей экспортных товаров?
5. В чем особенность учета продажи экспортных товаров за наличные?
6. Что такое коммерческий кредит?

59. Учет операций по импорту товаров

Учет импортных операций осуществляют предприятия, приобретающие товар у иностранных продавцов с целью его использования на нужды предприятия или с целью перепродажи.

Рассмотрим пример операции по импорту.

1. Получен и акцептован счет-фактура иностранного поставщика.
 2. Оплачен счет-фактура иностранного поставщика.
 3. Оплачены расходы по ввозу (импорту):
 - а) в инвалюте
 - б) в тенге
 4. Импортный товар прибыл на предприятие по внешнеэкономической себестоимости.
 5. Импортный товар оприходован и предназначен для реализации.
- Финансовый результат от операции по импорту товара, также курсовая разница при использовании валюты списывается на счет 571 «Итоговый доход (убыток)».



Товары могут быть приобретены за наличные (путем перечисления денег с валютного счета или через аккредитив, открытый в заграничном банке), по коммерческому кредиту, на условиях бартера и т.д. Движение товара от поставщика к покупателю отражается на субсчетах, открываемых к счету 222 «Товары приобретенные» в дополнении к субсчету «Товары, полученные по импорту».

222-1 «Импортные товары на складах и в переработке за границей»

222-2 «Импортные товары в пути за границей»

222-3 «Импортные товары на складах в Казахстане».

Получив документ от иностранной фирмы об отправке товара в Казахстан (коносамент), бухгалтер предприятия-покупателя делает об этом запись: Дт- 222-2, Кт – 222-1. При разгрузке товара на складе в Казахстане в соответствии с документом, который называется «Генеральный акт разгрузки» делается бухгалтерская запись: Дт – 222-3, Кт – 222-2. Импорт товара может быть организован напрямую или через посредника.

Вопросы для повторения:

1. Как отражается поступление импортных товаров в бухгалтерском учете?
2. На каких счетах отражается поступление импортных товаров, приобретенных за наличные?
3. Что такое коносамент?

60. Основные принципы учета реэкспортных операций

Реэкспорт представляет собой продажу предприятием товара, произведенного в одной зарубежной стране и закупленного в ней в другую зарубежную страну. В учете эти операции записываются на субсчетах, ведущихся в развитие счета 222 «Товары приобретенные»: «Импортные товары на складах и в переработке за границей» и «Реэкспортные товары». При передаче импортного товара на реэкспорт первый из указанных субсчетов кредитуется, а второй - дебетуется (на величину фактурной стоимости товара).

Финансовый результат от реэкспортной операции рассчитывается по данным субсчетов, открытых к счетам 701, 801 для учета реализации реэкспортных товаров. По дебету счета 801 отражается фактурная стоимость и накладные расходы, по кредиту счета 701 сумма, причитающаяся с покупателя согласно выписанному ему счет-фактуре. В конце года эти два счета закрываются на счет 571 «Итоговый доход (убыток)». Превышение доходной части над расходной будет означать итоговый доход (прибыль).

Вопросы для повторения:

1. Что такое реэкспорт?
2. На каком счете отражается поступление и последующая продажа товаров?
3. Что отражается по кредиту счета 701 при записи реэкспортных операций?
4. Что отражается по дебету счета 801 при записи реэкспортных операций?
5. Как определить итоговый доход (прибыль) от реэкспортной операции?

РАЗДЕЛ 7

УЧЕТ КАПИТАЛА, ФОНДОВ, КРЕДИТОВ И ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

61. Формирование уставного капитала.

Учет расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал.

Уставный капитал – это выраженный в денежной форме суммарный итог взносов (вкладов) участников (собственников) в имущество организуемых ими предприятий. Размер этих взносов определен учредительным договором и зафиксирован в уставе. Уставный капитал предприятия, который выкупается его коллективом, рассчитывается как сумма: имущества по остаточной стоимости (за минусом износа); наличных денег; денег на расчетном счете и в дебиторской задолженности за минусом кредиторской задолженности. Если предприятие преобразуется в акционерное общество, то на величину рассчитанного таким образом уставного капитала выпускаются акции, которые размещаются между членами коллектива (акционерное общество закрытого типа), либо реализуется всем желающим (акционерное общество открытого типа).

Уставный капитал учитывается на пассивных балансовых счетах подраздела 50 «Уставный капитал».

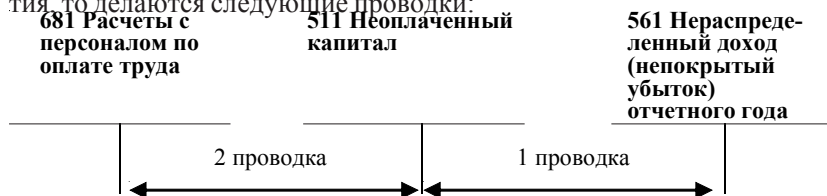
При формировании уставного капитала вновь создаваемого предприятия на величину вкладов участников делается проводка: кредит счета подраздела 50 «Уставный капитал», дебет счета 511 «Неоплаченный капитал»; кредит счета 511 «Неоплаченный капитал» и дебет счета 451 «Наличность в кассе» – если вклад вносится наличными, или дебет счета 441 «Деньги на расчетном счете» – если вклад оформляется через сбербанк.

Взносами в уставный капитал могут быть основные средства, материалы, нематериальные активы. В этом случае дебетуются, соответственно, счета подразделов: 12 «Основные средства», 20 «Материалы», 10 «Нематериальные активы».



При внесении средств делаются следующие проводки:

Если производятся расчеты с участниками по доходам предприятия, то делаются следующие проводки:



По первой проводке прибыль, оставшаяся после налоговых платежей и формирования необходимых фондов, направляется для расчетов с участниками.

По второй проводке участникам, вместе с начислением заработной платы, начисляется их часть дохода, затем производится выплата этой части дохода через кассу, либо перечисление на личный вклад через Сбербанк.

Изменения размера уставного капитала могут быть произведены только одновременно с отражением этого в уставе предприятия. Это может быть связано, например, с уменьшением или увеличением количества участников. Акционерные общества открытого типа могут организовать дополнительный выпуск акций, чтобы увеличить уставный фонд и иметь больше финансовых ресурсов. Но при этом надо понимать, что таким образом мы увеличиваем количество участников, а с ними надо будет делиться доходами.

Вопросы для повторения:

1. Что такое уставный капитал?
2. Каков размер взноса в уставный капитал учредителей предприятия?
3. Как рассчитывается уставный капитал выкупаемого предприятия?
4. Как отражаются в бухгалтерском учете взносы в уставный капитал?
5. Как отражается подписка на акции и их приобретение?
6. Могут ли быть внесены изменения в уставный капитал и в каких случаях?

62. Формирование и использование фондов специального назначения, резервного фонда

Фонды специального назначения образуются из итогового дохода предприятия после расчетов с бюджетом по налогам.

Вопрос о видах специальных доходов, проценте отчислений в них на направлениям расходования решается предприятием самостоятельно, должен быть зафиксирован в учредительных документах.

Предприятие может образовывать в числе фондов специального назначения фонд накопления, то есть зарезервировать средства для производственного развития предприятия (приобретение новой техники, технологий и т.д.) и фонд потребления. В последнем фонде резервируются средства предприятия на мероприятия по социальному развитию и материальному поощрению коллектива.

Когда денежные средства поступают на расчетный счет при реализации продукции, то после всех необходимых расчетов (с поставщиками за материалы, с работниками по заработной плате, с бюджетом по налогам и т.д.) остается та часть, которая соответствует остатку прибыли предприятия. Допустим, этот остаток мы планируем в определенных пропорциях использовать для образования фондов потребления и накопления, то есть образуем специальные фонды.

Они отражаются на счете 561 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года». К данному счету должны быть также предусмотрены субсчета: «Безвозмездно полученные ценности» и «Фонд индексации имущества». Для формирования фондов специального назначения можно использовать нераспределенный остаток прибыли прошлых лет счет 562 Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет».

Фонд потребления мы можем использовать на премирование, оказание материальной помощи, на благотворительные цели. За счет этого фонда оплачивается процент за кредит банка сверх установленного размера, компенсируются превышение отдельных видов расходов сверх установленных норм их списание на себестоимость (например, командировочные расходы). За счет средств этого фонда производится также начисление дивидендов по акциям, строительство объектов соци-

ально-культурного назначения.

Фонд накопления используется для приобретения основных средств, нематериальных активов, материалов при расширении производства, на строительство объектов производственного назначения.

Предприятия с участием иностранного капитала, а также акционерные общества открытого и закрытого типа образуют резервный фонд. Он учитывается на счетах 551 и 552 «Резервный фонд». Отчисления в него производятся до достижения им размеров, предусмотренных в учредительных документах. Источник средств – итоговый доход (прибыль).

Вопросы для повторения:

1. За счет каких средств образуются фонды специального назначения?
2. Какие фонды специального назначения могут быть образованы?
3. На каких счетах отражается формирование специальных фондов?
4. Что такое резервный фонд и как он образуется?
5. На каком счете учитывается резервный фонд?

63. Учет банковских кредитов

При недостаточности собственных средств предприятие может воспользоваться кредитами банков. Банк выбирает любой, без каких либо ограничений, лишь бы условия кредитования были выгодны нашему предприятию.

Возврат кредита должен быть обеспечен платежами за реализованную продукцию. В отдельных случаях допускается поручительство, залог, страхование кредита, получение его под дисконтированные (учтенные в банке) векселя.

Взаимоотношения между банком и предприятием оформляются кредитным договором, где оговариваются взаимные обязательства и ответственность сторон.

Кредит ограничивается определенным сроком. Кредиты банков подразделяются на краткосрочные (предоставленные на срок до одного года) и долгосрочные. По выданным ссудам банк начисляет проценты по установленным ставкам.

Согласно кредитному договору банк зачисляет указанную в нем сумму на расчетный счет нашего предприятия и удерживает процент

за пользование кредитом.

Учет кредитов банка ведется на пассивных балансовых счетах подраздела 60 «Займы». Кредитовое сальдо означает сумму задолженности предприятия по непогашенной ссуде, оборот по дебету – суммы, выплаченные в погашение задолженности по ссудам в отчетном периоде, оборот по кредиту – вновь полученные ссуды в отчетном месяце.

Процент за пользование кредитом включается в себестоимость продукции предприятия в пределах ставки, установленной законодательством только в том случае, если кредит взят под восполнение недостатка собственных оборотных средств, сумма которых определена учредительными документами. Платежи по кредитам сверх этого производятся за счет прибыли. В учете это фиксируется как внереализационные убытки, т.е. убытки от неосновной деятельности.

Вопросы для повторения:

1. Как оформляются взаимоотношения предприятия и банка при получении кредита?
2. Какие бывают кредиты?
3. За счет каких источников выплачивается процент за пользование кредитом в пределах ставки, установленной законодательством?
4. За счет каких источников выплачивается процент за пользование кредитом сверх ставки, установленной законодательством?
5. На каких счетах ведется учет банковских кредитов?

Часть 3
БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЕЕ УЧЕТА

РАЗДЕЛ 1

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ
НАЛОГИ, ОТЧЕТНОСТЬ

64. Расчет финансового результата деятельности
предприятия.
Состав балансового дохода (прибыли)

Финансовый результат деятельности предприятия складывается из их доходов и убытков. Они отражаются на собирательном счете 571 «Итоговый доход (убыток)», который закрывается в конце года.

Ежемесячно предприятия определяют размер итогового дохода (убытка) путем сопоставления доходной и расходной части и по этим данным ежеквартально представляют в налоговую инспекцию декларации. Основная часть дохода (прибыли) – это, как правило, доход от реализации продукции (работ и услуг). Она рассчитывается путем сопоставления счетов подраздела 70 «Доходы от основной деятельности» и счетов подраздела 80 «Расходы по основной деятельности».

Другая часть дохода – от неосновной деятельности – рассчитывается путем сопоставления результатов счетов подраздела 72 «Доходы от неосновной деятельности» и счетов подраздела 84 «Расходы по неосновной деятельности».

Третья составляющая часть дохода – это доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, дивиденды по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащих предприятию, полученные штрафы, возмещенные убытки и т.п. Они называются доходами от внереализационных операций. Они уменьшаются на сумму расходов по выплате штрафов, пени, неустоек и т.п. После этого образуется внереализационный результат, который либо добавляется к доходам от реализации, либо вычитается из нее.

В результате этих операций рассчитывается балансовая прибыль (доход) то есть та, которая показывается в балансе. В нем она записывает-

ся развернуто: в активе баланса – убытки, в пассиве – прибыль (доход). Из балансовой прибыли (дохода) вычитаются налоги – они указаны в следующих разделах. При изучении этих разделов обратите внимание на то, что одни налоги уплачиваются из итогового дохода (прибыли), а другие – относятся на себестоимость выпускаемой продукции.

Вопросы для повторения:

1. Из каких частей складывается балансовая прибыль (убыток)?
2. Что относится к доходам от неосновной деятельности ?
3. По данным каких счетов рассчитывается доход от реализации?
4. Что отражается на счетах подразделов 70 и 72?
5. Что отражается на счетах подразделов 80 и 84?

65. Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) получил широкое распространение во многих странах мира. В Казахстан НДС пришел на смену налога с оборота и налога продаж.

НДС включается в цену товара, повышая ее. Поэтому фактически оплачивают налог те, кто покупает товары. Название налога «на добавленную стоимость» связано с тем, что его уплата в бюджет производится через предприятия, производящие эти товары, в соответствии с величиной добавленной стоимости.

Например, предприятие получило от поставщиков и израсходовало материалы на сумму 11500 тенге, в том числе налог на добавленную стоимость этих материалов 1500 тенге.

Используя эти материалы, предприятие произвело товары на сумму 80000 тенге и включило в их продажную стоимость НДС в размере 15%. То есть продажная стоимость товаров составила:

$$80000 + 80000 \times 15\% : 100\% = 92000 \text{ тенге (НДС=12000 тнг).}$$

Перечислить в бюджет предприятию следует только разницу между налогом, начисленным на реализованные им товары, и налогом, начисленным на материалы, использованные для производства этих товаров. Сумма НДС, перечисляемая предприятием, составит 10500 тнг.

В настоящее время по налогу на добавленную стоимость применяется ставка в 15%.

Рассмотрим ведение учета НДС на примере.

201 Материалы		301 Счета к получению		331 Налог НДС к возмещению	
1) 10000	3) 10000	4) 92000	5) 92000	1) 1500	6) 1500
441 Деньги на расчетном счете		633 Налог НДС к выплате		671 Счета к оплате	
5) 92000	2) 11500 7) 10500	6) 1500 7) 10500	4) 12000	2) 11500	1) 11500
701 Доход от реализации продукции, работ, услуг		900 Основное производство			
	4) 80000		3) 10000		

1. Получены от поставщика материалы на общую сумму 11500 тенге, в том числе НДС – 1500 тенге.
2. Оплачены счета поставщика за материалы – 11500 тенге.
3. Отпущены материалы на производство – 10000 тенге .
4. Реализована продукция покупателю на общую сумму 92000 тенге, в том числе НДС 12000 тенге.
5. Поступила выручка за реализованную продукцию 92000 тенге, в том числе НДС – 12000 тенге.
6. Принят к возмещению НДС на сумму 1500 тенге.
7. Перечислен НДС в бюджет – 10500 тенге.

Подробно порядок исчисления и уплаты НДС изложен в Указе Президента Республики Казахстан от 24 апреля 1995 года № 2235, имеющим силу Закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и Инструкции Главной налоговой инспекции РК «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» от 26 июня 1995 года № 37 с последующими изменениями и дополнениями.

Освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость:

1. Аренда и продажа права владения (пользования) землей или аренда и продажа зданий, за исключением: платы за проживание в гос-

тинацах, платы за предоставление участка парковки и хранения автомобилей или иных транспортных средств, первой реализации построенного объекта.

2. Финансовые услуги .

3. Почтовые марки (кроме коллекционных), маркированные конверты и открытки.

4. Операции, связанные с приватизацией имущества юридических лиц, находящегося в государственной собственности.

5. Определенные виды работ или услуг, осуществляемые некоммерческими организациями.

6. Услуги, выполняемые уполномоченными органами, в связи с которыми взимается государственная пошлина.

7. Похоронно-ритуальные услуги , услуги кладбищ и крематориев.

8. Геологоразведочные и геологопоисковые работы.

9. Обороты по реализации товаров, работ, услуг, осуществляемых Национальным банком Республики Казахстан и его подразделениями.

10. Обороты по реализации лотерейных билетов.

11. Обороты по реализации товаров (услуг, работ) добровольного общества инвалидов Республики Казахстан, Казахского общества слепых, Казахского общества глухих, а также производственных организаций, являющихся собственностью этих обществ.

12. Обороты по реализации школьных учебных пособий.

13. Импорт национальной валюты, иностранной валюты (кроме используемой в нумизматических целях), а также ценных бумаг.

14. Импорт товаров, если он подпадает под перечень товаров, освобожденных от акцизов.

15. Импорт товаров физическими лицами по нормам, соответствующим нормам беспошлинного ввоза товаров, утвержденных Кабинетом Министров Республики Казахстан.

16. Импорт товаров, приобретаемых за счет средств бюджета и ввозимых содержащимися за счет государственного бюджета организациями, а также импорт товаров, приобретаемых по иностранным кредитным линиям, которые обеспечены гарантией государства.

17. Импорт товаров, осуществляемый Национальным банком Республики Казахстан и его подразделениями.

18. Импорт школьных учебных пособий.

Вопросы для повторения:

1. Что облагается налогом на добавленную стоимость (НДС)?
2. На каких счетах отражается НДС, включенный в стоимость приобретенных материалов?
3. На каких счетах отражается НДС, включенный в стоимость реализованной продукции?
4. Как определить сумму НДС, перечисляемую в бюджет?
5. Кто освобождает от уплаты НДС?

66. Корпоративный подоходный налог

Корпоративный подоходный налог – это по существу плата государству за пользование экономическим пространством, трудовыми ресурсами, производственной, социальной и прочей инфраструктурой. Данный налог является средством финансового воздействия на предприятие со стороны государства, повышающего его заинтересованность в развитии того или иного производства, в выполнении различных работ, услуг.

Плательщики налога – все предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами.

Доход, облагаемый налогом, рассчитывается по данным бухгалтерского учета. В него включается доход от реализации продукции (работ, услуг), доход от продажи имущества, ценных бумаг, иностранной валюты, нематериальных активов, доходы от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. При определении дохода от реализации используются рыночные цены без НДС и акцизов.

Существует ряд льгот по налогообложению дохода.

Более подробно со всеми тонкостями налогообложения дохода можно ознакомиться, изучив Указ Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона “О налогах и других обязательных платежах в бюджет” от 24 апреля 1995 года №2235 и Инструкцию Главной налоговой инспекции РК “О порядке исчисления и уплаты в бюджет подоходного налога с юридических лиц” от 28 июня 1995 года №33 с последующими изменениями и дополнениями.

Вопросы для повторения:

1. Кто является плательщиком корпоративного подоходного налога?
2. Какие существуют налоговые ставки?
3. Что включается в облагаемый налогом доход?
4. Какие существуют налоговые льготы?
5. Какими документами нужно руководствоваться при уплате корпоративного подоходного налога?

67. Акцизы и их перечисление в бюджет

Акциз является косвенным налогом, взимаемым с продукции, и включается в цену товара. Подакцизными товарами являются произведенные на территории Республики Казахстан или импортируемые на территорию РК:

1. Спирт этиловый и спирт этиловый очищенный, произведенный из пищевого сырья
2. Водка
3. Ликеро-водочные изделия
4. Крепленые напитки, крепленые соки и бальзамы
5. Вина
6. Коньяки
7. Шампанские вина
8. Пиво
9. Виноматериалы
10. Табачные изделия
11. Прочие изделия, содержащие табак
12. Осетровые и лососевые рыбы, икра осетровых и лососевых рыб, деликатесы, приготовленные из осетровых и лососевых рыб и икры
13. Ювелирные изделия из золота, платины и серебра
14. Выделанные и невыделанные меховые шкурки (кроме шкурок крота, кролика, собаки, оленя и овчины)
15. Изделия из натурального меха
16. Изделия с применением отделки из меха
17. Одежда из натуральной кожи
18. Изделия из хрустала, хрустальные осветительные приборы
19. Бензин (за исключением авиационного), дизельное топливо

20. Легковые автомобили (кроме автомобилей с ручным управлением, специально предназначенные для инвалидов)

21. Огнестрельное и газовое оружие (кроме приобретенных для нужд органов государственной власти)

22. Сырая нефть

23. Игорный бизнес

Акцизы включаются в продажную цену продукции у производителя. Рассчитывается величина акцизов исходя из оборота по реализации.

Если применяются свободные цены, то договорную стоимость партии мы умножаем на налоговую ставку и рассчитываем таким образом сумму, которую должны перечислить в бюджет.

Если применяются государственные регулируемые цены, то из величины оборота по реализации надо вычесть налог на добавленную стоимость и остаток умножить на налоговую ставку, применяемую для акцизов. Из оборота по реализации до налогообложения акцизами вычитается торговая скидка.

При расчете оборота по реализации следует, что моментом реализации является дата предъявления счета – платежного требования за отгруженную покупателям продукцию.

Акцизы по всем товарам уплачиваются в бюджет РК.

Плательщики обязаны представлять налоговым органам по месту своего нахождения расчеты по акцизам.

В бухгалтерском учете акцизы, как и все налоги и сборы, отражаются на счете 634 «Акцизы».

Приведем пример:

1) $203 - 671 = 1000000$

2) $331 - 671 = 150000$

3) $634 - 671 = 8000$

4) $203 - 634 = 8000$

Расшифруем данные хозяйственные операции:

1) Поступило от поставщика дизельное топливо на сумму 1000000 тенге

2) Предъявлен к возмещению налог НДС на сумму 150000 тенге

3) Предъявлен акциз на товар в сумме 80000 тенге

4) Сумма акциза включается в стоимость дизельного топлива.

Ответы на вопросы о конкретных подакцизных товарах, ставках налога, льготах и пр. содержатся в Указе Президента Республики Ка-

захстан, имеющего силу Закона “О налогах и других обязательных платежах в бюджет” от 24 апреля 1995 года №2235 и Инструкции Главной налоговой инспекции РК «О порядке исчисления и уплаты корпоративного подоходного налога» от 27 июня 1995 года №36 с последующими изменениями и дополнениями.

Вопросы для повторения:

1. Какие товары являются подакцизными?
2. Как рассчитываются акцизы на товары, реализуемые по свободным ценам?
3. Как рассчитывается акцизы, на товары, реализуемые по государственным регулируемым ценам?
4. Что считается моментом реализации?
5. На каком счете учитываются акцизы?

68. Налоги, поступающие в дорожные фонды

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона от 21 декабря 1995 года № 2701 «О дорожном фонде» источниками образования Дорожного фонда служат:

отчисления пользователей автомобильных дорог;

плата за въезд, выезд и транзитный проезд по территории Республики Казахстан;

сбор за реализацию бензина и дизельного топлива, реализуемого в розничной торговле;

плата за проезд по платным государственным автомобильным дорогам;

Плательщиками ежемесячных отчислений пользователей автомобильных дорог в Дорожный фонд являются юридические лица.

Базой исчисления платежей являются:

1) объем выручки за предоставленные услуги у юридических лиц, осуществляющих биржевую деятельность;

2) сумма разницы между платежами и выплатами с учетом страховых резервов у юридических лиц, осуществляющих страховую деятельность;

3) объем совокупного дохода за предшествующий год у юридических лиц, осуществляющих банковскую деятельность;

4) оптовый, транзитный, складской, розничный и иной оборот за предшествующий платежу месяц у юридических лиц, осуществляющих заготовительную, торговую, снабженческо-сбытовую деятельность;

5) фактический объем реализованной продукции, выполненных работ и предоставленных услуг в фактических ценах реализации у юридических лиц, осуществляющих производственную деятельность.

С 1 июля 1998 года отчисления пользователей автомобильных дорог подлежат уплате по ставке 0,1 процента – по вышеупомянутой базе исчисления.

От уплаты отчислений пользователей автомобильных дорог освобождаются следующие юридические лица: Добровольное общество инвалидов Республики Казахстан, Казахское общество слепых, Казахское общество глухих, Центр социальной адаптации и трудовой реабилитации детей и подростков с нарушениями умственного и физического развития, а также производственные организации, являющиеся собственностью этих обществ и созданные за счет их средств (кроме торгово-посреднических), Казахская республиканская организация ветеранов войны в Афганистане (без организации), Национальный комитет общества Красного Полумесяца и Красного Креста (без организации) и детские благотворительные фонды (без организации).

Национальный банк Республики Казахстан;

некоммерческие организации – от уставной деятельности;

международные организации, перечень которых определяется Правительством Республики Казахстан;

производственные организации, в которых инвалиды составляют не менее 50 процентов от общего числа их работников;

организации жилищно-коммунального, газового хозяйства и пассажирского транспорта общего пользования (кроме такси) по их основной деятельности.

Плата за въезд, выезд и транзитный проезд по территории Республики Казахстан производится юридическими и физическими лицами, осуществляющими международную перевозку. Порядок исчисления и размер платы за въезд, выезд и транзитный проезд по территории республики устанавливается Правительством Республики Казахстан.

Плательщиками сбора за реализацию бензина и дизельного топлива являются юридические и физические лица, осуществляющие реализацию этих товаров. Ставки, порядок и условия исчисления и уплаты в Дорожный фонд сбора за каждый реализованный в розничной торгов-

ле литр бензина и дизельного топлива устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

Плательщиками за проезд по платным государственным автомобильным дорогам являются водители транспортных средств при въезде на платные государственные автомобильные дороги.

Ставки, порядок и условия исчисления платы за проезд по платным государственным автомобильным дорогам устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

Налог с владельцев транспортных средств уплачивает ежегодно предприятия и граждане, имеющие транспортные средства. Без предъявления квитанции или платежного поручения об уплате налога не производится регистрация, перерегистрация и технический осмотр транспортных средств. Данный налог отражается на пассивном счете № 638.

Вопросы для повторения:

1. Перечислите налоги, уплачиваемые в Дорожный фонд?
2. По каким ставкам рассчитывается эти налоги?
3. Какова база налогообложения по каждому налогу?
4. На каком счете ведется учет налога на транспортные средства?
5. Какие налоги в дорожный фонд включаются в себестоимость продукции (работ, услуг)?

69. Налог на имущество предприятий

Налог на имущество в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 24 мая 1995 года № 2235 «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и Инструкцией Главной налоговой инспекции РК от 22 января 1996 года № 38 призван стимулировать эффективное использование имеющегося имущества (основных средств).

Основные средства – активы стоимостью свыше 40 месячных расчетных показателей сроком службы более одного года.

Налоговым периодом для налога на имущество является финансовый год. Налоговые платежи исчисляются и вносятся ежеквартально, а в конце года делается при необходимости перерасчет. По годовым расчетам уплата налога производится в десятидневный срок со дня, установленного для бухгалтерского отчета за год.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия

не может превышать 1% от остаточной стоимости основных средств. При исчислении суммы налогового платежа стоимость имущества берется в среднегодовом исчислении.

Налог на имущество отражается на пассивном балансовом счете № 637.

По налогу на имущество установлен ряд льгот. Освобождаются от уплаты налога на имущество:

1) некоммерческие и бюджетные организации, не используемые в предпринимательской деятельности;

2) Добровольное общество инвалидов Республики Казахстан, Казахское общество слепых, Казахское общество глухих, Центр социальной адаптации и трудовой реабилитации детей и подростков с нарушениями умственного и физического развития, а также производственные предприятия являющиеся собственностью этих обществ и созданные за счет их средств (кроме торгово-посреднических), Казахская республиканская организация ветеранов войны в Афганистане (без предприятий), по имуществу, используемому в производственных целях и в социальной сфере;

3) Национальный банк Казахстана и его подразделения;

4) организации по имеющимся у них на праве оперативного управления государственным автомобильным дорогам общего пользования и дорожным сооружениям на них.

Устанавливается необлагаемый минимум в размере 1000 месячных расчетных показателей по имуществу следующих категорий граждан:

1. Героев Советского Союза, Героев Социалистического Труда, участников Великой Отечественной Войны и приравненных к ним лиц; лиц, удостоенных звания “Халы • Каһарманы”, награжденных орденом Славы трех степеней и орденом “Отан”.

2. многодетных матерей, удостоенных звания “Алтын Ал•а” и “Мать-героиня”.

3. инвалидов первой и второй группы.

4. отдельно проживающих пенсионеров.

Вопросы для повторения:

1. Чем вызвано введение налога на имущество предприятия?
2. Как рассчитать стоимость имущества, облагаемого налогом?
3. В какие сроки вносятся налог на имущество?

4. Размер налоговой ставки?
5. Какие льготы имеются по налогу на имущество?
6. На каком счете отражается налог на имущество?

70. Социальный налог

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона “О налогах и других обязательных платежах в бюджет” с 1 января 1999 года введен социальный налог.

Плательщиками социального налога являются:

- юридические лица (включая юридические лица с иностранным участием, представительства и филиалы иностранных юридических лиц);
- физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, имеющие объекты обложения социальным налогом.

Плательщики социального налога осуществляют уплату налога по месту своего нахождения.

Объектом налогообложения социальным налогом является фонд оплаты труда.

В состав фонда оплаты труда включаются все виды заработков, различных премий, доплат, надбавок, выплат, пособий отдельных социальных льгот, включая денежные суммы, начисленные работникам в соответствии с законодательством за неотработанное время, начисленные в денежной или натуральной форме (независимо от источника финансирования).

Юридические лица не начисляют социальный налог на следующие виды выплат:

1. обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды, уплачиваемые юридическими лицами за физических лиц (работников);
2. компенсация за неиспользованный отпуск;
3. выходное пособие при увольнении;
4. компенсационные выплаты, установленные в соответствии с законодательством, в том числе:
 - выплаты при переводе, приеме, направлении на другую работу в другую местность;
 - выплаты за использование инструмента, принадлежащего работнику;

5. доплаты и надбавки к заработной плате взамен суточных в случаях, когда постоянная работа протекает в пути или имеет разъездной характер, либо в связи со служебными поездками в пределах обслуживаемых участков;

6. стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, мыла, обезжиривающих средств, молока и лечебно-профилактического питания;

7. выплаты в возмещение ущерба, причиненного работникам увечьем, либо иным повреждением здоровья, связанным с их работой (кроме выплат в части утраченного заработка);

8. денежные награды, присуждаемые за призовые места на спортивных соревнованиях, смотрах, конкурсах и т.п.;

9. денежное довольствие военнослужащих и сотрудников органов внутренних дел;

10. материальная помощь, оказываемая работникам при рождении ребенка, для проведения платной медицинской операции, на погребение;

11. возмещение расходов по проезду, провозу имущества и найму помещения либо при переезде на работу в другую местность;

12. оплата дней временной нетрудоспособности;

13. оплата отпуска по беременности и родам.

Социальный налог начисляется до удержания соответствующих налогов, независимо от источников финансирования.

Социальный налог уплачивается:

- юридическими лицами по специальным расчетам;

- декларация по социальному налогу представляется налоговым органам ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным по специально установленным формам.

Социальный налог подлежит уплате в бюджет за каждый отчетный период в срок, установленный для выплаты заработной платы за вторую половину месяца, но не позднее 15 числа следующего месяца, независимо от выплаты заработной платы.

При определении налогооблагаемого дохода сумма уплаченного социального налога относится на вычеты в пределах начисленной суммы. Социальный налог отражается на пассивном счете 635.

Социальный налог отражается на пассивном балансовом счете № 635.

Ответственность за правильность исчисления и своевременность

уплаты социального налога в бюджет возлагается на плательщиков.

За нарушение порядка исчисления и своевременности уплаты социального налога к плательщикам применяются санкции, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан, и административные штрафы, установленные законодательством Республики Казахстан.

Налогоплательщик имеет право самостоятельно до проверки налогового органа вносить исправления в ранее представленную декларацию в течении налогового года и известить об этом налоговый орган.

За занижение размера налога в декларации, повлекшее недоплату, на налогоплательщика налагается штраф в размере 100 процентов от заниженной суммы.

Контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты социального налога осуществляется налоговыми органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Вопросы для повторения:

1. Кто является плательщиком социального налога?
2. На какие виды выплат не начисляется социальный налог?
3. На каком счете отражается социальный налог?
4. Сроки уплаты социального налога?
5. Какие санкции применяются в случаях нарушения правильности исчисления и своевременности уплаты социального налога?
6. Кем осуществляется контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты социального налога?
7. Что является базой исчисления налога?

71. Налогообложение операций с ценными бумагами

Плательщиками на операции с ценными бумагами являются юридические и физические лица, совершающие операции, связанные с переходом права собственности на ценные бумаги, а также осуществляющие их эмиссию.

При учреждении акционерного общества стоимость выпуска акций в обязательном порядке должна равняться сумме уставного фонда. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами являются:

1) стоимость первоначальной и дополнительной эмиссии ценных бумаг, выпущенных на территории Республики Казахстан, кроме эмиссии акций на стоимость переоценки имущества акционерного общества, проведенной согласно действующему законодательству.

Пример: При учреждении акционерное общество осуществило первоначальную эмиссию акций на сумму 1000 тыс. тенге. Затем согласно Постановлению Правительства оно произвело переоценку имущества, уставный фонд до 5000 тыс. тенге. При осуществлении дополнительной эмиссии на 4000 тыс. тенге акционерное общество освобождается от уплаты налога за перерегистрацию проспекта эмиссии.

2) рыночная стоимость при операциях по их купле продаже, безвозмездной передаче, размещению между учредителями, обмену, передаче заложенных ценных бумаг в собственность залогодержателя, наследованию и другим операциям по ценным бумагам, связанным с переходом права собственности на них на территории и за пределами Республики Казахстан по ценным бумагам, выпущенным в Республике Казахстан.

Ценные бумаги, выпущенные в обращение иностранными эмитентами на территории Республики Казахстан, облагается налогом на операции с ценными бумагами в соответствии с настоящим законодательством на равных условиях с другими ценными бумагами.

Налогообложению подлежат указанные операции со следующими ценными бумагами как в материализованном, так и в дематериализованном виде, выпущенными в обращение отечественными и иностранными эмитентами: акциями, облигациями.

Ценные бумаги, выпущенные без регистрации или незаконно выпущенные, подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

При регистрации в соответствующих органах Республики Казахстан первоначального выпуска (эмиссии) ценных бумаг налог уплачивается в размере 0,1 процента от номинальной стоимости выпуска ценных бумаг.

При регистрации дополнительной эмиссии акций, за исключением эмиссии, производимой за счет переоценки стоимости имущества акционерного общества, налог уплачивается в размере 0,5 процента от номинальной стоимости эмиссии.

При осуществлении операций по движению ценных бумаг, выпущенных центральными органами исполнительной власти (государственными комитетами, министерствами, ведомствами, местными предста-

вительными, исполнительными органами), налог уплачивается в размере 1 тенге с каждой 1000 тенге от продажной стоимости.

При осуществлении операций по движению ценных бумаг, выпущенных другими юридическими и физическими лицами, уплачивается налог в размере 3 тенге с каждой 1000 тенге в установленном порядке. В случаях, когда цена приобретения ниже номинальной стоимости или при безвозмездной передаче, дарении, наследовании, – в этом же размере от номинальной стоимости ценных бумаг.

Налогообложению не подлежит эмиссия государственных ценных бумаг. Расчет суммы налога на операции с ценными бумагами составляется плательщиком самостоятельно, исходя из стоимости эмиссии и суммы сделки по операциям по движению ценных бумаг и налоговой ставки. Сумма налога исчисляется по каждому выпуску ценных бумаг отдельно, исходя из номинальной стоимости эмиссии.

При регистрации эмиссии ценных бумаг эмитент обязан предоставить регистрирующему органу документ, подтверждающий уплату в бюджет причитающейся суммы налога. В случае отказа в регистрации эмиссии ценных бумаг, осуществляемой эмитентом с нарушением условий и порядка, предусмотренного законодательством Республики Казахстан, уплаченный налог возврату не подлежит и учитывается при последующей регистрации эмиссии ценных бумаг.

В случае эмиссии ценных бумаг без регистрации, а также незаконной их эмиссии сроком уплаты налога считается начало эмиссии ценных бумаг.

Налоги на операции с ценными бумагами уплачиваются за счет итогового дохода (прибыли) предприятия, остающегося в распоряжении предприятия.

В случае продажи акций при формировании капитала по цене, превышающей их номинальную стоимость, сумма разницы между фактической ценой продажи и номинальной стоимостью в состав итогового дохода (прибыли) акционерных обществ, подлежащих налогообложению, не включается. Указанная разница рассматривается только в качестве добавочного капитала и ее не допускается направлять на нужды потребления. Доходы, получаемые в форме дивидендов и процентов по ценным бумагам (акциям, облигациям, и т.п.), облагаются у источника этих доходов по ставке 15 процентов.

Доходы юридических лиц в форме разницы между ценой покупки и ценой продажи (погашения) долговых обязательств включаются в

полной сумме в состав доходов от неосновной деятельности у юридических лиц, являющихся плательщиками налога на прибыль (корпоративный подоходный налог).

Доходы, получаемые физическими лицами в виде процентов, дивидендов по акциям и иным ценным бумагам, подлежат налогообложению у источника выплаты этих доходов. Банки и иные предприятия и организации, выплачивающие дивиденды и проценты, обязаны сообщать в соответствующие налоговые органы сведения о таких доходах и удержанных суммах подоходного налога, подлежащие включению в налоговую декларацию.

Более подробно со всеми тонкостями налогообложения операции с ценными бумагами можно ознакомиться, изучив Указ Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона «О ценных бумагах и фондовой бирже» от 21 апреля 1995 года и Инструкцию Главной налоговой инспекции Республики Казахстан № 35 от 27 июня 1995 года.

Вопросы для повторения:

1. Операции с какими ценными бумагами не облагаются налогом?
2. Каков размер налога?
3. За счет каких источников уплачивается налоги на операции с ценными бумагами?
4. Как облагаются доходы, получаемые в форме дивидендов по ценным бумагам?
5. В чем отличие налогообложения доходов от операций с ценными бумагами у физических и юридических лиц?

72. Инвестиционный налоговый кредит

Инвестиционный налоговый кредит – это отсрочка налогового платежа на определенное время, предоставляемая налоговой инспекцией налого-плательщику. Это разновидность налоговых льгот, поэтому для получения инвестиционного налогового кредита должны быть соблюдены следующие условия:

1. Следует четко определить основания, согласно которым предприятие может рассчитывать на получение льгот. В законе предусматривается два случая: когда средства используются для приобретения

станков, оборудования – т.е. активной части основных фондов, и когда средства направляются на выкуп имущества предприятий.

2. Круг плательщиков, которые могут уменьшить свои налоговые платежи, ограничен. Например: льготы при приобретении активной части основных средств имеют только предприятия с числом работающих не более 200 человек, а льготы по выкупу имущества – только товарищества, в которые входит более половины всех работников предприятия, у которого выкупается имущество. Таким образом, предоставление налогового кредита направлено на поддержку малого бизнеса и процесса приватизации с участием трудовых коллективов.

Налоговый кредит может быть предоставлен либо в виде уменьшения причитающей к платежу суммы корпоративного подоходного налога, либо в виде уменьшения исчисленного налога на имущество предприятия.

Налоговый кредит должен быть возвращен в бюджет.

Вопросы для повторения:

1. Что такое инвестиционный налоговый кредит?
2. Какие существуют основания для получения льгот?
3. Какие плательщики имеют право пользоваться инвестиционным налоговым кредитом?
4. Должен ли налоговый кредит возвращаться в бюджет?

73. Реформация баланса. Расчет с учредителями по доходам

Для учета итоговых доходов (прибылей), убытков, а также распределения доходов в конце года предназначен счет 571 “Итоговый доход (убыток)”. Это специальный сводный (итоговый) счет. По дебету закрывается расходная часть, а по кредиту – доходная часть.

Необходимо отметить что в течение года: по кредиту счетов подразделов 70 и 72 с нарастающим итогом отражаются доходы предприятия;

- по дебету счетов подраздела 80 отражается себестоимость реализованной готовой продукции, работ, услуг, а также проданных товаров.

- по дебету счетов подразделов 81-85 отражаются расходы: по реализации товаров, общие и административные, по процентам, по основной деятельности, а также по корпоративному подоходному налогу.

В конце года происходит реформация баланса, т.е. все вышеуказанные счета соответственно закрываются на счет 571 и определяется итоговый доход (убыток). При этом надо особо отметить, что при этой операции вычитаются расходы по подоходному налогу, штрафам и пене, подлежащим уплате в бюджет.

Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года (остаток на счете 561) направляется на выплату доходов учредителям по следующей схеме:



На этом же счете рассчитывается нераспределенный остаток дохода или непокрытый убыток.

Вопросы для повторения:

1. Как определяется в конце года итоговый доход (убыток)?
2. На каком счете отражается итоговый доход (убыток)?
3. Что такое реформация баланса?
4. Какой счет используется для реформации баланса?

74. Бухгалтерская отчетность и расчеты

Отчетность – завершающий этап учетных работ на предприятиях за определенный отрезок времени. Она содержит сведения о затратах на производство, состоянии хозяйственных средств и их источников, финансовых результатах работы предприятия.

Предприятия (за исключением предприятий с иностранными инвестициями) обязаны представлять квартальную и годовую отчетность:

- собственникам (участникам, учредителям) в соответствии с учредительными документами;

- государственной налоговой инспекции;
- другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством РК возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности.

Предприятие, находящееся в государственной или муниципальной собственности полностью или частично, а также приватизированные предприятия (в том числе арендные), созданные на базе государственных предприятий или их подразделений до их окончательного выкупа, представляет бухгалтерскую отчетность также органам, уполномоченным управлять государственным или муниципальным имуществом.

Предприятие с иностранными инвестициями представляет годовую бухгалтерскую отчетность каждому участнику (собственнику) предприятия в порядке, предусмотренном учредительными документами, органу государственной налоговой инспекции.

Одной из основных форм квартальной отчетности является Баланс предприятия (форма №1). Для его заполнения подсчитываются обороты по счетам и выводятся остатки на конец последующего месяца отчетного квартала. Кроме баланса за квартал заполняется Отчет о финансовых результатах и их использовании (форма № 2).

Перед заполнением годовой бухгалтерской отчетности следует произвести инвентаризацию материальных ценностей, денежных средств и расчетов. Цель ее – уточнить фактическое наличие материальных ценностей и денежных средств и выверить все расчеты, чтобы не пропустить сроки исковой давности по дебиторской задолженности и предотвратить выплату пени, неустоек, штрафов при наличии кредиторской задолженности.

Годовая отчетность вместе с приложениями к ней представляется до 31 марта следующего года (предприятия с иностранными инвестициями – не позднее 1 апреля следующего за отчетным года). Помимо заполнения форм бухгалтерской отчетности и пояснительных записок к ним, предприятие ежеквартально представляет в налоговые и статистические органы соответствующие расчетные материалы.

Вопросы для повторения:

1. Кому представляется отчетность?
2. Откуда взять данные для заполнения бухгалтерского баланса?

3. Обязательно ли проводить инвентаризацию перед составлением годового отчета ?
4. Для чего она проводится?
5. Из чего состоит годовая отчетность?
6. Какие сроки представления годовой отчетности?
7. Кто подписывает отчетность?

РАЗДЕЛ 2

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

75. Составление рабочего счетного плана

Генеральный план счетов учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, утвержденный 18 ноября 1996 года, создан для того, чтобы приблизить наш учет к международным стандартам, что стало крайне необходимо с развитием внешнеэкономической деятельности, привлечением международного капитала, созданием зон свободного предпринимательства. С 1 января 2003 года он заменен Типовым планом счетов.

Кроме того, с развитием рыночных отношений появились такие объекты учета, для которых раньше не было предусмотрено счетов. Это, например, нематериальные активы, финансовые вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги. С появлением государственных форм собственности многие прежние подходы к бухгалтерскому учету стали неприемлемыми. Например, в акционерном обществе суммы на счете “Капитал” нелогично уменьшать на величину износа основных средств. Ведь это вклад участников в создание предприятия, на величину которого они имеют на руках акции.

Типовой план счетов содержит 166 балансовых и 14 забалансовых счетов. На забалансовых счетах отражаются средства, не принадлежащие предприятию, арендованные основные средства.

Небольшому предприятию нет необходимости использовать полный набор этих счетов. На основании Типового плана счетов бухгалтерского учета необходимо составить собственный рабочий план счетов со следующей сокращенной системой счетов.

Вопросы для повторения:

1. Почему было необходимо разработать и вводить Типовой план счетов учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов?
2. Что такое забалансовые счета, для чего они используются?
3. Для чего создается рабочий счетный план?
4. Какой принцип применяется при составлении рабочего плана счетов для уменьшения количества применяемых счетов?

76. Выборы формы учета

Подбор регистров аналитического учета

В данном подразделе представлены схемы ведения хозяйственной деятельности с использованием форм бухгалтерского учета: Журнал-Главная (мемориальная) и Журнально-ордерная.

Представленный вариант журнал главной формы разработан в соответствии с Указаниями по ведению бухгалтерского учета и применению учетных регистров в кооперативах, организациях, осуществляющих свою деятельность в сфере производства и услуг.

В типовые регистры внесены изменения с целью устранения выявленных недостатков (согласно существующим правилам и законам по ведению бухгалтерского учета и практическим навыкам бухгалтеров): а) во все ведомости аналитического учета введены присущие счетам бухгалтерского учета показатели – «Дебет», «Кредит», графа «Корреспондирующий счет» с сохранением реквизитов оборотной ведомости; б) вместо книги хозяйственных операций введена журнал – главная книга, которая позволяет квалифицированно обобщить данные синтетического учета, произвести взаимную сверку систематического и хронологического учета, подготовить информацию для заполнения баланса.



На основании первичных документов в хронологической последовательности в нее записываются все хозяйственные операции этого месяца. При этом суммы, по каждой операции, зарегистрированной в книге, отражаются методом двойной записи по графам “дебет” и “кредит” соответствующих счетов. По окончании каждого месяца подсчитываются обороты по каждому счету и выводятся остатки, которые переносятся в конце квартала в бухгалтерский баланс.

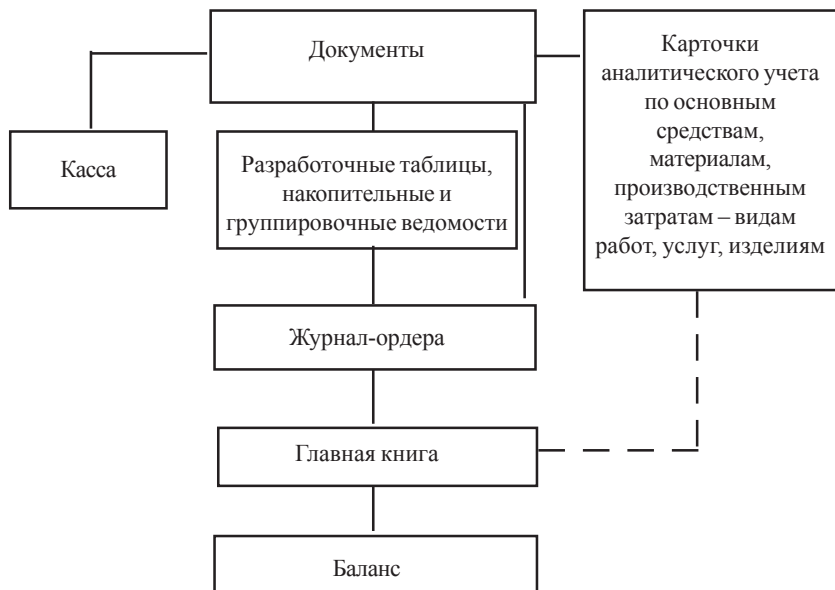
Журнально-ордерная форма также широко используется на предприятиях всех отраслей хозяйствования нашей республики.

Напомним ее основные особенности: учетными регистрами являются карточки аналитического учета, группировочные и накопительные ведомости для сбора информации по местам совершения операций и целевому назначению расходов, журналы-ордера, в большинстве которых сочетаются аналитический и синтетический учет. Главная книга, осуществляющая систематический учет: все журналы-ордера построены по кредитовому признаку с указанием типовых, наиболее распространенных корреспондирующих счетов по дебету, все учетные регистры (кроме карточек) имеют шахматную форму графления, что позволяет в один рабочий прием на пересечении корреспондирующих счетов производить запись суммы хозяйственной операции; Главная книга построена по кредитовому признаку, т.е. с расшифровкой оборота по дебету каждого счета с кредита соответствующих счетов и номеров журналов-ордеров.

Кроме того, в Главной книге записывается остаток на начало и на конец отчетного периода и общая сумма оборота по кредиту. Ее итоги на конец месяца и показатели некоторых ведомостей и журналов-ордеров являются основанием для заполнения баланса.

Журнально-ордерная форма несмотря на более обширный объем работ является более точной, достоверной и развернутой, так как обеспечивает контроль за выполнением работ по ходу составления баланса в виде сверки Главной книги с карточками аналитического учета.

Первичные документы, на основе которых производят бухгалтерские записи, подшиваются. На каждом из них проставляется номер записи (по книге или ведомости) и шифры дебетуемых и кредитуемых счетов. Следует иметь в виду, что предприятие само выбирает форму учета и технологию обработки информации при соблюдении общих методологических принципов бухгалтерского учета.



Вопросы для повторения:

1. На каких предприятиях целесообразно вести учет по мемориальному методу?
2. Как организован аналитический учет при этом методе?
3. В каких случаях целесообразно применять журнально-ордерный метод учета?
4. Как ведется аналитический учет при этом методе учета?
5. Может ли предприятие самостоятельно выбирать метод учета?

77. Права и обязанности главного бухгалтера

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия. Он обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми другими работниками предприятия требований главного бухгалтера, касающихся оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности руководителем и ему же непосредственно подчиняется. Он должен, пользуясь нормативными документами, обеспечить контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представлять оперативную информацию для руководства предприятием, составлять бухгалтерскую отчетность и представлять ее в установленные сроки.

Главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия подписывает документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и финансовых обязательств и хозяйственных договоров. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.

Если главный бухгалтер отсутствует длительное время (находится в отпуске или длительной командировке), то руководитель издает письменное распоряжение о предоставлении права подписи другому лицу. Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. О таких документах он должен письменно сообщить руководителю. При получении от руководителя письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету, главный бухгалтер выполняет его. Но тогда всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель предприятия.

С главным бухгалтером согласовывается назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц (кассиров, кладовщиков и т.п.).

При увольнении главный бухгалтер сдает дела вновь назначенному главному бухгалтеру. В процессе сдачи дел проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных, о чем составляется акт, утверждаемый руководителем предприятия.

На предприятиях, не имеющих в штате кассира, его обязанности может выполнять бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя предприятия.

Руководитель предприятия может поручить ведение бухгалтерского учета специализированной организации или специалисту на договорных началах.

Вопросы для повторения:

1. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии?
2. Кем назначается главный бухгалтер?
3. Кто освобождает его (ее) от должности?
4. Кому он подчиняется?
5. Что входит в обязанности главного бухгалтера?
6. Какие документы подписывает главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия?
7. Кто подписывает документы во время длительного отсутствия главного бухгалтера?
8. Как надо поступить главному бухгалтеру, если руководитель предприятия требует принять к учету документы, противоречащие законодательству?
9. Может ли бухгалтер выполнять обязанности кассира?
10. Какова процедура увольнения главного бухгалтера?

78. Хранение документов.

Правила применения нормативных документов и инструкций

После того, как данные первичных документов отражены в учетных регистрах, необходимо организовать их хранение. Для того, чтобы документы не использовались для записей в учетные регистры несколько раз, некоторые из них подлежат гашению. Это касается всех документов, прилагаемых к приходным и расходным ордерам (заявления, доверенности и т.п.). Гашение осуществляется специальным штампом или подписью от руки «Получено» или «Оплачено» с указанием даты. Штампом «Погашено» прекращается действие всех банковских документов, а также документов, на основании которых начислялась заработная плата и делались другие выплаты.

По истечении срока хранения документы сдаются в местный государственный архив или уничтожаются.

Хранятся документы в специальных помещениях или закрывающихся шкафах.

Документы и учетные регистры могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов. Факт изъятия оформляется протоколом, копия которого остается на предприятии. При пропаже или

гибели документов руководитель предприятия приказом назначает комиссию для выяснения причин случившегося. О результатах работы комиссия должна составить акт, который утверждает руководитель.

Основными нормативными документами для бухгалтера являются Типовой план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, утвержденный положением о бухгалтерском учете и отчетности в Республике Казахстан.

Но никакие нормативные документы не могут охватить всего многообразия жизненных ситуаций. Поэтому, бухгалтер может столкнуться с такими явлениями, когда нормативные документы или не предусматривают данный случай, или указания в различных нормативных документах противоречат друг другу.

В первом случае необходимо или иметь письменное разъяснение той инстанции, которая утвердила нормативный документ, или, если это невозможно, решить вопрос в соответствии с общим содержанием нормативных документов. Во втором случае действуют два простых правила: документ нижестоящей организации не может противоречить документу вышестоящей инстанции, и документ более новый отменяет требования более старого.

Вопросы для повторения:

1. Как предотвратить повторное использование первичных документов?
2. В каком порядке подшиваются первичные документы?
3. Где хранятся первичные и учетные регистры?
4. Кто может изъять документы?
5. Что нужно делать в случае гибели, пропажи документов?
6. Какими основными нормативными документами должен руководствоваться главный бухгалтер?
7. Какими правилами нужно руководствоваться в тех случаях, когда возникают противоречия в различных нормативных документах?

79. Порядок ведения бухгалтерского учета при процедурах банкротства

Мир современного бизнеса во времена рыночной экономики не спокоен и требует гибкой и умелой работы от предпринимателя. В случае неудачной или неумелой деятельности его могут поджидать такие неприятные процедуры, как банкротство.

В Республике Казахстан Закон «О банкротстве» был принят 21 января 1997 года за № 67 – 1.

«Банкротство» – признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации.

В свою очередь «несостоятельность» – неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая требования об уплате заработной и возмещения за причиненный вред жизни и здоровью, а также обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Данный закон применяется к делам о банкротстве юридических лиц, кроме казенных предприятия и учреждений.

Для достижения целей осуществления процедур банкротства; реабилитации и конкурсного (ликвидационного) производства все органы несостоятельного должника отстраняются от управления им, и функции управления имуществом и делами должника передаются реабилитационному либо конкурсному управляющему (ликвидатору).

Реабилитационный и конкурсный управляющий (ликвидатор) выступают в качестве единственного уполномоченного органа управления должника.

Реабилитационная процедура применяется в отношении коммерческих организаций в судебном порядке при наличии ходатайства должника и согласия комитета кредиторов.

Продолжительность осуществления реабилитационной процедуры не должна превышать двух лет. Суд вправе по ходатайству реабилитационного управляющего с согласия комитета кредиторов продлить срок его осуществления, но не более чем на 6 месяцев.

Конкурсное производство осуществляется с целью удовлетворения требований кредиторов и объявления банкрота свободным от долгов. Срок проведения конкурсного производства процедуры ликвидации определяется решением суда и не может превышать шести месяцев. По заявлению конкурсного управляющего с согласия комитета кредиторов этот срок может быть продлен, но не более чем на 3 месяца.

Имущество должника, в том числе и неотраженное в его финансовых документах, но на которое имеются документы, подтверждающие право собственности должника, включая права требования (дебиторская задолженность), за исключением имущества, не принадлежащего ему на законных основаниях, составляет конкурсную массу.

«Должник» – юридическое лицо, неплатежеспособность или несос-

тоятельность которого является основанием применения к нему процедур банкротства или внесудебной процедуры ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством.

Порядок распределения конкурсной массы:

1. Административные и судебные расходы покрываются вне очереди за счет имущества должника. Суммы административных расходов могут быть оплачены реабилитационным или конкурсным управляющим по мере их возникновения.

2. В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемый банкрот несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей.

3. Во вторую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банкрота, в пределах суммы обеспечения.

4. В третью очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате выходных пособий с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам.

5. В четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

6. В пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Требования кредитора с его согласия может быть удовлетворены способами, не противоречащими законодательству, в том числе денежной или посредством передачи имущества в натуре.

Требования кредиторов первой и третьей очередей, заявленные до окончания расчетов со всеми кредиторами, подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы. До удовлетворения таких требований погашение требований кредиторов соответствующей очереди приостанавливается. Суммы финансовых санкций учитываются в составе пятой очереди.

При проведении процедуры банкротства бухгалтерский учет ведется в общеустановленном порядке. При реализации товаров, услуг, основных средств и т.п. производится начисление НДС в обычном порядке.

Удерживается подоходный налог с физических лиц. При начисле-

нии заработной платы начисляется социальный налог и удерживается взнос в накопительный пенсионный фонд.

Единственным исключением является корпоративный подоходный налог. И поскольку он начисляется по результатам итогового дохода в нарастающем порядке, а в случаях банкротства итоговый доход (прибыль) исключается, то данный вид налога не начисляется.

При этом необходимо помнить, что все виды налогов, начисляемые при конкурсном производстве относятся к административным расходам и подлежат уплате в первую очередь.

Более подробно ее всеми тонкостями процедуры банкротства можно ознакомиться, изучив Закон РК «О банкротстве» от 21 января 1997 года № 67-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Вопросы для повторения:

1. Что такое банкротство?
2. Кто такой реабилитационный и конкурсный управляющий (ликвидатор)?
3. Что такое конкурсная масса?
4. Каков порядок распределения конкурсной массы при конкурсном производстве?
5. Каков порядок ведения бухгалтерского учета?
6. Какие виды налогов начисляются при конкурсном производстве?
7. Каков порядок уплаты налогов при ведении конкурсного производства?

СПИСОК использованной литературы:

1. Генеральный план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов 1997 года издания.
2. Методические указания к стандартам бухгалтерского учета 1997 года издания.
3. Бюллетень бухгалтера периодические издания 1998-2001 годов издания.
4. План счетов бухгалтерского учета 1992 года издания.
5. Терминология рыночной экономики и бизнеса 1995 года издания.
6. Бухгалтерский учет на предприятиях 1992 года издания.
7. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации 1992 года издания.
8. Гражданский кодекс Республики Казахстан 1995 года издания.
9. Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан 1999 года издания.
10. Налоги в Казахстане 1997-1999 годов издания.
11. Кзот Республики Казахстан 1999 года издания.
12. Положения об акционерном обществе 1997 года издания.
13. Закон Республики Казахстан О банкротстве от 21 января 1997 года № 67-1.

**Типовой план счетов бухгалтерского учета
финансово-хозяйственной деятельности субъектов
(кроме банков)**

РАЗДЕЛ 1

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Код счета

10	Нематериальные активы
101	Лицензионные соглашения
102	Программное обеспечение
103	Патенты
104	Организационные затраты
105	Гудвилл (условная стоимость деловых связей фирмы)
106	Прочие
11	Амортизация нематериальных активов
111	Амортизация нематериальных активов – лицензионные соглашения
112	Амортизация нематериальных активов – программное обеспечение
113	Амортизация нематериальных активов – патенты
114	Амортизация нематериальных активов – организационные затраты
115	Амортизация нематериальных активов – гудвилл
116	Амортизация нематериальных активов – прочие нематериальные активы
12	Основные средства
121	Земля
122	Здания и сооружения
123	Машины и оборудование, передаточные устройства
124	Транспортные средства
125	Прочие основные средства
126	Незавершенное строительство
13	Износ основных средств
131	Износ зданий и сооружений, передаточных устройств
132	Износ машин и оборудования
133	Износ транспортных средств
134	Износ прочих основных средств
14	Инвестиции
141	Инвестиции в дочерние организации
142	Инвестиции в зависимые организации
143	Инвестиции в совместно-контролируемые юридические лица
144	Инвестиции в недвижимость

РАЗДЕЛ 2. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

20	Материалы
201	Сырье и материалы
202	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали
203	Топливо
204	Тара и тарные материалы
205	Запасные части
206	Прочие материалы
207	Материалы, переданные в переработку
208	Строительные и другие материалы
21	Незавершенное производство
211	Основное производство
212	Полуфабрикаты собственного производства
213	Вспомогательные производства
22	Товары
221	Готовая продукция
222	Товары приобретенные
223	Прочие товары

РАЗДЕЛ 3

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДРУГИЕ АКТИВЫ

30	Задолженность покупателей и заказчиков
301	Счета к получению
302	Векселя полученные
303	Другие
31	Резервы по сомнительным требованиям
311	Резервы по сомнительным требованиям
32	Дебиторская задолженность дочерних (зависимых) организаций
321	Задолженность дочерних организаций
322	Задолженность зависимых организаций
323	Задолженность совместно-контролируемых юридических лиц
33	Прочая дебиторская задолженность
331	Налог на добавленную стоимость к возмещению
332	Начисленные вознаграждения
333	Задолженность работников и других лиц
334	Прочая дебиторская задолженность (включая задолженность по претензиям)
34	Расходы будущих периодов
341	Страховой полис
342	Арендная плата
343	Прочие расходы будущих периодов
35	Авансы выданные
351	Авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов
352	Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг
353	Прочие авансы выданные

РАЗДЕЛ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

40	Финансовые инвестиции
401	Акции
402	Облигации
403	Прочие финансовые инвестиции
41	Деньги в пути
411	Деньги в пути
42	Деньги на специальных счетах в банках
421	Деньги в аккредитивах
422	Деньги в чековых книжках
423	Деньги на специальных счетах в банках
424	Деньги на прочих счетах в банках
43	Деньги на валютном счете
431	Деньги на валютном счете внутри страны
432	Деньги на валютном счете за рубежом
44	Деньги на расчетном счете
441	Деньги на расчетном счете
45	Наличность в кассе
451	Наличность в кассе в национальной валюте
452	Наличность в кассе в иностранной валюте

РАЗДЕЛ 5. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

50	Уставный капитал
501	Простые акции
502	Привилегированные акции
503	Вклады и паи
51	Неоплаченный капитал
511	Неоплаченный капитал
52	Изъятый капитал
521	Изъятый капитал
53	Дополнительный оплаченный капитал
531	Дополнительный оплаченный капитал
54	Дополнительный неоплаченный капитал
541	Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки основных фондов
542	Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки инвестиций
543	Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки прочих активов
55	Резервный капитал
551	Резервный капитал, установленный законодательством
552	Прочий резервный капитал
56	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)
561	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года
562	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет
57	Итоговый доход (убыток)
571	Итоговый доход (убыток)

РАЗДЕЛ 6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

60	Займы
601	Займы банков
602	Займы от небанковских учреждений
603	Прочие
61	Доходы будущих периодов
611	Доходы будущих периодов
62	Расчеты по дивидендам и доходам участников
621	Расчеты по простым акциям
622	Расчеты по привилегированным акциям
623	Расчеты по доходам участников
63	Расчеты с бюджетом
631	Корпоративный подоходный налог к выплате
632	Отсроченный корпоративный подоходный налог
633	Налог на добавленную стоимость
634	Акцизы
635	Социальный налог
636	Земельный налог
637	Налог на имущество
638	Налог на транспортные средства
639	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет
64	Кредиторская задолженность дочерним (зависимым) организациям
641	Задолженность дочерним организациям
642	Задолженность зависимым организациям
643	Задолженность совместно-контролируемым юридическим лицам
65	Гарантии и условные обязательства
651	Гарантийные обязательства
652	Условные обязательства
66	Авансы полученные
661	Авансы, полученные под поставку товарно-материальных запасов
662	Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг
663	Прочие авансы полученные
67	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
671	Счета к оплате
68	Прочая кредиторская задолженность и начисления
681	Расчеты с персоналом по оплате труда
682	Задолженность должностным лицам
683	Арендные обязательства
684	Вознаграждения к оплате
685	Начисленная задолженность по отпускам работников
686	Расчеты по накопительному пенсионному фонду
687	Прочие

РАЗДЕЛ 7. ДОХОДЫ

70	Доход от основной деятельности
701	Доход от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг)
71	Возвраты проданных товаров и скидки с продаж, скидки с цены
711	Возвраты проданных товаров
712	Скидка с продаж
713	Скидка с цены
72	Доход от неосновной деятельности
721	Доход от выбытия нематериальных активов
722	Доход от выбытия основных средств
723	Доход от выбытия инвестиций, финансовых инвестиций
724	Дивиденды по акциям и доходы в виде вознаграждения
725	Доход от курсовой разницы
726	Субсидии исполнительных органов власти
727	Прочие доходы от неосновной деятельности

РАЗДЕЛ 8. РАСХОДЫ

80	Себестоимость реализованной готовой продукции (товаров, работ, услуг)
801	Себестоимость реализованной готовой продукции (товаров, работ, услуг)
81	Расходы по реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг)
811	Расходы по реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг)
82	Общие и административные расходы
821	Общие и административные расходы
83	Расходы в виде вознаграждения
831	Расходы в виде вознаграждения
84	Расходы по неосновной деятельности
841	Расходы по выбытию нематериальных активов
842	Расходы по выбытию основных средств
843	Расходы по выбытию инвестиций, финансовых инвестиций

844	Расходы по курсовой разнице
845	Прочие расходы по неосновной деятельности
85	Расходы по корпоративному подоходному налогу
851	Расходы по корпоративному подоходному налогу
86	Доходы (убытки) от чрезвычайных ситуаций и прекращенных операций
861	Некомпенсируемые убытки от стихийных бедствий
862	Доходы (убытки) от стихийных бедствий
863	Доходы (убытки) от прекращенных операций
864	Прочие доходы (убытки) от чрезвычайных ситуаций и прекращенных операций
87	Доход (убыток) от долевого участия в других организациях
871	Доход (убыток) от долевого участия в других организациях

РАЗДЕЛ 9. СЧЕТА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО УЧЕТА

90	Основное производство
900	Основное производство
901	Материалы
902	Оплата труда производственных рабочих
903	Отчисления от оплаты труда
904	Накладные расходы
91	Полуфабрикаты собственного производства
910	Полуфабрикаты собственного производства
911	Материалы
912	Оплата труда производственных рабочих
913	Отчисления от оплаты труда
914	Накладные расходы
92	Вспомогательные производства
920	Вспомогательные производства
921	Материалы
922	Оплата труда производственных рабочих
923	Отчисления от оплаты труда
924	Накладные расходы
93	Накладные расходы
930	Накладные расходы
931	Материалы
932	Оплата труда работников

933	Отчисления от оплаты труда
934	Ремонт основных средств
935	Износ основных средств и амортизация нематериальных активов
936	Коммунальные услуги
937	Арендная плата
938	Прочие

РАЗДЕЛ 10. ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

001	Арендованные основные средства
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение
003	Материалы, принятые в переработку
004	Товары, принятые на комиссию
005	Оборудование, принятое для монтажа
006	Бланки строгой отчетности
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные
014	Износ жилищного фонда
015	Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов
016	Износ основных средств, находящихся в аренде
017	Амортизация нематериальных активов, находящихся в аренде
021	Основные средства, сданные в аренду

Содержание

Введение.....	3
Часть 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	5
1. Общие сведения о бухгалтерском учете.....	5
2. Объекты бухгалтерского учета.....	7
3. Приемы бухгалтерского учета.....	9
4. Бухгалтерский баланс.....	9
5. Счета и двойная запись.....	13
6. Синтетические и аналитические счета. Субсчета.....	17
7. Изменения в состоянии хозяйственных средств и их источников под влиянием хозяйственных операций.....	19
8. Контрольное значение двойной записи.....	23
9. Документирование.....	25
10. Инвентаризация.....	27
11. Оценка.....	29
12. Калькулирование.....	31
13. Учетные регистры. Способы исправления ошибок.....	33
Раздел 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	36
14. Составление вступительного баланса по данным о хозяйственных средствах и их источниках.....	36
15. Открытие синтетических счетов по данным вступительного баланса. Запись хозяйственных операций на синтетических счетах.....	37
16. Подсчет оборотов и выделение остатков по счетам.....	41
17. Контроль правильности записей на синтетических счетах и составление заключительного баланса.....	42
18. Анализ финансового состояния предприятия по данным вступительного и заключительного балансов.....	44
Часть 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Раздел 1. Учет денежных средств.....	45
19. Открытие расчетного счета в банке.....	45
20. Оформление платежных поручений.....	47
21. Порядок получения наличных денег в банке.....	47
22. Порядок сдачи наличных денег в банк.....	48
23. Применение расчетных чеков.....	50
24. Расчеты векселями.....	51
25. Банковские выписки. Исправление ошибок в расчетах.....	53

26. Основные бухгалтерские проводки по расчетному счету	54
27. Учет денежных средств на валютных счетах	55
28. Порядок ведения кассовых операций	56
29. Ведение кассовой книги	58
30. Учет расчетов с подотчетными лицами	59
31. Основные бухгалтерские проводки по учету кассовых операций	60
Раздел 2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	63
32. Организация расчетов по оплате труда	63
33. Аналитический учет заработной платы. Лицевые счета. Расчетно- платежная ведомость	64
34. Виды удержаний из заработной платы. Порядок удержания подоход- ного налога с физических лиц	65
35. Расчет оплаты отпусков	66
36. Синтетический учет расчетов по заработной плате. Организация учета депонированной заработной платы	68
37. Основные бухгалтерские проводки учета расчетов по заработной плате	69
38. Особенности расчетов оплаты труда работников по договорам подряда	70
Раздел 3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО СОЦИАЛЬНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	72
39. Начисление взносов в Накопительный Пенсионный Фонд Респуб- лики Казахстан	72
40. Образование и расходование фонда социального обеспечения Республики Казахстан	73
41. Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с накопи- тельным фондом. Фондом социального обеспечения РК	74
Раздел 4. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ	75
42. Учет производственных запасов	75
43. Учет основных средств	76
44. Учет нематериальных активов	80
45. Состав затрат на производство продукции (выполнение работ, услуг) ..	82
46. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг)	84
47. Учет и распределение расходов по реализации товаров, работ и услуг ..	86
48. Учет готовой продукции и ее реализация	87
49. Учет товарообменных (бартерных) операций	88
50. Бухгалтерский учет совместной деятельности	89
Раздел 5. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ	92
51. Виды финансовых вложений	92
52. Учет операций по движению собственных акций акционерного общества	93

53. Учет дивидендов	95
54. Учет операций с акциями фондового рынка	96
55. Учет операций по долговым обязательствам	55
56. Операции по обесценению ценных бумаг	103
Раздел 6. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	106
57. Организация бухгалтерского учета валютных операций	106
58. Учет операций по экспорту товаров	107
59. Учет операций по импорту товаров	110
60. Основные принципы учета реэкспортных операций	112
Раздел 7. УЧЕТ КАПИТАЛА, ФОНДОВ, КРЕДИТОВ И ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	113
61. Формирование уставного капитала. Учет расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал	113
62. Формирование и использование фондов специального назначения, резервного фонда	115
63. Учет банковских кредитов	116
Часть 3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЕЕ УЧЕТА.	
Раздел 1. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. НАЛОГИ. ОТЧЕТНОСТЬ	118
64. Расчет финансового результата деятельности предприятия. Состав балансового дохода (прибыли)	118
65. Налог на добавленную стоимость	119
66. Корпоративный подоходный налог	122
67. Акцизы и их перечисление в бюджет	123
68. Налоги, поступающие в дорожные фонды	125
69. Налог на имущество предприятий	127
70. Социальный налог	129
71. Налогообложение операций с ценными бумагами	131
72. Инвестиционный налоговый кредит	134
73. Реформация баланса. Расчеты с учредителями по доходам	135
74. Бухгалтерская отчетность и расчеты	136
Раздел 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	139
75. Составление рабочего счетного плана	139
76. Выбор формы учета. Подбор регистров аналитического учета	140
77. Права, обязанности главного бухгалтера	142
78. Хранение документов. Правила применения нормативных документов	144
79. Порядок ведения бухгалтерского учета при процедурах банкротства	145
Приложение 1. Типовой план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов	150

Б. С. Мырзалиев, Р. С. Абдушукуров

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Учебное пособие

Генеральный директор
ТОО «Юридическая литература»
Н. Н. Жансеитов

Ответственные за выпуск: Г. К. Омаркожаева, Г. А. Туребаева
Корректор: Д. Н. Оспанова
Компьютерная верстка: Г. А. Туребаева
Дизайнер: А. О. Савельев

Подписано в печать 19.09.2005 г.
Формат 60x90^{1/16}. Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс».
Усл. печ. л. 28,5.
Тираж 1000 экз. Заказ № 121.

ТОО «Юридическая литература»
050057 г. Алматы, ул. Озтюрка, д. 12.
Тел./факс: (3272) 747-833, 742-650.
E-mail: law_literature@nursat.kz

Отпечатано в типографии
ТОО «Юридическая литература»