

Н.Н. Зотова, О.Т. Зырянова

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
«Курганский государственный университет»

Н.Н. Зотова, О.Т. Зырянова

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие

Курган 2014

УДК 657(075.8)
ББК 65.052.2я73
3 88

Рецензенты

заведующий кафедрой «Экономика» Образовательного учреждения профсоюзов Высшего профессионального образования «Академия труда и социальных отношений» (Курганский филиал), доцент, канд. экон. наук Н.Д. Багрецов;

заместитель генерального директора по экономическим вопросам ОАО «Кургансельмаш» К.П. Гринюк.

Печатается по решению методического совета Курганского государственного университета.

Зотова Н.Н., Зырянова О.Т. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2014. 225 с

В учебном пособии рассматривается учетно-аналитическое обеспечение управления предпринимательской деятельности, т.е. система финансового учета и отчетности в методике финансового анализа.

Издание предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся в системе бакалавриата по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» всех профилей.

Табл. – 28, рис. – 11, библиограф. – 16 назв.

УДК 657(075.8)
ББК 65.052.2я73

ISBN 978-5-4217-0289-4

© Курганский
государственный
университет, 2014
© Зотова Н.Н.,
Зырянова О.Т., 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Учет внеоборотных активов	6
1.1 Учет вложений во внеоборотные активы	6
1.2 Учет основных средств	10
1.3 Учет нематериальных активов	33
Контрольные вопросы	41
2 Учет материально-производственных запасов	43
2.1 Учет материалов	43
2.2 Учет товаров	54
Контрольные вопросы	60
3 Учет труда и его оплаты	60
3.1 Порядок начисления средств по оплате труда	60
3.2 Удержания из заработной платы	66
3.3 Учет расчетов с персоналом по оплате труда	72
Контрольные вопросы	74
4 Учет расходов по обычным видам деятельности	75
4.1 Классификация расходов, признаваемых в бухгалтерском учете	75
4.2 Общая схема учета затрат на производстве	82
4.3 Общие принципы формирования и калькулирования себестоимости готовой продукции	84
Контрольные вопросы	88
5 Учет готовой продукции и продаж	88
5.1 Оценка готовой продукции	88
5.2 Учет выпуска продукции	91
5.3 Учет отгруженной продукции	94
5.4 Учет продаж готовой продукции	95
Контрольные вопросы	97
6. Учет денежных средств и дебиторской задолженности	98
6.1 Учет кассовых операций и расчетов с подотчетными лицами	98
6.2 Учет операций по расчетным счетам и на специальных счетах в банке	100
6.3 Учет и оценка дебиторской задолженности	106
Контрольные вопросы	111

7	Учет финансовых результатов	111
	7.1 Общая схема учета прибыли	111
	7.2 Реформация бухгалтерского баланса	116
	7.3 Учет нераспределенной прибыли	118
	Контрольные вопросы	119
8	Учет собственного капитала и обязательств	120
	8.1 Учет собственного капитала	120
	8.2 Виды обязательств и их учет	127
	Контрольные вопросы	140
9	Бухгалтерская финансовая отчетность	140
	9.1 Содержание и порядок формирования форм бухгалтерской отчетности	140
	9.2 Влияние учетной политики на показатели отчетности.....	153
	Контрольные вопросы	157
	Итоговое тестирование	157
10	Финансовый анализ деятельности организации.....	168
	10.1 Структурный анализ активов и пассивов	169
	10.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.....	180
	Контрольные вопросы	198
11	Анализ роста собственного капитала (финансовых результатов деятельности)	199
	Контрольные вопросы	212
	Итоговое тестирование	212
	Список литературы	218
	Приложение	219

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет обычно определяют как процесс получения, обработки и использования экономической информации для принятия обоснованных решений и оценок. Бухгалтеры анализируют и обрабатывают экономическую информацию, готовят финансовую отчетность, раскрывают ее суть, разрабатывают системы бухгалтерского и управленческого учета, анализируют и планируют производственную и финансовую деятельность, составляют прогнозы и бюджеты, обеспечивают контроль за хозяйственной деятельностью.

Бухгалтерский учет определяют как язык бизнеса, и правы те, кто говорит, что бухгалтерский учет – это прежде всего анализ. По международным стандартам бухгалтерский учет характеризуется как единство учета и анализа хозяйственной деятельности.

В условиях перехода к рыночной экономике в России существенным образом изменились роль и задачи бухгалтерской службы организации. Это связано с расширением самостоятельности организаций в вопросах формирования учетной политики и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская информация все в большей степени превращается из средств учета и контроля в базу обоснования принимаемых решений, и от качества и достоверности этой информации зависит эффективность деятельности организации. В связи с этим Правительством России принимаются законодательные и нормативные акты по реформированию бухгалтерского учета. Новым этапом реформирования бухгалтерского учета стало принятие нового Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Закон вступил в силу с 01.01.2013 г. В законе аккумулированы и представлены все существенные изменения в развитии российской экономики в целом и бухгалтерского учета в частности. Законом введена система правового регулирования бухгалтерского учета, которая включает международный и отраслевой стандарты, федеральный стандарт бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта.

Процесс реформирования бухгалтерского учета еще не завершен, так как не закончена разработка нормативно-правовых документов в области стандартизации бухгалтерского учета.

Очевиден тот факт, что требования к кругу знаний, которыми должен владеть экономист, существенно расширились. Без знания методологии

финансового учета, умения «прочитать» бухгалтерскую (финансовую) отчетность невозможно стать действительно грамотным бухгалтером – аналитиком или финансовым менеджером.

В данном пособии рассматривается методология учета отдельных объектов бухгалтерского учета, основные правила формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, приводится конкретный пример формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и финансового анализа этой отчетности. Такой порядок подачи материала позволяет студентам освоить процесс учетно-аналитического обеспечения управленческих решений.

1 УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

1.1 Учет вложений во внеоборотные активы

Внеоборотные активы – это имущество организации, которое используется в хозяйственной деятельности более одного года (или одного операционного цикла, превышающего 12 месяцев).

К внеоборотным активам относятся:

- основные средства,
- доходные вложения в материальные ценности,
- нематериальные активы,
- расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы,
- долгосрочные финансовые вложения,
- капитальные затраты на приобретение (создание) внеоборотных активов, в том числе незавершенное строительство.

Вложения во внеоборотные активы (долгосрочные инвестиции) – это затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов, не предназначенных для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций и доведение их до состояния пригодного к использованию в запланированных целях.

Выделение процесса вложения во внеоборотные активы в отдельный объект бухгалтерского учета обусловлено следующими факторами:

- 1) продолжительностью процесса поступлений внеоборотных активов, который может превышать один отчетный период;

2) многочисленностью и неоднородностью затрат, осуществленных организацией в связи с поступлением внеоборотных активов.

Синтетический учет вложений во внеоборотные активы ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» по соответствующим счетам.

К счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» могут быть открыты субсчета:

- 08-1 «Приобретение земельных участков»,
- 08-2 «Приобретение объектов природопользования»,
- 08-3 «Строительство объектов основных средств»,
- 08-4 «Приобретение отдельных объектов основных средств»,
- 08-5 «Приобретение нематериальных активов»,
- 08-6 «Перевод молодняка животных в основное стадо»,
- 08-7 «Приобретение взрослых животных» и др.

По дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражаются фактические затраты, включаемые в первоначальную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и других соответствующих активов.

К таким затратам относятся:

- суммы, уплачиваемые поставщикам внеоборотных активов;
- затраты, связанные с доставкой, монтажом, наладкой объектов внеоборотных активов;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с получением прав на объекты внеоборотных активов;
- иные затраты, непосредственно связанные с поступлением объектов внеоборотных активов и доведением их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Финансируются долгосрочные инвестиции за счет собственных средств (накопленной амортизации, нераспределенной прибыли, поступлений от продажи основных средств) и привлеченных средств (кредитов, займов, бюджетных ассигнований и др.).

Учет затрат на строительные работы и работы по монтажу оборудования зависит от способа их производства — подрядного или хозяйственного.

ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» устанавливает правила отражения операций капитального строительства в учете застройщика и подрядчика, порядок взаимоотношений, которых опреде-

лен договором на капитальное строительство. При подрядном способе производства выполненные и оформленные в установленном порядке строительные работы и работы по монтажу оборудования отражаются у застройщика-заказчика на дебете счета 08 по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам подрядных организаций с кредита счета 60 (Д 08 К 60).

При хозяйственном способе производства указанных работ учет затрат ведется застройщиком также на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» и в соответствии с порядком, установленным Типовыми методическими рекомендациями по планированию и учету себестоимости строительных работ. При этом на счете 08 отражаются фактически произведенные застройщиком затраты.

Типовыми методическими рекомендациями рекомендуется вести учет затрат на производство строительных работ по следующим статьям расходов:

- «Материалы»;
- «Расходы на оплату труда рабочих»;
- «Расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов»;
- «Накладные расходы».

Строительная организация может, исходя из экономической целесообразности, самостоятельно расширять номенклатуру статей на производство строительных работ.

Указанные расходы списывают записями: Д 08 К 10,70, 69 и другие счета.

Для приемки заказчиком выполненных подрядных строительномонтажных работ составляется Акт о приемке выполненных работ (ф. № КС-2), заполняемый по данным Журнала учета выполненных работ.

Для расчетов с заказчиком за выполненные работы применяется Справка о стоимости выполненных работ и затрат (ф. № КС-3). В этом документе отражаются все затраты подрядчика, в том числе и не предусмотренные сметой.

Приемка строительных объектов в эксплуатацию оформляется Актом приемки законченного строительства объекта (ф. № КС-11) и Актом приемки законченного строительства объекта приемочной комиссией (ф. № КС-14).

По завершении процесса капитальных вложений на основании капи-

тальных затрат, учтенных по дебету 08 счета «Вложения во внеоборотные активы», формируется первоначальная стоимость внеоборотных активов.

Сформированная первоначальная стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и др., принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, списывается записью: Д 01, 03, 04 К 08.

Сальдо по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражает величину вложений организаций в незавершенное строительство, модернизацию и реконструкцию основных средств, незаконченные операции приобретения и создания основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных средств.

Аналитический учет по счету 08 ведется:

- по каждому создаваемому или приобретаемому объекту основных средств и нематериальных активов;
- по затратам, связанным с формированием основного стада,
- по видам животных;
- по расходам, связанным с выполнением НИОКР;
- по видам работ, договорам (заказам).

Пример 1.1. Организация осуществила строительство объекта для собственного потребления. При этом были использованы материалы, приобретенные у сторонних организаций, на сумму 30000 руб., в том числе НДС 4576 руб. Другие расходы организации составили 42000 руб.

Строительство объекта закончено в сентябре 2012 г. Документы на его государственную регистрацию также были поданы в сентябре 2012 г., и расходы на нее составили 3 000 руб.

Бухгалтерские записи:

Д 10 К 60 – 25424 руб. – отражено приобретение материалов;

Д 19 К 60 – 4576 руб. – отражен НДС по приобретенным материалам;

Д 60 К 51 – 30000 руб. – произведена оплата за приобретенные материалы;

Д 08 К 10 – 25424 тыс. руб. – материалы списаны на строительство объекта;

Д 08 К 70, 69, 02, 23 и др. счета затрат – 42000 руб. – списаны расходы организации, связанные со строительством объекта;

Расходы на государственную регистрацию отражаются следующей записью:

Д 76 К 51 – 3тыс. руб. – оплачены расходы на государственную регистрацию объекта;

Д 08 К 76 – 3тыс. руб. – списаны расходы на государственную регистрацию объекта;

Д 01 К 08 – 70 424 руб. – оприходован объект основных средств.

1.2 Учет основных средств

Основным нормативным документом, регламентирующим учет объектов основных средств, является ПБУ 6/2001 «Учет основных средств», а также Методические указания по учету основных средств (утверждены приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. № 91н).

Основные средства – это внеоборотные активы, отвечающие определенным критериям и обладающие материально-вещественной структурой.

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

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

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

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

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

Дополнительно вводится стоимостной критерий: актив, первоначальная стоимость которого менее или равна 40 000 руб., включается в состав материальных расходов

Классификация основных средств:

I По натурально-вещественному составу и выполняемым функциям в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ) основные средства учитываются по следующим группам:

1) здания;

2) сооружения;

- 3) машины и оборудование;
- 4) транспортные средства;
- 5) производственный и хозяйственный инвентарь;
- 6) рабочий и продуктивный скот;
- 7) многолетние насаждения;
- 8) капитальные затраты в арендованные основные средства;
- 9) расходы на мелиоративные, осушительные и другие работы по улучшению земель;

10) земельные участки, приобретенные организацией в собственность;

11) объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность.

Каждому виду присвоен свой код, исходя из которого организации определяют норму амортизации.

II По имеющимся правам на объекты основные средства подразделяются на следующие группы:

1) принадлежащие организации на праве собственности (в том числе сданные в аренду);

2) находящиеся у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении;

3) полученные в безвозмездное пользование или в доверительное управление;

4) полученные организацией в аренду.

По степени использования основных средств в деятельности организации они подразделяются на:

1) находящиеся в эксплуатации,

2) находящиеся в запасе,

3) находящиеся в ремонте,

4) находящиеся в стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации и на консервации.

I В зависимости от видов деятельности подразделяются на:

1) основные средства сельского хозяйства;

2) основные средства промышленности;

3) основные средства торговли и т.д.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Оценка основных средств осуществляется по их первоначальной, остаточной и восстановительной стоимостям.

В бухгалтерском учете основные средства отражаются, как правило, по **первоначальной стоимости**, которая определяется для объектов:

а) изготовленных на самом предприятии, а также приобретенных за плату у других организаций и лиц – исходя из фактических затрат по возведению или приобретению этих объектов, включая расходы по доставке, монтажу, установке;

б) внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный капитал (фонд) – по согласованной стоимости;

в) полученных от других организаций и лиц безвозмездно, а также неучтенных объектов основных средств – по рыночной стоимости на дату оприходования;

г) приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость этих ценностей устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

Остаточная стоимость основных средств определяется вычитанием из первоначальной стоимости амортизации основных средств.

С течением времени первоначальная стоимость основных средств отклоняется от стоимости аналогичных основных средств, приобретаемых или возводимых в современных условиях. Для устранения этого отклонения необходимо периодически проводить переоценку основных средств и определять **восстановительную стоимость**.

Документальное оформление движения основных средств

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, отражаются в учете на основании первичных учетных документов, которые принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной организации.

Поступающие основные средства принимает комиссия, назначаемая руководителем организации. Для оформления приемки составляется акт о приеме-передаче основных средств (№ОС-1) на каждый объект в отдельности. На каждый объект основных средств заводится инвентарная карточка (№ОС-6).

После оформления акт о приеме-передаче основных средств передают в бухгалтерию организации. К акту прилагают техническую документацию, относящуюся к данному объекту (паспорт, чертежи и т.п.). Акт утверждает руководитель организации. При передаче основных средств другой организации акт составляют в двух экземплярах (для организации, сдающей основные средства, и организации, принимающей их).

Поступившее на склад оборудование для установки оформляют актом о приеме (поступлении) оборудования (№ОС-14).

Передачу оборудования монтажным организациям оформляют актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (№ОС-15).

На дефекты, выявленные в процессе ревизии, монтажа или испытания оборудования, составляется акт о выявленных дефектах оборудования (№ОС-16). В нем указывают по каждому наименованию оборудования выявленные дефекты и мероприятия или работы для устранения выявленных дефектов.

Приемку законченных работ по ремонту, реконструкции и модернизации объекта оформляют актом о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (№ОС-3).

Операции по списанию всех основных средств, кроме автотранспортных, оформляют актом о списании объекта основных средств (№ОС-4).

Учет поступления основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Величина первоначальной стоимости зависит от способа поступления основных средств в организацию, примеры формирования оценки приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Способы поступления основных средств и их оценка

Способ поступления	Оценка поступивших объектов
Вклад в уставный капитал	Денежная оценка, согласованная с учредителями. Определяется через оценщиков
Приобретение за плату	Сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение, изготовление, за вычетом НДС и других возмещаемых налогов
Безвозмездные поступления	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету
Приобретение по договору мены	Стоимость ценностей устанавливается, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей

Схемы записей на счетах бухгалтерского учета зависят от способа поступления основного средства, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета показаны в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Общие схемы бухгалтерских записей по учету приобретения или создания основных средств

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	
	Дт	Кт
1	2	3
1 Приобретение основного средства, не требующего установки и монтажа		
Акцептован счет поставщика	08	60
Отражен входящий НДС	19	60
Отражены расходы: – на консультационные и информационные услуги по приобретению основных средств; – вознаграждения посреднических организаций, через которые приобретены основные средства; – командировочные расходы	08	60,76, 71
Принят к учету объект основных средств по первоначальной стоимости	01	08
2 Приобретение основного средства, требующего установки и монтажа		
Акцептованы счета поставщиков по приобретенному оборудованию к установке	07	60
Отражен входящий НДС	19	60

Продолжение таблицы 1.2

1	2	3
Отражены дополнительные расходы по приобретению основного средства: консультационные, транспортные и др.	07	60,76
Оборудование передано в монтаж	08	07
Отражены расходы, связанные с монтажом	08	60,10, 70, 69
Принят к учету объект основных средств по первоначальной стоимости	01	08
3 Передача объекта в качестве вклада в уставный капитал		
Отражено поступление объектов основных средств, внесенных в уставный капитал	08	75
Принят к учету объект основного средства по согласованной стоимости	01	08
4 Строительства объекта основных средств подрядным способом		
Отражена стоимость работ подрядчика	08	60
Отражен входящий НДС	19	60
Отражены расходы на государственную регистрацию объекта основного средства	08	76
Принято к учету основное средство по первоначальной стоимости	01	08
5 Строительство объекта хозяйственным способом		
Отражены расходы на строительство основного средства	23	10, 60, 70, 69, 02, 25
Списание расходов вспомогательного производства	08	23
Начислен НДС на стоимость строительства	19	68
Оплачен НДС	68	51
Отражены расходы на государственную регистрацию основного средства	08	76
Принят к учету объект основных средств по первоначальной стоимости	01	08
6 Поступление основных средств по договору дарения		
Отражена рыночная стоимость безвозмездно полученных основных средств	08	98
Принято к учету основное средство по текущей рыночной стоимости	01	08
Ежемесячно: Начислена амортизация	25	02
Ежемесячно списываются доходы будущих периодов пропорционально начисленной амортизации	98	91

Продолжение таблицы 1.2

7 По договору мены		
Отражена задолженность перед поставщиком по договору мены за основные средства	08.4	60
Отражены прочие расходы, связанные с приобретением основных средств и доведением их до состояния, в котором они пригодны к использованию	08.4	60,76
На основании счетов-фактур поставщиков отражен НДС по основным средствам	19.1	60
Приняты к учету основные средства	01	08.4
Отражена задолженность за поставленную в исполнение обязательств по договору мены продукцию (товары, работы, услуги), иные ценности	62	91.1
Списана балансовая стоимость товаров, материалов или иных ценностей, переданных в счет исполнения обязательств по договору мены	91.2	41, 10, 20, 43
Отражено исполнение сторонами обязательств по договору мены	69.76	62
Предъявлен к вычету НДС	68	19

Пример 1.2. Одним из учредителей ООО «Стандарт» является ЗАО «Актив». В качестве вклада в уставный капитал «Стандарта» «Актив» по согласованию с другими учредителями передал технологическое оборудование. Согласованная стоимость этого оборудования, подтвержденная независимым оценщиком, составила 25000 руб. Расходы по доставке оборудования составили 1200 руб. (в том числе НДС – 200 руб.). Отразить на счетах бухгалтерского учета операции по вкладу основных средств в качестве вклада в уставный капитал.

Отражение на счетах бухгалтерского учета:

Д 75 К 80 – 25000 руб. – отражена задолженность ЗАО «Актив» по вкладу в уставный капитал ООО «Стандарт»;

Д 08 К 75 – 25000 руб. – получено оборудование в счет вклада в уставный капитал;

Д 08 К 60 – 1000 руб. (1200 – 200) – отражена сумма транспортных расходов (без НДС) по доставке оборудования в организацию;

Д 19 К 60 – 200 руб. – отражена сумма НДС по транспортным расходам;

Д 01 К 08 – 26000 руб. – оборудование введено в эксплуатацию;

Д 60 К 51 – 1200 руб. – оплачен счет транспортной организации;

Д 68 К 19 – 200 руб. – произведен налоговый вычет.

Переоценка основных средств

В целях отражения реальной оценки основных средств применяется текущая (восстановительная) стоимость – это сумма денежных средств, необходимая для уплаты организацией на дату проведения переоценки для замены соответствующего объекта основных средств.

Процедура определения восстановительной стоимости основных средств называется переоценкой основных средств. Организации могут не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) по решению руководства переоценивать полностью или частично объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса-дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Отражение в учете результатов проведенной переоценки:

- дооценки:

Д 01 К 83 – сумма дооценки объекта основных средств зачисляется в добавочный капитал организации при переоценке основных средств, осуществляемой в первый раз;

Д 83 К 02 – увеличение суммы амортизации при дооценке основных средств;

Д 83 К 84 – выбытие объекта основных средств, сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации на нераспределенную прибыль организации;

- уценки, осуществляемой первый раз:

Д 91 К 01 – сумма уценки объекта основных средств при переоценке основных средств, осуществляемой в первый раз;

Д 02 К 91 – уменьшение суммы амортизации при уценке;

- уценки, за счет произведенной ранее дооценки:

Д 83 К 01 – сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды;

Д 91 К 01 – превышение суммы уценки объекта над суммой его дооценки, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Пример 1.3. На балансе организации числится объект основных средств, амортизация по которому начисляется линейным методом. Первая переоценка (в форме уценки) проведена организацией в начале 2012 г.

Сумму первичной дооценки внеоборотных активов следует зачислять в добавочный капитал организации, отражая в учете по кредиту одноименного счета 83 «Добавочный капитал».

Исходные данные на дату первой переоценки приведены ниже:

Первоначальная стоимость основного средства – 200 000 руб.;

срок полезного использования – 10 лет;

текущая восстановительная стоимость – 150 000 руб.;

накопленная сумма амортизации – 40 000 руб.

Следовательно, коэффициент переоценки: $150\,000 \text{ руб.} : 200\,000 \text{ руб.} = 0,75$;

сумма пересчитанной амортизации: $40\,000 \text{ руб.} \times 0,75 = 30\,000 \text{ руб.}$;

сумма уценки стоимости: $200\,000 - 150\,000 = 50\,000 \text{ руб.}$;

сумма уценки амортизации: $40\,000 - 30\,000 = 10\,000 \text{ руб.}$;

общая сумма уценки, отраженной на счете: $84: 50\,000 - 10\,000 = 40\,000 \text{ руб.}$

В бухгалтерском учете результаты уценки на начало 2012 г. отражены такими записями:

Д 84 К 01 – 50 000 руб. – сумма уценки первоначальной стоимости;

Д 02 К 84 – 10 000 руб. – сумма уценки амортизации.

Сумма амортизации по данному объекту основных средств за 2012 г. равна:

$150\,000 \text{ руб.} \times 10\% = 15\,000 \text{ руб.}$

Учет амортизации

Амортизация – это процесс постепенного возмещения затрат, понесенных организацией в связи с приобретением основных средств, в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды организации.

Факторы, которые учитывают при установлении срока полезного использования:

1 Ожидаемый срок полезного использования в соответствии с **ожи-**

даемой производительностью и мощностью.

2 Ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации (влияния агрессивной среды, естественных условий, системы проведения ремонтов).

3 Нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта.

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, если иное не установлено Положением.

Освобождены от начисления амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. К таким объектам относятся:

- 1) земельные участки;
- 2) объекты внешнего благоустройства;
- 3) продуктивный скот;
- 4) многолетние насаждения, не достигшие эксплуатационного возраста.

Однако по этим объектам один раз в год производится начисление износа, отражающееся на забалансовом счете 010. Начисление амортизации производится с 1 числа месяца, следующего за датой введения объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с 1 числа месяца, следующего за датой выбытия. Амортизация является составляющей текущих затрат, поэтому относится на себестоимость продукции.

Для учета амортизации основных средств используют пассивный счет 02 «Амортизация основных средств». Этот счет предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

По мере начисления амортизации накопленная сумма амортизационных отчислений отражается по кредиту 02 счета «Амортизация основных средств» с одновременным отражением процесса использования основных средств в деятельности организации – по дебету счетов учета затрат на производства.

В учете производятся следующие записи:

Д 20 К 02 – начислена амортизация по объектам основных средств, напрямую участвующих в производственном процессе;

Д 25 К 02 – начислена амортизация по объектам основных средств общепроизводственного назначения;

Д 23 К 02 – начислена амортизация по объектам основных средств

вспомогательного производства;

Д 26 К 02 – начислена амортизация по объектам основных средств общехозяйственного назначения;

Д 91 К 02 – начислена амортизация по основным средствам, сданным в текущую аренду;

Д 29 К 02 – начислена амортизация по основным средствам производственного назначения.

Расчет амортизационных отчислений в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» производится **одним из** следующих **способов**:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списанием стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- списанием стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Рассмотрим содержание этих способов и проиллюстрируем их применение на конкретном примере.

Пример 1.4. Организация приобрела станок стоимостью 100 000 руб., сроком полезного использования 5 лет. Максимальная производственная мощность станка – 100 ед. продукции.

1 При линейном способе годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта (таблица 1.3)

Норма амортизации объекта составит 20% в год (равномерно в течение 5 лет).

Таким образом, при линейном способе амортизационные отчисления производятся равномерно в течение всего срока полезного использования объекта основных средств. Применяется одна и та же норма амортизации, в качестве базы для начисления амортизации всегда используется первоначальная стоимость основных средств.

Таблица 1.3 – Начисление амортизации линейным способом

Год использования	База для начисления амортизации, руб.	Н о р м а амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	100000	20	$100\,000 \times 20\% = 20\,000$	80000
2-й год	100000	20	$100\,000 \times 20\% = 20\,000$	60000

Продолжение таблицы 1.3

3-й год	100000	20	$100\ 000 \times 20\% = 20\ 000$	40000
4-й год	100000	20	$100\ 000 \times 20\% = 20\ 000$	20000
5-й год	100000	20	$100\ 000 \times 20\% = 20\ 000$	0

2 При начислении амортизации способом уменьшаемого остатка (таблица 1.4) годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, устанавливаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, в отличие от линейного способа базой для начисления амортизации служит не первоначальная, а остаточная стоимость основного средства на начало отчетного года.

Особенностью способа уменьшаемого остатка является также применение нормы амортизации с коэффициентом ускорения не менее 2. Так, в нашем примере норма амортизации составляет 20%. Она будет применяться так же, как и при линейном методе, из года в год, но с коэффициентом ускорения – $20\% \times 2$. Следовательно, годовая норма амортизации составит 40%.

Таблица 1.4 – Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка

Год использования	База для начисления амортизации, руб.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	100000	20×2	$100\ 000 \times 40\% = 40\ 000$	60000
2-й год	60000	20×2	$60\ 000 \times 40\% = 24\ 000$	36000
3-й год	36000	20×2	$36\ 000 \times 40\% = 14\ 400$	21 600
4-й год	21 600	20×2	$21\ 600 \times 40\% = 8\ 640$	12960
5-й год	12960	20×2	12960	0

3 При начислении амортизации способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной

стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта.

Применительно к нашему примеру рассчитаем сумму чисел лет срока полезного использования: $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$. Сколько лет остается до конца срока полезного использования в первый год эксплуатации? – 5. Следовательно, для того чтобы рассчитать норму амортизации в первый год эксплуатации, мы должны взять коэффициент – $5 : 15$. А во второй год? Осталось 4 года срока полезного использования, следовательно, норма амортизации – $4 : 15$ и т.д. Расчет амортизации при данном способе показан в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Расчет амортизации способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования

Год использования	База для начисления амортизации, руб.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	100000	5 : 15	$100\ 000 \times (5 : 15) = 33\ 333$	66667
2-й год	100000	4 : 15	$100\ 000 \times (4 : 15) = 26\ 667$	40000
3-й год	100000	3 : 15	$100000 \times (3 : 15) = 20000$	20000
4-й год	100000	2 : 15	$100\ 000 \times (2 : 15) = 13\ 333$	6667
5-й год	100000	1 : 15	$100000 \times (1 : 15) = 6667$	0

4 Списание стоимости пропорционально объему продукции (работ), который на практике часто называют «производственным». При этом способе начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств (таблица 1.6).

Применительно к рассматриваемому примеру максимальная производственная мощность станка – 100 ед. изделия.

Решение о применении конкретного способа начисления амортизации применительно к определенному объекту основных средств либо

однородной группе основных средств оформляется как элемент учетной политики организации. Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Таблица 1.6 – Списание стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Год использования	Объем производства, ед.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	40	40 : 100	$100\,000 \times (40 : 100) = 40\,000$	60000
2-й год	0	0 : 100	$100\,000 \times (0 : 100) = 0$	60000
3-й год	30	30 : 100	$100\,000 \times (30 : 100) = 30\,000$	30000
4-й год	10	10 : 100	$100\,000 \times (10 : 100) = 10\,000$	20000
5-й год	20	20 : 100	$100\,000 \times (20 : 100) = 20\,000$	0

Учет расходов на ремонт основных средств

По объему и характеру производимых ремонтных работ различают капитальный и текущий ремонты основных средств. Они отличаются сложностью, объемом и сроками выполнения. Ремонты основных средств могут осуществляться хозяйственным способом, т.е. силами самой организации, или подрядным способом (силами сторонних организаций).

Нормативными документами по бухгалтерскому учету разрешается использовать два варианта учета затрат по ремонту основных средств.

1 Фактические расходы, связанные с проведением или оплатой работ по ремонту основных средств, организации могут относить прямо на счета издержек производства и обращения.

Фактические затраты учитываются по дебету соответствующих счетов учета затрат на производство в корреспонденции с кредитом счетов учета произведенных затрат:

Д 20 (23, 25, 26, 29) К 60 (10, 76, 70, 69 и др.)

Так же учитываются затраты на содержание объекта основных средств (технический осмотр, поддержание в рабочем состоянии) и затраты, связанные с перемещением объекта основных средств (транспортные передвижные средства, экскаваторы, канавокопатели, подъемные краны, строительные механизмы и др.) внутри организации.

Первый вариант учета затрат по ремонту основных средств применяются, как правило, при равномерных расходах по ремонту в течение года или при небольших объемах ремонтных работ.

Пример 1.5. Организация отремонтировала административный корпус хозяйственным способом. Ремонт здания осуществлен силами специального подразделения. Затраты на ремонт составили:

- 1) стоимость израсходованных материалов – 30 000 руб.; заработная плата работников ремонтного подразделения – 25 000 руб.;
- 2) страховые отчисления с заработной платы – 8900 руб.;
- 3) страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 100 руб.;
- 4) амортизация основных средств ремонтного подразделения – 5000 руб.

В конце месяца на затраты вспомогательного производства отнесена часть общепроизводственных расходов (2500 руб.) и часть общехозяйственных расходов (4000 руб.).

В соответствии с учетной политикой затраты на ремонт основных средств включаются в расходы по обычным видам деятельности в том отчетном периоде, к которому они относятся. В течение месяца затраты на ремонт учитываются на счете 23 «Вспомогательные производства».

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Д 23 К 10 – 30000руб. – списана стоимость израсходованных на ремонт материалов;

Д 23 К 70 – 25000руб. – начислена заработная плата работникам ремонтного подразделения;

Д 23 К 69 – 9000 руб. – начислены страховые взносы;

Д 23 К 02 – 5000 руб. – начислены амортизационные отчисления по основным средствам ремонтного подразделения.

В конце месяца общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределены по видам производств и соответствующая их доля включена в затраты на ремонт:

Д 23 К 02 – 5000 руб. – начислены амортизационные отчисления по основным средствам ремонтного подразделения;

Д 23 К 25 – 2500руб. – списаны общепроизводственные расходы;

Д 23 К 26 – 4000 руб. – списаны общехозяйственные расходы;

Д 26 К 23 – 75500 руб. – затраты по ремонту административного корпуса включены в расходы по обычным видам деятельности.

2 Затраты по ремонту основных средств вначале учитывают по Д 97 «Расходы будущих периодов» (с кредита счетов учета затрат на производство), а с этого счета в течение года, как правило, равномерно списывают на счета издержек производства (обращения).

Данный вариант учета расходов по ремонту основных средств целесообразно использовать в тех организациях сезонных отраслей промышленности, где основная часть расходов по ремонту основных средств приходится на первые месяцы года.

Пример 1.6. Машиностроительный завод ОАО «Эталон» хозяйственным способом произвел капитальный ремонт здания производственного назначения. Материальные расходы составили 580 000 рублей, заработная плата работников – 30 000 рублей, сумма страховых взносов – 10 000 рублей.

Учетной политикой организации предусмотрено, что расходы на ремонт основного средства первоначально отражаются в составе расходов будущих периодов с последующим равномерным списанием на счета учета затрат на производство продукции. С целью равномерного распределения затрат руководителем принято решение о списании их ежемесячно равными долями в течение 2 лет.

Д 97 К 10 – 580 000 руб. – отпущены материалы на ремонт основных средств;

Д 97 К 70 – 30 000 руб. – начислена заработная плата работникам;

Д 97 К 69 – 10 000 руб. – начислены страховые взносы.

Ежемесячно в течение двух лет:

Д 20 К 97 – 25 833,33 руб. – отнесены на затраты отчетного периода расходы на ремонт в размере 1/24 части.

Выше были рассмотрены способы отражения ремонта основных средств, произведенного хозяйственным способом. На капитальный ремонт, осуществляемый подрядным способом, организация заключает договор с подрядчиком. Затраты по капитальному ремонту, осуществляемому подрядным способом, могут быть списаны с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в дебет счетов издержек производства и обращения или в дебет 97 «Расходы будущих периодов».

Пример 1.7. Машиностроительный завод ОАО «Эталон» произвел ремонт объекта основных средств, используемого в основном производстве. Ремонт выполнен силами сторонней организации. Стоимость работ составила 129 800 рублей, в том числе НДС – 19 800 рублей. Расходы на ремонт будут списываться на затраты на производство в тече-

ние 12 месяцев.

Д 97 К 60 – 110 000 руб. – отражена стоимость ремонта основного средства на основании акта выполненных работ;

Д 19 К 60 – 19 800 руб. – отражен НДС со стоимости выполненных ремонтных работ;

Д 68 К 19 – 19 800 руб. – принят к вычету НДС;

Д 60 К 51 – 129 800 руб. – оплачен ремонт основного средства.

Ежемесячно в течение 12 месяцев:

Д 20 К 97 – 9 166,67руб. – отнесены на затраты отчетного периода расходы на ремонт в размере 1/12 части.

Учет выбытия основных средств

Выбытие основных средств имеет место в случаях:

- продажи основного средства,
- безвозмездной передачи,
- списания в случае морального и физического износа,
- ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях,
- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций.

При выбытии основных средств в бухгалтерском учете:

- 1) отражается фактическое выбытие объекта основных средств из организации;
- 2) исчисляется финансовый результат от выбытия объекта основных средств.

Отражение факта выбытия основных средств производится по средствам списания со счетов учета всей информации, относящейся к выбывающему объекту.

В течение всего периода использования в организации информации об основных средствах отражается в дебете счета 01 «Основные средства» – первоначальная стоимость основного средства, а в кредите счета 02 «Амортизация основных средств» – сумма накопленной по нему амортизации. Следовательно, для отражения в учете факта выбытия основного средства необходимо списать со счетов 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» относящуюся к нему информацию: Д 02 К 01.

Указанной бухгалтерской записи будет достаточно только в ситуа-

циях, когда:

- на момент выбытия основных средств объект полностью самортизирован, т.е. сумма накопленной амортизации равна величине первоначальной (восстановительной) стоимости объекта, что свидетельствует о возмещении в полном объеме затрат, связанных с приобретением основных средств;

- организация не получает доходов и не несет расходов в связи с операцией выбытия основных средств.

Однако выбытие основных средств может наступить ранее окончания срока их полезного использования. В этом случае выбывающий объект основных средств недоамортизирован, т.е. за период его использования организация не возместила в полном объеме затраты, связанные с его приобретением, следовательно, у организации образуется расход (недополученная выгода) в сумме, равной недоамортизированной (остаточной) стоимости выбывшего объекта основных средств.

Учет доходов и расходов от выбытии основных средств осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы», полная характеристика которого будет дана позднее. Сейчас лишь отметим, что в кредите этого счета отражаются доходы, а в дебете – уменьшающие их расходы.

С учетом сказанного факт выбытия основного средства отражаться будет следующими бухгалтерскими записями:

- 1) списание суммы накопленной амортизации, относящейся к выбывшему основному средству: Д 02 К 01;

- 2) списание расхода от выбытия основного средства в сумме недоамортизированной части (остаточной стоимости): Д 91 К 01.

Процесс выбытия основного средства из организации может сопровождаться рядом дополнительных хозяйственных операций, приносящих организации как доходы (например, выручка от продажи объекта основных средств), так и расходы (например, оплата работ по демонтажу ликвидируемого объекта основных средств). Поэтому в бухгалтерском учете не только отражается собственно факт выбытия, но и сопоставляются полученные доходы и понесенные расходы по операции с целью выявления полученного от нее финансового результата.

Исчисление финансового результата от выбытия основных средств производится на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в аналитическом учете к которому на отдельных субсчетах обособленно накапливаются доходы от выбытия основных средств и расходы, связанные с их выбытием.

В развитии счета 91 «Прочие доходы и расходы» открываются следующие субсчета:

91.1 «Прочие доходы»;

91.2 «Прочие расходы»;

91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В кредите счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 1 «Прочие доходы») отражаются поступления, связанные с продажей и прочим выбытием основных средств, например: выручка от продажи основных средств по продажной цене, включая НДС и другие аналогичные налоги; стоимость оприходованных запасных частей, оставшихся после демонтажа основного средства.

В дебете счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 2 «Прочие расходы») накапливаются расходы, связанные с выбытием основных средств, к которым, в частности, относятся недоамортизированная часть (остаточная стоимость) выбывших основных средств, расходы на демонтаж, транспортные расходы, комиссионное вознаграждение, регистрационные сборы по регистрации сделок купли-продажи основных средств и др.

Порядок исчисления финансового результата от выбытия основных средств и отражения в бухгалтерском учете операций выбытия проиллюстрирован примером.

Пример 1.8. Организация продает основные средства за 118 000 руб., в том числе НДС – 18 000 руб. Первоначальная стоимость выбывающего основного средства – 190 000 руб., сумма накопленной амортизации – 150 000 руб. Расходы по демонтажу основного средства составили 15 000 руб. (НДС не облагаются). Стоимость оприходованных запасных частей, оставшихся после демонтажа основного средства, – 10 000 руб.

Финансовый результат от выбытия основного средства рассчитывается как разница между доходами и расходами, связанными с его продажей.

В рассматриваемом примере доходом в первую очередь является выручка от продаж основного средства, которую должен заплатить покупатель – 118 000 руб. Эта сумма представляет собой брутто-выручку, так как включает НДС – 18 000 руб., подлежащий перечислению в бюджет и поэтому не являющийся доходами организации. Иными словами, реальный доход (нетто-выручка) организации от операции составит не 118 000 руб., а только 100 000 руб. (118 000-18 000 руб. НДС).

Кроме того, в качестве дохода классифицируется стоимость запас-

ных частей, оприходованных после демонтажа основного средства, которые могут быть использованы в хозяйственной деятельности организации. Следовательно, доход от операции выбытия будет увеличен еще на 10 000 руб.

Для исчисления финансового результата от операции из суммы полученных доходов необходимо вычесть расходы, связанные с выбытием основных средств. В рассматриваемом примере к расходам будут отнесены, во-первых, остаточная стоимость (недоамортизированная часть) основных средств – 40 000 руб. (190 000 руб. – 150 000 руб.).

Кроме того, в связи с выбытием основного средства были произведены расходы на его демонтаж в сумме 15 000 руб., что также сократит полученные доходы.

Резюмируя сказанное, схема формирования результата от выбытия основного средства применительно к рассматриваемому примеру может быть представлена следующим образом:

Брутто-выручка от продажи основного средства, руб.		118000
НДС, руб.	(-)	18 000
Нетто-выручка, руб.	(=)	100 000
Прочие доходы от выбытия основного средства, руб.	(+)	10 000
Остаточная стоимость выбывшего основного средства, руб.	(-)	40 000
Расходы на демонтаж выбывшего основного средства, руб.	(-)	15 000
Финансовый результат (прибыль) от выбытия основного средства, руб.	(=)	55 000

Рассмотренная операция будет отражена на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Д 62 К 91.1 – 118 000руб. – отражена выручка от продажи основного средства;

Д 91.2 К 68 – 18 000 руб. – начислен НДС, подлежащий перечислению в бюджет;

Д 02 К 01 – 150 000 руб. – списана накопленная амортизация, относящаяся к выбывшему объекту основных средств;

Д 91.2 К 01 – 40 000 руб. – списана остаточная стоимость выбывшего основного средства;

Д 91.2 К 60 – 15 000 руб. – отражена задолженность перед подрядной организацией, осуществившей демонтаж выбывшего основного средства;

Д 10 К 91.1 – 10 000 руб. – по цене возможной реализации оприходов-

ваны запасные части, оставшиеся после демонтажа выбывшего станка;

Д 91.9 К 99 – 55 000 руб. – списан финансовый результат от продажи основного средства (прибыль);

Д 51 К 62 – 118 000 руб. – в оплату проданного основного средства на расчетный счет поступили денежные средства от покупателя.

Доходы и расходы, связанные с выбытием основных средств, классифицируются в качестве прочих доходов и расходов и отражаются обособленно по статьям «Прочие доходы» и «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Учет арендных отношений

Аренда – найм одной организации у другой или физического лица имущества во временное владение и пользование на определенный срок за плату с правом или без права выкупа.

Договор аренды регулируется ГК РФ, в нем указывается наименование и качественные характеристики передаваемого основного средства, срок аренды, размер и порядок арендной платы, порядок возврата основных средств.

В соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 доходы и расходы от сдачи имущества в аренду могут учитываться в составе доходов и расходов от обычных видов деятельности или в составе прочих доходов и расходов. В первом случае сдача имущества в аренду признается обычным видом деятельности. Расходы по этой деятельности учитывают на счетах учета производственных затрат (20, 26, 44 и др.), а доходы – на счете учета выручки от продажи (90). Во втором случае сдача имущества в аренду не является предметом деятельности организации, и поэтому доходы и расходы от сдачи имущества в аренду учитывают на счете 91 «Прочие доходы и расходы в составе прочих доходов и расходов».

В договоре аренды всегда должны содержаться условия:

- 1 Состав и стоимость передаваемого в аренду имущества.
- 2 Размер и порядок оплаты арендной платы.
- 3 Сроки аренды.
- 4 Распределение обязанностей сторон по полному восстановлению и ремонту арендованного имущества.
- 5 Порядок возврата арендованного имущества.

Порядок учета у арендатора:

Д 001 – арендатор учитывает основное средство на забалансовом счете;

Д 20, 26, 44 К 60 – начислена арендная плата;

Д 19 К 60 – учтен НДС по арендной плате;

Д 60 К 51 – перечислена арендная плата;

Д 20, 26, 44 К 23 – списаны расходы на ремонт арендованного имущества;

К 001 – списание с учета основных средств.

Согласно Гражданскому кодексу РФ текущий ремонт осуществляет арендатор, капитальный – арендодатель, если иное не предусмотрено договором. НДС перечисляет в бюджет арендодатель, а арендатор может принять НДС к налоговому вычету.

Порядок учета у арендодателя:

Д 01.3 К 01.1 - передача в аренду основного средства отражается внутренними записями на счете 01;

Д 62 К 90.1 – начислена арендная плата по сданным в аренду основным средствам;

Д 90.3 К 68 – начислен НДС по арендной плате;

Д 51 К 62 – поступление арендной платы;

Д 68 К 51 – перечисление в бюджет НДС;

Д 20 К 02 – списание амортизации;

Д 90 К 20 – учтены расходы, связанные с обслуживанием договора аренды;

Д 90.9 К 99 – получена прибыль от аренды.

Если в условиях договора предусмотрены авансовые платежи:

Учет у арендатора:

Д 60 ав. выд К 51 – перечислен авансовый платеж;

Д 26 К 60 – кредиторская задолженность в размере текущего платежа;

Д 19 К 60 – учтен НДС по арендной плате;

Д 60 К 60 ав. выд. – зачет аванса в счет текущих платежей.

Учет у арендодателя:

Д 51 К 62 ав. пол. – получен аванс в счет арендной платы;

Д 62 ав. пол К 68 – начислен НДС с суммы аванса;

Д 62 К 90.1 – ежемесячный доход в виде арендной платы;

Д 90.3 К 68 – начислен НДС с выручки;

Д 68 К 62 ав. пол. – зачет НДС с полученного аванса;

Д 26 К 02, 70, 69 – расходы по обслуживанию договора аренды;
Д 90 К 26 – списаны текущие расходы;
Д 90.9 К 99 – формируется финансовый результат;
Д 01.1 К 01.3 – имущество переведено в состав собственных основных средств.

Пример 1.9. Производственное предприятие ОАО «Меркурий» сдает в аренду помещение в административном здании. Ежемесячная сумма арендной платы, которую получает «Меркурий» согласно договору, составляет 23 600 руб. (в том числе НДС – 3600 руб.). Затраты, связанные со сдачей помещения в аренду (соответствующая доля амортизационных отчислений, зарплаты обслуживающего персонала и отчислений на социальное и пенсионное страхование, а также стоимость коммунальных услуг), составляют 10 000 руб. в месяц.

Отражение в учете арендодателя:

Д 62 К 90-1 – 23 600 руб. – начислена арендная плата за отчетный период;
Д 90-3 К 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 3600 руб. – начислен НДС;

Д 20 К 02 (70, 69, 23, ...) – 10 000 руб. – отражены затраты, связанные со сдачей помещения в аренду;

Д 90-2 К 20 – 10 000 руб. – списаны затраты по оказанным услугам;

Д 51 К 76 – 23 600 руб. – получена сумма арендной платы.

Отражение в учете арендатора:

Д 001 – арендатор учитывает основное средство на забалансовом счете;

Д 20 К 60 – 20 000 руб. – начислена арендная плата;

Д 19 К 60 – 3600 руб. – учтен НДС по арендной плате;

Д 60 К 51 – 23 600 руб. – перечислена арендная плата.

Инвентаризация основных средств

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи их полное наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

В результате инвентаризации могут быть выявлены излишки или недостачи.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.

Основные средства, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию по рыночной стоимости и зачислению в состав прочих доходов организации и оформляется записью:

Д 01.1 К 91 – оприходованы выявленные в результате инвентаризации излишки основных средств.

Учет недостач ведется на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются на издержки. Для возмещения недостачи либо порчи имущества при обнаружении виновных лиц используется счет 73 «Расчеты с подотчетными лицами».

В учете производятся записи:

Д 94 К 01 – учет недостачи по остаточной стоимости;

Д 02 К 01 – списание амортизации по основному средству;

Д 94 К 98 – списание разницы между учетной и рыночной стоимостью.

Списание недостачи за счет виновных лиц:

Д 73 К 94 – отражена задолженность виновного лица по возмещению ущерба от недостачи основного средства;

Д 70 К 73 – удержана сумма недостачи из заработной платы сотрудника;

Д 50 К 73-2 – получена сумма недостачи в кассу.

Виновное лицо не установлено:

Д 91 К 94 – списание недостачи за счет компании;

Д 99 К 91 – выявлен финансовый результат в виде убытка.

1.3 Учет нематериальных активов

Основным нормативным документом, регулирующим учет объектов нематериальных активов, является ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Согласно п. 3 ПБУ 14/07 для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем (в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации);

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

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

д) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам относятся:

1 Объекты интеллектуальности собственности: произведения науки, литературы и искусства.

2 Исключительное авторское право на программы для электронных вычислительных машин.

3 Исключительное право патентообладателя на изобретения; полезные модели; селекционные достижения.

4 Секреты производства (ноу-хау).

5 Исключительное право владельца на товарные знаки и знаки обслуживания.

6 Деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Единица учета (инвентарный объект) – совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке.

Основным признаком, по которым один инвентарный объект идентифицируется от другого, является выполняемая им самостоятельная функция в производстве, либо для управленческих нужд.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа поступления их в организацию.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится одним из следующих способов:

- 1) линейным;
- 2) способом уменьшаемого остатка;
- 3) способом списания стоимости, пропорционально объему продукции, работ.

Срок полезного использования должен быть меньше либо равен сроку действия организации.

Деловая репутация организации – это разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения).

Объектом нематериальных активов является положительная деловая репутация, которая рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами. Положительную деловую репутацию следует учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта нематериальных активов.

Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация к нематериальным активам не относится и учитывается в полной сумме как финансовые результаты организации в качестве прочих доходов.

Расчет стоимости деловой репутации оформляют бухгалтерской справкой, унифицированной формы для этой операции не существует.

Организация может передать права на использование нематериальных активов, оформив лицензионный договор, т.е. передачу исключительных прав. По условиям лицензионного договора лицензиат может выплачивать либо единовременные фиксированные вознаграждения (паушальный платеж), либо периодические платежи (роялти) в течение всего срока использования нематериального актива. Ставка роялти может быть определена в процентах от валовой прибыли, к себестоимости продукции, продажной цены товара, других показателей деятельности, в которой используются данные нематериальные активы.

В бухгалтерском учёте будут произведены следующие записи:

Д 62, 76 К 91.1 – признан прочий доход от продажи исключительного права;

Д 05 К 04 – списана сумма начисленной амортизации по выбывающему нематериальному активу;

Д 91.2 К 04 – списана остаточная стоимость реализованного нематериального актива;

Д 91.2 К 68 – учтена сумма НДС;

Д 51 К 62, 76 – получены денежные средства от правоприобретателя.

Нематериальные активы поступают в организацию в результате осуществления долгосрочных инвестиций (покупки или создания), вклада в уставный капитал, безвозмездной передачи, обмена на другое имущество. Основным документом, необходимым для принятия актива к учету, является документ, подтверждающий право организации на владение и распоряжение данным активом. Таким документом может быть патент, свидетельство о регистрации права, договор об отчуждении исключительного права.

В настоящее время отсутствуют какие-либо рекомендации по документальному отражению движения нематериальных активов. Поэтому организации должны сами разрабатывать формы соответствующих документов, включая в них обязательные реквизиты, предусмотренные ФЗ «О бухгалтерском учете», например акт о приеме-передаче нематериального актива.

На каждый инвентарный объект нематериального актива оформляется карточка учета нематериального актива. Типовые записи в бухгалтерском учете при поступлении нематериальных активов приведены в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Типовые записи в учете при поступлении нематериальных активов (НМА)

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
Вклад НМА в уставный капитал			
1 Отражено поступление нематериального актива, полученного от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	08.5	75	Согласованная стоимость
2 Нематериальный актив принят к учету	04	08.5	Согласованная стоимость
Безвозмездное получение НМА			
1 Получен нематериальный актив безвозмездно	08.5	98	Рыночная стоимость

Продолжение таблицы 1.7

2 Нематериальный актив принят к учету	04	08.5	Рыночная стоимость
Поступление неучтенных НМА, выявленных в ходе инвентаризации			
1 Принят к учету неучтенный нематериальный актив, выявленный при инвентаризации	04	91-1	Рыночная стоимость
Приобретение (покупка) НМА			
1 Учтены затраты, связанные с приобретением нематериального актива	08.5	60	Договорная стоимость за вычетом НДС
2 Учтен НДС	19.2	60	НДС
3 Принят к учету нематериальный актив	04	08.5	Первоначальная стоимость
Создание НМА своими силами			
1 Учтены расходы по созданию НМА	08.5	10, 70, 69, 02	Сумма затрат
2 Передача объекта НМА в эксплуатацию	04	08-5	Первоначальная стоимость

Нематериальные активы, полученные в пользование, учитываются организацией-пользователем на забалансовом счете 012 в оценке, принятой в договоре.

Пример 1.10. Предприятие приобрело компьютерную программу «1С: Бухгалтерия» за 11 800 руб. (в том числе НДС – 1 800 руб.). По договору предприятие не получает исключительных прав, а получает лишь право на использование программы для автоматизации работы своей бухгалтерии. Срок использования программы в договоре не оговорен, но предприятие планирует использовать программу в течение 7 лет (о чем есть приказ директора предприятия).

Тогда типовые проводки будут иметь следующий вид:

Д 012 – 11 800 руб. – отражена стоимость полученного нематериального актива;

Д 97 К 76 – 10 000 руб. – отражена задолженность предприятия перед продавцом компьютерной программы (без НДС);

Д 19 К 76 – 1 800 руб. – отражен НДС по приобретенной компьютерной программе;

Д 76 К 51 – 11 800 руб. – предприятие оплатило счет продавца ком-

пьютерной программы.

Ежемесячная проводка:

Д 26 К 97 – 119,05 руб. (=10 000 руб. : 7 лет : 12 месяцев) – соответствующая часть расходов будущих периодов отражена в расходах отчетного периода (месяца).

Ежемесячная проводка:

Д 68 К 19 – 21,43 руб. (=1 800 руб. : 7 лет : 12 месяцев) – отражен налоговый вычет в текущем месяце.

По окончании срока использования программы:

К 112 – 11 800 руб. – списана стоимость нематериального актива.

Оценка нематериальных активов

В учете и отчетности нематериальные активы отражают по первоначальной и остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость определяется следующим образом для объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал (фонд) – по договоренности сторон (по согласованной стоимости);
- приобретенных за плату у других организаций и лиц – по фактически произведенным затратам на приобретение объектов и доведение их до состояния, пригодного к использованию;
- полученных безвозмездно от других организаций и лиц – по рыночной стоимости на дату оприходования.

Затраты по приобретению нематериальных активов включают суммы, выплаченные продавцу объекта, посредникам, за информационные и консультационные услуги, регистрационные сборы и пошлины, таможенные расходы и другие расходы, связанные с приобретением объектов.

Расходы по созданию нематериальных активов и доведению их до состояния, пригодного к использованию, складываются из начисленной соответствующим работникам оплаты труда, отчислений на социальные нужды, материальных затрат и общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

Нематериальные активы, поступающие в организацию в порядке обмена на какое-либо имущество, оценивают исходя из стоимости обмениваемого имущества.

Оценка нематериальных активов, стоимость которых при приобре-

тении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату приобретения объекта.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Учет амортизации

Для учета амортизации нематериальных активов используют пассивный счет 05 «Амортизация нематериальных активов». Этот счет предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов нематериальных активов.

В соответствии с п. 27 ПБУ 14/2007 срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. При этом срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

По объектам, по которым погашается их стоимость, амортизация начисляется одним из следующих способов:

- линейным способом (исходя из норм, начисленных организацией на основе срока их полезного использования);
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Методика расчета амортизационных отчислений по каждому из способов аналогична соответствующим способам расчета амортизации по основным средствам.

Применение одного из способов начисления амортизации по группам однородных нематериальных активов производится в течение всего

срока их полезного использования.

По аналогии с основными средствами начисление амортизации по нематериальным активам начинают с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию, и прекращают с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия из эксплуатации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражают в бухгалтерском учете путем накоплением начисленных сумм на отдельном счете.

При начислении амортизации по нематериальным активам дебетуют счета издержек производства или обращения (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и др.) и кредитуют счет 05 «Амортизация нематериальных активов».

Учет выбытия нематериальных активов

Основными видами выбытия нематериальных активов являются их продажа, безвозмездная передача, передача в счет вклада в уставные капиталы других организаций. Схемы записей по бухгалтерским счетам операций выбытия нематериальных активов приведены в таблице 1.8.

Таблица 1.8 – Типовые проводки при выбытии нематериальных активов

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Продажа нематериальных активов		
1 Отражена задолженность покупателя за объект нематериальных активов по договорной стоимости	62	91.1
2 Начислен НДС	91.2	68
3 Списана начисленная амортизация проданного объекта нематериальных активов	05	04
4 Списана остаточная стоимость объекта нематериальных активов	91.2	04
5 Поступили денежные средства от покупателя	51	62
Списание нематериального актива		
1 Списана начисленная амортизация объекта нематериальных активов	05	04
2 Списана начисленная амортизация объекта нематериальных активов	91.2	04
Безвозмездная передача нематериальных активов		
1 Списана начисленная амортизация объектов нематериальных активов	05	04

Продолжение таблицы 1.8

2 Списана остаточная стоимость передаваемого объекта нематериальных активов	91.2	04
3 Начислен НДС от стоимости переданного объекта	91.2	68
Передача нематериальных активов в счет вклада в уставный капитал		
1 Списана первоначальная стоимость <i>нематериальных активов, переданных в счет вклада в уставный капитал</i>	58	04
2 Списана сумма амортизации по переданному нематериальному активу	05	04

Пример 1.11. Организация полностью уступает исключительное право на программу для ЭВМ за 17700 руб., в том числе НДС – 2700 руб. Первоначальная стоимость нематериального актива на момент продажи составила 20000 руб.; сумма начисленной амортизации на момент продажи – 4000 руб. Сбор, уплаченный Российскому агентству по правовой охране программ для ЭВМ при регистрации договора об уступке прав, составил 300 руб.

В учетных регистрах организации будут сделаны следующие бухгалтерские записи:

- 1) Д 76 К 51 – 300 руб. – уплачен регистрационный сбор;
- 2) Д 91.1 К 76 – 300 руб. – сумма сбора отнесена к прочим расходам;
- 3) Д 62 К 91.1 – 17 700 руб. – отражена задолженность покупателя по договору передачи исключительных прав на программу;
- 4) Д 91 К 68 – 2700 р. – отражена сумма НДС по договору;
- 5) Д 05 К 04 – 4000 руб. – списана сумма начисленной амортизации;
- 6) Д 91 К 04 – 16000 руб. – (20000 – 4000) – списана остаточная стоимость права;
- 7) Д 51 К 62 – 17 700 руб. – получены денежные средства покупателя;
- 8) Д 99 К 91.9 – 1300 руб. – отражен финансовый результат (убыток) от уступки исключительных прав (17 700 – (300 + 2700 + 16 000)).

Инвентаризация нематериальных активов осуществляется аналогично инвентаризации основных средств.

Контрольные вопросы

- 1 Что относят к вложениям во внеоборотные активы?
- 2 С какой целью ведут бухгалтерский учет вложений во внеоборотные активы?

- 3 На каком счете учитываются вложения во внеоборотные активы?
- 4 Назовите субсчета счета вложений во внеоборотные активы.
- 5 Где ведется синтетический и аналитический учет по счету вложений во внеоборотные активы?
- 6 В чем отличие учета операций по строительству, осуществляемому подрядным способом, от операций по строительству хозяйственным способом?
- 7 С какой целью ведется бухгалтерский учет основных средств?
- 8 В чем заключается особенность имущества, выступающего в качестве основных средств?
- 9 Назовите способы поступления в организацию основных средств.
- 10 В какой оценке принимаются к учету основные средства?
- 11 К каким финансовым последствиям приводит использование разных способов начисления амортизации?
- 12 Какие расходы включаются в первоначальную стоимость объекта основных средств?
- 13 Назовите первичные документы по поступлению и выбытию основных средств.
- 14 Какие виды ремонта основных средств вы знаете?
- 15 Когда проводится инвентаризация основных средств и как оформляются ее результаты?
- 16 В каких случаях может изменяться стоимость основных средств?
- 17 Зачем нужна переоценка основных средств?
- 18 Что такое нематериальные активы и в чем состоит необходимость выделения нематериальных активов как обособленного объекта учета?
- 19 Перечислите объекты нематериальных активов.
- 20 Каким критериям должны отвечать объекты при отнесении их к нематериальным активам?
- 21 Как начисляется амортизация по нематериальному активу и какие факторы влияют на ее величину?
- 22 Какие направления выбытия нематериальных активов существуют в практике хозяйствования?

2 УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Методологические основы бухгалтерского учета информации о материально-производственных запасах установлены в ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», а порядок организации бухгалтерского учета материально-производственных запасов определяется в методических указаниях по учету материалов, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н (далее – Методические указания № 119н).

В бухгалтерском учете **в качестве материально-производственных запасов (МПЗ) принимаются активы:**

- используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), предназначенной для продажи (сырье, материалы и др.);
- предназначенные для продажи (готовая продукция и товары);
- используемые для управленческих нужд организации (вспомогательные материалы, топливо, запасные части и др.).

Основная часть МПЗ используется в качестве предметов труда и в производственном процессе. Они целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции.

МПЗ представляют собой самые ликвидные активы организации (за исключением денежных средств), и их реальные остатки, стоимость являются важными показателями для финансового анализа. Таким образом, правильный учет МПЗ существенно влияет на финансовую отчетность в финансовый результат организации в целом.

В бухгалтерском балансе организации в разделе II «Оборотные активы» по группе статей «Запасы» включаются остатки по материально-производственным запасам.

2.1 Учет материалов

Материалы – часть МПЗ, являющаяся исходным сырьем для производства готовой продукции либо используемая при производстве готовой продукции, а также при продаже товаров или готовой продукции.

Методы оценки материалов

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов при их изготовлении самой организацией определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Учет поступления материалов

Учет состояния и движения материалов ведется на счете 10 «Материалы». Все поступающие в организацию материалы отражаются по дебету этого счета. Однако методика отражения на счетах бухгалтерского учета их оприходования зависит от избранного метода оценки материалов и их поступлений в организацию:

- 1) в оценке по фактической себестоимости;
- 2) в оценке по учетной цене.

Фактическую себестоимость материалов можно рассчитать только по окончании месяца, когда бухгалтерия будет иметь слагаемые этой себестоимости (платежные документы от поставщиков материалов или

счета-фактуры за перевозку, погрузочно-разгрузочные работы и прочие расходы). Движение же материалов происходит в организациях ежедневно, при этом приходные и расходные документы на материалы должны оформляться своевременно, по мере совершения операций и находить отражение в учете. Поэтому появляется необходимость использовать в текущем учете твердые, заранее установленные цены, называемые учетными.

Отражение операций по приобретению материалов в текущем бухгалтерском учете может осуществляться двумя способами (способ должен быть указан в учетной политике организации):

- либо на счете 10 (без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»);

- либо на счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

При организации учета материально-производственных запасов без использования счетов 15, 16 на счете 10 при поступлении запасов должна быть отражена их фактическая себестоимость. Транспортно-заготовительные расходы в этом случае могут быть включены в фактическую себестоимость либо отражены на отдельном субсчете к счету 10. Оприходование материалов отражают записью:

Д 10, К 60, 71, 76, 20, 23 и т.п. (в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности).

Счет 15 предназначен для обобщения информации о заготовлении и приобретении материальных ценностей, относящихся к средствам в обороте. Покупную стоимость материальных ценностей, по которым в организацию поступили расчетные документы поставщиков, оформляют записью:

Д 15, К 60, 71, 76, 20, 23 и т.п. (в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности и от характера расходов по заготовке и доставке материалов в организацию).

Фактически поступившие в организацию и оприходованные по учетным ценам материальные ценности в бухгалтерском учете отражаются записью Д 10 К 15.

В качестве учетных цен на материалы применяются:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего

месяца или отчетного периода (отчетного года);

- планово-расчетные цены;
- средняя покупная цена группы материалов.

Сумму разницы в стоимости приобретенных материальных ценностей, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления) и учетных ценах, отражают записью Д 15 К 16.

Накопленная на счете 16 разница между фактической себестоимостью приобретения (заготовления) и их учетной ценой списывается (сторнируется при отрицательной разнице) в дебет счетов учета затрат на производства, расходов на продажу или других соответствующих счетов пропорционально стоимости по учетным ценам израсходованных в производстве материалов. При данном варианте учета отклонений фактической себестоимости материалов от стоимости их по учетным ценам происходит усиление контрольных функций учета.

Учет транспортно-заготовительных расходов

В соответствии с п. 70 Методических указаний № 119н, **транспортно-заготовительные расходы** (далее – ТЗР) – это затраты организации, непосредственно связанные с процессом заготовления и доставки материалов в организацию.

Организации вправе установить свой более подробный перечень таких расходов, используя Примерную номенклатуру ТЗР, приведенную в Приложении 2 Методических указаний № 119н, и утвердить его в своей учетной политике. В бухгалтерском учете организации затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования согласно п. 5 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» учитываются в стоимости приобретаемого сырья.

К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию.

В соответствии с п.83 Методических указаний № 119н ТЗР организации принимаются к учету путем:

- отнесения ТЗР на отдельный счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» согласно расчетным документам поставщика;
- отнесения ТЗР на отдельный субсчет к счету 10 «Материалы»;
- непосредственного (прямого) включения ТЗР в фактическую себестоимость материала. Это целесообразно в организациях с небольшой номенклатурой материалов, а также в случаях существенной значимости отдельных видов и групп материалов.

Исходя из состава ТЗР, прямое включение транспортных расходов в фактическую себестоимость материала трудно реализуемо в реальной деятельности. Данные (первичные документы) о составе и величине ТЗР могут поступать со значительным запозданием по отношению к моменту поступления, а самое важное – к моменту списания материалов в производство, и дальнейшему формированию себестоимости производимой продукции (услуг).

Расчет суммы ТЗР, подлежащей списанию на счета бухгалтерского учета, на которых отражен расход соответствующих материалов, осуществляется по следующей формуле:

$$K_{\text{ТЗР}} = \frac{\text{ТЗР}_\text{н} + \text{ТЗР}_{\text{отч.}}}{\text{ОМ}_\text{н} + \text{ПМ}_{\text{отч.}}}, \quad (2.1)$$

где $K_{\text{ТЗР}}$ – коэффициент распределения ТЗР;

$\text{ТЗР}_\text{н}$ – ТЗР на начало отчетного периода;

$\text{ТЗР}_{\text{отч.}}$ – ТЗР за отчетный период;

$\text{ОМ}_\text{н}$ – остаток материалов на начало отчетного периода;

$\text{ПМ}_{\text{отч.}}$ – приход материалов за отчетный период * 100.

Сумма ТЗР к списанию за отчетный период определяется формулой 2.2:

$$\text{ТЗР}_{\text{отч.}} = \frac{\text{РМ}_{\text{отч.}}}{K_{\text{ТЗР}}/100}, \quad (2.2)$$

где $\text{ТЗР}_{\text{отч.}}$ – сумма ТЗР к списанию за отчетный период;

$\text{РМ}_{\text{отч.}}$ – расход материалов за отчетный период.

При удельном весе ТЗР не превышающем 10% от учетной стоимости материалов, их сумма может полностью списываться на счет «Основное производство», «Вспомогательное производство» и на увеличение стоимости проданных материалов.

Конкретный вариант учета ТЗР устанавливается организацией самостоятельно и отражается в учетной политике организации.

При списании ТЗР на счет 15:

Д 15 К 60 – отражены ТЗР по оприходованным материалам;

Д 16 К 15 – отражена общая сумма ТЗР (в конце каждого месяца);

Д 20,23,25,26, 29 К 16 – списана сумма ТЗР по израсходованным материалам.

Списание ТЗР на отдельный субсчет к счету 10:

Д 10 К 60 – оприходованы материалы;

Д 10/ТЗР К 60 – учтены ТЗР;

Д 19 К 60 – учтен НДС по ТЗР;

Д 20 К 10 – списана стоимость материала, переданного в основное производство;

Д 20 К 10/ТЗР – списаны ТЗР по материалу, переданному в основное производств.

Прямое включение ТЗР в фактическую себестоимость:

Д 10 К 60 – оприходованы материалы;

Д 10 К 60 – учтены ТЗР по оприходованному материалу;

Д 19 К 60 – учтен НДС по ТЗР;

Д 20 К 10 – списана стоимость материала, переданного в основное производство (с учетом ТЗР).

Проиллюстрируем порядок распределения ТЗР и отражения на счетах бухгалтерского учета примером.

Пример 2.1. Организация согласно бухгалтерской учетной политике транспортно-заготовительные расходы учитывает на счете 10, субсчет 12 «Транспортно-заготовительные расходы по сырью и материалам». На начало месяца в учете числится 1000 ед. материалов на сумму 1 000 000 руб., сумма ТЗР, приходящаяся на остаток материалов, равна 150 000 руб. В течение месяца было приобретено 700 ед. материалов за 842 520 руб. (в том числе НДС – 128 520 руб.). Материалы доставлялись до склада транспортной организацией, расходы которой по доставке составили 236 000 руб. (в том числе НДС – 36 000 руб.). В течение месяца в производство были отпущены материалы на сумму 1 357 000 руб.

Операции по покупке материалов отражаются записями:

Д 10 К 60 – оприходованы поступившие материалы – 714 000 руб.
(842 520 – 128 520);

Д 19 К 60 – учтен «входной» НДС по приобретенным материалам – 128 520 руб.;

Д 60 К 51 – отражена оплата материалов – 842 520 руб.;

Д 10, субсчет 12 «Транспортно-заготовительные расходы по сырью и материалам»;

К 60 – расходы на доставку материалов учтены в составе ТЗР – 200 000 руб.;

Д 19 К 60 – учтен «входной» НДС по расходам на доставку – 36 000 руб.;

Д 60 К 51 – отражена оплата за доставку – 236 000 руб.;

Д 68 К 19 – принят к вычету НДС по расходам на приобретение материалов – 164 520 руб. (128 520 + 36 000).

Процент ТЗР, относящийся к списанным материалам, составляет:
 $(150\,000 \text{ руб.} + 200\,000 \text{ руб.}) / (1\,000\,000 \text{ руб.} + 714\,000 \text{ руб.}) \times 100\% = 20,42\%$.

Сумма ТЗР, подлежащая списанию, равна:

$1\,357\,000 \times 20,42 / 100 = 277\,099 \text{ руб.}$

Списание материалов и ТЗР оформляется проводками:

Д 20 К 10 – списаны материалы в производство – 1 357 000 руб.;

Д 20 К 10, субсчет 12 «Транспортно-заготовительные расходы по сырью и материалам» – списана сумма ТЗР, приходящихся на материалы, отпущенные в производство – 277 099 руб.

Учет выбытия материалов

Основное направление использования материалов – это их переработка в процессе производства с целью выпуска готовой продукции.

Кроме того, материалы могут быть отпущены в производство, переданы в использование для собственных нужд, реализованы на сторону или ликвидированы в результате чрезвычайных обстоятельств.

Первичными учетными документами по отпуску (расходу) материалов со складов организации в подразделения (цеха) организации являются лимитно-заборная карта (типовая межотраслевая форма № М-8), требование-накладная (типовая межотраслевая форма № М-11), накладная (типовая межотраслевая форма № М-15).

По мере отпуска материалы со складов подразделений (цехов) на ра-

бочие места списываются со счетов учета материальных ценностей и зачисляются на соответствующие счета учета затрат на производство:

Д 20 (23, 29) К 10 – отпущены материалы в производство;

Д 08 К 10 – отпущены материалы на строительство хозяйственным способом.

Стоимость материалов, отпущенных для управленческих нужд, относится на соответствующие счета учета этих расходов: Д 25, 26 К 10.

В соответствии с ПБУ 5/01 при отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

По каждой группе (виду) материалов в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке, или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов. Данный метод применяется организациями, выполняющими специальные заказы и имеющими небольшую номенклатуру материальных ресурсов (индивидуальное производство, например ювелирная промышленность, торговля автомобилями и др.). Этот способ предполагает ведение учета и осуществление контроля над каждой номенклатурной единицей материальных ресурсов.

При оценке материально-производственных запасов может применяться также метод средней себестоимости, которая определяется по каждому виду (группе) запасов как частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в этом месяце. Стоимость материальных запасов на конец периода, определенная таким образом, отражает все цены, по которым приобретались товары в течение отчетного периода, что позволяет сглаживать колебание в цене. В данной ситуации стоимость материалов оценивается по формуле 2.3:

$$C_{из} = O_n + C_{п} - O_k, \quad (2.3)$$

где $C_{из}$ – стоимость израсходованных материалов;

O_n и O_k – стоимость начального и конечного остатков материалов соответственно;

$Сп$ – стоимость поступивших материалов.

При методе ФИФО (от английского «first in – first out») применяется правило, заключенное в его английском названии: первая партия в приход – первая партия в расход.

Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение месяца и иного периода последовательно по мере их приобретения (поступления), т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле – в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости продажи продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретений. В период роста цен этот метод обеспечивает наиболее высокий из возможных уровень прибыли. Оценка товарно-материальных запасов при их выбытии методом ФИФО в условиях инфляции позволяет снизить себестоимость готовой продукции (работ, услуг) и увеличить сумму остатка товарно-материальных ценностей.

Способ списания материалов влияет на две основные финансовые категории:

- себестоимость продукции (работ, услуг) в части прямых материальных затрат и, как следствие, формирование финансового результата и рентабельности;

- стоимость оборотных активов в структуре баланса на конец отчетного периода, что в свою очередь влияет на такие категории финансового анализа, как ликвидность, финансовая устойчивость и т.д.

Рассмотрим расчет списания материалов по средней себестоимости и методом ФИФО на примере.

Пример 2.2. На начало месяца остаток материалов составлял 300 единиц по цене 11000 рублей за единицу на общую сумму: $300 \times 11000 = 33\,000\,000$ рублей

В течение месяца поступило:

1 партия: 500 единиц по цене 13000 рублей за единицу на общую сумму 6500000 руб.;

2 партия: 600 единиц по цене 17000 рублей за единицу на общую

сумму 102000руб.;

3 партия: 200 единиц по цене 18000 рублей за единицу на общую сумму 36000руб.

Общее количество материалов (остаток на начало месяца и поступившие материалы):

$$300 + 500 + 600 + 200 = 1\ 600 \text{ единиц.}$$

Общая стоимость материалов:

$$33000 + 65000 + 102000 + 36000 = 236000 \text{ руб.}$$

В течение месяца израсходовано 1200 единиц.

Остаток на конец месяца: $1600 - 1200 = 400$ единиц.

А) Расчет списания материалов методом средней себестоимости:

Средняя себестоимость единицы составляет: $236000-00 / 1600 = 147-50$ рублей.

Стоимость списанных материалов составляет: $1\ 200 \times 14750 = 17700000$ рублей.

Остаток на конец месяца составляет: $400 \times 14750 = 59\ 00000$ рублей.

Б) Расчет списания материалов методом ФИФО:

Остаток на конец месяца: $200 \times 18000 + 200 \times 17000 = 7000000$ рублей.

Стоимость списанных материалов: $23600000 - 70\ 00000 = 16600000$ рублей.

Средняя себестоимость единицы списанных материалов: $16600000 / 1200 = 13833$ рублей.

Средняя себестоимость единицы материалов на остатке: $7000000 / 400 = 17500$ рублей.

Учет продаж и прочего выбытия материалов

Прочее выбытие материалов в организации происходит в результате:

- продажи;
- безвозмездной передачи;
- передачи в качестве вклада в уставный (складочный) капитал других организаций,
- ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях,
- других причин.

Прочее выбытие материалов отражается в учете с использованием

счета 91 «Прочие доходы и расходы» (таблица 2.1). Для целей бухгалтерского учета стоимость выбывших материалов и расходы, связанные с продажей и иным выбытием материалов, относятся к прочим расходам, а поступления от продажи материалов к прочим доходам.

Таблица 2.1 – Схемы записи по выбытию материалов

Текст хозяйственной операции	Корреспонденция
Продажа: Отражена задолженность покупателя за проданные материально-производственные запасы по стоимости, указанной в договоре	Д 62 К 91.1
Списана балансовая стоимость проданных материально-производственных запасов	Д 91 К 10
Поступили денежные средства от покупателей	Д 50, 51 К 62
Начислен НДС от продажной стоимости материально-производственных запасов (учет для целей налогообложения «по оплате»)	Д 91 К 68
Передача по договору мены: Отражена задолженность покупателя за отгруженные по договору материально-производственные запасы по стоимости ценностей, полученных или подлежащих получению организацией	Д 62 К 91.1
Списана стоимость проданных по договору мены материально-производственных запасов	Д 91 К 10
Начислен НДС на стоимость материально-производственных запасов, определенную в соответствии с положением ст.40 НК РФ	Д 91 К 76
Погашены взаимные обязательства по договору мены	Д 60,76 К 62
Начислен НДС к уплате в бюджет	Д 91 К 68
Безвозмездная передача: Списана стоимость безвозмездно переданных материально-производственных запасов	Д 91 К 10
Переданы материалы в счет вклада в уставный капитал: Списана балансовая стоимость переданных материалов	Д 91 К 10
Отражена рыночная стоимость материалов, переданных в уставной капитал др. организации	Д 76 К 91

Учет результатов инвентаризации материалов

Излишки материалов, выявленные в результате инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете как прочие доходы: Дебет 10 «Материалы»; Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» – оприходованы материальные ценности, обнаруженные при инвентаризации. Эти излишки приходятся на основании сличитель-

ной ведомости результатов инвентаризации ТМЦ (ф. № ИНВ-19) и приходного ордера (ф. № М-4).

При выявлении фактов недостач, хищений, порчи материалов фактическая себестоимость или ее часть списывается с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»: Д 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»; К 10 «Материалы» – недостачи и потери материальных ценностей, обнаруженные при инвентаризации, хищение и порча материальных ценностей отнесены в дебет счета 94.

Со счета 94 стоимость недостающих и испорченных материалов списывают:

- на счета издержек производства и обращения (если потери в пределах норм, естественные убыли): Д 20 К 94;

- в дебет счета 73 «Расчеты по возмещению материального ущерба» (при установлении конкретных виновников): Д 73 К 94;

- в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (при отсутствии конкретных виновников или если во взыскании недостающих или испорченных ценностей отказано судом): Д 91 К 94.

Стоимость материалов, утраченных в результате стихийных бедствий, списывается с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счета 91.2 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие расходы»).

2.2 Учет товаров

Товары – это часть материально-производственных запасов организации, приобретенная или полученная от других юридических и физических лиц и предназначенная для продажи или перепродажи без дополнительной обработки.

Товарно-материальные ценности, приобретенные для продажи, учитываются на активном счете 41 «Товары». В настоящее время торговые организации могут вести учет товаров по покупным ценам (при оптовой торговле) и по продажным ценам (в розничной торговле и общественном питании). Именно поэтому организация учета товаров на предприятиях розничной торговли и оптовой торговли может несколько различаться.

Организации оптовой торговли в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета результат от продажи товаров определяют на счете 90 «Продажи» как разницу между продажной и покупной ценами товара и

издержками обращения. Организации розничной торговли помимо счета 41 «Товары» используют счет 42 «Торговая наценка» для доведения покупной цены товаров до продажной.

В промышленных и других производственных организациях счет 41 «Товары» применяется в случаях, когда какие-либо изделия, материалы, продукты приобретаются специально для продажи или когда стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации на промышленных предприятиях, не включается в себестоимость выпускаемой продукции, а подлежит возмещению покупателями отдельно.

Планом счетов бухгалтерского учета для отражения товаров, переданных сторонним лицам во исполнение договора поставки или на реализацию по договорам комиссии, поручения или агентскому договору, выделяется специальный счет 45 «Товары отгруженные».

Товары, переданные для переработки другим организациям, не списываются со счета 41 «Товары», а учитываются обособленно.

Товары, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Товары, принятые на комиссию, учитываются на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

В таблице 2.2 представлены типовые корреспонденции счетов по поступлению товаров. Организация, занятая розничной торговлей товаров по продажным ценам, одновременно с этой записью делает запись по дебету счета 41 и кредиту счета 42 «Торговая наценка» на разницу между стоимостью приобретения и стоимостью по продажным ценам (скидки, наценки).

Оценка стоимости товаров заключается в выборе учетной цены, т.е. цены, по которой приходят и списывают товары. Исходя из предписаний ПБУ 5/01 возможны **два варианта учетных цен** на товары:

- 1) по стоимости их приобретения;
- 2) по продажной стоимости: полная стоимость приобретения плюс наценка. Этот вариант могут применять только организации розничной торговли.

Аналитический учет по счету 41 «Товары» ведется по ответственным лицам, наименованиям (сортам, партиям, кипам), а в необходимых случаях и по местам хранения товаров.

Продажа товаров регулируется различными видами договоров: поставки, розничной купли-продажи, комиссии, мены и др.

Учет доходов и расходов от продажи товаров осуществляется на

счете 90 «Продажи», полная характеристика данного счета будет дана позднее. Это пассивный счет, в кредите отражаются доходы, а в дебете – уменьшающие их расходы.

Таблица 2.2 – Типовые корреспонденции счетов по поступлению товаров

Хозяйственная операция	Корреспонденция
Оприходованы поступившие от поставщиков товары по цене приобретения	Д 41 К 60
Учен НДС по поступившим товарам	Д 19 К60
Отражена торговая наценка (организации, занимающиеся розничной торговлей)	Д 41 К 42
Приобретение товаров с использованием счета 15	
Приобретены товары, отражены транспортные и другие расходы, связанные с приобретением	Д 15 К 60
Приняты на учет товары после определения их фактической стоимости	Д 41 К 15
Изготовление товаров собственными силами	
Приняты к учету товары, изготовленные на основном или вспомогательном производстве	Д 41 К 20,23
Товары внесены в качестве вклада в уставный капитал	
Оприходование товаров, внесенных в уставный капитал, в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками) организации	Д 41 К 75-1
Товары, полученные организацией по договору дарения или безвозмездно	
Оприходованы по рыночной стоимости безвозмездно полученные материально-производственные запасы	Д 41 К 98.2
Продана часть безвозмездно полученных товаров в производство	Д 90 К41
Одновременно отражена в составе прочих доходов организации часть рыночной стоимости безвозмездно полученных товаров	Д 98.2 К 91.1

Организации розничной торговли, как было отмечено выше, могут вести учет товаров по покупным или по продажным ценам. Выбор способа следует закрепить в приказе об учетной политике. В первом случае по общему правилу товары учитываются в сумме так называемых фактических затрат на их приобретение, во втором – товары оцениваются в учете в ценах их предполагаемой продажи.

Большинство организаций розничной торговли предпочитает организовывать учет товаров по второму методу. При этом покупная стоимость товаров отражается на счете 41 «Товары», а разница между покупной ценой товаров (за минусом НДС) и их продажной ценой с НДС учитывается на счете 42 «Торговая наценка».

Счет 42 «Торговая наценка» пассивный, имеет кредитовое сальдо, которое показывает сумму торговой наценки, приходящуюся на остаток товаров, и предназначен для обобщения информации о торговых наценках (скидках, накидках) на товары в организациях розничной торговли, если их учет ведется по продажным ценам.

Суммы скидок (накидок) в части, относящейся к реализованным товарам, сторнируются по кредиту счета 42 и дебету счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» (таблица 2.3).

Суммы скидок (накидок) в части, относящейся к реализованным и отпущенным товарам со складов и баз, определяются согласно выписанным счетам-фактурам и списываются (сторнируются) в аналогичном порядке. Относящиеся к нереализованным товарам суммы скидок (накидок) уточняются на основании инвентаризационных описей путем определения полагающейся скидки (накидки) на товары в соответствии с установленными размерами.

Таблица 2.3 – Типовая корреспонденция счетов по реализации товаров и учету торговой наценки

Хозяйственные операции	Корреспонденция
Списана себестоимость реализованных товаров по ценам продажи	Д 90.2 К 41
Списана сумма торговой наценки по реализованным товарам, методом «красное сторно»	Д 90.2 К 41
Признана в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров	Д 62 К 90.1
Зачислена сумма выручки при реализации товаров в розницу	Д 50 К 90
Начислена сумма НДС по проданным товарам	Д 90.3 К 68
Отражена сумма прибыли от реализации товаров	Д 90.9 К 99

В дальнейшем при реализации и списании товара сумма торговых наценок (скидок) по реализованным товарам исчисляется по среднему проценту.

Средний процент исчисляется ежемесячно следующим образом:

1) сальдо на начало месяца по счету 42 за вычетом оборота по дебету счета 42 складывается с суммой наценки, произведенной за текущий период;

2) сальдо товаров на начало месяца складывается с продажной ценой реализованных за отчетный период товаров;

3) отношение показателя, полученного в п. 1, к показателю, полу-

ченному в п. 2, умножается на 100%.

Сумма торговой наценки, приходящаяся на реализованные товары, определяется умножением продажной цены реализованных товаров на средний процент торговой наценки (скидки).

При списании стоимости недостающих и похищенных товарно-материальных ценностей суммы скидок (накидок), относящиеся к данным ценностям, отражаются записями по дебету счета 42 и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» (субсчет 4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостающим ценностям»).

Для обобщения информации о расходах, связанных с продажей товаров, то есть издержек обращения, в организациях торговли и общественного питания используют отдельный специальный счет 44 «Расходы на продажу». Учет издержек обращения в целях бухгалтерского учета регламентирован ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Счет 44 «Расходы на продажу» активный, по дебету этого счета учитывают расходы на продажу с кредита соответствующих материальных, расчетных и денежных счетов; по кредиту счета эти расходы списываются на реализованный товар. Указанные издержки оформляются следующими бухгалтерскими записями:

Д 44 К 60,70,69,02,05,71 – отражены расходы, связанные с продажей;

Д 90 К 44 – списаны издержки обращения, приходящиеся на реализованный товар.

Аналитический учет по счету 44 ведут в ведомости учета общехозяйственных расходов, расходов будущих периодов и расходов на продажу по указанным выше статьям расходов.

По истечении каждого месяца расходы на продажу списывают на себестоимость проданной продукции. На отдельные виды продукции расходы относятся прямым путем, а при невозможности их прямого списания они распределяются пропорционально производственной себестоимости продукции, объему проданной продукции по оптовым ценам организации или другим способом.

Если в отчетном месяце продается только часть выпущенной продукции, то сумму расходов по продаже распределяют между проданной и непроданной продукцией.

В соответствии с ПБУ 10/99 организации торговли имеют право выбрать один из вариантов списания расходов по продажам:

- полностью в текущем отчетном периоде;

- пропорционально стоимости проданных товаров.

В торговых организациях сумма издержек обращения и производства, относящаяся к остатку товаров на конец месяца, исчисляется по среднему проценту издержек обращения и производства за отчетный месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца аналогично списанию торговой наценки.

Пример 2.3. ООО «Ритм», учитывающее товары по продажным ценам, на начало месяца имеет следующие остатки на счетах бухгалтерского учета:

- по дебету счета 41 «Товары» – 452000 руб.;
- по кредиту счета 42 «Торговая наценка» – 186000 руб.

В течение месяца общество приобрело товары на сумму 900000 руб. (без учета НДС). Общая сумма начисленной на эти товары торговой наценки составила 405000 руб. Продажная цена купленных товаров равна 1305000 руб. (900000 + 405000).

За отчетный месяц ООО «Ритм» реализовало товары на сумму 1411200 руб. (в том числе НДС – 215000 руб.). Сумма издержек обращения, относящаяся к проданным товарам, составила 85 000 руб.

Остаток товаров на конец месяца равен 345800 руб. (452000 + 1305000 – 1411200).

Средний процент реализованной торговой наценки составляет 33,64% ((186000 руб. + 405000 руб.) : (1411200 руб. + 345800 руб.) x 100%).

Сумма реализованной торговой наценки составит: 474728 руб. (1411200 руб. x 33,64%).

Продажу товаров общество отражает в бухгалтерском учете следующими записями:

- Д 50 К 90.1 – 1411200 руб. – получена выручка от продажи товаров;
- Д 90.2 К 41 – 1411200 руб. – списана продажная стоимость товаров;
- Д 90.2 К 42 – 474728 руб. – сторнирована реализованная торговая наценка;

Д 90.3 К 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 215 000 руб. – начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет;

Д 90.2 К 44 – 85000 руб. – списаны издержки обращения;

Д 90.9 К 99 – 174728 руб. (1411200 – 1411200 + 474728 – 215000 – 85000) – определен финансовый результат от продажи товаров (прибыль).

Контрольные вопросы

- 1 Дайте определение материально–производственных запасов. Как оцениваются МПЗ?
- 2 В чем заключается сущность сальдового метода учета материалов?
- 3 Какой документ устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о материалах?
- 4 Для каких целей используется счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»?
- 5 Что изменится в отчетности организации, если вместо метода оценки ФИФО использовать метод средней себестоимости?
- 6 В каких случаях возможно выбытие МПЗ?
- 7 Что отражается в бухгалтерском учете на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»?
- 8 Каковы особенности учета товаров? Как организуется учет торговой наценки?

3 УЧЕТ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ

3.1 Порядок начисления средств по оплате труда

Оплата труда – система отношений, связанная с обеспечением, установлением и осуществлением работодателем выплат работникам за их труд в соответствие с нормативно-правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Зарботная плата – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты стимулирующего и компенсирующего характера.

Зарботная плата выплачивается в денежной форме. Доля зарботной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 20% от общей суммы зарботной платы.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – гарантируемый федеральным законом размер месячной зарботной платы за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда. В России на 2013 год установлен МРОТ в размере 5205 рублей.

Между работником и работодателем заключается трудовой договор, оформляется в письменном виде в двух экземплярах (один у работника, другой у работодателя), подписывается двумя сторонами.

Различают **два вида** заработной платы: основную и дополнительную.

К **основной** относится заработная плата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты и надбавки.

Дополнительная заработная плата представляет собой выплаты за неотработанное время, предусмотренные трудовым законодательством. К таким выплатам относятся оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов подростков, выходное пособие при увольнении и т.д.

Основными **формами оплаты** труда являются повременная и сдельная.

1 **Повременная** – это форма оплаты труда, при которой заработная плата работника зависит от фактически отработанного времени и тарифной ставки работника, а не от количества выполненных работ. В зависимости от единицы учета отработанного времени применяются часовые, дневные и месячные тарифные ставки.

Формула для расчета повременной заработной платы:

$$\text{З/п пв.} = \text{Т} \times \text{Стр}, \quad (3.1)$$

где Т – количество отработанного время,

Стр – дневная (часовая) тарифная ставка, которая зависит от квалификации, определяется разрядом.

Пример 3.1. Оклад И.И. Иванова равен 20000 рублей. В апреле 21 рабочий день. Фактически сотрудником отработано 18 рабочих дней (с 26.04.2012 по 30.04.2012 сотрудник находился в отпуске за свой счет). Расчет заработной платы (без учета удержаний) за апрель 2012 года:

начислено: (20000 рублей : 21 раб. день) x 18 раб. дней = 17142,86 рублей.

2 **Сдельная** форма оплаты труда применяется тогда, когда можно учитывать количественные показатели результата труда и нормировать его путем установления норм выработки, норм времени, нормированного производственного задания. При сдельной форме труд работников оплачивается по сдельным расценкам в соответствии с количеством

произведенной продукции (выполненной работы и оказанной услуги).

Формула для расчета сдельной заработной платы:

$$З/п \text{ сд.} = N \times \text{Рсд.}, \quad (3.2)$$

где N – количество изготовленной продукции,

Рсд. – сдельная расценка (стоимость данной операции или изготовления детали).

Сдельная форма оплаты труда имеет несколько систем:

- **прямая сдельная** – труд работников оплачивается за число единиц изготовленной ими продукции и выполненных работ, исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации;

- **сдельно-прогрессивная** – оплата повышается за выработку сверх нормы;

- **сдельно-премиальная** – оплата труда включает премирование за перевыполнение норм выработки, достижение определенных качественных показателей: сдачу работ с первого требования, отсутствие брака, экономию материалов;

- **косвенно-сдельная** – применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих (наладчиков, комплектовщиков и др.). Размер их заработка определяется в процентах от заработка основных рабочих, труд которых они обслуживают;

- **аккордная** – заработок устанавливается на весь объем работы, а не на отдельную операцию. При этом устанавливается предельный срок выполнения работы. Расчет с работниками производится, как правило, после выполнения всех работ. Если планируется выполнение работы в длительные сроки, может быть выплачен аванс.

Используется данная система в тех случаях, когда труд не поддается нормированию: при строительных, ремонтных работах и т.п.

Расчет заработка при сдельной форме оплаты труда осуществляется по документам о выработке (наряд на сдельную работу, в котором указывается норма выработки и фактически выполненная работа, распоряжение о премировании за перевыполнение плана, аккордное задание, цеховой наряд на выполнение задания цехом).

Пример 3.2. В ОАО «Альфа» установлена сдельно-прогрессивная система оплаты труда. За обработку одной детали сотруднику платят 1 руб. Норма выработки – 7000 деталей в месяц. Сдельная расценка за каждую деталь, обработанную сверх нормы, – 1,4 руб.

За месяц рабочий Л.И. Петров обработал 13000 деталей, в том числе сверх нормы – 6000 деталей (13 000 шт. – 7000 шт.). Месячная зарплата Петрова составит: 7000 шт. x 1 руб. + 6000 шт. x 1,4 руб. = 15400 руб.

Оплата отступлений от нормальных условий труда

Оплата часов ночной работы – час ночной работы оплачивается в повышенном размере, предусмотренном коллективным договором, но не ниже размеров, установленных законодательством (40%). Продолжительность ночной смены сокращена на 1 час.

Оплата сверхурочных: за первые 2 часа не менее чем в полуторном размере, за каждый последующий час – в двойном размере. Общее количество сверхурочных не должно превышать 120 часов в год. Компенсация отгулами запрещается. Не допускаются к сверхурочным работам беременные, женщины имеющие детей в возрасте до 3 лет, работники моложе 18 лет.

Оплата в выходные и праздничные дни: должна быть компенсирована предоставлением другого дня отдыха или по соглашению сторон в денежной форме не менее чем в двойном размере.

Оплата простоев: простои не по вине рабочих оформляются листком учета простоев, где указываются время начала и окончания простоя, длительность, виновники, причитающаяся сумма оплаты простоя. Если простои по вине работодателя, то оплачивается не менее 2/3 среднего заработка работника.

Брак – неисправимый, или окончательный, оформляется актом о браке или ведомостью. Брак не по вине работника оплачивается наряду с годными изделиями; по вине работника – не подлежит оплате и удерживается из заработной платы; частичный брак по вине работника оплачивается по пониженным расценкам в зависимости от степени годности продукции.

Оплата очередных отпусков. Отпуск предоставляется работнику по истечении 6 месяцев работы.

Для расчета отпускных необходимо сначала определить расчетный период. Согласно трудовому законодательству это 12 календарных месяцев, предшествующих уходу сотрудника в отпуск. Например, сотрудник идет в ежегодный оплачиваемый отпуск в июне 2013 года. Расчетным будет период с 1 июня 2012 года по 31 мая 2013 года.

Далее следует подсчитать сумму выплат, начисленных сотруднику за

это время. В нее включаются все выплаты, предусмотренные системой оплаты труда, действующей у данного работодателя, независимо от источника их финансирования. Расчет отпускных производится исходя из среднедневного заработка и количества дней отпуска. Среднедневной заработок рассчитывается по формуле 3.3.

$$\text{Среднедневной заработок} = \frac{\text{зарплата за расчётный период}}{12} : 29,4, \quad (3.3)$$

где зарплата за расчетный период – это общая сумма учитываемых выплат, за 12 месяцев, предшествующих месяцу наступления отпуска, 29,4 – установленное для расчета среднемесячное число календарных дней.

Сумму отпускных можно рассчитать, умножив среднедневной заработок на число календарных дней отпуска.

Пример 3.3. Сотрудница М.И. Петрова уходит в отпуск продолжительностью 14 календарных дней с 05.04.2010. За каждый из 12 месяцев, предшествующих отпуску, ей начислялась заработная плата в размере 30 000 руб.

Сумма отпускных, причитающихся сотруднице М.И. Петровой, составит:

$$30\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.} : 29,4 \times 14 \text{ дн.} = 14\,285,71 \text{ руб.}$$

Пособие по временной нетрудоспособности

Основанием для выплаты пособий являются больничные листы, выдаваемые лечебными учреждениями. Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от стажа работы сотрудника и его среднего заработка.

Пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком, в том числе за время работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (других страхователей).

Средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и ежемесячное

пособие по уходу за ребенком, учитывается за каждый календарный год в сумме, не превышающей установленную в соответствии с Законом о страховых взносах на соответствующий календарный год предельную величину базы для начисления страховых взносов в ФСС России.

По общему правилу за расчетный период при начислении пособий в 2013 году берется период 2011 и 2012 годов (2 предшествующих года).

Предельный размер базы для начисления страховых взносов составлял в 2011 году 463 000 руб., в 2012 году – 512 000 руб., в 2013 году – 568 000 руб. Если доход сотрудника за год превышает предельную базу, то для расчета пособия берется величина предельного дохода.

Средний дневной заработок определяется путем деления суммы заработка за два предшествующих года на 730 дней.

В зависимости от стажа сотрудника определяется размер больничного пособия за 1 день: при непрерывном стаже работы до пяти лет – 60% от заработка; от пяти до восьми лет – 80% заработка, от восьми лет и более – 100% заработка.

Итоговая величина пособия рассчитывается умножением среднего заработка на количество календарных дней нетрудоспособности.

Первые 3 дня оплачиваются за счет организации. Все последующие за счет фондов социального страхования.

Пример 3.4. Сотрудница И.А. Курочкина 4 года работает в организации ОАО «Альфа». Страховой стаж женщины составил 6 лет. С 27.03.2013 она находилась на больничном 20 дней. Для расчета пособия нужно будет выполнить расчеты, указанные ниже.

1 Рассчитываем сумму заработка за два года: 2011 и 2012 годы.

За 2011 год сумма заработка И.А. Курочкиной составила 471200. руб., а за 2012 год – 500600 руб. За 2011 год сумма заработка оказалась выше той, которая установлена законодательством РФ. Соответственно, при расчете нужно использовать не 471200 руб., а 463000 руб.

2 Определяем общую сумму заработка за 2 года (текущий год не учитывается):

$$463000 + 500600 = 963600 \text{ руб.}$$

3 Рассчитаем средний заработок за день:

$$963600 / 730 = 1320 \text{ руб.}$$

4 Определяем размер больничного пособия за 1 день:

$$1320 \times 80\% = 1056 \text{ руб.}$$

5 Рассчитаем размер пособия за все дни:

$$1056 \times 20 = 21120 \text{ руб.}$$

Таким образом, И.А. Курочкиной причитается 21120 руб. Из них 3168 руб. должны быть выплачены из средств организации, а остальная сумма – за счет средств бюджета ФСС РФ.

3.2 Удержания из заработной платы

Удержания из заработной платы подразделяются на 3 группы:

I Обязательные удержания, которые включают в себя:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ),
- удержания по исполнительным листам.

НДФЛ – это налог с полученного физическим лицом дохода. Его уплачивают все физические лица, получающие доходы в РФ.

Ставка НДФЛ равна 13%. Расчет налоговой базы производится с учетом налоговых вычетов.

Вычет – это доход физического лица, к которому не применяется ставка НДФЛ. Выделяют:

1 Стандартные вычеты – предоставляются в следующих размерах:

- 3000 руб. (чернобыльцы, инвалиды ВОВ, инвалиды из числа военнослужащих 1,2 и 3 групп);
- 500 руб. (Герои СССР, Герои России, награжденные орденом Славы III степеней, участники ВОВ, инвалиды с детства, инвалиды 1 и 2 групп и др.).

- налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу), на обеспечении которых находится ребенок:

в размере 1 400 рублей – на первого ребенка;

в размере 1 400 рублей – на второго ребенка;

в размере 3 000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка и до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 280 тыс. руб.

2 Социальные вычеты – предоставляются налогоплательщикам, которые в налоговом периоде понесли определенные расходы (обучение, лечение, благотворительность, добровольное пенсионное страхование).

Как правило, социальные вычеты предоставляются в размере понесенных расходов, но при условии, что эти расходы не превышают максимально установленную НК РФ сумму вычетов. Налогоплательщик также вправе воспользоваться несколькими социальными вычетами.

Для получения социального вычета налогоплательщику необходимо обратиться в налоговый орган по окончании календарного года, в котором были понесены указанные расходы. Основанием для предоставления социального налогового вычета является **налоговая декларация** по форме 3-НДФЛ. При проверке декларации налоговые органы могут запросить подтверждающие документы о произведенных расходах.

Социальный вычет предоставляется по следующим основаниям:

1) по расходам на благотворительные цели и пожертвования (в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению);

2) по расходам на обучение (расходы на обучение детей, братьев (сестер) могут быть учтены в размере не более 50 000 руб. в год на каждого обучающегося);

3) по расходам на лечение (вычет на лечение и (или) оплату медикаментов предоставляется в размере фактически произведенных расходов, и не может превышать 120 000 руб.);

4) по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120 000 руб.);

5) по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (размер социального вычета не может превышать 120 000 руб.).

3 Имущественный вычет – это налоговый вычет, связанный с продажей или покупкой имущества. Причем, имущественный вычет при покупке – это возврат денежных средств. А имущественный вычет при продаже имущества – это уменьшение налоговой базы при уплате НДФЛ, который был начислен на доход от продажи этого имущества.

Размер вычета ограничен суммой фактически произведенных расходов, но не более 1 000 000 рублей, без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), т.е. размер вычета по уплаченным процентам не ограничен.

Если сумма налоговых вычетов окажется больше суммы доходов за этот же период, то налоговая база равна нулю. На следующий период разница между доходом и вычетами не переносится.

Удержание НДФЛ из заработной платы оформляется записью:

Д 70 К 68 Д 68 К 51 – перечислен налог в бюджет.

Удержание по исполнительному листу

Исполнительный лист – это документ, выданный судом на основании принятого им решения. В нем указывается причина и размер удержаний.

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20% заработка работника за минусом НДФЛ. Если такие удержания производятся одновременно с производством обязательных удержаний по исполнительным документам, то удерживаемые суммы не должны превышать 50%, а некоторых случаях – 70%.

Организация может удержать 70% заработка работника при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей; при возмещении вреда, причиненного здоровью; при возмещении вреда людям, которые понесли ущерб в результате смерти кормильца; при возмещении ущерба, причиненного преступлением.

Алименты удерживаются в размере 1/4 заработной платы на одного ребенка, 1/3 – на двух детей, и 1/2 – на 3 и больше детей. Родители обязаны платить алименты своим детям до достижения ими возраста совершеннолетия.

Обязательные удержания следует учитывать на субсчете «Расчеты по исполнительным документам» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При удержании денежных средств из заработной платы в учете необходимо сделать проводку:

Д 70 К 76 – удержаны денежные средства из зарплаты работника по исполнительному документу;

Д 76 К 50, 51 – выданы (перечислены) удержанные денежные средства взыскателю;

Д 57 К 50 – сданы на почтовое отделение удержанные денежные средства для пересылки взыскателю;

Д 76 К 57 – списана удержанная сумма, полученная взыскателем.

Пример 3.5. Бухгалтер ОАО «Альфа» на основании исполнительного листа удерживает 1/4 дохода К.Б. Яковлева для выплаты алиментов. Оклад Яковлева – 5500 руб. в месяц. Яковлев ежемесячно получает надбавку за выслугу лет в сумме 800 руб. При исчислении налога на доходы физических лиц Яковлеву положен стандартный налоговый вычет в размере 1400 руб. Организация уплачивает взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

по ставке 3,1%, а страховые взносы во внебюджетные фонды – по общей ставке 30%.

Сумма налога на доходы физических лиц, удерживаемая с Яковлева, составит: $(5500 \text{ руб.} + 800 \text{ руб.} - 1400 \text{ руб.}) \times 13\% = 637 \text{ руб.}$

Сумма дохода, с которого удерживают алименты, составит: $5500 + 800 - 637 = 5663 \text{ руб.}$

Бухгалтер ОАО «Альфа» должен удержать с Яковлева алименты в сумме: $5663 \text{ руб.} \times 1/4 = 1416 \text{ руб.}$

Далее бухгалтер «Альфа» сделает следующие проводки:

Д 20 К 70 – 6300 руб. $(5500 + 800)$ – начислены заработная плата и надбавка за выслугу лет Яковлеву;

Д 20 К 69-1-2 – 195 руб. $(6300 \text{ руб.} \times 3,1\%)$ – начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

Д 20 К 69 – 1890 руб. $(6300 \text{ руб.} \times 30\%)$ – начислены страховые взносы во внебюджетные фонды;

Д 70 К 68 субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц» – 637 руб. – удержан налог на доходы физических лиц с доходов Яковлева;

Д 70 К 76 субсчет «Расчеты по исполнительным листам» – 1416 руб. – удержана сумма алиментов по исполнительному листу;

Д 70 К 50-1 – 4247 руб. $(6300 - 637 - 1416)$ – выданы из кассы зарплата и надбавка за выслугу лет Яковлеву (за вычетом суммы удержаний).

II Удержания по инициативе работодателя (возмещение неотработанного аванса, выданного работнику в счет заработной платы; за причиненный ущерб, брак, недостачу и пр.).

Денежные средства, выданные работнику на командировочные расходы, на приобретение ТМЦ и прочие нужды, не израсходованные в полном объеме и не возвращенные в установленные сроки, подлежат удержанию из заработной платы.

Основание: авансовый отчет с указанием израсходованных денежных средств, расходный кассовый ордер с указанием суммы аванса на данные цели, приказ руководителя об удержании неизрасходованной суммы.

Запись в учете: Дт 70 Кт 71.

Взыскание причиненного материального ущерба работодателю с виновного работника

Основание: акт инвентаризации, сличительная ведомость, объяснительная работника, распоряжение (приказ) руководителя. Запись в учете: Д 70 К 73 – удержана из заработной платы сумма причиненного ущерба

Недостачи, выявленные при проведении инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

Д 94 К 41, 10, 43 – отражена недостача товарно-материальных ценностей в ходе инвентаризации по балансовой стоимости;

Д 73 К 94 – сумма недостачи отнесена на виновное лицо;

Д 73 К 98 – разница между балансовой и рыночной стоимостью материально-производственных запасов относится на виновное лицо и признается доходом будущих периодов;

Д 70 К 73 – сумма недостачи удержана из заработной платы работника;

Д 98 К 91 – по мере удержания суммы недостачи из заработной платы, разница между балансовой и рыночной стоимостью будет признаваться доходом.

Брак по вине рабочего:

Д 73 К 28 – сумма брака предъявлена работнику;

Д 70 К 73 – сумма брака удержана из заработной платы сотрудника.

III Удержания по инициативе работника

К числу удержаний по инициативе работника, можно отнести:

- удержания профсоюзных и страховых взносов;
- удержания по предоставленным кредитам и займам;
- удержания стоимости товаров, выполненных (оказанных) работодателем работ (услуг);
- удержания в пользу физических и юридических лиц на основании письменного заявления работника.

Удержания по инициативе работника работодатель должен производить и перечислять лицам в сроки, указанные в письменном заявлении работника. По заявлению работника могут удерживаться суммы квартплаты, расходов по коммунальным услугам и по содержанию детей в дошкольных учреждениях, благотворительные взносы и другие платежи.

Погашение кредита, ранее выданного предприятием данному работнику

Основанием для удержаний служит заявление работника и кредитный договор. Предоставление займа сотруднику: Д 73.1 К 51, 50 – сумма займа перечислена (выдана) сотруднику.

Займ может быть процентным или беспроцентным. Процент устанавливается организацией и прописывается в договоре займа. НДС с физического лица удерживается, если имеет место превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, исчисленной исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Записи в учете выглядят следующим образом:

Д 70 К 73.1 – удержаны из заработной платы средства в счет погашения займа.

Если договор займа возмездный, то проценты, полученные организацией, отражаются на субсчете 91-1 «Прочие доходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

Д 73.1 К 91.1 – начислены проценты за пользование займом;

Д 70 К 73.1 – удержаны денежные средства по процентам за пользование займом.

Пример 3.6. По заявлению работника аппарата управления производственной организации, должностной оклад которого составляет 16 000 руб., часть его заработной платы в сумме 3 000 руб. организация ежемесячно перечисляет банку, указанному работником, в счет погашения задолженности по полученному этим работником кредиту.

В рассматриваемой ситуации к счету 76 целесообразно открыть субсчет 76-8 «Расчеты с организациями и лицами по заявлению работников».

Порядок отражения записей в бухгалтерском учете следующий:

Д 26 К 70 (примечание) – 16 000 руб. – начислена заработная плата работнику;

Д 70 К 76-8 – 3000 руб. – произведены удержания в счет погашения кредита по заявлению работника;

Д 76-8 К 51 – 3000 руб. – перечислены банку удержанные в счет погашения кредита суммы.

3.3 Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Синтетический учет расчетов с персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данного предприятия осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Для правильного отражения начисленной заработной платы бухгалтер предприятия самостоятельно выбирает тот счет по учету расходов, который соответствует виду деятельности организации и структуре производства.

К таким счетам относятся:

- счет 20 «Основное производство» (оплата труда производственных рабочих);
- счет 23 «Вспомогательное производство» (оплата труда рабочих вспомогательного производства);
- счет 25 «Общепроизводственные расходы» (оплата труда цехового персонала);
- счет 26 «Общехозяйственные расходы» (оплата труда административно-управленческого персонала);
- счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (оплата труда работников производств обслуживающих и хозяйств);
- счет 44 «Расходы на продажу» (оплата труда работников торговли);
- другие счета расходов.

Начисленные суммы заработной платы работников соответствующих производств отражаются по дебету указанных счетов и по кредиту счета 70 (на всю сумму начисленной оплаты труда). Начисление заработной платы оформляется расчетно-платежной ведомостью (типовая межотраслевая форма № Т-49) и отражается в бухгалтерском учете:

Д 20, 23, 25, 26, 29, 44 К 70 – начислена заработная плата.

При начислении оплаты труда организация обязана начислить страховые взносы во внебюджетные фонды. В 2013 году совокупный тариф страховых взносов составляет 30%. Он складывается из ставки взносов в ПФР – 22%, в ФСС РФ – 2,9%, и в ОМС – 5,1%. Страховые взносы начисляются в пределах 568 000 руб:

Д 20, 23, 25, 26, 29, 44 К 69 – начислены страховые взносы;

Д 70 К 68 – из заработной платы удержан НДФЛ.

Если заработная плата выплачивается из кассы, то она должна быть

выдана в течение пяти дней. Выдается заработная плата по платежной ведомости или по расходным кассовым ордерам:

Д 70 К 51 – заработная плата перечислена на расчетный счет сотрудника;

Д 70 К 50 – заработная плата выплачена сотруднику из кассы.

В последний день выдачи зарплаты кассир должен закрыть ведомость. Напротив фамилий работников, которым не выдана зарплата, следует проставить оттиск штампа или сделать надпись «депонировано», подсчитать и записать в итоговой строке сумму фактически выданных наличных денег, депонированную сумму, сверить их с итоговой суммой в ведомости, оформить реестр депонированных сумм:

Д 70 К 76.4 – депонирована заработная плата;

Д 51 к 50 – сумма депонированной заработной платы возвращается на расчетный счет;

Д 76.4 К 50 – выплачена депонированная ранее заработная плата.

Начислено пособие по временной нетрудоспособности:

Д 20, 23, 25, 26 К 70 – начисляется пособие по временной нетрудоспособности за счет организации (первые 3 дня);

Д 69 К 70 – начисляется пособие по временной нетрудоспособности за счет ФСС.

Доходы акционеров в виде дивидендов:

Д 84 К 70 – начислены дивиденды сотрудникам организации.

Начисление резерва на оплату отпусков:

Д 20 (23, 29) К 96 – начислен резерв на оплату отпусков работникам основного (вспомогательного, обслуживающего) производства,

Д 25 (26) К 96 - начислен резерв на оплату отпусков работникам, занятым в процессе обслуживания основного или вспомогательного производства (управленческому персоналу);

Д 44 К 96 – начислен резерв на оплату отпусков работников, занятых в продаже готовой продукции или товаров;

Д 96 К 70 – начислены отпускные работникам предприятия.

Пример 3.7. ОАО «Альфа» занимается производством. В январе 2013 г. работнику основного производства И.И. Сидорову была начислена заработная плата в сумме 20 000 руб. Сидоров награжден орденом славы III степени, а также у него 1 несовершеннолетний ребенок (дата рождения 01.05.2000 г.). Районный коэффициент в нашем примере равен 15%.

Рассмотрим порядок начисления НДФЛ.

1 Начисленная заработная плата: 20 000 руб.

2 Определяем положенные вычеты: сотруднику полагаются вычет за орден славы III степени – 500 р., вычет на первого ребенка – 1400 р.

3 Начисляем заработную плату с учетом районного коэффициента:
 $20000 + 20000 \times 15\% = 23000$ руб.

4 Определяем НДФЛ: $\text{НДФЛ} = (\text{Начисленная зарплата} - \text{Вычеты}) \times 13\% = (23000 - 500 - 1400) \times 13\% = 2743$ руб.

5 Определяем зарплату, которую мы выплатим работнику:

Начисленная зарплата — НДФЛ = $23000 - 2743 = 20257$ руб.

Расчет страховых взносов:

Взнос в ПФ РФ: итоговая начисленная зарплата $23000 \times 22\% = 5060$ руб.

Взнос в ФСС: итоговая начисленная зарплата $23000 \times 2,9\% = 667$ руб.

Взнос в ФФОМС: итоговая начисленная зарплата $23000 \times 5,1\% = 1173$ руб.

Итого сумма страховых взносов = $5060 + 667 + 1173 = 6900$ руб.

Проводки по начислению заработной платы:

Д 20 К 70 – 23000 руб. – начислена заработная плата И.И. Сидорову;

Д 20 К 69 – 6900 руб. – начислены страховые взносы,

Д 70 К 68 – 2743 руб. – удержан НДФЛ из заработной платы И.И. Сидорова;

Д 70 К 50 – 20257 руб. – выплачена заработная плата И.И. Сидорову.

Контрольные вопросы

1 Перечислите виды, формы и системы оплаты труда, охарактеризуйте каждую из них.

2 Организация и документальное оформление учета выработки, начисления заработка при сдельной и повременной оплате труда.

3 Как производится расчет доплат в связи с отклонениями от нормальных условий работы?

4 Порядок начисления заработной платы за неотработанное время и пособий по временной нетрудоспособности.

5 Назовите удержания и вычеты из заработной платы.

6 Порядок оформления расчетов с работающими и выплаты им заработной платы.

7 Как организуется синтетический учет расчетов по оплате труда?

4 УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1 Классификация расходов, признаваемых в бухгалтерском учете

Понятие расходов, порядок их признания в бухгалтерском учете и классификация определены в Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

Затраты – это стоимостная оценка фактически израсходованных ресурсов в связи с производством и продажей продукции, а также управлением предприятия.

Расходы – обоснованные и признанные затраты. В соответствии с ПБУ 10/99 под расходами необходимо понимать уменьшение экономических выгод предприятия в результате выбытия активов и (или) возникновение обязательств.

Расходы по обычным видам деятельности связаны с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также приобретением и продажей товаров.

В состав расходов по обычным видам деятельности включаются:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи;
- расходы по продаже (перепродаже) продукции, товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

Классификация затрат проводится по элементам и по статьям затрат.

Элементы затрат – экономически однородные по своей сути затраты независимо от того, где и в связи с чем они имели место. Элемент затрат не может быть разложен на какие-либо составляющие.

Классификация затрат по элементам является единой и обязательной для всех предприятий. Это позволяет обобщать информацию о затратах на производство в различных отраслях материального производства, что является задачей органов государственной статистики.

Перечень элементов затрат определен стандартом по бухгалтерско-

му учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» и содержит **5 элементов затрат**:

- 1 Материальные затраты за вычетом возвратных отходов.
- 2 Затраты на оплату труда.
- 3 Отчисления на социальные нужды.
- 4 Амортизация.
- 5 Прочие затраты (налоги, услуги связи и т.д.).

Однако классификация затрат по элементам не позволяет определить их целевое назначение, величину затрат на производство конкретного вида продукции, работ, услуг, на осуществление какого-либо вида деятельности, то с этой целью используется классификация затрат по статьям затрат или статьям калькуляции.

Под **калькуляцией** понимается способ группировки затрат и определения себестоимости продукции по статьям затрат.

Статьи затрат – это разные по экономическому содержанию затраты, указывающие на их целевое назначение и место возникновения.

Перечень статей затрат зависит от вида деятельности предприятия, ее специфики и определяется отраслевыми методическими рекомендациями по учету затрат и калькулированию себестоимости. Вместе с тем существует следующая типовая номенклатура статей затрат:

- 1 Сырье и материалы.
- 2 Возвратные отходы (вычитаются).
- 3 Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций.
- 4 Топливо и энергия на технологические нужды.
- 5 Заработная плата производственных рабочих, непосредственно участвующих в процессе изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг.
- 6 Отчисления на социальные нужды.
- 7 Расходы на освоение и подготовку производства (расходы будущих периодов).
- 8 Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.
- 9 Общепроизводственные расходы.
- 10 Общехозяйственные расходы.
- 11 Потери от брака.
- 12 Прочие производственные расходы.
- 13 Коммерческие расходы (расходы на продажу).

Классификация затрат по статьям используется для определения се-

бестоимости по видам продукции (работ, услуг). При этом сумма затрат по статьям с 1 по 9 составляет сокращенную (цеховую) себестоимость продукции, по статьям с 1 по 12 – производственную себестоимость продукции, по статьям с 1 по 13 – полную себестоимость произведенной и реализованной продукции.

Кроме рассмотренных выше группировочных признаков, затраты также классифицируют по следующим признакам.

1 По характеру участия в создании продукта затраты разделяют на:

а) основные – это затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом изготовления продукции (например, затраты на сырье, материалы, топливо и энергию на технологические цели, оплату труда рабочих с отчислениями на социальные нужды, расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования и др.);

б) накладные расходы – затраты, не связанные непосредственно с технологическим процессом изготовления продукции, образуются под влиянием определенных условий работы по организации, управлению и обслуживанию производства.

2 По способу включения в себестоимость продукции:

а) прямые затраты – это экономически однородные расходы, относящиеся на себестоимость конкретного вида продукции прямо, непосредственно в соответствии с обоснованными нормами и нормативами;

б) косвенные затраты – это расходы, которые нельзя рассчитать по отдельным изделиям по признаку прямой принадлежности, их включают в себестоимость конкретных видов изделий путем распределения пропорционально какой-либо условной базе.

3 В зависимости от специфики принимаемых решений:

а) релевантные (существенные) – это расходы, которые зависят от рассматриваемого управленческого решения;

б) не релевантные – это расходы, которые не зависят и не влияют на рассматриваемое управленческое решение.

4 В зависимости от влияния на результаты принимаемого управленческого решения:

а) эффективные – производительные затраты, в результате которых получают доходы от тех видов продукции, на выпуск которых были произведены эти затраты;

б) неэффективные – потери на производстве (потери от брака, простои, недостачи и т.д.).

5 Для целей планирования затраты подразделяются на:

а) планируемые – производительные расходы предприятия, обусловленные его хозяйственной деятельностью и предусмотренные сметой затрат на производство. Они в соответствии с нормами, лимитами и сметами включаются в плановую себестоимость;

б) непланируемые – это непроизводительные расходы, которые отражаются только в фактической себестоимости продукции, считаются прямыми потерями и в смету затрат на производство не включаются.

6 Для целей нормирования все затраты, включаемые в себестоимость продукции, группируются в разрезе установленных норм, действующих на начало месяца, и по отклонениям от действующих норм, возникшим в процессе производства.

7 Для целей организации затраты подразделяются по центрам ответственности (центры доходов, расходов, инвестиций и прибыли).

Методология учета затрат зависит от выбранного метода. Под **методом учета затрат** понимают систему приемов и способов организации сбора, документирования, обобщения и отражения в учете расходов, обеспечивающих необходимую информацию для контроля за хозяйственными процессами. Выбор метода зависит от отраслевых особенностей и типа производства, номенклатуры выпускаемой продукции, длительности производственного цикла, наличия незавершенного производства и т.п., а также потребности администрации в производственной информации.

Различают следующие методы учета затрат: позаказный, попердельный и попроцессный.

1 При позаказном методе объектом учета и калькулирования выступает отдельный заказ. Под заказом понимают изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении крупных изделий с длительным процессом производства заказы выдают не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие законченные конструкции. Для учета затрат на каждый заказ открывают отдельный аналитический счет (карту) с указанием кода заказа, который проставляется на всех первичных документах. Прямые затраты учитываются в разрезе цехов и заказов на основании первичных документов. Косвенные затраты учитываются по статьям затрат, местам возникновения, центрам затрат и др. и затем распределяются между отдельными заказами в порядке, принятом на предприятии. В течение срока выполнения заказа затраты учитываются как незавершенное производства.

2 Попередельный метод используется в материалоемких отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье или материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). Объектами учета затрат здесь являются не только виды продукции, статьи затрат, но и переделы. Передел – это часть технологического процесса, заканчивающаяся получением готового полуфабриката, который может быть отправлен в следующий передел или реализован на сторону.

На практике применяется бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты попередельного метода учета затрат на производство.

При первом варианте учитываются затраты по каждому переделу, но себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяется, учет движения полуфабрикатов ведется в натуральных показателях.

Пример 4.1. В первый цех поступили материалы стоимостью 70000 руб. Затраты первого цеха на изготовление полуфабриката составили 30000 руб. Затраты второго и третьего цехов составили соответственно: 20000 руб. и 5000руб.

При использовании бесполуфабрикатного варианта учета записи на счетах бухгалтерского учета будут следующими.

Поступление материалов со склада в производство:

Д 20, субсчет 1 «Цех №1» К 10 «Материалы» – 70 000 руб.

Перечисление стоимости материалов и затрат цеха №1 на счет учета готовой продукции:

Д 43 К 20, субсчет 1 «Цех №1» 100 000 руб. (70 000 + 30 000).

Перечисление затрат цеха № 2 на счет учета готовой продукции:

Д 43 К 20, субсчет 2 «Цех №2» 20 000 руб.

Перечисление затрат цеха № 3 на счет учета готовой продукции:

Д 43 К 20, субсчет 3 «Цех №3» 5 000 руб.

Таким образом, производственная себестоимость составит 125000 руб.

При втором варианте калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела и их движение от одного передела к другому оформляют бухгалтерскими записями.

Для организации учета используется 21 счет «Полуфабрикаты собственного производства». Как только будут изготовлены изделия, которые подлежат последующей доработке – полуфабрикаты, они передаются на специальный склад. При этом кредитуется счет 20 «Основное производство» и дебетуется счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства».

Пример 4.2. Цех №1 получил сырье стоимостью 10 000 руб. Затраты цеха на изготовление полуфабриката составили 6 000 руб. Затраты второго цеха по окончательной доработке изделия составили 3 000 руб.

При применении в бухгалтерском учете полуфабрикатного варианта записи на счетах будут следующими.

Поступление материалов со склада в производство:
Д 20 «Основное производство», субсчет 1 «Цех №1»;

К 10 «Материалы» 10 000 руб.

Передача полуфабрикатов на склад:

Д 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;

К 20 «Основное производство», субсчет 1 «Цех № » 16 000 руб.
(10000 + 6000).

Поступили полуфабрикаты собственного производства со склада в цех № 2 для дальнейшей их переработки:

Д 20 «Основное производство», субсчет 2 «Цех № 2»;

К 21 «Полуфабрикаты собственного производства» 16 000 руб.

Цехом № 2 переданы законченные обработкой изделия на склад готовой продукции:

Д 43 «Готовая продукция»;

К 20 «Основное производство», субсчет 2 «Цех № 2» 19000 руб.
(16000 + 3000).

3 Попроцессный метод применяется в производствах, где готовый продукт получается в результате последовательной переработки исходного материала на отдельных технологически прерывных стадиях, называемых процессами. Прямые затраты на основании первичных учетных документов включаются в себестоимость конкретного процесса, а косвенные – в себестоимость путем распределения пропорционально выбранной базе распределения.

На практике часто применяется «котловой» способ учета затрат, не предусматривающий дифференцирование затрат по видам продукции и не позволяющий рассчитывать себестоимость продукции (работ, услуг).

Себестоимость формируется или по фактическим, или по нормативным затратам. Во втором случае управление затратами на производстве осуществляется по отклонениям фактических затрат от нормативных, а в первом – администрация просто отслеживает процесс несения расходов.

Нормативный метод учета затрат применяется на предприятиях при

массовом или крупносерийном производстве сложной продукции, состоящей из большого числа деталей и узлов (например, машиностроительная, мебельная, обувная и др.). В этом случае для каждого вида продукции до начала производства калькулируется нормативная себестоимость на основе текущих норм прямых затрат и смет косвенных расходов. Обязательным условием применения нормативного метода является составление на начало отчетного периода нормативных калькуляций по действующим нормам затрат и выявление по окончании отчетного периода отклонения фактических затрат от нормативных.

Фактические затраты на производство продукции определяются следующим образом:

$$\Phi = Н \pm О \pm И, \quad (4.1)$$

где Φ – фактические затраты;

$Н$ – затраты по текущим нормам;

$О$ – отклонения от текущих норм (экономия или перерасход);

$И$ – изменения текущих норм.

В зависимости от состава затрат, по которым формируется себестоимость, различают систему учета затрат по полной себестоимости и систему учета затрат по неполной себестоимости (директ-костинг).

Первый, так называемый традиционный вариант учета затрат связан с разделением их на прямые и косвенные и подсчетом полной себестоимости продукции. Второй вариант предполагает разделение затрат на условно-переменные (затраты на продукт) и условно-постоянные (затраты за период), подсчет сокращенной производственной себестоимости по условно-переменным затратам и списание условно-постоянных затрат на уменьшение прибыли (на дебет счета продаж) в том отчетном периоде, когда они возникли. В настоящее время в качестве условно-постоянных затрат рассматриваются управленческие (общехозяйственные) и коммерческие расходы.

Сущность второго метода, директ-костинга, заключается в том, что все издержки делятся на две группы: переменные и постоянные (фиксированные). В основу учета себестоимости положены только переменные (прямые) затраты. Косвенные расходы не включаются в себестоимость, так как, по мнению сторонников этого метода, они вызваны не столько непосредственным процессом производства, сколько течением времени. Таким образом, для директ-костинга самым харак-

терным является строгое отделение в учете переменных издержек от постоянных.

Решающие преимущества директ-костинга по сравнению с полной себестоимостью лежат в сфере ценообразования. Традиционные системы предполагают установление цены на уровне себестоимости плюс ожидаемая прибыль. Заказы по цене ниже себестоимости отклоняются как убыточные. Директ-костинг позволяет принимать заказы по цене ниже себестоимости и при этом не приводит предприятие к убыткам. Это связано с тем, что постоянные расходы у предприятия есть всегда, и если расширяется выпуск продукции, а у предприятия, например, есть свободные производственные мощности, то администрация может часть заказов выполнять по ценам ниже себестоимости (но не ниже величины переменных затрат) и тем самым снижать удельный вес постоянных расходов.

4.2 Общая схема учета затрат на производстве

Общую схему учета затрат на производстве определяет тип и характер производства, количество видов выпускаемой продукции, а также организация и технология производства, то есть состав и особенности производственных затрат.

Прямые затраты на производство продукции относятся сразу на дебет счета 20 «Основное производство», а затраты вспомогательных производств на дебет счета 23 «Вспомогательные производства»:

Д 20 К 10 – отпущены в производство сырье и материалы;

Д 20 К 70 – начислена заработная плата работникам основного производства;

Д 20 К 69 – начислены страховые взносы;

Д 20 К 02, 05 – начислена амортизация по основным средствам и нематериальным активам, используемым при производстве конкретного вида продукции;

Д 20 К 76 – отражены услуги сторонних организаций для производства конкретных видов продукции.

Д 43 К 20 – готовая продукция выпущена из производства и сдана на склад.

Остаток на счете 20 показывает величину незавершенного производства.

Косвенные расходы учитываются в течение месяца на соответ-

ствующих собирательно-распределительных счетах по местам их осуществления: общепроизводственные – по дебету счета 25 «Общепроизводственные расходы», общехозяйственные – по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы».

По окончании отчетного месяца затраты, учтенные на счетах 25, 26, относят на счета 20, 23 в соответствии с методикой, принятой на предприятии.

Учет вспомогательного производства происходит на счете 23 «Вспомогательное производство». Вспомогательное производство может быть простым и сложным. Простое имеет однопериодный технологический цикл, вырабатывает однородную продукцию.

По дебету 23 с кредита разных счетов собираются затраты по вспомогательному производству.

В конце месяца вся сумма собранных затрат списывается на затраты основного производства записью: Д 20 К 23.

Сложное вспомогательное производство выполняет различные виды работ. Изготавливают побочную продукцию, оказывают услуги сторонним организациям.

Д 90 К 23 – списаны затраты, связанные с производством побочной продукции либо оказанием услуг на сторону.

Основным признаком, по которому хозяйство или производство относится к категории обслуживающего, является то, что его деятельность не связана с основным производством продукции, выполнением работ или оказанием услуг. Это состоящие на балансе организации жилищно-коммунальные хозяйства, столовые и буфеты, детские дошкольные учреждения, дома отдыха, санатории и другие организации оздоровительного и культурно-просветительского назначения. По дебету счета 29 отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы обслуживающих производств.

Д 10, 43, 90, 23, 25, 26 К 29 – списывается фактическая себестоимость завершенной производством продукции, работ, услуг.

Остаток по счету 29 на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

4.3 Общие принципы формирования и калькулирования себестоимости готовой продукции

Составной частью производственного учета организации является калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг). **Калькулирование** – это совокупность приемов и способов, обеспечивающих исчисление себестоимости продуктов производства (работ, услуг).

В основе калькулирования лежит калькуляционная процедура.

Калькуляция – это способ расчета (совокупность расчетных процедур) себестоимости единицы продукта (работ, услуг).

При помощи калькуляции определяется себестоимость различных объектов учета: основных средств, нематериальных активов, приобретенных материальных средств, произведенной и реализованной продукции, выполненных работ, оказанных услуг и т.д. Она является основой денежной оценки соответствующих объектов бухгалтерского учета.

Процесс калькулирования себестоимости продукции на предприятиях состоит в основном из следующих этапов:

- сбор, группировка и детализация первичных затрат в разрезе калькуляционных статей по объектам учета затрат и калькулирования;
- определение себестоимости окончательного брака;
- оценка отходов производства и побочной продукции;
- оценка незавершенного производства;
- разграничение затрат между готовой продукцией и незавершенным производством;
- исчисление себестоимости единицы продукции.

Общие принципы калькуляционной работы:

- научно обоснованная классификация затрат на производство;
- установление объектов учета затрат, объектов калькулирования и калькуляционных единиц;
- выбор методов распределения косвенных расходов;
- разграничение затрат по периодам;
- выбор способов расчета себестоимости калькуляционной единицы и др.

Эти общие принципы на отдельных предприятиях конкретизируются с учетом специфики отрасли и особенностей производства.

Рассмотрим некоторые статьи калькуляции более подробно.

1 Общепроизводственные расходы

К общепроизводственным расходам относятся:

- 1) расходы по содержанию и эксплуатации оборудования;
 - 2) расходы по содержанию и ремонту основных средств производственного назначения;
 - 3) расходы на содержание производственных помещений;
 - 4) расходы на содержание производственного персонала.
- Д 25 К 10, 70, 69, 02, 05, 76 – собираются общепроизводственные расходы.

На конец отчетного периода 25 счет не имеет сальдо, вся сумма собранных общепроизводственных расходов распределяется по видам производимой продукции, включается в их себестоимость.

2 Общехозяйственные расходы

К общехозяйственным расходам относят:

- расходы на содержание общехозяйственного персонала,
- расходы на содержание помещений и территорий общехозяйственного назначения,
- канцелярские, почтово-телеграфные расходы,
- расходы на содержание различного вида охраны,
- содержание легкового транспорта,
- расходы на подготовку кадров,
- представительские расходы,
- командировочные и т.д.

Д 26 К 10, 70, 69 – отражаются общехозяйственные расходы.

Расходы, предварительно учтенные на собирательно-распределительных счетах, распределяют между остатками незавершенного производства и товарным выпуском продукции (работ, услуг), сальдо на конец отчетного периода не имеют.

Варианты списания:

Д 20 К 26 – списана часть общехозяйственных расходов на себестоимость продукции;

Д 90 К 26 – общехозяйственные расходы списываются на уменьшение финансового результата периода, в котором были такие расходы.

Пример 4.3. Общепроизводственные расходы за период составили 12930 р., общехозяйственные – 10540 р. В учетной политике закреплено, что косвенные затраты распределены по видам продукции пропорционально прямой заработной плате. За месяц заработная плата по изготовленной продукции А составила 10760 р., Б – 3960 р. Отражите

расходы на счетах бухгалтерского учета.

Вид продукции	База распределения (з/п)	Доля в % от з/п	Общепроизводственные	Общехозяйственные
А	10760	73,09 (10760/14720)	9451	7704
Б	3960	26,91 (3960/14720)	3479	2836
Итого	14720	100	12930	10540

Отражение в бухгалтерском учете:

Д 20_А К 70_А – 10760 р. – начислена заработная плата рабочим, производящим продукт А;

Д 20_Б К 70_Б – 3960 р. – начислена заработная плата рабочим, производящим продукт Б;

Д 25 К 10, 70... – 12930 р. – отражены общепроизводственные расходы по продукту А;

Д 26 К 10, 70... – 10540 р. – отражены общехозяйственные расходы по продукту Б;

Д 20_А К 25 – 9451 р. – часть общепроизводственных расходов отнесена на себестоимость продукта А;

Д 20_Б К 25 – 3479 р. – часть общепроизводственных расходов отнесена на себестоимость продукта Б;

Д 20_А К 26 – 7704 р. – часть общехозяйственных расходов отнесена на себестоимость продукта А;

Д 20_Б К 26 – 2836 р. – часть общехозяйственных расходов отнесена на себестоимость продукта Б.

3 Расходы на подготовку и освоение производства

К затратам, включаемым в статью «Расходы на подготовку и освоение производства», относятся расходы:

- на освоение новых предприятий, производств и цехов (пусковые расходы);

- на подготовку и освоение новых технологических процессов и новых видов продукции;

- на подготовительные работы в добывающей промышленности и др.

Фактические затраты по пусковым работам на основе первичных документов учитываются на активном счете 97 «Расходы будущих периодов» и оформляются записью: Д 97 К 10, 70, 68, 69 и др.

Период погашения устанавливается самим предприятием исходя из нормативного срока освоения, но не более 2 лет: Д 20, 23, К 97.

4 Коммерческие расходы – это расходы, связанные с отгрузкой и реализацией товаров. Данные расходы учитываются на счете 44 «Коммерческие расходы». Те предприятия, которые осуществляют производственную деятельность, имеют право отражать в составе коммерческих расходов на упаковку изделий; по доставке продукции на станцию отправления, погрузке в транспортные средства; комиссионные сборы, уплачиваемые посредническим организациям; затраты на хранение продукции; на рекламу, на представительские и другие аналогичные по назначению расходы.

Д 44 К 10, 70, 69, 60, 76 – отражены расходы, связанные с продажей продукции. По окончании месяца коммерческие расходы списываются на финансовые результаты организации записью: Д 90 К 44.

Пример 4.4. Структура себестоимости по статьям калькуляции в расчете на 1000 изделий выглядит следующим образом:

1 Сырье и основные материалы – 3000 руб.

2 Топливо и электроэнергия на технологические цели – 1500 руб.

3 Оплата труда основных производственных рабочих – 2000 руб.

4 Отчисления от оплаты труда – 30% от оплаты труда основных производственных рабочих.

5 Общепроизводственные расходы — 10% к оплате труда основных производственных рабочих.

6 Общехозяйственные расходы — 20% к оплате труда основных производственных рабочих.

7 Расходы на транспортировку и упаковку — 5% к производственной себестоимости.

Необходимо определить уровень цены изготовителя за одно изделие и размер прибыли от реализации одного изделия, если приемлемая для изготовителя рентабельность составляет 15%.

1 Исчисляем в абсолютном выражении косвенные расходы, данные в процентах к оплате труда основных производственных рабочих, на 1000 изделий:

- отчисления от оплаты труда = 2000 руб. x 30% : 100% = 600 руб.;

- общепроизводственные расходы = 2000 руб. x 10% : 100% = 200 руб.;

- общехозяйственные расходы = 2000 руб. x 20% : 100% = 400 руб.

2 Определяем производственную себестоимость как сумму расходов статей 1-6.

- производственная себестоимость 1000 изделий = 3000 + 1500 + 2000 + 600 + 200 + 400 = 7700 (руб.).

3 Расходы на транспортировку и упаковку = 7700 руб. x 5% : 100% = 385 руб.

4 Полная себестоимость 1000 изделий = 7900 руб. + 385 руб. = 8285 руб.;
полная себестоимость одного изделия = 8,3 руб.

5 Цена изготовителя на одно изделие = 8,3руб. + 8,3руб. x 15% : 100% = 9,5 руб.

6 В том числе прибыль от реализации одного изделия = 8,3 руб. x 15% : 100% = 1,2 руб.

Контрольные вопросы

1 Дайте экономическое определение категорий «затраты», «расходы», «издержки».

2 Что такое калькуляция и как она осуществляется?

3 Назовите состав общепринятой группировки затрат по элементам.

4 Для чего необходима классификация затрат?

5 Назовите счета учета затрат.

6. По каким признакам строится классификация учета производственных затрат?

7 Как влияет на финансовый результат порядок списания общехозяйственных расходов?

8 Что такое себестоимость?

9 Какие затраты относят к прямым, а какие – к косвенным?

10 Какова система счетов учета производственных затрат?

11 Какие показатели могут служить базой для распределения косвенных расходов?

12 Какие существуют методы исчисления себестоимости?

13 Какие затраты относятся к общепроизводственным расходам?

5 УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ПРОДАЖ

5.1 Оценка готовой продукции

Методологические основы бухгалтерского учета информации о готовой продукции установлены в ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», а порядок организации бухгалтерского

учета готовой продукции определяется в методических указаниях по учету материально-производственных запасов, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н.

Готовая продукция – это часть материально-производственных запасов, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют условиям договора или требованиям документов в случаях, установленных законодательством.

Работы и услуги – это стоимость различных работ (проектных, по ремонту техники и т.п.) и услуг (консультационных, транспортных и т.п.), выполненных и оказанных другим организациям и физическим лицам (в том числе работникам организации) на условиях оплаты.

Готовая продукция, как правило, должна быть сдана из производства на склад в отчет материально ответственному лицу. Крупногабаритные изделия и продукция, которая не может быть сдана на склад по техническим причинам, принимаются представителем заказчика на месте их изготовления, комплектации и сборки.

Планирование и учет готовой продукции ведут в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях. Условно-натуральные показатели используют для получения обобщенных данных об однородной продукции. Например, количество выработанной каустической соды выражается в тоннах условного веса, консервов – в условных банках и т.д.

Оценка готовой продукции может производиться:

- по фактической производственной себестоимости;
- по нормативной себестоимости.

В течение отчетного периода в бухгалтерском учете для оценки готовой продукции разрешается применять учетные цены, в качестве которых используются:

- фактическая производственная себестоимость (полная и неполная);
- нормативная себестоимость (полная и неполная);
- договорные цены;
- другие виды цен.

Фактическая производственная себестоимость применяется при единичном или мелкосерийном производстве или массовом, но при небольшой номенклатуре:

$$C_{\Phi}^{\Gamma} = \text{НЗП}^{\text{Н}} - \text{НЗП}^{\text{К}} + \text{З} \quad (5.1)$$

где C_{Φ}^{Γ} – фактическая себестоимость готовой продукции;
 $\text{НЗП}^{\text{Н}}$ – незавершенное производство на начало;
 $\text{НЗП}^{\text{К}}$ – незавершенное производство на конец;
 З – затраты за отчетный период.

Плановая (нормативная) производственной себестоимости используется в отраслях с массовым и серийным производством с большой номенклатурой продукции.

Договорные цены применяются преимущественно при стабильных ценах. В конце отчетного периода (месяца) учетная цена готовой продукции, поступившей на склад, доводится до фактической себестоимости путем расчета процента и суммы отклонений:

$$\text{процент отклонений} = (\text{Отн} + \text{От}) / (\text{О} + \text{П}) \times 100 \%, \quad (5.2)$$

где Отн – отклонение на остаток готовой продукции на начало месяца;

От – отклонение по продукции, выпущенной в текущем месяце;

О – сумма остатка готовой продукции по учетной цене;

П – сумма поступившей в течение месяца готовой продукции на склад по учетной цене.

Отклонения показывают экономию, когда фактическая себестоимость меньше учетной цены, или перерасход, если фактическая себестоимость оказалась больше учетной цены. Отклонения учитываются на тех же счетах, что и готовая продукция.

В случае перерасхода делаются дополнительные записи на счетах, при экономии – сторнировочные записи. Расчет фактической себестоимости и отклонений проиллюстрирован примером 5.1.

Пример 5.1. Расчет фактической себестоимости отгруженной продукции

Показатели	Учетная цена	Фактическая себестоимость	Отклонение
Остатки готовой продукции на начало месяца	300 000	306 000	6 000
Поступило из производства	2 700 000	2 724 000	24 000
Итого	3 000 000	3 030 000	30 000
Процент отклонения, в % (30 000*100% = 3 000 000)			1

Отгружено готовой продукции	2 500 000	$2500000+25000=2\ 525\ 000$	$2500000*1\% = 25\ 000$
Остаток готовой продукции на конец месяца	500 000	505 000	5 000

5.2 Учет выпуска продукции

Поступление из производства готовой продукции оформляется накладными, спецификациями, приемными актами и другими первичными документами.

Отпуск готовой продукции покупателям оформляется, как правило, накладными. В качестве типовой формы накладной можно использовать ф. № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону».

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 «Готовая продукция». Этот счет используется организациями отраслей материального производства.

Синтетический учет готовой продукции может осуществляться в двух вариантах: без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и с использованием счета 40.

1 При первом варианте, являющемся традиционным для нашей учетной практики, **готовую продукцию учитывают на синтетическом счете 43 «Готовая продукция»** по фактической производственной себестоимости. Однако аналитический учет отдельных видов готовой продукции осуществляют, как правило, по учетным ценам (нормативной себестоимости, договорным ценам и др.) с выделением отклонений фактической себестоимости готовой продукции от стоимости по учетным ценам отдельных изделий и учитываемых на отдельном аналитическом счете.

Оприходование готовой продукции по учетным ценам оформляют бухгалтерской записью: Д 43 К 20.

По окончании месяца исчисляют фактическую себестоимость оприходованной готовой продукции, определяют отклонение фактической себестоимости продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают это отклонение способом дополнительной бухгалтерской проводки или способом «красное сторно»: Д 43 К 20.

Отгруженную или сданную на месте готовую продукцию в зависимости от условий поставки, оговоренных в договоре на поставку продукции, списывают по учетным ценам (Д 90 К 43 или Д 45 К 43). По

окончании месяца определяют отклонение фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают дополнительной проводкой или способом «красное сторно»: Д 90 К 43 или Д 45 К 43.

Готовую продукцию, переданную другим организациям для реализации на комиссионных началах, списывают записью: Д 45 К 43.

Пример 5.2. Остаток готовой продукции на складе металлообрабатывающей организации «А» на начало месяца составляет 60 000 рублей в плановых ценах, сумма отклонений – 5 000 рублей (перерасход). В течение месяца на склад поступила готовая продукция по плановым ценам на сумму 200 000 рублей. Сумма затрат на производство продукции, учтенных на счете 20 «Основное производство», составила 280 000 рублей, остаток незавершенного производства на конец месяца – 70 000 рублей. Плановая себестоимость реализованной продукции – 230 000 рублей.

Фактическая себестоимость готовой продукции:

280 000 рублей – 70 000 рублей = 210 000 рублей.

Сумма отклонений по готовой продукции, переданной на склад:

210 000 рублей – 200 000 рублей = 10 000 рублей.

Процент отклонений на отгруженную продукцию:

$(5\,000 \text{ рублей} + 10\,000 \text{ рублей}) / (60\,000 \text{ рублей} + 200\,000 \text{ рублей}) \times 100\% = 5,77\%$.

Сумма отклонений, приходящаяся на отгруженную продукцию:

230 000 рублей \times 5,77% = 13 271 рубль.

Фактическая себестоимость отгруженной продукции: 230 000 + 13 271 = 243 271 рубль.

Остаток готовой продукции на конец месяца по фактической себестоимости:

$(60\,000 + 5\,000) + (200\,000 + 10\,000) - (230\,000 + 13\,271) = 31\,729$ рублей, в том числе:

- плановая себестоимость: $60\,000 + 200\,000 - 230\,000 = 30\,000$ рублей.

- сумма отклонений: $5\,000 + 10\,000 - 13\,271 = 1\,729$ рублей.

Д 20 К 10, 70, 69, 02 – 280 000 руб. – учтены расходы на производство продукции;

Д 43 К 20 – 200 000 руб. – принята готовая продукция на склад по плановой себестоимости;

Д 43 К 20 – 10 000 руб. – отражено отклонение фактической себесто-

имости от плановой по принятой к учету готовой продукции;

Д 90-2 К 43 – 230 000 руб. – списана плановая себестоимость отгруженной продукции;

Д 90-2 К 43 – 13 271 руб. – списано отклонение фактической себестоимости от плановой по реализованной продукции.

2 При **использовании** для учета затрат на производство продукции **счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»** синтетический учет готовой продукции осуществляют на счете 43 по нормативной или плановой себестоимости.

По дебету счета 40 отражают фактическую себестоимость продукции (работ, услуг), по кредиту – нормативную или плановую себестоимость.

Фактическую производственную себестоимость продукции (работ, услуг) списывают записью: Д 40 К 20, 23, 29

Нормативную или плановую себестоимость продукции (работ, услуг) списывают с Д 43 К 40.

Сопоставлением дебетовых и кредитовых оборотов по счету 40 на конец отчетного месяца определяют отклонение фактической себестоимости продукции от нормативной или плановой и списывают с кредита счета 40 в дебет счета 90 «Продажи» (Д 90 К 40). При этом превышение фактической себестоимости продукции над нормативной или плановой списывают дополнительной проводкой, а экономию – способом «красное сторно». Счет 40 закрывают ежемесячно, и сальдо на отчетную дату он не имеет.

При использовании счета 40 отпадает необходимость в составлении отдельных расчетов отклонений фактической себестоимости продукции от стоимости ее по учетным ценам по готовой, отгруженной и проданной продукции, поскольку выявленное отклонение по готовой продукции сразу списывают на счет 90 «Продажи».

Пример 5.3. Остаток готовой продукции на складе металлообрабатывающей организации «А» на начало месяца составляет 60 000 рублей в плановых ценах. В течение месяца на склад поступила готовая продукция по плановым ценам на сумму 200 000 рублей. Сумма затрат на производство продукции, учтенных на счете 20 «Основное производство», составила 280 000 рублей, остаток незавершенного производства – 70 000 рублей. Плановая себестоимость реализованной продукции – 230 000 рублей.

Д 20 К 10, 70, 69, 25, 26 – 280 000 руб. – отражены затраты текущего периода;

Д 40 К 20 – 210 000 руб. – отражена фактическая производственная себестоимость готовой продукции (280 000 рублей – 70 000 рублей) (в конце месяца);

Д 43 К 40 – 200 000 руб. – принята к учету готовая продукция по планово-учетным ценам (в течение месяца);

Д 90-2 К 43 – 230 000 руб. – списана на продажу себестоимость продукции;

Д 90-2 К 40 – 10 000 руб. – включена сумма выявленного отклонения (перерасход) в себестоимость реализованной продукции (210 000 рублей – 200 000 рублей).

Остаток готовой продукции на складе организации «А» по плановым ценам: 60 000 рублей + 200 000 рублей – 230 000 рублей = 30 000 рублей.

5.3 Учет отгруженной продукции

Отгруженная или предъявленная покупателям готовая продукция по ценам реализации (включая НДС и акцизы) отражается Д 62 К 90.

Одновременно себестоимость отгруженной или предъявленной покупателю продукции списывается записью Д 90 К 43.

Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции), то для учета такой отгруженной продукции используют счет 45 «Товары отгруженные». При отгрузке указанной продукции она списывается записью Д 45 К 43 по фактической себестоимости.

После получения извещения о признании выручки от продажи продукции поставщик списывает ее записью Д 90 К 45. Одновременно стоимость продукции по цене реализации (включая НДС и акцизы) отражается записью: Д62 К 90.

На счете 45 «Товары отгруженные» указываются также готовые изделия и товары, переданные другим предприятиям для продажи на комиссионных и иных подобных началах. При поступлении извещения от комиссионера о продаже переданных ему изделий они списываются Д 90 К 45 с одновременным отражением Д 62 К 90.

Пример 5.4. Предприятие отгрузило готовой продукции на 23 600 руб.

Себестоимость отгруженной продукции – 17 000 руб. Согласно договору право собственности на продукцию переходит к покупателю после оплаты продукции. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Д 45 К 43 – 17 000 руб. – на себестоимость отгруженной продукции;

Д 62 К 90.1 – 23 600 руб. – на договорную стоимость отгруженной продукции;

Д 90 К 68 – 3 600 руб. (= 23 600 руб. : 118 x 18) – на сумму НДС (при НДС 18%);

Д 90 К 45 – 17 000 руб. – на себестоимость отгруженной продукции;

Д 90 К 99 – 3 000 руб. (= 23 600 руб. – 17 000 руб. – 3 600 руб.) – отражен финансовый результат на сумму прибыли от продажи.

5.4 Учет продаж готовой продукции

Выручка от продажи продукции, поступление, связанное с выполнением работ, услуг, представляет собой доход от обычных видов деятельности. Порядок отнесения к доходам по обычным видам деятельности, их признание в бухгалтерском учете определен ПБУ 9/99.

Условия признания доходов:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из договора или подтвержденное другим соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате произошло увеличение экономических выгод организации;

- право собственности на продукцию перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Данные условия должны выполняться одновременно. Если в отношении основных средств и иных активов, полученных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете признается кредиторская задолженность.

Признание выручки в бухгалтерском учете от продажи продукции прямо связано с переходом права собственности на нее от продавца к покупателю.

Для отражения в бухгалтерском учете выручки от продажи продукции необходимо иметь документы, подтверждающие переход права собственности на эту продукцию к покупателю. Этими документами

могут быть различные первичные учетные документы: накладные, товаротранспортные накладные, товарные накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг).

Для учета выручки от продажи в бухгалтерском учете предназначен счет 90 «Продажи», субсчет 90-1 «Выручка».

Доходы, получаемые от продажи готовой продукции, отражаются в кредите счета 90 «Продажи» реализации с учетом НДС и других налогов.

К счету 90 «Продажи» также могут быть открыты следующие субсчета:

- 90.2 «Себестоимость продаж»;
- 90.3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90.4 «Акцизы»;
- 90.5 «Управленческие расходы»;
- 90.6 «Расходы на продажу»;
- 90.9 «Прибыль (убыток от продаж)».

Выручка от продажи продукции в бухгалтерском учете организации отражается в момент ее признания, то есть в момент передачи, отгрузки продукции (исключение составляют операции по договорам с особыми условиями перехода права собственности).

Стоимость сданных работ и услуг списывается по фактической или нормативной (плановой) себестоимости записью:

Д 90 К 20 – по мере предъявления счетов за выполненные работы и услуги.

Одновременно отражается сумма выручки записью Д 62 К 90.1 и начисляется НДС Д 90.3 К 68.

Полученная оплата за выполненные работы и услуги отражается записью: Д 51 К 62.

Продажа готовой продукции отражается следующими записями:

- Д 62 К 90 – предъявлен счет покупателю;
- Д 90.2 К 43 – списана фактическая себестоимость продукции;
- Д 90.3 К 68 – начислен НДС на отгруженную продукцию;
- Д 90.9 К 99 – определен финансовый результат в виде прибыли;
- Д 99 К 90.9 – определен финансовый результат в виде убытков;
- Д 51 К 62 – оплачен счет покупателем.

В целях исчисления финансового результата от продажи готовой продукции по дебету 90 счета «Продажи» отражаются суммы, уменьшающие доходы организации от продажи продукции:

- НДС,
- себестоимость готовой продукции,
- управленческие расходы,
- коммерческие расходы,
- акцизы.

Сопоставление в конце месяца оборотов по дебету и кредиту счета 90 позволяет исчислить финансовый результат от продажи продукции. Кроме того, для отчета о финансовых результатах предоставляется информация, необходимая для формирования накопительных данных к отчету о финансовых результатах.

Пример 5.5. За отчетный период завод по производству бытовой техники реализовал покупателям продукции на сумму 1 180 000 рублей, в том числе НДС – 180 000 рублей. Себестоимость продукции составила 800 000 рублей. Сумма расходов на продажу – 40 000 рублей. В бухгалтерском учете организации данные хозяйственные операции отражены следующим образом:

Д 62 К 90-1 – 1 180 000 руб. – отражена выручка от продажи бытовой техники;

Д 90-3 К 68 – 180 000 руб. – начислен НДС;

Д 90-2 К 43 – 800 000 руб. – списана себестоимость отгруженной продукции;

Д 90-2 К 44 – 40 000 руб. – списаны расходы на продажу по отгруженной продукции;

Д 90-9 К 99 – 160 000 руб. – отражена прибыль от продажи готовой продукции.

Контрольные вопросы

- 1 Что в учете принято называть «готовой продукцией»?
- 2 Выполнение каких задач должен обеспечивать бухгалтерский учет готовой продукции?
- 3 Какие методы учета готовой продукции применяют при ведении складского учета?
- 4 В чем особенности организации учета отгруженной продукции?
- 5 Какими способами и на каких счетах учитывают готовую продукцию?
- 6 Какие существуют методы оценки готовой продукции? В чем особенности каждого из них?

7 Как ведется синтетический и аналитический учет готовой продукции?

8 Для чего необходимы учетные цены на готовую продукцию?

9 Назовите состав расходов на продажу.

10 Каковы особенности учета готовой продукции с использованием счета 40?

11 Как организуется учет на счете 45?

6 УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6.1 Учет кассовых операций и расчетов с подотчетными лицами

Денежные средства находятся в виде наличных денег и денежных документов в кассе, на счетах в банках, выставленных аккредитивах, чековых книжках, на специальных и депозитных счетах, валютных счетах.

Кассовые операции – это операции, связанные с приемом, хранением и расходованием различных денежных средств, поступающих в кассу организации из обслуживающего банка. Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Порядок ведения кассовых операций определен положением ЦБ РФ от 12 октября 2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Для оформления кассовых операций применяются формы:

1) КО-1 «Приходный кассовый ордер» (для оформления операции поступления наличных средств в кассу по любым основаниям от одного лица);

2) КО-2 «Расходный кассовый ордер» (для оформления выдачи наличных денег из кассы одному лицу на любые нужды);

3) КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров»;

4) КО-4 «Кассовая книга». Ведется в двух экземплярах под копируку, второй экземпляр является отрывным, который вместе с оправдательными документами называется отчетом кассира. Передается в бухгал-

терию, где он проверяется и проставляется корреспонденция счетов. Отчет кассира хранится в бухгалтерии, кассовая книга – в кассе.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на синтетическом счете 50 «Касса». В его дебет записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы.

Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета в бухгалтерском учете отражается следующей проводкой: Д 50 К 51.

Передача наличных денежных средств в банк оформляется «Объявлением на взнос наличными» (без договора с инкассаторами): Д 51 К 50.

При наличии договора с инкассаторами передача наличных денежных средств оформляется через счет 57 «Переводы в пути»: Д 57 К 50, а затем при их зачислении на расчетный счет отражаются записью: Д 51 К 57 – зачислены денежные средства на расчетный счет.

Через кассу осуществляют различные расчеты с подотчетными лицами:

Выдан аванс подотчетному лицу: Д 71 К 50.

Внесение подотчетным лицом в кассу остатка неиспользованных денежных сумм: Д 50 К 71.

Погашение задолженности покупателя за товары, работы, услуги: Д 50 К 62.

Погашение задолженности по недостачам и хищениям: Д 50 К 73.

Получение из банка наличных денежных средств в иностранной ва-

люте: Д 50 К 52.

Отражение выплат работникам из кассы (заработная плата, социальные пособия, доходы от участия в уставном капитале и т.д.): Д 70 К 50.

Ревизия кассы проводится при смене материально ответственных лиц, а также при внезапной проверке кассы, периодичность которой устанавливается руководителем.

Отражение в бухгалтерском учете результатов ревизии кассы:

Д 50 К 91 – оприходование излишков, выявленных в результате инвентаризации (ревизии) кассы;

Д 94 К 50 – недостача, выявленная в результате ревизии кассы;

Д 73 К 94 – недостача списана на кассира;

Д 70 К 73 – недостача денежных средств удерживается из заработной платы кассира;

Д 50 К 73 – сумма недостачи внесена кассиром в кассу.

Пример 6.1. 12 марта работнице организации С.И. Ивановой выдана подотчетная сумма на закупку канцтоваров на сумму 3000 руб.

14 марта канцтовары были оприходованы на склад, а в бухгалтерию представлен авансовый отчет и чек № 524 на сумму 2 800 рублей.

Составим проводки на данные операции:

Д 71 – К 50 – выданы денежные средства из кассы в подотчет на сумму

3 000 рублей;

Д 10 – К 71– приобретены канцтовары на сумму 2 800 рублей за счет подотчетной суммы (оприходованы на склад);

Д 50 – К 71– 200 рублей – неизрасходованная сумма возвращена в кассу.

6.2 Учет операций по расчетным счетам и на специальных счетах в банке

Денежные средства организации обязаны хранить на счетах в банке. Порядок ведения безналичных расчетов в организации определен положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 №383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Расчетный счет открывается организацией, являющейся юридическим лицом и имеющей самостоятельный баланс.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а

также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков).

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств со счета осуществляется в последовательности, определенной Гражданским кодексом РФ (ст. 855).

Организация периодически получает от банка **выписку из расчетного счета**, содержащую произведенные операции, обороты и сальдо. К выписке прилагаются денежно-расчетные документы, на основании которых произведены операции по расчетному счету. В выписке указывают начальный и конечный остатки на расчетном счете и суммы операций, отраженных на нем. Бухгалтерия проверяет правильность сумм, указанных в выписке, и при обнаружении ошибки немедленно извещает об этом банк. Спорные суммы могут быть опротестованы в течение 10 дней с момента получения выписки. На основании выписок ведут записи по расчетным счетам.

Синтетический учет операций по расчетным счетам бухгалтерия организации ведет на активном счете 51 «Расчетные счета». Дебетовое сальдо счета 51 означает наличие средств на расчетном счете на начало или конец месяца, обороты по дебету — увеличение, т.е. поступление средств, а по кредиту — уменьшение, т.е. списание средств. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложениями к ним оправдательными документами.

Пример 6.2. За 13 марта 2013 г. произошли следующие хозяйственные операции:

1) на расчетный счет поступила выручка от покупателей за проданную продукцию в сумме 300 000 руб.: Д 51 К 62;

2) поступил на расчетный счет краткосрочный кредит банка в сумме 500 000 руб.: Д 51 К 66;

3) из кассы передана на расчетный счет выручка за проданные товары в сумме 6000 руб.: Д 51 К 50;

4) поступила задолженность от прочих дебиторов в сумме 250 руб.: Д 51 К 76;

5) перечислена задолженность поставщику за материалы в сумме 300 000 руб.: Д 60 К 51.

Организации (юридические лица) имеют право открывать валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном ЦБ РФ на проведение операций с иностранными валютами.

Согласно Федеральному закону от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) к иностранной валюте относятся:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежными знаками;

б) средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «Валютные счета». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов:

Д 52 К 62 – поступила выручка за отгруженную продукцию в иностранной валюте;

Д 52 К 76 – поступление задолженности от иностранных дебиторов;

Д 52 К 66, 67 – получение кредитов банков в иностранной валюте;

Д 50 К 52 – получена наличная валюта в кассу.

Валютные операции в бухгалтерском учете отражаются по курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Возникает необходимость точного определения даты совершения операций в иностранной валюте, в соответствии с ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» возникает курсовая разница в связи с изменением курса в рублях к иностранной валюте, которая котируется ЦБ РФ.

Если курс иностранной валюты увеличился, по остатку средств на валютном счете возникает положительная курсовая разница. Сумма положительной курсовой разницы отражается проводкой:

Д 52 К 91.1 – отражена положительная курсовая разница.

Если курс иностранной валюты уменьшился, по остатку средств на валютном счете возникает отрицательная курсовая разница:

Д 91.2 К 52 – отражена отрицательная курсовая разница.

Пример 6.3. Согласно договору с иностранным партнером российской организацией осуществляется приобретение доли в уставном капитале иностранной фирмы. Стоимость доли составила – 20 000 евро.

Для осуществления платежа российской организацией в уполномоченном банке приобретена валюта, которая предварительно зачислена на специальный валютный счет. Курс валюты Центрального банка РФ на дату зачисления купленной валюты составил 35 руб. за 1 евро, на дату перечисления иностранному партнеру – 35,2 руб. за 1 евро.

Отражение операций по специальному валютному счету осуществляется на основе выписок банка со специального счета. В учете составляются записи:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета» – 700 000 руб. – перечислены банку денежные средства на приобретение валюты;

Дебет 52-13 «Специальный валютный счет»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

- 700000 руб. (20 000 евро x 35 руб.) – зачислены на специальный счет валютные средства, купленные организацией в уполномоченном банке;

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 52-13 «Специальный валютный счет»

- 704 000 руб. (20 000 евро x 35,2 руб.) – списаны со специального счета валютные средства в оплату приобретенной доли в уставном капитале иностранной организации;

Дебет 52-13 «Специальный валютный счет»

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

- 4000 руб. (20000 евро x (35,2 руб. – 35 руб.)) – отражена положительная курсовая разница, возникшая по валютному счету в результате изменения курса валют.

Движение средств производственного предприятия, обособленно используемые по целевому назначению, учитываются на специальных счетах в банках. К вложениям денежных средств на определенные цели относятся аккредитивы, чековые книжки, депозитные, текущие и другие счета.

Специальные счета в банке

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на тер-

ритории РФ и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах. На этом счете обобщаются также данные о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» при необходимости открываются следующие субсчета:

55.1 «Аккредитивы»;

55.2 «Чековые книжки»;

55.3 «Депозитные счета» и др.

1 На субсчете **55.1 «Аккредитивы»** учитывается движение денежных средств, находящихся в аккредитивах.

Аккредитивом считается любое соглашение, в силу которого банк, действуя по просьбе и на основании инструкций клиента, должен произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такой платеж. По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами (работами, услугами) или другими способами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.

Банки могут открывать следующие *виды аккредитивов*:

1) отзывные аккредитивы – аккредитивы, которые могут быть отозваны (аннулированы) плательщиком или банком, выписавшим их;

2) безотзывные аккредитивы – это аккредитивы, которые не могут быть отозваны (аннулированы);

3) покрытый аккредитив (депонированный) – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

4) непокрытый аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива или договаривается с исполняющим банком об иных условиях возмещения средств.

На основании заявления банку об открытии аккредитива на определенную сумму банк списывает с расчетного счета клиента указанную сумму и аккумулирует ее на специальном счете. На основании полученной выписки из расчетного счета бухгалтерия делает записи на счетах:

Д 55.1 К 51.

Расчеты с поставщиком проводятся только в течение срока действия аккредитива. На основании выписки из специального счета составляется проводка: Д 60 К 55.1.

По истечении срока действия аккредитив закрывается. Неиспользованная сумма аккредитива зачисляется на расчетный счет, с которого она была перечислена. В учете эта операция отражается записью: Д 51 К 55.1.

Пример 6.4. ООО «Кристалл» заключило договор купли-продажи товаров на сумму 1 180 000 руб., в том числе НДС 1 800 000 руб. В соответствии с условиями договора ООО «Кристалл» за счет собственных средств открыло безотзывный аккредитив на всю сумму договора. Поставщик полностью исполнил свои обязательства, и аккредитив был использован в течение установленного срока.

Бухгалтер ООО «Кристалл» отразил операции так:

Д 55-1 К 51 – 1 180 000 руб. – открыт аккредитив (на основании выписки банка из расчетного счета, подтверждающей списание денег с расчетного счета, и выписки из аккредитива, подтверждающей зачисление средств на специальный счет);

Д 41 К 60 – 1 000 000 руб. – отражена стоимость товаров, отгруженных поставщиком;

Д 19 К 60 – 180 000 руб. – отражена сумма НДС по товарам;

Д 60 К 55-1 – 1 180 000 руб. – отражена оплата товаров (счета поставщика) за счет аккредитива.

2 На субсчете **55.2 «Чековые книжки»** учитывается движение денежных средств, находящихся в чековых книжках.

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), отражаются на счете 55 «Специальные счета в банке». Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банке», субсчет 2 «Чековые книжки» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета».

Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков: Д 60 К 55.2.

3 На субсчете **55.3 «Депозитные счета»** учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражают записью: Д 55.3 К 51, 52.

При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производят обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведут по каждому вкладу.

Аналитический и синтетический учет операций по счету 55 «Специальные счета в банках» организуются в журнале-ордере № 3 на основании выписок банка по лицевым специальным субсчетам.

Пример 6.5. ЗАО «Актив» зачислило на депозитный счет 100 000 руб. на 3 месяца. Депозит был размещен под 20% годовых.

Бухгалтер «Актива» сделает проводки:

Д 55-3 К 51 – 100 000 руб. – перечислены средства на депозитный счет в банке;

Д 76 К 91-1 – 5000 руб. ($100\,000 \text{ руб.} \times 20\% : 12 \text{ мес.} \times 3 \text{ мес.}$) – начислены проценты по депозиту;

Д 51 К 76 – 5000 руб. – проценты по депозиту поступили на расчетный счет.

6.3 Учет и оценка дебиторской задолженности

Под **дебиторской задолженностью** понимается задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Образование такого объекта бухгалтерского учета, как дебиторская задолженность, как правило, является следствием применения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, которые предопределяют обязанность организации отражать хозяйственные операции в бухгалтерском учете в периоде их фактического совершения, а не оплаты. Дебиторская задолженность может также являться следствием авансового или излишнего перечисления денежных средств в пользу другого лица

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через

год после отчетной даты).

Дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную и просроченную.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю, либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) – это нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность.

Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной.

Сомнительной признается любая дебиторская задолженность, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежным долгом считается долг, нереальный к взысканию, по которому либо истек срок исковой давности, либо в соответствии с ГК РФ обязательство по нему прекращено из-за невозможности его исполнения.

Законом установлен трехлетний общий срок исковой давности (ст. 196 ГК РФ). По истечении срока исковой давности дебиторская задолженность списывается.

Организация обязана создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы, услуги с отнесением резервов на финансовые результаты, что отражается бухгалтерской записью: Д 91 К 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Дебиторская задолженность списывается за счет резерва по сомнительным долгам. Резерв предназначен для списания сомнительных дебиторских задолженностей, если они станут нереальными для взыскания. Если такой резерв был создан, то сумму дебиторской задолженности, учтенную на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», отражают в балансе по строке 1230 за вычетом суммы резерва.

В бухгалтерском законодательстве есть лишь общие правила создания резерва. Конкретного порядка расчета его суммы оно не содержит. Чтобы максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет, организация может создавать резерв в том порядке, который установлен

статьей 266 Налогового кодекса (это будет соответствовать требованию рациональности учета), а именно:

- на всю сумму задолженности, если просрочка в ее погашении превышает 90 календарных дней;

- на 50% от суммы задолженности, если просрочка в ее погашении составляет от 45 до 90 календарных дней включительно.

При признании дебиторской задолженности, в отношении которой был создан резерв сомнительных долгов, нереальной к взысканию она списывается в качестве безнадежного долга за счет созданного ранее резерва, что отражается записью:

Д 63 К 62 – сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности списана за счет резерва сомнительных долгов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в той части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам деятельности организации, что отражается записью: Д 63 К 91.

Списанная дебиторская задолженность отражается на забалансовом счете дебет 007 «Списанная в убыток задолженность» в течение 5 лет, т.к. списанная дебиторская задолженность в убытки не является аннулированием задолженности. Если в течение 5 лет, дебиторская задолженность погашается, то это отражается записью:

Д 63 К 91 – уменьшение резерва по сомнительным долгам, за счет увеличения финансового результата;

К 007 – списана сумма погашенной дебиторской задолженности.

Пример 6.6. В бухгалтерском учете компании числятся четыре просроченные задолженности покупателей:

- 1-я - на сумму 2 450 000 руб. (в том числе НДС). Просрочка в ее оплате составляет 112 дн.;

- 2-я - на сумму 3 800 000 руб. (в том числе НДС). Просрочка в ее оплате составляет 80 дн.;

- 3-я - на сумму 1 230 000 руб. (в том числе НДС). Просрочка в ее оплате составляет 55 дн.;

- 4-я - на сумму 450 000 руб. (в том числе НДС). Просрочка в ее оплате составляет 12 дн.

Согласно бухгалтерской учетной политике компания формирует резерв по сомнительной задолженности в порядке, установленном налоговым законодательством. В этой ситуации сумма резерва составит:

- по 1-й задолженности – 2 450 000 руб.;
- по 2-й задолженности – 1 900 000 руб. (3 800 000 руб. x 50%);
- по 3-й задолженности – 615 000 руб. (1 230 000 руб. x 50%).

По 4-му долгу резерв не создают. Таким образом, общая сумма резерва будет равна:

$$2\,450\,000 + 1\,900\,000 + 615\,000 = 4\,965\,000 \text{ руб.}$$

При создании резерва в учете будет сделана запись:

Д 91-2 К 63 – 4 965 000 руб. – создан резерв по сомнительным долгам.

Указанные задолженности будут отражены в бухгалтерском балансе фирмы по строке 1230 в сумме: $2\,450\,000 + 3\,800\,000 + 1\,230\,000 + 450\,000 - 4\,965\,000 = 2\,965\,000$ руб.

Предположим, что на конец отчетного года компания, по которой возникла первая задолженность, была ликвидирована. Ее долг в сумме 2 450 000 руб. был списан за счет ранее созданного резерва. Вторая фирма полностью расплатилась за поставленный товар.

Операции по погашению задолженностей и списанию резерва отражают записями:

Д 63 К 62 – 2 450 000 руб. – списана задолженность ликвидированной организации;

Д 51 К 62 – 3 800 000 руб. – погашена задолженность второй организацией;

Д 63 К 91-1 – 900 000 руб. – списан резерв по погашенной задолженности второй организации.

В результате у компании-продавца осталась сумма неиспользованного резерва, которая включается в состав прочих доходов, в размере: $4\,965\,000 - 2\,450\,000 - 1\,900\,000 = 615\,000$ руб.

Эту операцию отражают записью:

Дебет 63 кредит 91-1 – 615 000 руб. – списана сумма неиспользованного резерва по сомнительным долгам

В бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникает дебиторская задолженность, которая отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись: Д 62.1 К 90.1 – предъявлен счет покупателю.

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности производится запись: Д 51 К 62.1

На счете 62.2 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги). разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно:

- Д 51 К 62.2 – получен аванс от покупателя;
- Д 62.2 К 68 – начислен НДС на сумму аванса;
- Д 62.1 к 90.1 – предъявлен счет покупателю;
- Д 62.2 К 62.1 – зачтен ранее уплаченный аванс;
- Д 90 К 68 – начислен НДС;
- Д 68 К 62.2 – учтен ранее начисленный НДС.

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В организациях, выполняющих работы долгосрочного характера (строительные, проектные, научные, геологические и т.п.), для учета расчетов с заказчиками может использоваться счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». В процессе выполнения отдельных этапов работ, покупатель частично их оплачивает.

Аналитический учет по счету 46 ведется по видам работ. В учете производятся следующие записи:

- 1) выполнен i-ый этап незавершенных работ: Д 46 К 90.1;
- 2) списана себестоимость выполненного i-го этапа: 90.2 К 43;
- 3) начислен НДС: Д90.3 К 68;
- 4) поступили денежные средства за выполненный i-ый этап: Д 51 К 62.1;
- 5) отражена задолженность заказчика за полностью выполненную работу Д 62 К 46;

б) поступили денежные средства: Д 51 К 62.1.

Контрольные вопросы

1 Что относится к денежным средствам организации? Назовите основной нормативный документ, регулирующий ведение кассовых операций.

2 Что понимается под лимитом кассы?

3 Какие документы необходимы для открытия расчетного счета?

4 Какими формами безналичных расчетов оформляются платежи по банковским счетам?

5 Для каких расчетов применяется счет 55 «Специальные счета в банках»?

6 Какими документами оформляются кассовые операции?

7 Какие субсчета могут быть открыты к счету 50 «Касса»?

8 Дайте определение курсовых разниц.

9 Какие наиболее характерные операции отражаются на прочих счетах в банках?

10 Как организуется учет расчетов с подотчетными лицами?

11 Когда и как возникает дебиторская задолженность?

12 На каких счетах организуется синтетический учет дебиторской задолженности?

13 Как формируются резервы по сомнительным долгам и осуществляется постановка их учета?

7 УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

7.1 Общая схема учета прибыли

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются величиной полученной прибыли или понесенным убытком. Поэтому методика их учета во многом определяется составом бухгалтерской прибыли (убытка), а также действующими правилами распределения прибыли (покрытия убытка).

Бухгалтерская прибыль (убыток) – конечный финансовый результат деятельности организации, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций (сопоставления доходов и расходов отчетного периода) и оценки статей

бухгалтерского баланса по правилам, установленным нормативными документами.

Бухгалтерская прибыль (убыток) исчисляется нарастающим итогом в течение отчетного года и состоит из двух основных элементов: прибыли (убытка) от продажи и продукции (работ, услуг) и сальдо прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от продажи продукции (работ, услуг) характеризует финансовый результат основной деятельности организации и определяется как разница между доходами и расходами по обычным видам деятельности.

Доходом по обычным видам деятельности является выручка от продажи продукции (работ, услуг) в продажных ценах за вычетом НДС и акцизов и иных аналогичных налогов. Расходы по обычным видам деятельности – это затраты организации по производству и продаже продукции (работ, услуг), состав которых определяется самой организацией с учетом специфики осуществляемой деятельности.

Учет доходов и расходов от основного вида деятельности осуществляется на балансовом счете 90 «Продажи». На этом счете определяется прибыль (доход) от реализации продукции (работ, услуг), которая перечисляется на счет 99 «Прибыли и убытки».

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90.1 «Выручка»;

90.2 «Себестоимость продаж»;

90.3 «Налог на добавленную стоимость»;

90.4 «Акцизы»;

90.9 «Прибыль/убыток от продаж».

Организации-плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 субсчет 90-5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин.

Записи от продаж производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно вычитанием совокупного дебетового оборота по субсчетам 90.2, 90.3, 90.4 из кредитового оборота по субсчету 90.1 определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Этот финансовый результат ежемесячно заключительными оборотами списывается с субсчета 90.9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90.9), закрываются внутренними записями на субсчет 90.9:

- Дебет счета 90.1 Кредит счета 90.9;
- Дебет счета 90.9 Кредит счета 90-2;
- Дебет счета 90.9 Кредит счета 90-3;
- Дебет счета 90.9 Кредит счета 90-4.

Аналитические счета по счету 90 «Продажи» открываются по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией. В аналитическом учете по счету 90 «Продажи» организации наряду со стоимостью продукции и вырученными суммами отражают ее количество и качество.

Прочие доходы и расходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По мере возникновения доходы отражаются по кредиту счета 91, а по дебету этого счета указываются расходы организации.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода, а также для определения финансового результата по ним.

В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 и п. 11 ПБУ 10/99 прочими доходами и расходами являются поступления и расходы, связанные:

- с предоставлением за плату во временное пользование или временное владение и пользование активов организации (если это не является предметом деятельности компании);
- с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности (если это не является предметом деятельности компании);
- с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- с участием в уставных капиталах других организаций (если это не является предметом деятельности компании).

Кроме того, к прочим доходам (расходам) относятся:

- штрафы, пени, неустойки, полученные (уплаченные) за нарушение условий договоров;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков

(расходы на возмещение причиненных организацией убытков);

- прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные (признанные) в отчетном году;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации (уплаченные организацией за получение в пользование денежных средств, кредитов, займов);

- суммы кредиторской и депонентской (дебиторской) задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- поступления (расходы), возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.);

- суммы дооценки (уценки) активов;

- курсовые разницы;

- иные доходы и расходы.

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

- 91.1 «Прочие доходы»;

- 91.2 «Прочие расходы»;

- 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91.1 учитываются поступления активов, признаваемых прочими доходами, на субсчете 91.2 учитываются прочие расходы.

На субсчете 91.9 выявляется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

В связи с тем, что так же, как и счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы» является операционно-результатным и не может иметь сальдо на конец отчетного периода, в конце каждого отчетного месяца сальдо прочих доходов и расходов, исчисленное на синтетическом счете 91 «Прочие доходы и расходы» за отчетный период, списывается на балансовый счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, на конец месяца синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет.

Записи на субсчетах 91.1, 91.2 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91.2 и кредитового оборота по субсчету 91.1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91.9), закрываются внутренними записями на субсчет 91.9:

- Д 91.1 К 91.9;

- Д 91.9 К 91.2.

Для учета формирования конечного финансового результата деятельности организации применяется активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки».

Хозяйственные операции отражают на счете 99 по так называемому кумулятивному принципу, т.е. нарастающим итогом с начала года. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по счету 99 определяют конечный финансовый результат за отчетный период. Превышение кредитового оборота над дебетовым отражается в качестве сальдо по кредиту счета 99 и характеризует размер прибыли организации, а превышение дебетового оборота над кредитовым записывается как сальдо по дебету счета 99 и характеризует размер убытка организации. Счет 99 имеет одностороннее сальдо.

На счете 99 в течение отчетного года отражаются:

1 Прибыль (убыток) от обычной деятельности – определяется как разница между доходами и расходами от обычной деятельности:

- Д 99 К 90.9 – убыток;

- Д 90.9 К 99 – прибыль.

Пример 7.1. В 2005 году ОАО «Альфа» получило выручку от продажи товаров в сумме 1 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.). Себестоимость проданных товаров составила 600 000 руб. Расходы на продажу товаров – 170 000 руб.

Бухгалтер «Альфы» сделал проводки:

Д 62 К 90.1 – 1 180 000 руб. – отражена выручка от продажи товаров;

Д 90.3 К 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 180 000 руб. – начислен НДС;

Д 90.2 К 41 – 600 000 руб. – списана себестоимость проданных товаров;

Д 90.2 К 44 – 170 000 руб. – списаны расходы на продажу;

Д 90.9 К 99 – 230 000 руб. (1 180 000 – 180 000 – 600 000 – 170 000) – отражена прибыль от продаж.

31 декабря 2005 года бухгалтер «Актива» должен закрыть все субсчета к счету 90. Для этого нужно сделать проводки:

Д 90.1 К 90.9 – 1 180 000 руб. – закрыт субсчет 90.1 по окончании года;

Д 90.9 К 90.2 – 770 000 руб. (600 000 + 170 000) – закрыт субсчет 90.2 по окончании года;

Д 90.9 К 90.3 – 180 000 руб. – закрыт субсчет 90.3 по окончании года.

2 Прибыль (убыток) от прочих операций – определяется как разница

между прочими доходами и прочими расходами:

- Д 99 К 90.9 – убыток;
- Д 90.9 К 99 – прибыль.

Часть заработной платы организацией за отчетный период прибыли подлежит изъятию в бюджет в форме налога на прибыль, начисление которого также отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». После вычета из бухгалтерской прибыли налога на прибыль в бухгалтерском учете формируется показатель чистой прибыли (убытка) отчетного периода.

Таким образом, отражаемое в течение отчетного года сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» характеризует показатель чистой прибыли (убытка) организации, полученной за соответствующий отчетный период.

На основании данных, отраженных в течение отчетного периода на счетах 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки», формируются показатели «Отчета о финансовых результатах». Следует учитывать, что при предоставлении в «Отчете о финансовых результатах» доходы и расходы не сальдируются и показываются развернуто, при этом доходы отражаются в нетто-оценке, т.е. за вычетом НДС и иных аналогичных налогов.

7.2 Реформация бухгалтерского баланса

В конце отчетного года по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» отражается информация о фактической сумме прибыли, полученной за год, а в дебете счета 99 «Прибыли и убытки» – о фактической сумме убытков (потерь, расходов) и начисленной сумме налога на прибыль. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов по счету 99 «Прибыли и убытки» за отчетный период характеризует показатель чистой прибыли отчетного года в случае превышения кредитового оборота над дебетовым и показатель чистого убытка отчетного года – в обратной ситуации, когда дебетовый оборот превышает кредитовый.

Однако для того, чтобы счет 99 «Прибыли и убытки» мог выполнять свою функцию в системе бухгалтерского учета в каждом новом отчетном году, необходимо по состоянию на 1 января отчетного года начинать отражать в нем данные с нулевого сальдо. Следовательно, по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской

отчетности счета 99 «Прибыли и убытки» необходимо закрыть (обнулить). Такое закрытие производится посредством списания сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналогичное замечание относится и к счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Как было рассмотрено ранее, сальдо по синтетическим счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» списывается ежемесячно на счет 99 «Прибыли и убытки». Как следствие, сальдо по этим синтетическим счетам на конец отчетного года и, соответственно, на начало следующего отчетного года равно нулю. Однако на аналитических счетах, открытых в развитие счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», нарастающим итогом в течение отчетного года накапливается информация о доходах и расходах, необходимая для формирования показателей отчета о финансовых результатах. Сальдо по субсчетам, открытым в развитие указанных счетов, должно быть обнулено.

Реформация баланса – учетная процедура, при которой заключительными записями 31 декабря отчетного года закрываются счета учета финансовых результатов отчетного года и открытые в их развитие субсчета.

Заключительные бухгалтерские проводки отчетного года по реформации баланса приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Свод заключительных бухгалтерских проводок отчетного года по реформации баланса

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1 31 декабря отчетного года заключительными проводками отчетного периода отражена реформация баланса:		
сумма выручки отчетного года, включая НДС	90.1	90.9
себестоимость продаж отчетного года	90.9	90.2
сумма НДС в составе выручки отчетного года	90.9	90.3
2 Списаны сальдо аналитических счетов, открытых в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы»:		
сумма прочих доходов отчетного года	91.1	91.9
сумма прочих расходов отчетного года	91.9	91.2
3 Списано сальдо счета 99 «Прибыли и убытки»		
чистая прибыль отчетного года	99	84
чистый убыток отчетного года	84	99

7.3 Учет нераспределенной прибыли

После реформации баланса финансовые результаты деятельности организации за отчетный год должны быть представлены на рассмотрение и утверждение годовому собранию собственников (акционеров, участников, пайщиков, членов и т.п.), к исключительной компетенции которого относится утверждение результатов деятельности организации за отчетный год и определение направлений распределения чистой прибыли отчетного года либо источников покрытия чистого убытка.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации используют активно-пассивный счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». На счете 84 аккумулируются не выплаченная в форме дивидендов нераспределенная прибыль, которая остается в обороте у организации в качестве внутреннего источника финансирования долговременного характера.

Для организации аналитического учета к счету 84 «Нераспределенная прибыль» открываются следующие субсчета:

- 84.1 прибыль, подлежащая к распределению;
- 84.2 нераспределенная прибыль в обращении;
- 84.3 нераспределенная прибыль использованная.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего собрания акционеров в акционерном обществе, собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью или другого компетентного органа. Чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов, создание и пополнение резервного капитала (фонда), покрытие убытков прошлых лет.

Использование чистой прибыли отражено в бухгалтерском учете:

Д 84 К 75.2 начислены дивиденды внешним акционерам;
Д 84 К 70 начислены дивиденды внутренним акционерам (работникам организации);

Д 75,70 К 68 начислен налог на дивиденды (ставка 9%);

Д 75,70 К 51,52 перечисляются дивиденды с учетом налога.

Отчисления в резервный капитал отражают по дебету счета 84 и кредиту счета 82 «Резервный капитал».

Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с кредита счета 99 «Прибыли и убытки».

Убытки отчетного года списывают с кредита счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в дебет следующих счетов:

82 «Резервный капитал» – при списании за счет средств резервного капитала;

75 «Расчеты с учредителями» – при погашении убытка за счет целевых взносов учредителей;

80 «Уставный капитал» – при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации и других счетов.

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» должен обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации или иных аналогичных мероприятий по созданию и приобретению нового имущества и еще не использованные, в аналитическом учете могут разделяться.

Пример 7.2. По итогам прошедшего года в акционерном обществе была получена чистая прибыль в размере 100 000 руб. На общем собрании акционеров было принято решение о направлении 30% прибыли на выплату дивидендов акционерам, 5% – на пополнение резервного фонда, а 40% – на погашение убытков прошлых лет.

В бухгалтерском учете данные хозяйственные операции отразятся следующим образом.

Отражается реформация баланса на 31 декабря: Д 99 К 84.1 – 100 000 руб.

Отражается задолженность акционерам по выплате дивидендов: Д 84.1 К 75 – 30 000 руб.

Выплачены дивиденды из кассы организации: Д 75 К 50 – 30 000 руб.

Отражается пополнение резервного фонда организации: Д 84.1 К 82 – 5 000 руб.

Отражается погашение убытка прошлых лет: Д 84.1 К 84 – 40 000 руб.

Прибыль, оставшаяся не распределенной списывается на соответствующий субсчет:

Д 84.1 К 84.2 – 25 000 руб. (100 000 – 30 000 – 5 000 – 40 000).

Контрольные вопросы

1 Как формируется прибыль организации в бухгалтерском учете?

2 Что такое финансовый результат?

3 Назовите прочие доходы организации.

4 Когда закрываются счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и рас-

ходы», 99 «Прибыли и убытки»)?

5 Что такое реформация бухгалтерского баланса?

6 Чем теоретически убыток отличается от прибыли?

7 В какой раздел Плана бухгалтерского учета счетов включен счет 84?

8 Что представляет собой процедура распределения прибыли?

9 Как отражается в учете налог на прибыль?

10 Имеет ли счет 90 сальдо на конец отчетного периода?

12 Какие виды прибылей формируются в бухгалтерском учете?

8 УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1 Учет собственного капитала

Капитал – вложения собственников и прибыль, накопленная за все время деятельности организации.

Различают собственный и заемный капитал.

1 Собственный капитал включает:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенную прибыль.

2 Заемный капитал включает:

- кредиты и займы;
- кредиторскую задолженность.

3 Целевое финансирование в зависимости от условий тяготеет либо к собственному капиталу, либо к заемному.

Уставный капитал – совокупность вкладов учредителей в имущество организации при ее создании в размерах, определенных в учредительных документах.

Уставный капитал может быть в виде:

- складочного капитала (для полных товариществ, товариществ на вере);
- паевого фонда (для производственных кооперативов);
- уставного капитала (для ОАО, ЗАО, ООО);
- уставного фонда (для унитарных государственных и муниципальных предприятий (ГУП и МУП)).

Минимальный размер уставного капитала определяется в законодательном порядке. 1 МРОТ – 100 руб. (для уставного капитала)

Для ООО минимальный уставный капитал равен 100 МРОТ.

Для ОАО минимальный уставный капитал равен 1000 МРОТ.

Для ГУП минимальный уставный капитал равен 5000 МРОТ.

Учет уставного и складочного капитала, уставного и паевого фондов осуществляется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Сальдо этого счета должно соответствовать размеру уставного капитала (фонда), зафиксированного в учредительных документах организации.

Бухгалтерский учет расчетов с учредителями ведут на счете 75 с таким же наименованием на активном субсчете 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал».

После государственной регистрации организации на основании учредительных документов субсчет 75.1 дебетуют (возникает или увеличивается долг соответствующего юридического или физического лица) с одновременным кредитованием пассивного счета 80 «Уставный капитал» (идет процесс формирования данного капитала).

Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по кредиту счета 75 в дебет счетов:

- **08 «Вложения во внеоборотные активы»** – на стоимость внесенных в счет вкладов зданий, сооружений, машин и оборудования и другого имущества, относящегося к основным средствам;

- **08 «Вложения во внеоборотные активы»** – на стоимость внесенных в счет вкладов нематериальных активов, т.е. прав, возникающих из авторских и иных договоров на произведения науки, на программы для ЭВМ, базы данных, из патентов на изобретения и др.

Поступившие основные средства и нематериальные активы списывают со счета 08 на счета 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы»;

- **производственных запасов (счета 10, 11 и др.)** – на стоимость внесенных в счет вкладов сырья, материалов и других материальных ценностей, относящихся к оборотным средствам;

- **денежных средств (счета 50, 51, 52 и др.)** – на сумму денежных средств в отечественной и иностранной валюте, внесенных участниками;

- **других счетов** – на стоимость внесенного в счет вкладов иного имущества.

Материальные ценности и нематериальные активы, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, оценивают по согласованной между учредителями стоимости, ориентированной на реальные рыночные цены. Ценные бумаги и другие финансовые активы также оценивают по со-

гласованной стоимости.

Взносы в уставный капитал могут быть в иностранной валюте.

На сумму задолженности иностранного учредителя делается запись: Д 75.1 К 80.

Поступления от иностранного учредителя денежных средств: Д 52 К 75.1.

Согласно требованиям ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный (складочный) капитал организации, подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации. Это отражается в бухгалтерском учете следующими записями:

- на сумму положительной курсовой разницы оформляется запись: Д 75 К 83, а на сумму отрицательной курсовой разницы: Д 83 К 75.

Пример 8.1. Организация начинает новый вид деятельности 11 мая 2013г. При формировании уставного капитала определены вклады учредителей: материалы – 240 000 руб., основные средства – 1350 000 руб., денежные средства на расчетный счет – 85000 руб. Организация прошла государственную регистрацию 31 мая 2013 г. Отразить ситуацию на счетах бухгалтерского учета.

Д 10 К 75.1 – 240 000 руб. – в качестве взноса в уставный капитал приняты материалы;

Д 08 К 75.1 – 1 350 000 руб. – в качестве взноса в уставный капитал получено основное средство;

Д 01 К 08 – 1 350 000 руб. – основное средство принято к учету;

Д 51 К 75.1 – 85 000 руб. – в качестве взноса в уставный капитал получены денежные средства на расчетный счет.

31 мая бухгалтер должен сделать запись: Д 75.1 К 80 – 1 675 000 руб. – сформирован уставный капитал.

Учет увеличения уставного капитала

Увеличение или уменьшение уставного капитала может производиться в порядке, предусмотренном законами при внесении изменений в учредительные документы и регистрации этих изменений. Так, уставный капитал акционерного общества может возрастать за счет увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительного их количества.

Эта операция фиксируется по кредиту счета 75-1 с дебетованием счетов, предназначенных для учета денежных средств или соответствующих видов имущества.

Увеличение уставного капитала может производиться за счет:

- 1) нераспределенной прибыли;
- 2) добавочного капитала;
- 3) дополнительных взносов.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров (п.1 ст.103 ГК РФ) или советом директоров (наблюдательным советом), если в соответствии с уставом общества или решением общего собрания акционеров совету директоров (наблюдательному совету) общества принадлежит право принимать такое решение (п.2 ст.28 Закона «Об акционерных обществах»).

Дополнительные акции размещаются между акционерами без получения организацией дополнительных денежных средств, т.е. безвозмездно.

В бухгалтерском учете увеличение уставного капитала отражается следующими записями:

Д 83 «Добавочный капитал», К 80 «Уставный капитал» (за счет эмиссионного дохода и переоценки объектов основных средств);

Д 84 «Нераспределенная прибыль», К 80 «Уставный капитал» (за счет нераспределенной прибыли организации);

Д 75.1 «Расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал» К 80 «Уставный капитал» (за счет дополнительных взносов).

Во всех случаях записи по увеличению уставного капитала в учете делают только после внесения соответствующих изменений в устав общества и после регистрации решения о размещении акций, посредством которых осуществляется конвертация. При этом акции старого номинала подлежат погашению, а нового номинала – оприходованию.

Согласно п.3 ст.28 Закона «Об акционерных обществах» уставный капитал может быть увеличен также путем привлечения средств за счет продажи дополнительных акций только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества, инвесторам (размещение акций по подписке) либо путем получения дополнительных взносов от акционеров. Допускается размещение дополнительных акций как среди бывших акционеров, так и путем открытой подписки.

Дополнительное размещение акций отражается в бухгалтерском

учете теми же записями, что и операции по первоначальному формированию уставного капитала.

Учет уменьшения капитала

Уменьшение величины уставного капитала в акционерном обществе может происходить путем:

- 1) уменьшения номинальной стоимости акций;
- 2) сокращения их общего количества.

При снижении номинальной стоимости ценных бумаг делается запись: Д 80 К 75.1.

Прежде чем уменьшить уставный капитал за счет сокращения количества акций, их необходимо выкупить у акционера. Собственные акции, выкупленные у акционеров, должны учитываться акционерными обществами на счете 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по сумме фактических затрат. Таким же образом на этом счете должны учитываться доли участников, приобретенные хозяйственными обществами и товариществами для передачи другим участникам или третьим лицам. Уменьшение уставного капитала на сумму аннулированных акций отражают записью: Д 80 К 81.

Возникающая при этом на счете 81 разница относится на счет 91.

1 Если цена выкупа ниже номинала акций, тогда делаются следующие записи: Д 81 К 51 – сумма фактических затрат, Д 81 К 91 – сумма разницы между фактическими затратами и номиналом (доход).

2 Цена выкупа выше номинала акций. Тогда делаются следующие проводки: Д 81 К 51 – сумма фактических затрат, Д 91 К 81 – сумма разницы (убыток).

Если принято решение о перепродаже выкупленных акций, то это оформляется записями:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 91.1– продажа собственные акции по продажной стоимости;

Д 91.2 К 81– списаны акции по номинальной стоимости.

Собственные акции покупают для перепродажи или для уменьшения уставного капитала. Собственные акции отражаются в пассиве бухгалтерского баланса в разделе «Собственный капитал». На балансе собственные акции, выкупленные у акционера, могут числиться не более одного года, после этого они должны быть перепроданы или аннулированы.

Пример 8.2. По решению совета директоров ОАО «Альфа» выкупило 1000 собственных акций номинальной стоимостью 10 руб. по цене 8 руб. за акцию. В бухгалтерском учете будет сделана следующая запись:

Д 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» К 51 «Расчетные счета» – 8000 руб.

Акции перепроданы по цене 13 руб. за одну акцию:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 91.1 «Прочие доходы» – 13 000 руб. – отражена выручка от продажи акций;

Д 91.2 «Прочие расходы» К 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – 8 000 руб. – списаны проданные акции;

Д 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» К 99 «Прибыли и убытки» – 5000 руб. (13000-8000) – отражен в учете финансовый результат от продажи акций;

Д 51 «Расчетные счета» К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 13 000 руб. – получены деньги от покупателя в оплату за акции.

Учет резервного капитала

Резервный капитал акционерные общества создают в обязательном порядке в соответствии с действующим законодательством. По своему усмотрению его могут создавать и другие организации.

Средства резервного капитала акционерного общества предназначены для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для других целей.

Размер резервного капитала определяется уставом организации. В акционерных обществах он не может быть менее 5% от уставного капитала (в соответствии со ст. 35 закона «Об акционерных обществах»).

Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный капитал (фонды) организаций создается за счет чистой прибыли.

Для получения информации о наличии и движении резервного капитала используют пассивный счет 82 «Резервный капитал».

Отчисления в резервный капитал отражаются записью: Д 84 К 82.

Использование резервного капитала на покрытие убытков отражается записью Д 82 К84.

Организации, создающие резервный капитал по своему усмотрению, могут его использовать на различные цели, предусмотренные в учредительных документах.

Пример 8.3 Согласно уставу ОАО «Оптима» обязано ежегодно отчислять в счет формирования резервного капитала 7% чистой прибыли. Предельный размер резервного фонда – 3 000 000 руб. Размер резервного фонда общества на 1 января 2013 года – 2 560 000 руб. Чистая прибыль ОАО «Оптима» по итогам 2013 года равна 7 500 000 руб., 7% от этой суммы составляет 525 000 руб. В резервный фонд будет направлена чистая прибыль в размере 440 000 руб.

И операция оформляется так: Д 84 К 82 – 440 000 руб. – часть прибыли отчетного года направлена на формирование резервного капитала.

Учет добавочного капитала

Добавочный капитал в отличие от уставного капитала не разделяется на доли, внесенные конкретными участниками, он показывает общую собственность всех участников.

Добавочный капитал складывается из:

- эмиссионного дохода, возникающего при реализации акций по цене, которая превышает их номинальную стоимость;
- прироста стоимости имущества по переоценке.

Добавочный капитал учитывается на пассивном счете 83 «Добавочный капитал». К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

- 1) «Прирост стоимости имущества по переоценке»;
- 2) «Эмиссионный доход».

При переоценке имущества его стоимость может увеличиваться или уменьшаться.

Увеличение стоимости основных средств при переоценке внеоборотных активов отражается: Д 01 К 83. Одновременная индексация накопленной амортизации по переоцененному основному средству: Д 83 К 02.

Уменьшение стоимости основных средств при переоценке, осуществляемой за счет добавочного капитала, отражается записью: Д 83 К 01 и одновременно производится запись: Д 02 К 83.

Полученный организацией эмиссионный доход отражается записью: Д 75 К 83.

Средства добавочного капитала могут быть направлены на:

- увеличение уставного капитала (Д 83 К 80);
- погашение сумм снижения стоимости внеоборотных активов, вывывшихся по результатам их переоценки (дебетуют счет 83, кредитуют счета учета внеоборотных активов);
- списание сумм дооценки, относящихся к переоценке основных средств, при их выбытии: Д 83 К 84;
- распределение сумм между учредителями организации (Д 83, К 75 «Расчеты с учредителями») и т.п.

Аналитический учет по счету 83 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по источникам образования и направлениям использования средств.

Пример 8.4. На балансе ЗАО «Актив» числится станок. По состоянию на 31 декабря 2011 года он был переоценен. Первоначальная стоимость станка была увеличена на 2000 руб., а сумма амортизации – на 500 руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года вновь была проведена переоценка станка. Первоначальная стоимость станка была уменьшена на 6000 руб., а сумма амортизации – на 1500 руб. Результаты переоценки станка по состоянию на 31 декабря 2012 года бухгалтер «Актива» должен был отразить так: Д 83-1 К 01 2000 руб. – отражена уценка станка в пределах предыдущей дооценки;

Д 91 К 01 – 4000 руб. (6000-2000) – отражена уценка станка сверх предыдущей дооценки;

Д 02 К 83-1 – 500 руб. – уменьшена амортизация станка в пределах предыдущей дооценки;

Д 02 К 91 – 1000 руб. (1500-500) – уменьшена амортизация станка сверх предыдущей дооценки.

В результате этой операции добавочный капитал уменьшен на 1500 руб. (2000-500).

8.2 Виды обязательств и их учет

Наиболее полное определение обязательств дано в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России. В соответствии с данным документом **обязательство** – это существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием осуществившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой

должны привести к оттоку активов. Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение обязательств предполагает обычно отток соответствующих активов в виде выплаты денежных средств или передачи других активов (оказания услуг).

Погашение обязательств может происходить также в форме замены обязательств одного вида другим, преобразования обязательств в капитал, снятия требований со стороны кредитора.

Обязательства организации классифицируют по различным признакам: субъектам, видам, срочности погашения и т.д.

В классификации по субъектам следует различать обязательства перед собственником организации и обязательства перед третьими лицами.

Обязательства перед собственником бывают двух видов:

1) возникающие при первоначальных и последующих взносах собственников в уставный (складочный) капитал (фонд). Эти обязательства учитываются на счете 80 «Уставный капитал» и по этой же статье отражаются в балансе;

2) возникающие в процессе деятельности организации. Они учитываются на счетах 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и отражаются в соответствующих статьях бухгалтерского баланса.

Указанные виды обязательств перед собственниками в совокупности образуют понятие «собственный капитал».

Обязательства перед третьими лицами – это задолженности по кредитам и займам, различным видам кредиторской задолженности (поставщикам и подрядчикам, перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации и т.п.) и прочие обязательства. В совокупности обязательства перед третьими лицами образуют понятие «заемный капитал». Отражаются эти обязательства в разделах IV и V баланса.

Деление обязательств на собственный и заемный капитал имеет важное практическое значение с точки зрения срочности погашения этих обязательств. Обязательства, составляющие собственный капитал, не подлежат погашению за время деятельности организации, в то время как обязательства заемного капитала должны быть погашены в соответствующие сроки.

В зависимости от срочности погашения обязательства перед третьими лицами делят на долгосрочные (срок погашения по ним превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения составляет менее 12 месяцев).

Различают точные и оцениваемые обязательства: по точным обязательствам сумма погашения заранее известна (задолженность по кредитам банка, по акцептованным счетам поставщиков и т.п.); по оцениваемым обязательствам сумма погашения заранее неизвестна, она определяется с учетом реально сложившихся условий.

Понятие кредитов и займов, их отличительные особенности

Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающих при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Различают банковский кредит и коммерческие кредиты. **Банковский кредит** – это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций. **Коммерческий кредит** (заем) предоставляется одними организациями другим, обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи.

В отличие от банков, коммерческие организации не могут предоставлять заем из чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца. Кроме того, организации, не располагающие банковской лицензией, не могут заниматься кредитной деятельностью систематически. Критерии систематичности законодательством не оговорены, и решение этого вопроса зависит от контролирующего органа или арбитражного суда.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают кратко- и долгосрочные кредиты.

Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности организаций и предоставляется, как правило, на срок до 1 года.

Долгосрочный кредит используется на цели производственного и

социального развития организации (для строительства, приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и др.) и выдается на срок свыше 1 года.

Для получения кредита организация направляет банку заявление с приложением копий учредительных документов, расчетов, бухгалтерских и статистических отчетов и других данных, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность его возврата.

Для учета операций по получению и погашению кредитов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные кредиты отражают по кредиту 66 и 67 счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение – по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

Начисленные проценты по полученным кредитам являются для заемщика в соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» его прочими расходами и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 и 67.

Исключением из общего правила является порядок начисления процентов по кредитам, полученным для финансирования инвестиционных активов (основных средств, имущественных комплексов и других аналогичных активов).

Начисленные проценты по кредитам, полученным под инвестиционные активы, включаются в их первоначальную стоимость и отражаются записью: Д 08 (07) К 66, 67.

После принятия к учету основных средств, имущественного комплекса и других аналогичных объектов начисляемые проценты за полученные кредиты включаются в состав прочих расходов (Д 91 К 66, 67).

Учет дополнительных затрат, связанных с получением кредитов (расходы по исследованию рынка кредитных услуг, оплате нотариальных услуг, услуг связи и др.), осуществляют по дебету счета 91 с кредита счетов учета денежных средств или расчетов.

Если указанные дополнительные затраты составляют значительную величину, то заемщик может учитывать их на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и затем равномерно списывать с кредита этого счета в дебет счета 91.

Курсовые разницы по основной сумме долга по кредитам и начисленным процентам, возникающие из-за несовпадения времени полу-

чения и погашения кредита и начисления и перечисления процентных сумм, отражаются на счетах 91, 66 и 67. При этом положительные курсовые разницы отражаются бухгалтерскими записями: Д 66, 67 К 91, а отрицательные: Д 91 К 66, 67.

Пример 8.5. Организация взяла кредит в банке в сумме 120 000 руб. сроком на 2 месяца с уплатой процентов по ставке 30% годовых. Сумма кредита поступила на счет организации 15 января 2013 г. Организация возвратила кредит вместе с процентами за весь срок пользования заемными средствами 15 марта 2013 г.

Заемные средства были использованы организацией для предварительной оплаты товаров. Оплата произведена 16 января 2013 г., а сами товары получены от поставщика 31 января 2013 г. В бухгалтерском учете организации должны быть сделаны следующие проводки:

Д 51 К 66 – 120 000 руб. – получен кредит;

Д 60 К 51 – 120 000 руб. – произведена предоплата за товары (в том числе НДС – 20 000 руб.);

Д 91 К 66 – 1677 руб. – проценты по кредитному договору за период с 15 по 31 января 2013 г.;

Д 41 К 60 – 100 000 руб. – оприходованы поступившие товары по фактической себестоимости;

Д 19 К 60 – 20 000 руб. – НДС по приобретенным товарам;

Д 91 К 66 – 4142 руб. – проценты по кредитному договору за период с 1 февраля по 15 марта 2013 г. включены в состав прочих расходов;

Д 66 К 51 – 125 819 руб. – возврат кредита вместе с процентами.

Учет займов

Организации могут получать кратко- и долгосрочные займы путем выпуска и размещения облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства. Учет займов осуществляется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»: на первом счете отражают займы, полученные в срок до 1 года, а на втором – на срок более 1 года.

Поступление средств от продажи облигаций организаций отражают по дебету денежных средств и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (Д 51 К 66, 67)

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей

их номинальную стоимость, то разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью отражают по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывают с дебета счета 98 в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене, ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначислений дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 66 или 67.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счета 66 или 67 и дебету счетов учета источников выплат так же, как и по кредитам банков, т.е. по Д 91 «Прочие доходы и расходы».

Дополнительные затраты, связанные с получением займов, возникающие курсовые разницы, отражаются по займам так же, как и по кредитам.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счета 91 с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценные бумаги списываются в дебет счета 66 или 67 с кредита денежных счетов.

Поступившие денежные средства или иное имущество по договору займа денежных средств или вещей отражают по дебету счетов учета денежных средств или соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.) с кредита счетов 66 и 67. Возврат денежных средств или иного имущества оформляют по дебету счетов 66 и 67 с кредита счетов 07, 10, 50, 51, 52 и др.

Полученные заимодавцем проценты являются его доходом и подлежат обложению налогами на прибыль.

Пример 8.6. Организация А (заказчик) заключила с организацией Б (исполнителем) договор на разработку макета рекламы. Стоимость работ по договору – 60 000 руб. (в том числе НДС – 10 000 руб.). По условиям договора оплата работ производится путем 100-процентной предоплаты.

Организация А заключила с физическим лицом (заимодавцем) договор займа на сумму 60 000 руб. с уплатой 25% годовых. По просьбе организации А сумма займа сразу же была перечислена физическим лицом на счет организации Б. Деньги поступили на счет организации Б 10 февраля 2013 г. Акт приемки выполненных работ подписан пред-

приятными А и Б 10 марта 2003 г. Сумма займа вместе с процентами возвращена физическому лицу 3 марта 2013г.

В бухгалтерском учете организации А должны быть сделаны следующие проводки:

Д 60 К 66 – 60 000 руб. – на основании извещения организации Б о поступлении денег от физического лица отражено получение займа и одновременно отражена выдача аванса предприятию Б;

Д 91 К 66 – 863 руб. – отражена сумма процентов, причитающихся к уплате за время пользования заемными средствами - с 10 февраля по 3 марта 2003 г. ($60000 \times 0,25 : 365 \times 21 = 863$);

Д 26 К 60 – 50000 руб. – отражена стоимость выполненных работ (с учетом суммы процентов по займу);

Д 19 К 60 – 10000 руб. – принят к учету НДС;

Д 66 К 51 (50) – 60 863 руб. – сумма займа вместе с начисленными процентами возвращена физическому лицу – заимодавцу.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с согласия организации или по ее поручению.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов, оформляют запись: Д 08, 10, 11, 15, 20, 26, 97 К 60

На счете 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» задолженность отражается в пределах сумм акцепта. Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя Д 19 К 60.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по Д 60

К 50, 51, 52, 55. Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество. При оплате расчетных документов поставщика за материалы, которые до конца месяца не поступили в организацию и находятся в пути или на ответственном хранении у поставщика, производится запись: Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные» К 51 – выдан аванс в счет будущей поставки.

Затем, когда материальные ценности поступили в организации, производится зачет аванса: Д 60.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2 «Авансы выданные».

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры, документы, свидетельствующие о факте свершения сделки, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты выполненных работ, услуг и т.д.).

Пример 8.7. ООО «Рябиноушка» заключает с поставщиком ООО «Альянс» договор поставки на хозяйственные товары в феврале 2013 г. Сумма договора составила 236 000 рублей (из них 36 000 руб. – НДС). 10 февраля ООО «Альянс» получает от ООО «Рябиноушка» предоплату в сумме 50% от общей суммы договора 118 000 рублей, что оговаривается в условиях поставки.

Произведем расчет НДС с аванса полученного:

$118\ 000 \times 18/118\% = 18\ 000$ рублей.

Проводки и операции за 10 февраля 2013:

Д 60.2 «Авансы выданные» К 51 – 118 000 руб. – перечислены денежные средства в виде предоплаты.

В мае 2013 года ООО «Альянс» отгружает хозтовары покупателю. Получаем счет-фактуру на отгрузку и принимаем к вычету аванс. В бухгалтерском учете делаем проводки по этим операциям:

Д 41 «Товары» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 200000 руб. – отгружены товары покупателю;

Д 19 К 60 – 36 000 руб. – учтен НДС с полученных товаров;

Д 60 К 60.2 – 118 000 руб. – учтена сумма аванса;

Д 60 К 51 – 118 000 руб. – произведен окончательный расчет;

Д 68 К 19 – 36 000 руб. – принят к вычету НДС.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Для учета расчетов с бюджетом используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», на котором учитываются расчеты по налогам, уплачиваемым организацией, и по налогам, удерживаемым с персонала. По кредиту счета 68 отражается сумма начисленных налогов, фактически причитающихся к уплате в бюджет, по дебету счета 68 – перечисление налогов и предъявление НДС к зачету в бюджет. К счету 68 могут быть открыты следующие субсчета:

68.1 – «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;

68.2 – «Расчеты по НДС»;

68.3 – «Налог на прибыль»;

68.4 – «Расчеты по налогу на имущество» и др. по усмотрению организации.

В бухгалтерском учете оформляются следующие записи:

Д 70 К 68. 1 – удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы;

Д 90.3 К 68.2 – начислен НДС (моментом признания выручки является момент отгрузки либо момент оплаты соответственно);

Д 62.2 К 68. 2 – начислен НДС с авансов полученных;

Д 68.2 К 19 – предъявлен НДС к зачету из бюджета;

Д 99 «Прибыли и убытки» К 68.3 – начислен налог на прибыль;

Д 26, К 68.4 – начислен налог на имущество;

Д 99 К 68 – начислены штрафные санкции в бюджет;

Д 68, соответствующие субсчета, К 51 – перечислены налоговые платежи и штрафные санкции в бюджет.

Аналитический учет ведется по каждому налогу.

Пример 8.8. На балансе бюджетной организации на 1 января числятся объекты основных средств, общей стоимостью 1 500 000 рублей.

Сумма амортизации, которая будет начислена в конце года, составляет 90 000 рублей.

Расчет налоговой базы по налогу на имущество за год будет следующим:

- сумма износа за месяц равна 7 500 рублей (90 000 рублей: 12 месяцев);

- среднегодовая стоимость имущества за год составляет 1 455 192 рубля

$((1\ 500\ 000 + 1\ 495\ 500 + 1\ 485\ 000 + 1\ 477\ 500 + 1\ 470\ 000 + 1\ 462$

500 + 1 455 000 + 1 447 500 + 1 440 000 + 1 432 000 + 1 425 000 + 1 417 500 + 1 410 000 рублей) : 13;

налог на имущество равен 32014 руб. (1 455 192 x 2,2%).

Начислен налог на имущество: Д 26 К 68.4 – 32014 руб.

Д 68.4 К 51 – 32014 руб. – с расчетного счета перечислен налог на имущество.

Учет расчетов с органами социального страхования

С суммы начисленной оплаты труда и других выплат в пользу работников как в денежной, так и в натуральной форме организации производят отчисления на социальное страхование и обеспечение.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»,

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»,

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

В 2013 году совокупный тариф страховых взносов составлял 30%. Он складывался из ставки взносов в ПФР – 22%, в ФСС РФ – 2,9%, и в ОМС – 5,1%. Страховые взносы за 2013 г. начислялись в пределах 568 000 руб.

Из сумм, причитающихся к уплате в фонды социального страхования, организация может оплачивать пособия по временной нетрудоспособности и производить другие выплаты, предусмотренные законодательством. При этом в учете делается запись: Д 69 К 50, 70 – на сумму произведенных выплат из средств фонда.

Перечисление средств в фонды социального страхования оформляется проводкой: Д 69 К 51 – на сумму фактически перечисленных средств.

Аналитический учет по счету 69 ведется по каждому фонду.

Пример 8.9. В январе 2012 года работнику основного производства И.И. Сидорову (1964 года рождения) была начислена заработная плата в сумме 18000 руб.

Организация уплачивает взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по ставке 1%, а

страховые взносы во внебюджетные фонды – по ставке 30%.

Страховые взносы, начисленные на страховую часть пенсии, составят 3960 руб. (18 000 руб. X 22%).

Для упрощения примера предположим, что при исчислении налога на доходы физических лиц Сидоров не имеет права на стандартные налоговые вычеты. Бухгалтер «Пассива» должен сделать проводки:

Д 20 К 70 – 18 000 руб. – начислена зарплата работнику основного производства;

Д 20 К 69-1-2 – 180 руб. (18 000 руб. X 1%) – начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

Д 20 К 69-1-1 – 522 руб. (18 000 руб. X 2,9%) – начислены страховые взносы во внебюджетные фонды в части, которая подлежит уплате в Фонд социального страхования;

Д 20 К 69-2-1 – 3960 руб. (18 000 руб. X 22%) – начислены страховые взносы на страховую часть пенсии;

Д 20 К 69-3 – 918 руб. (18 000 руб. X 5,1%) – начислены страховые взносы в части, которая подлежит уплате в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами организации используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

- «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- «Расчеты по претензиям»;
- «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражают расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем. Страхование может быть добровольным и обязательным.

Начисленные суммы страховых платежей отражают в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей: Д 08, 23, 25, 26, 29 К 76.1.

Перечислены суммы страховых платежей страхователям: Д 76.1 К 51.

Исчислены суммы страховых платежей, причитающиеся к уплате по

договорам обязательного и добровольного страхования, включаемые в прочие расходы: Д 91 К 76.1.

Списаны потери ТМЦ по страховому случаю: Д 76.1 К 10,41 и другие счета.

Начислено страховое возмещение, причитающееся по договору страхования (работник) организации: Д 76.1 К 73.

Полученные суммы в качестве возмещения ущерба при наступлении страхового случая отражаются записью Д 51, 52, 55 К 76.1.

Списание некомпенсируемых страховыми возмещениями потерь осуществляется записью: Д 91 К 76.1.

Аналитический учет по счету 76.1 ведут по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 2 «Расчеты по претензиям» счета 76 отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам транспортных и других организаций, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

В дебет этого счета списывают причиненный организации ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов, подрядчиков, учреждений банков и других организаций с кредита следующих счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок и т.п. по уже оприходованным ценностям;

- 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и других счетов учета затрат – за брак и потери, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;

- учета денежных средств и кредитов банка (51, 52, 66, 67 и др.) – по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;

- 91 «Прочие доходы и расходы» - по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств.

Суммы удовлетворенных претензий списывают записью: Д 51, 52 К 76.2.

Суммы неудовлетворенных претензий, как правило, списывают с кредита счета 76-2 в дебет тех счетов, с которых они были списаны (Д 60, 10, 20, 23...К 76.2).

Уплаченные организацией разные штрафы, пени и неустойки списывают с кредита счетов учета денежных средств в дебет счета 91 (Д 91 К 50, 51).

На субсчете 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывают расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению доходы отражают по дебету счета 76.3 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полученные доходы записывают по дебету счетов учета активов (51, 52 и др.) и кредиту счета 76.3.

На субсчете 4 «Расчеты по депонированным суммам» счета 76 учитывают расчеты с работниками организации по не выплаченному в установленный срок суммам из-за неявки получателей.

Депонированные суммы отражают по кредиту счета 76.4 и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате депонированных сумм получателю кредитуют счета учета денежных средств и дебетуют счет 76.4.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляет сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 обособленно.

Пример 8.10. В январе производственной организацией заключен договор со страховой компанией на добровольное страхование от несчастных случаев своих работников сроком на один год. Страховой взнос, в соответствии с условиями договора, уплачивается организацией единовременно в сумме 54 000 рублей. В июле в результате страхового случая одному из работников произведена страховая выплата в размере 6800 рублей. Указанная сумма перечислена страховой организацией на расчетный счет организации и выдана застрахованному работнику из кассы организации.

Рассмотрим отражение операций в бухгалтерском учете организацию.

Бухгалтерские записи в январе:

Д 76-1 К 51 – 54 000 руб. – перечислена сумма страхового взноса страховщику;

Д 97 К 76-1 – 54 000 руб. – сумма страхового взноса отражена в составе расходов будущих периодов;

Д 20 К 97 – 4 500 руб. – отражены в составе расходов по страхова-

нию, относящиеся к текущему месяцу (54 000 рублей : 12);

Д 76-1 К 73 – 6 800 руб. – начислена сумма страхового возмещения;

Д 51 К 76-1 – 6 800руб. – получены средства от страховой компании для выплаты застрахованному лицу;

Д 73 К 50 – 6800 руб. – выплачено страховое возмещение работнику организации.

Контрольные вопросы

1 Что такое капитал?

2 На какие группы подразделяются собственные источники организации?

3 Как формируется уставный капитал организации?

4 Как ведется учет уставного, резервного и добавочного капитала?

5 Как отражается в бухгалтерском учете увеличение или уменьшение уставного капитала?

6 Какие хозяйственные операции отражаются на счете 83 «Добавочный капитал»?

7 Для каких целей создаются различные виды резервов?

8 Что такое чистые активы организации? Что такое обязательство?

9 Как организуется учет выкупленных собственных акций и долей?

10 В каких случаях происходит изменение уставного капитала?

11 На каких счетах учитываются расчеты по налогам и сборам?

12 Как отражаются в бухгалтерском учете операции, связанные с оформлением и погашением кредитов банка? Как ведется аналитический и синтетический учет кредитов и займов?

13 В чем сущность займов, чем они отличаются от кредитов и как осуществляется их учет?

14 Какие взаиморасчеты отражаются на счете 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»?

9 БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

9.1 Содержание и порядок формирования форм бухгалтерской отчетности

При составлении внешней отчетности необходимо руководствоваться нормативными документами всех пяти уровней нормативно-право-

вого регулирования бухгалтерского учета, среди которых важнейшими являются:

- Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Федеральный закон от 27.07.10 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г.);

- ПБУ 1/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», приложение № 1 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (с изменениями от 11 марта 2009 г.);

- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6.07.99 № 43н;

- Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.98. № 56н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.12.2010. № 167н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.99 №.32н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.99. №.33н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8.11.2010 г. № 143н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Утверждено приказом МФ РФ от 19.11.2002 № 114н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» ПБУ 21/08. Утверждено приказом МФ РФ от 06.10.2008 № 106н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010. Утверждено приказом МФ РФ от 28.06.2010 № 63н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. №11н;

- О формах бухгалтерской отчетности организации. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н (с изменениями и дополнениями от 5 октября 2011 г., 17 августа, 4 декабря 2012 г.);

- Приказ Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. № 160н «О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»;

- Приказ Минфина РФ от 30 декабря 1996 г. № 112 «О Методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности» (с изменениями от 12 мая 1999 г.);

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом МФ РФ от 31.10.2000 г. № 94н (с изменениями от 7 мая 2003 г., 18 сентября 2006 г.).

В соответствии со ст. 3 ФЗ №402 «О бухгалтерском учете» бухгалтерская финансовая отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, о финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

В качестве приложений к бухгалтерской отчетности составляется:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Элементы финансовой отчетности:

1 Активы – это ресурсы, контролируемые организацией в результате событий прошлых периодов, от использования которых организация ожидает получение экономических выгод в будущем.

2 Обязательства – существующая на отчетную дату задолженность организации, возникшая в связи с событиями прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

3 Собственный капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех обязательств.

4 Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала.

5 Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме уменьшения активов или увеличения обязательств, приводящее к уменьшению капитала.

Отчетность выполняет следующие функции:

- 1) является средством наблюдения со стороны пользователей за работой организации;
- 2) выступает информационной базой для принятий управленческих решений внешними и внутренними пользователями;
- 3) дает возможность обобщения экономических показателей на региональном и государственном уровне;
- 4) применяется в качестве средства контроля финансово-хозяйственной деятельности организации;
- 5) служит базой для разработки текущих и перспективных планов.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99. Эти требования следующие: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено соблюдение следующих условий:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета;
- осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных

документов или приравненных к ним технических носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Рекомендации по закрытию счетов в конце месяца: закрытие счетов начинают со счетов учета затрат на производство, имеющих максимальное количество потребителей и минимальные встречные затраты, и заканчивают счетами с минимальным количеством потребителей и максимальным количеством встречных затрат. В соответствии с данным подходом закрытие счетов осуществляют в следующей последовательности.

В первую очередь исчисляют себестоимость услуг вспомогательных производств и закрывают счет 23 «Вспомогательные производства».

Во вторую очередь распределяются расходы будущих периодов, общепроизводственные и общехозяйственные расходы и закрываются следующие счета: 97 «Расходы будущих периодов», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы».

Затем калькулируют себестоимость продукции основных отраслей производства и списывают затраты со счета 20 «Основное производство».

После этого осуществляют списание затрат со счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

В порядке последующей очередности производятся записи на счетах по учету капитальных вложений, определяется финансовый результат от деятельности организации и закрываются счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», распределяется прибыль и закрывается счет 99 «Прибыли и убытки».

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги. Отчетным годом для всех организаций считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включи-

тельно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года следует объяснить причины.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем.

Этапы составления годового отчета:

1 Провести инвентаризацию имущества организации (не ранее 1 октября).

2 Осуществить инвентаризацию расчетов со всеми контрагентами (по состоянию на 31 декабря).

3 Уточнить оценку имущественных статей баланса заключительными записями декабря, в результате образуются различные оценочные резервы.

4 Уточнить распределение доходов и расходов, прибылей и убытков между двумя смежными календарными годами.

5 Выяснить окончательный финансовый результат, закрыть субсчета 90 и 91 счета и 99 счет (это называется реформацией баланса).

6 Составить итоговую оборотную ведомость по счетам главной книги, охватывающая все исправительные и дополнительные записи

7 Составить формы бухгалтерской отчетности.

Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки статей

Бухгалтерский баланс не только является одной из основных форм финансовой отчетности, но и содержит в себе важные методологические предпосылки, определяющие методологию ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс как отчетная форма характеризует состояние хозяйственных средств с точки зрения их состава и источников формирования в денежном виде на определенную дату.

Средства, представленные в активе, совершают **непрерывный кру-**

гооборот, складывающийся из бесчисленного количества всевозможных технологических и организационных хозяйственных операций, формирующих процессы приобретения и заготовления материальных ресурсов, их переработки, выпуска и продажи готовой продукции.

В связи с различным характером участия в кругообороте хозяйственные средства делятся на оборотные и внеоборотные активы. **Оборотные средства** по мере потребления вступают в оборот всей своей массой, изменяют при этом свою форму, превращаясь из одних видов в другие – из денежных средств в запасы сырья, из сырья по мере переработки в детали, полуфабрикаты и готовые изделия, готовые изделия при продаже – в денежные средства и т.д.

Внеоборотные активы, выступающие в виде зданий, сооружений, машин, оборудования и других материальных объектов основных средств или нематериальных активов, а также других долгосрочных вложений, служат длительное время, снашиваются постепенно и по мере износа частями постепенно вступают в кругооборот. Их оборот приобретает замедленный характер и занимает длительное время, поэтому они в балансе выделены в первый раздел, именуемый «Внеоборотные активы».

Поскольку средства в активе баланса сгруппированы в порядке ускорения оборота или повышения уровня ликвидности – от основных средств к материальным запасам и денежным средствам, вторым разделом актива баланса являются «Оборотные активы».

Источники в пассиве делятся на собственные и привлеченные. Собственные источники принадлежат самому предприятию и представлены в первом разделе пассива в виде капитала и резервов, а привлеченные, то есть заемные или возникшие в ходе расчетных отношений в виде кредитной задолженности, в последующих двух разделах. Привлеченные в зависимости от срока их погашения делятся на долгосрочные и краткосрочные обязательства. Это и определяет структуру пассива баланса и последовательность размещения в нем источников хозяйственных средств.

Такое построение баланса дает возможность создать отчетливое представление об объеме, структуре и состоянии средств предприятия, об обеспеченности их собственными и привлеченными источниками их покрытия, а также о финансовых результатах и их использовании. Эта информация является чрезвычайно важной для инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, государственных финансовых и нало-

говых органов и всех других пользователей бухгалтерской отчетности, так как она позволяет оценить рентабельность предприятия, его платежеспособность, состояние и эффективность использования ресурсов, кредитные и расчетные отношения, жизнеспособность и эффективность предпринимательской деятельности.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» установлены правила оценки статей бухгалтерской отчетности, которые учитываются при составлении бухгалтерского баланса.

1 Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному, с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением ПБУ 1/08 «Учетная политика».

2 В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценки, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

3 Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются в соответствующих положениях по бухгалтерскому учету:

- «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утверждены Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;

- ПБУ 1/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», приложение № 1 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.;

- ПБУ 21/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных показателей», приложение № 2 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (введено понятие «изменение оценочных значений»).

4 Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

Правила оценки статей бухгалтерского баланса

Средства организации отражаются в балансе в следующей оценке:

- основные средства – по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за минусом начисленной амортизации;
- нематериальные активы – по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации;
- незавершенные капитальные вложения – по фактическим затратам для застройщика (инвестора);
- оборудование – по фактической себестоимости приобретения;
- финансовые вложения (инвестиции в ценные бумаги, в уставные капиталы других предприятий, облигации, предоставленные займы и т.п.) – по фактическим затратам для инвестора;
- материальные ценности (материалы, топливо, запасные части, тара и другие материальные ресурсы) – по фактической их себестоимости;
- незавершенное производство – по фактической производственной себестоимости (в массовом и серийном производстве – по нормативной (плановой) себестоимости или по прямым расходам, или по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов);
- издержки обращения – в сумме издержек, приходящихся на остаток нереализованных товаров в организациях торговли и общественного питания;
- расходы будущих периодов – в сумме фактически произведенных в отчетном периоде, но относящихся к следующим отчетным периодам;
- готовая продукция – по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- товары – по стоимости их приобретения;
- товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги – по полной фактической или нормативной (плановой) себестоимости;
- дебиторская задолженность – в сумме, признанной дебиторами;
- остатки средств по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах – в рублях, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Источники средств организации отражаются в балансе:

- уставный капитал – в размере, определенном учредительными документами;
- резервный капитал – в сумме неиспользованных средств этого капитала;
- резервы по сомнительным долгам – в сумме созданных в конце отчетного года резервов на покрытие дебиторской задолженности организации;
- резервы на покрытие предстоящих расходов – в сумме не использованных в течение года резервов и в сумме резервов, переходящих на следующий год, – в балансе на конец отчетного года;
- доходы будущих периодов – в сумме, полученной в отчетном периоде, но относящейся к следующим отчетным периодам;
- финансовый результат отчетного периода – как нераспределенная прибыль (не покрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения;
- кредиторская задолженность – в суммах фактических долгов кредиторам.

Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах предоставляет информацию о финансовом результате деятельности организации за отчетный период и его структуре. В разделах отчета содержатся следующие показатели за отчетный и аналогичный предыдущий периоды:

- о прибыли (убытке) от продажи продукции (товаров, работ, услуг) (из выручки-нетто вычитают себестоимость продажи товаров (продукции, работ, услуг), коммерческие расходы и управленческие расходы, если они в соответствии с учетной политикой списываются на счета продаж);
- о прочих доходах и расходах с обособленным выделением информации о процентах к получению и уплате, доходах от участия в деятельности других организациях;
- о прибыли (убытке) до налогообложения;
- о текущем и отложенном налоге на прибыль;
- о чистой прибыли (убытке) отчетного периода.

Справочно в отчете о финансовых результатах приводятся показатели базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию; а также сведения о постоянных налоговых обязательствах (активах).

В расшифровке отдельных прибылей и убытков приводятся данные о наиболее существенных видах прочих доходов и расходов, таких как штрафы, пени, неустойки, прибыли (убытки) прошлых лет; данные курсовых разниц по операциям в иностранной валюте и др.

Показатели Отчета о финансовых результатах формируются на основе данных, учтенных на аналитических счетах, открытых в развитие операционно-результативных счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Связь показателей Отчета о прибылях и убытках со статьями бухгалтерского учета приведена в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Связь показателей Отчета о финансовых результатах со счетами бухгалтерского учета

Наименование показателя	Наименование счета
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	90 «Продажи», субсчет 90.1 «Выручка», 90 «Продажи», субсчет 90.3 «НДС»
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	90 «Продажи», субсчет 90.2 «Себестоимость продаж»,
Коммерческие расходы	90 «Продажи», субсчет «Расходы на продажу»
Управленческие расходы	90 «Продажи», субсчет «Управленческие расходы»
Проценты к получению	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»
Проценты к уплате	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»
Доходы от участия в других организациях	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»
Прочие доходы	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»
Прочие расходы	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»
Расшифровка отдельных прибылей и убытков	91 «Прочие доходы и расходы»
Налог на прибыль	99 «Прибыли и убытки»

Все доходы представляются в Отчете о финансовых результатах в нетто-оценке, т.е. за вычетом сумм НДС, акцизов и иных аналогичных

налогов. Доходы и расходы представляются развернуто, за исключением случаев, когда возможность их сальдирования предусмотрена нормативными актами, например в случае несущественного влияния на финансовый результат деятельности организации однородных прочих доходов и расходов.

Отчет об изменениях капитала

Отчет об изменениях капитала детализирует раздел III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». Он позволяет отразить изменение капитала за два года — отчетный и предшествующий отчетному, что соответствует требованию п. 10 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Отчет состоит из трех разделов;

«Движение капитала»;

«Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»;

«Чистые активы».

Раздел 1 «Движение капитала» представляет для пользователей информацию об изменениях, произошедших в собственном капитале организации за отчетный год в сравнении с предыдущим годом в разрезе элементов собственного капитала: уставного капитала, собственных акций, выкупленных у акционеров, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

В разделе 2 «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» приводятся показатели капитала до корректировок и после их проведения на конкретные отчетные даты. При этом выделяются отдельно влияние корректировок на величину нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и другие статьи капитала, по которым были осуществлены корректировки. Порядок исправления ошибок регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В разделе 3 «Чистые активы» приводятся данные о величине чистых активов на начало и конец отчетного года. Акционерные общества производят расчет стоимости чистых активов в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России № 10н, ФКЦБ России № 03-6/пз.

Оценка стоимости чистых активов должна производиться акционерными обществами ежеквартально и в конце года на соответствующие отчетные даты.

Под стоимостью чистых активов организации понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы пассивов, принимаемых к расчету.

В состав активов, принимаемых к расчету, полностью включаются внеоборотные активы, отражаемые в разделе I Бухгалтерского баланса, а также оборотные активы, отражаемые в разделе II Бухгалтерского баланса, за исключением дебиторской задолженности учредителей (участников, акционеров, собственников имущества) по взносам в уставный капитал (фонд) и собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) с целью перепродажи, если организация приняла решение показывать их в отчетности в составе оборотных активов.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются долгосрочные и краткосрочные обязательства, отражаемые в разделе IV и V Бухгалтерского баланса.

Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составляется на основе ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Денежные средства – это деньги в кассе организации, на расчетных и специальных счетах. Денежные средства включают в себя помимо наличных средств и депозитных вкладов, выдаваемых по требованию, эквиваленты денежных средств. К ним относят краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежных средств и подвергаются незначительному риску изменения ценности. Обычно в качестве эквивалентов денежных средств рассматриваются финансовые вложения сроком до трех месяцев.

При заполнении данного отчета денежные потоки распределяют по трем видам деятельности организации:

1) текущая – основная (уставная) деятельность организации, направленная на реализацию ее основных целей и задач (выпуск готовой продукции, продажа товаров, оказание работ, услуг);

2) инвестиционная – деятельность, связанная с вложениями в недвижимость, оборудование, нематериальные и другие внеоборотные

активы. Помимо этого сюда же относят долгосрочные финансовые вложения (покупка ценных бумаг, вклады в уставные капиталы других организаций и т.д.);

3) финансовая – это полученные кредиты и займы, проценты по финансовым вложениям и т.д.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Эти данные необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

9.2 Влияние учетной политики на показатели отчетности

В соответствии со ст. 8 «Учетная политика» Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику, и каждая организация самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

Согласно положению по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации», под учетной политикой организации понимается выбранная и используемая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета, таких как методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Элементами учетной политики, которые влияют на уровень и состав финансовой отчетности, являются следующие:

- способ амортизации основных средств;
- выбор по переоценке основных средств;
- принятие решения об отражении актива в составе внеоборотных или оборотных в отношении объектов, которые дешевле 40000 руб.;
- способ амортизации нематериальных активов;

- способ оценки при выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
- методы списания материально-производственных запасов в производство или на продажу;
- принятая оценка готовой продукции на одноименном счете 43;
- принятый способ списания общехозяйственных расходов;
- выбранная база для распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- способ оценки незавершенного производства;
- выбор по созданию резерва по сомнительным долгам;
- выбор по созданию резервов предстоящих расходов;
- оценка товаров и тары в розничной торговле на счете 41 «Товары»;
- представление в бухгалтерском балансе информации по выданным авансам и расчетам с поставщиками;
- представление в бухгалтерском балансе информации по полученным авансам и расчетам с покупателями;
- представление в бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках информации об отложенных налогах.

Кроме того, действующее российское законодательство в некоторых случаях предусматривает, чтобы право выбора основывалось на профессиональном мнении бухгалтера, который должен оценить вероятность наступления того или иного события либо существенность факта хозяйственной деятельности по влиянию на финансовую отчетность.

Это касается отражения в финансовой отчетности информации об условных фактах хозяйственной деятельности, событиях после отчетной даты, применения принципа осмотрительности при отражении отложенного налогового актива.

На основе профессионального мнения бухгалтера, кроме того, согласно российскому законодательству по бухгалтерскому учету делается вывод об обесценении материально-производственных запасов, а также об обесценении финансовых вложений, по которым не определяется рыночная стоимость. В случае обесценения этих активов создаются резервы под их обесценение, а в финансовой отчетности эти активы показываются по текущей рыночной стоимости. Оценка величины создаваемых резервов под обесценение также базируется на профессиональном мнении бухгалтера.

Срок, в течение которого следует включить в себестоимость продукции, работ, услуг расходы будущих периодов, также в некоторых слу-

чаях устанавливается с учетом профессионального мнения бухгалтера.

Возможность формировать некоторые показатели финансовой отчетности, базируясь на профессиональном мнении бухгалтера, приводит к тому, что разные финансовые специалисты сформируют в итоге неодинаковую финансовую отчетность, требующую специальных пояснений к оценке ее отдельных показателей.

Анализ основных форм отчетности – Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах – с точки зрения влияния на них принятой в организации учетной политики позволит представить полную картину варьирования показателей.

Бухгалтерский баланс зависит от положений учетной политики по следующим статьям:

- Строка 1110 «Нематериальные активы». В принятой учетной политике по этому разделу учета должны быть представлены способы оценки нематериальных активов, приобретенных в форме, отличной от денежной; принятые организацией сроки полезного использования; способы начисления амортизации по отдельным группам.

- Строка 1150 «Основные средства». В учетной политике должны быть отражены порядок оценки объектов основных средств, срок их полезного использования, способ начисления амортизации. Это является основными факторами, формирующими размер остаточной стоимости основных фондов, отраженных в бухгалтерском балансе.

- Строка 1160 «Долгосрочные финансовые вложения» и 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)». Могут быть зависимы от положений учетной политики в отношении момента определения дохода от этих вложений и от порядка переоценки активов, определенных в организации.

- Строка 1210 «Запасы». Размер данной статьи в большей степени зависит от положений учетной политики. Это связано с порядком оценки МПЗ, порядком списания затрат и формирования себестоимости, порядком списания товарно-материальных ценностей в производство.

- Строка 1230 «Дебиторская задолженность». На формирование данной строки могут повлиять положения, определяющие момент реализации в организации, и положения по списанию просроченной задолженности.

- Строка 1340 «Переоценка внеоборотных активов». Может в значительной мере изменить свои размеры в зависимости от положений принятой учетной политики, регламентирующих порядок переоценки активов.

- Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Данная строка баланса непосредственно зависит от учетной политики предприятия по следующим параметрам: порядок учета затрат, момент реализации, порядок списания нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении организации.

- Строка 1520 «Кредиторская задолженность». Аналогично дебиторской задолженности, зависит от момента реализации в организации и положений по списанию просроченной задолженности, оговоренных в учетной политике организации.

- Строка 1530 «Доходы будущих периодов». Порядок формирования статьи полностью предусматривается учетной политикой.

Вторая по значимости форма отчетности – отчет о финансовых результатах. Влияние учетной политики на статьи «Отчета о финансовых результатах» представлены в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Статьи отчета о финансовых результатах, формирующихся под влиянием положений учетной политики

Статьи отчета о финансовых результатах	Элементы учетной политики, влияющие на статьи отчета о финансовых результатах
Выручка	1 Признание выручки от выполнения работ, услуг, продукции с длительным циклом изготовления
Себестоимость продаж	2 Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов. 3 Лимит стоимости основных средств, которые списываются без начисления амортизации. 4 Переоценка объектов основных средств. 5 Оценка отпускаемых со склада материальных ценностей. 6 Создание резервов предстоящих расходов за счет издержек производства и обращения. 7 списание затрат на ремонт основных средств. 8 списание расходов будущих периодов в течение срока, к которому они относятся. 9 списание общехозяйственных расходов. 10 Учет выпуска и реализации готовой продукции и оценка отпускаемой со склада готовой продукции. 11 Оценка незавершенного производства
Управленческие расходы	12 списание общехозяйственных расходов
Коммерческие расходы	13 списание коммерческих расходов. 14 Распределение коммерческих расходов по видам продукции

Продолжение таблицы 9.2

Прочие доходы (расходы)	15 Отражение дополнительных затрат по кредитам и займам. 16 Оценка выбывающих финансовых вложений. 17 Расходы по налогу на имущество, которые зависят от бухгалтерской стоимости остатков имущества. 18 Создание оценочных резервов
Прибыль (убыток) до налогообложения	Все элементы оказывают влияние (п. 1-18)
Расходы по налогу на прибыль	19 Величина бухгалтерской прибыли (до налогообложения) и постоянные разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью
Чистая прибыль	Все элементы оказывают влияние (п. 1-19)

Контрольные вопросы

- 1 Какова сущность и значение бухгалтерской отчетности?
- 2 Перечислите основные формы отчетности.
- 3 Назовите основные требования, предъявляемые к отчетности.
- 4 В чем назначение бухгалтерского баланса и каково его содержание?
- 5 Какие данные отражаются в отчете о движении денежных средств?
- 6 Из каких разделов состоит бухгалтерский баланс?
- 7 Охарактеризуйте назначение и содержание отчета о финансовых результатах.
- 8 Перечислите учетные работы, которые предшествуют составлению годовой бухгалтерской отчетности?
- 9 В чем назначение и содержание других форм годовой финансовой отчетности?
- 10 Каковы правила оценки отдельных статей баланса?
- 11 Что отражается в пояснениях к бухгалтерскому балансу?
- 12 Какое влияние оказывает на бухгалтерский баланс принятая в организации учетная политика?

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

1 Бухгалтерская запись Д 51 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» К 66 «Расчетные счета» означает:

- а) поступление краткосрочных кредитов;
- б) получение краткосрочного займа от других предприятий;

- в) начисление процентов;
- г) выдача краткосрочного займа.

2 При безвозмездном получении новых объектов основных средств составляется бухгалтерская запись:

- а) Д 80 «Уставный капитал» К 01 «Основные средства»;
- б) Д 01 «Основные средства» К 80 «Уставный капитал»;
- в) Д 08 «Вложения во внеоборотные активы» К 98 «Доходы будущих периодов»;
- г) Д 01 «Основные средства» К 98 «Доходы будущих периодов».

3 Какими проводками оформляется реформация баланса:

- а) Д 99 «Прибыли и убытки» К 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- б) Д 99 «Прибыли и убытки» К 91 «Прочие доходы и расходы»;
- в) Д 91 «Прочие доходы и расходы» К 99 «Прибыли и убытки»;
- г) Д 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» К 99 «Прибыли и убытки».

4 Начисления пособий по временной нетрудоспособности оформляются проводкой:

- а) Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- б) Д 20 «Основное производство» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- в) Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- г) Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию»;
- д) Нет правильного ответа.

5 Курсовая разница в учете отражается в течение года:

- а) на счете 90 «Прибыли и убытки»;
- б) на счете 98 «Доходы будущих периодов»;
- в) на счете 91 «Прочие расходы и доходы»;
- г) возможен любой вариант.

6 Запись Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90 «Продажи» означает:

- а) увеличение дебиторской задолженности;
- б) увеличение кредиторской задолженности;
- в) оплату отгруженной продукции;
- г) уменьшение дебиторской задолженности.

7 По каким признакам классифицируются основные фонды?

- а) по назначению, по составу;
- б) по отрасли и направлению затрат;
- в) по номенклатуре и отношению к объёму производства;
- г) по видам, отраслям, по участию в производстве, по принадлежности.

8 В какой оценке ведётся учёт основных средств?

- а) по остаточной себестоимости;
- б) по фактической себестоимости;
- в) по розничной цене;
- г) по первоначальной стоимости;
- д) по восстановительной стоимости;
- е) по плановой себестоимости.

9 Из каких слагаемых складывается фактическая себестоимость приобретённых материалов?

- а) первоначальной стоимости и торговой наценки;
- б) покупной стоимости и транспортно-заготовительных расходов;
- в) производственной себестоимости и коммерческих расходов;
- г) покупной стоимости и НДС.

10 Какой из следующих списков включает только активы?

- а) расходы будущих периодов, расхода на амортизацию, денежные средства;
- б) обыкновенные акции, нераспределённая прибыль, денежные средства;
- в) доходы от аренды, товары, дебиторская задолженность;
- г) товарно-материальные запасы, денежные средства, здания.

11 В состав коммерческих расходов включаются:

- а) расходы на транспортировку продукции за счёт покупателя;
- б) затраты на изготовление продукции;
- в) расходы на рекламу;
- г) арбитражные расходы;
- д) расходы на перевозки и доставку продукции к месту отправления.

12 Какой проводкой отражается удержание из заработной платы по исполнительным листам?

- а) Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 68 «Расчеты с бюджетом»;
- б) Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 69 «Расчеты по социальному страхованию»;

в) Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

г) Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

13 Хозяйственная операция «Удержана у подотчетного лица ранее выданная и не возвращенная в срок сумма аванса» отражается записью:

а) Д 50 «Касса» К 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

б) Д 71 «Расчеты с подотчетными лицами» К 50 «Касса»;

в) Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» К 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

г) Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

14 Какими проводками может оформляться начисление заработной платы:

а) Д 20 «Основное производство» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

б) Д 25 «Общепроизводственные расходы» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

в) Д 26 «Общехозяйственные расходы» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

г) верны варианты 1 и 2;

д) верны варианты 1, 2, 3.

15 По каким объектам долгосрочных вложений в основные средства амортизация не начисляется:

а) продуктивный скот;

б) земельные участки;

в) многолетние насаждения, не достигшие эксплуатационного возраста;

г) оборудование;

д) здания и сооружения.

16 Основные источники финансирования долгосрочных инвестиций являются:

а) амортизационные отчисления;

б) кредиторская задолженность;

в) долгосрочные кредиты банка.

г) денежные средства на расчетном счете;

д) уставный капитал.

17 Какой из способов начисления амортизации не применяется для объектов нематериальных активов?

- а) линейный способ;
- б) способ уменьшаемого остатка;
- в) по сумме чисел лет полезного использования;
- г) пропорционально объему продукции.

18 К нематериальным активам не относятся:

- а) произведения науки;
- б) интеллектуальные и деловые качества персонала компании;
- в) товарный знак;
- г) права пользования базами данных;
- д) авторский гонорар.

19 При списании общехозяйственных расходов на счет 90 «Продажи» готовая продукция отражается в балансе:

- а) по полной фактической производственной себестоимости;
- б) по неполной фактической производственной себестоимости;
- в) по полной нормативной или плановой производственной себестоимости;
- г) по фактической себестоимости.

20 В классификацию расходов по элементам не включаются:

- а) расходы на оплату труда;
- б) материальные расходы;
- в) расходы на продажу продукции;
- г) отчисления в страховые фонды.

21 Оприходование излишков товаров в результате инвентаризации запасов отражается на бухгалтерских счетах следующим образом:

- а) Д 41 «Товары» К 91.1 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»;
- б) Д 41 «Товары» К 99 «Прибыли и убытки»;
- в) Д 99 «Прибыли и убытки» К 41 «Товары»;
- г) Д 41 «Товары» К 90.1 «Продажи», субсчет «Выручка».

22 Для того чтобы стоимость готовой продукции могла быть отнесена на счет 45, необходимо выполнение следующего условия:

- а) выручка от продажи определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете;
- б) организацией выбран кассовый метод определения выручки от продаж;
- в) договором купли-продажи предусмотрен отличный от общего по-

рядок перехода права собственности на товары;

г) в договоре прописано условие обязательного перечисления авансового платежа.

23 Организация применяет метод учета себестоимости готовой продукции по нормативной себестоимости. В конце месяца выявлено, что фактические расходы на производство оказались меньше запланированных. Сумма разницы отражается в бухгалтерском учете:

а) Д 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» К 90 «Продажи» сторно;

б) Д 43 «Готовая продукция» К 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;

в) Д 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» К 90 «Продажи»;

г) Д 90 «Продажи» К 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» сторно.

24 Применяемый организацией метод оценки себестоимости готовой продукции в бухгалтерском учете зависит:

а) от отраслевых особенностей бизнеса;

б) от объема деятельности организации;

в) от правил формирования себестоимости готовой продукции для целей исчисления налога на прибыль;

г) от выбора, закрепленного в учетной политике организации.

25 Отразите операцию на счетах: «Списана по нормативной себестоимости отгруженная реализованная готовая продукция»:

а) Д 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», К 43 «Готовая продукция»;

б) Д 43 «Готовая продукция», К 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;

в) Д 90 «Продажи», К 43 «Готовая продукция»;

г) Д 90 «Продажи», К 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

26 НДС по проданной готовой продукции отражается бухгалтерской проводкой:

а) Д 19 «НДС по приобретенным ценностям», К 68 «Расчеты с бюджетом»;

б) Д 90.3 «Продажи», К 68 «Расчеты с бюджетом»;

в) Д 91.3 «Прочие доходы и расходы» К 68 «Расчеты с бюджетом»;

г) Д 19 «НДС по приобретенным ценностям», К «Расчеты с покупателями и заказчиками»

27 Отгруженная готовая продукция, выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском

учете, списывается с кредита счета 43 «Готовая продукция» в дебет счета:

- а) 91 «Прочие доходы и расходы»;
- б) 45 «Отгруженная продукция»;
- в) 90 «Продажи»;
- г) 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

28 Погашение задолженности перед поставщиками за полученную продукцию, оплаченную за счет средств выставленного аккредитива, отражается записью:

- а) Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Аккредитивы»;
- б) Д 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Аккредитивы» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- в) Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 51 «Расчетные счета»;
- г) Д 51 «Расчетные счета» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

29 Укажите, при каком трудовом стаже по больничному листу заболевшего работника уплачивается 100% среднемесячного заработка:

- а) 9 лет;
- б) 5 лет;
- в) 8 лет;
- г) 7 лет;
- д) 6 лет.

30 Запись Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» означает:

- а) получение авансов под поставку товарно-материальных ценностей;
- б) отгружена оплаченная ранее продукция;
- в) поступили денежные средства от покупателей;
- г) зачет суммы аванса при учете продажи продукции методом начисления.

31 По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям») отражается ущерб, причиненный организации, в корреспонденции с кредитом счетов:

- а) 20 «Основное производство»;

- б) 23 «Вспомогательное производство»;
- в) 51 «Расчетные счета»;
- г) 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- д) 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- е) 90 «Продажи».

32 Погашение задолженности перед поставщиком за счет краткосрочного кредита отражается в учете записью:

а) Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 51 «Расчетные счета»;

б) Д 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» К 60 «Расчеты поставщиками и подрядчиками»;

в) Д 51 «Расчетные счета» К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

г) Д 60 «Расчеты поставщиками и подрядчиками» К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

33 Сдача выручки инкассатору для зачисления на расчетный счет организации отражается по дебету счета 57 «Переводы в пути» и кредиту счета:

а) 50 «Касса», субсчет «Денежные документы»;

б) 51 «Расчетные счета»;

в) 50 «Касса», субсчет «Касса организации»;

г) 55 «Специальные счета в банках».

34 При создании полного товарищества сумма складочного капитала в размере, зафиксированном в учредительных документах, отражается записью:

а) Д 75 «Расчеты с учредителями» - К 80 «Уставный капитал»;

б) Д 80 «Уставный капитал» - К 75 «Расчеты с учредителями»;

в) Д 01 «Основные средства», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» - К 80 «Уставный капитал»;

г) Д 80 «Уставный капитал» - К 01 «Основные средства», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

35 Требование представления в бухгалтерском балансе числовых показателей в нетто-оценке означает:

а) зачет отдельных статей, однородных по экономическому содержанию;

б) отражение амортизируемого имущества по остаточной стоимости;

в) уменьшение кредиторской задолженности поставщикам и под-

рядчикам на суммы выданных авансов;

г) уменьшение кредиторской задолженности на сумму резерва по сомнительным долгам.

36 Бухгалтерская запись Д 51 «Расчетный счет» К 91 «Прочие расходы и доходы» означает:

- а) уплату неустоек за невыполнение договорных обязательств;
- б) начисление процентов по оплаченному векселю;
- в) получение пени, штрафов, неустоек;
- г) прибыль от эксплуатации жилищно-коммунального хозяйства;
- д) нет верного ответа.

37 В какой оценке готовая продукция учитывается в текущем учете и показывается в балансе?

а) в текущем учете готовая продукция учитывается по фактической себестоимости либо по учетным ценам, а в балансе показывается по фактической себестоимости;

б) в текущем учете и балансе готовая продукция отражается по фактической себестоимости;

в) в текущем учете и в балансе готовая продукция отражается по учетным ценам;

г) в текущем учете и в балансе готовая продукция отражается по цене продажи.

38 Добавочный капитал формируется:

а) за счет продажи акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;

б) за счет нераспределенной прибыли;

в) из прироста имущества по переоценке;

г) за счет эмиссионного дохода;

д) все вышеперечисленное.

39 К основным группам пользователей бухгалтерской информации относятся:

а) внутренние пользователи;

б) внешние пользователи;

в) лица, непосредственно занятые в управлении;

г) лица, непосредственно не работающие в организации, но имеющие косвенный финансовый интерес;

д) лица, не работающие в организации, но имеющие прямой финансовый интерес к деятельности.

40 В состав бухгалтерской отчетности входят баланс и:

- а) отчет об изменениях капитала, аудиторское заключение и приложения к ним;
- б) отчет о финансовых результатах и приложения к ним;
- в) отчет о движении денежных средств, приложения в соответствии с нормативными актами;
- г) отчет о финансовых результатах, аудиторское заключение.

41 После переоценки основных средств определяется их ... стоимость

- а) первоначальная;
- б) рыночная;
- в) остаточная;
- г) восстановительная.

42 По отношению к объему выпускаемой продукции затраты делятся на:

- а) основные;
- б) накладные;
- в) остоянные;
- г) косвенные;
- д) прямые;
- е) переменные.

43 Списание непогашенной дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам отражается в учете записью...

- а) Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» К 91 «Прочие доходы и расходы»;
- б) Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- в) Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- г) Д 51 «Расчетные счета» К 63 «Резервы по сомнительным долгам».

44 Выявленное при инвентаризации кассы превышение фактического наличия денежных средств по сравнению с данными бухгалтерского учета отражается следующими проводками:

- а) Д 50 «Касса» К 91 «Прочие доходы и расходы»;
- б) Д 50 «Касса» К 99 «Прибыли и убытки»;
- в) Д 50 «Касса» К 98 «Доходы будущих периодов»;
- г) Д 50 «Касса» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

45 Бухгалтерская запись Д-т 20 К-т 97 означает:

- а) списание потерь от брака;
- б) создание резерва на текущий ремонт основных средств;
- в) погашение расходов на освоение новых видов продукции;
- г) списание общепроизводственных расходов.

46 Счет 90 «Продажи» на конец отчетного года:

- а) не имеет сальдо на конец периода;
- б) не имеет сальдо в целом по счету, но имеет по отдельным субсчетам;
- в) имеет сальдо, которое показывает остаток непогашенной задолженности покупателей;
- г) имеет или не имеет сальдо, в зависимости от принятой учетной политики.

47 Какой метод оценки при отпуске в производство сырья и материалов в бухгалтерском учете не применяется:

- а) по средней стоимости;
- б) ЛИФО;
- в) ФИФО;
- г) применяются все вышеперечисленные.

48 Доходы организации для целей бухгалтерского учета подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) операционные доходы;
- в) внереализационные доходы;
- г) прочие доходы;
- д) все вышеперечисленные.

49 Что из нижеперечисленного относится к прочим доходам:

- а) арендная плата, полученная организацией, занимающейся сдачей в аренду имущества;
- б) имущество, полученное по договору дарения;
- в) прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности;
- г) дивиденды, полученные организацией, предметом деятельности которой является участие в уставных капиталах других организаций, от участия в уставных капиталах этих организаций.

50 Задолженность участника ООО по взносу в уставный капитал отражается:

- а) в активе баланса;

- б) в пассиве баланса;
- в) и в активе, и в пассиве;
- г) в балансе не отражается.

10 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевым вопросом для понимания сущности и результативности финансового анализа является концепция хозяйственной деятельности (бизнеса) как потока решений об использовании ресурсов (капитала) с целью повышения прибыли. Получение прибыли является конечной целью хозяйственной деятельности предприятия, поскольку она есть необходимое условие для сохранения его экономической жизнеспособности, сохранения возможности дальнейшего вложений капитала и развития.

Все многообразие решений для достижения этой цели сводится к трем основным направлениям:

- решение о вложении капиталов (ресурсов);
- операции, проводимые с помощью этих ресурсов;
- определение финансовой структуры бизнеса.

Финансовое состояние выражается в соотношении структур его активов и пассивов, т.е. средств предприятия и их источников. Основные задачи анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Эти задачи решаются на основе исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей и разбиваются на следующие аналитические блоки:

- 1) структурный анализ активов и пассивов;
- 2) анализ финансовой устойчивости;
- 3) анализ платежеспособности (ликвидности);
- 4) анализ роста собственного капитала.

Информационными источниками для расчета показателей и проведения анализа служат годовая и квартальная бухгалтерская отчетность.

Основными методами анализа финансового состояния являются горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный и факторный.

Горизонтальный анализ – это способ исследования изменений от-

дельных показателей во времени как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Вертикальный анализ – это расчет относительных показателей, отражающих удельный вес (долю) отдельного элемента совокупности в общей ее величине или соотношение отдельных показателей – факторов и итогового (результативного) показателя.

Факторный анализ – это методика комплексного системного исследования и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей хозяйственной деятельности.

Коэффициентный анализ – способ исследования отдельных экономических показателей деятельности организации в сравнении с другими показателями.

10.1 Структурный анализ активов и пассивов

Цель структурного анализа – изучение структуры и динамики средств предприятия и источников их формирования для предварительной оценки.

Активы предприятия состоят из внеоборотных и оборотных. Анализ активов организации предполагает:

- горизонтальное сравнение в абсолютных и относительных размерах каждого элемента активов. Рассчитываются показатели:

абсолютное изменение;

темп роста;

изменение темпа;

- вертикальный анализ, который предполагает расчет показателей:

доли каждого элемента активов в общей величине активов;

изменения доли по каждому элементу;

- факторный анализ влияния изменения отдельных элементов активов на изменение общей величины активов в абсолютных и относительных величинах (%).

- коэффициентный анализ, который включает расчет следующих коэффициентов:

коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов

$$K = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Внеоборотные активы}}; \quad (10.1)$$

коэффициент имущества производственного назначения (нормативное значение $\geq 0,5$)

$$K = \frac{\text{Основные средства} + \text{Незавершенное строительство} + \text{Запасы сырья и материалов} + \text{Незавершенное производство}}{\text{Активы}} \quad (10.2)$$

Реализация схемы расчетов по анализу имущественного состояния активов рассматриваемой организации приведена в таблице 10.1, в которой представлен алгоритм расчета динамических и структурных характеристик анализа этих показателей и их полученные значения.

Выполненные расчеты позволяют сделать следующие выводы по изменению активов организации.

Имущество организации за рассматриваемый период увеличилось на 45219 тыс.р., или на 3,24%. Этот рост был обусловлен, в первую очередь, увеличением оборотных активов в организации на 63794 тыс.р., или 15,07%. Влияние этого фактора на увеличение в целом всех активов составляет 4,57%. Однако снижение величины внеоборотных активов на 18575 тыс.р., или на 1,91%, снизило величину в целом всех активов на 1,33%. Разнонаправленность изменения элементов активов проявилось в изменении их структуры. В частности, доля внеоборотных активов снизилась на 3,48%, а доля оборотных активов увеличилась. Данная ситуация связана с получением объекта основных средств в уставный капитал организации, с продажей объекта основного средства и с начислением амортизации по объектам основных средств.

Увеличение оборотных активов, в свою очередь, зависит от того, как в течение анализируемого периода осуществляется управление производством и расчетами. В таблице 10.2 выполнены расчеты горизонтального, вертикального и факторного анализа оборотных активов.

Выполненные расчеты отражают ситуацию, в результате которой фактором, способствующим росту оборотных активов, является увеличение денежных средств и денежных эквивалентов. Увеличение денежных средств на 70715 тыс.р., или на 40,21%, увеличило оборотные активы на 16,70%. Однако уменьшение запасов и дебиторской задолженности уменьшило оборотные активы соответственно на 1,4% и 0,24%. Значительное увеличение денежных средств на счетах положительно характеризует рост платежеспособности организации. При этом следует иметь в виду, что часть начисленных сумм на конец периода не выплачена, что увеличивает кредиторскую задолженность и, как следствие, снижает платежеспособность. На рисунке 10.1 представлена динамика оборотных активов.

Таблица 10.1 – Оценка имущественного положения организации, тыс.р.

Показатели	Код стро- роки	Величина			Изменение темпа, % $4=(3/2)*100$	Удельный вес в активах, в долях			Вли- яние фак- торов в %, $8=4*6$
		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, $(+),(-) 3=1-2$		31.12.X2	31.12.X1	Измене- ние за период, $7=5-6$	
A	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы	1100	952425	971000	-18575	-1,91	0,6616	0,6963	-0,0348	-1,33
Оборотные ак- тивы	1200	487226	423432	63794	15,07	0,3384	0,3037	0,0348	4,57
Итого активы:	1600	1439651	1394432	45219	3,24	1,0000	1,0000	0	3,24
Коэффициент соотношения обо- ротных и внеобо- ротных активов		0,512	0,436	0,075	17,31	x	x	x	x
Коэффициент имущества про- изводственного назначения		0,716	0,757	-0,041	-5,39	x	x	x	x

Таблица 10. 2 – Анализ оборотных активов организации, тыс.р.

Показатели	Код стро- стро- ки	Величина			Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Удельный вес в активах, в долях			Вли- яние фак- торов в %, 8=4*6
		31.12.X2	31.12.X1	3=1-2		31.12.X2	31.12.X1	7=5-6	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы	1210	78851	84772	-5921	-6,98	0,1618	0,2002	-0,0384	-1,40
Дебиторская задол- женность	1230	161800	162800	-1000	-0,61	0,3321	0,3845	-0,0524	-0,24
Денежные средства и денежные эквива- ленты	1250	246575	175860	70715	40,21	0,5061	0,4153	0,0908	16,70
Итого оборотные активы:	1200	487226	423432	63794	15,07	1,0000	1,0000		15,07

Складывающиеся динамические соотношения отразились в динамике изменения коэффициентов. В частности, коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов увеличился на 0,075, или на 17,31%, что способствует ускорению оборачиваемости средств, вложенных в бизнес, а коэффициент имущества производственного назначения снизился на 0,041, или 5,39%, характеризую снижение производственного потенциала предприятия.

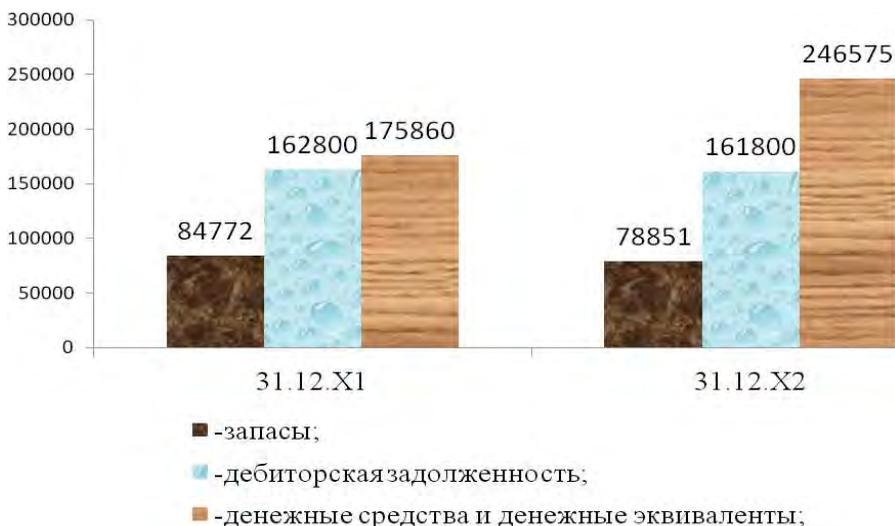


Рисунок 10.1 – Динамика элементов оборотных активов, тыс.р.

Пассивы организации (т.е. источники финансирования ее активов) состоят из собственного капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств. Обобщенно источники делят на собственные и заемные.

Анализ структуры пассивов организации включает:

- горизонтальное сравнение в абсолютных и относительных размерах каждого элемента пассивов. Рассчитываются показатели:

- абсолютное изменение;
- темп роста;
- изменение темпа;

- вертикальный анализ, предполагающий расчет показателей:

- доля каждого элемента пассивов в общей величине активов;

- изменение доли по каждому элементу;
- факторный анализ влияния изменения отдельных элементов пассивов на изменение общей величины пассивов в абсолютных величинах и в относительных величинах (%);
- коэффициентный анализ, включающий расчет следующих коэффициентов:
 - коэффициент автономии (нормативный $K \geq 0,5$)

$$K = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общая величина источников средств организации}}; \quad (10.3)$$

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств (нормативный $K \leq 1$)

$$K = \frac{\text{Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства (скорректированные)}}{\text{Собственный капитал организации}}. \quad (10.4)$$

В таблице 10.3 представлены расчеты динамических и структурных характеристик источников имущества организации. По результатам расчетов можно сделать следующие выводы по изменению источников имущества:

- увеличение пассивов связано с увеличением как собственного капитала на 14178 тыс.р., или 1,73%, так и заемного на 31041 тыс.р., или 5,4%;
- общее увеличение пассивов составляет 3,24%, из которых 1,02% – увеличение собственного капитала, а 2,32% – увеличение заемного капитала;
- большие изменения заемного капитала способствовали структурной перестройке источников финансирования предприятия, в частности, увеличилась доля заемного капитала в источниках на 0,86% и, как следствие, уменьшился коэффициент финансовой независимости с 0,588 на 31.12.X1 до 0,579 на 31.12.X2.

Данная ситуация объясняется тем, что в процессе хозяйственной деятельности были выполнены расчеты по начислению заработной платы

рабочим и управленческому персоналу, начислены все сопутствующие социальные отчисления во внебюджетные фонды и удержания в бюджет, но не все начисления были исполнены. Это привело к увеличению кредиторской задолженности. Подтверждение этого представлено в таблице 10.4.

В таблице 10.5 выполнены расчеты, характеризующие изменение заемного капитала. Его рост на 31041 тыс.р., или 5,4%, связан с увеличением кредиторской задолженности на 31441 тыс.р. или 6,66%. В то же время заемные средства снизились на 400 тыс.р., или на 0,39%. Процентное влияние этих факторов на общее изменение краткосрочных обязательств (долгосрочные обязательства отсутствуют) составляет соответственно +5,47% и - 0,07%.

В таблице 10.4 выполнены расчеты по динамическим и структурным характеристикам собственного капитала и резервов. Следует обратить внимание на изменение факторов, составляющих собственный капитал. Уставный капитал, характеризующий величину складочного капитала, не изменился, то есть собственники организации не принимали решения об увеличении вложений в бизнес. Увеличение показателя имеет место по строке «Нераспределенная прибыль (убыток)» на 14178 тыс.р., или на 3,38%, что, в свою очередь, увеличило собственные источники финансирования на 1,73%.

Таблица 10.3 – Анализ источников имущества организации, тыс.р.

Показатели	Код строки	Величина			Изменение темпа, % $4=(3/2)*100$	Удельный вес в активах, в долях			Влияние факторов в %, $8=4*6$
		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, (+),(-) $3=1-2$		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, $7=5-6$	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал и резервы	1300	833802	819624	14178	1,730	0,5792	0,5878	-0,0086	1,02
Краткосрочные обязательства	1500	605849	574808	31041	5,400	0,4208	0,4122	0,0086	2,23
Итого активы:	1700	1439651	1394432	45219	3,243	1,0000	1,0000	0	3,24
Коэффициент финансовой независимости		0,579	0,588	-0,009	-1,465	x	x	x	x
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств		0,727	0,701	0,025	3,608	x	x	x	x

Таблица 10. 4 – Анализ краткосрочных обязательств организации, тыс.р.

Показатели	Код строки	Величина			Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Удельный вес в активах, в долях			Влияние факторов в %, 8=4*6
		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, (+),(-) 3=1-2		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, 7=5-6	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Заемные средства	1510	102179	102579	-400	-0,39	0,1687	0,1785	-0,0098	-0,07
Кредиторская задолженность	1520	503670	472229	31441	6,66	0,8313	0,8215	0,0098	5,47
Итого краткосрочные обязательства:	1500	605849	574808	31041	5,40	1,0000	1,0000	0	5,40

Таблица 10.5 – Анализ капитала и резервов организации, тыс.р

Показатели	К о д строки	Величина			Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Удельный вес в активах, в долях			Влияние факторов в %, 8=4*6	
		31.12.X2 1	31.12.X1 2	Изменение за период, (+),(-) 3=1-2		31.12.X2 5	31.12.X1 6	Изменение за период, 7=5-6		8
А	Б			3	4					
Уставный капитал	1310	400000	400000	0	0,000	0,4797	0,4880	-0,0083	0,00	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1360	433802	419624	14178	3,379	0,5203	0,5120	0,0083	1,73	
Итого капитал и резервы:	1300	833802	819624	14178	1,730	1,0000	1,0000	0	1,73	

На рисунке 10.2 представлена динамика элементов собственного капитала и резервов организации.

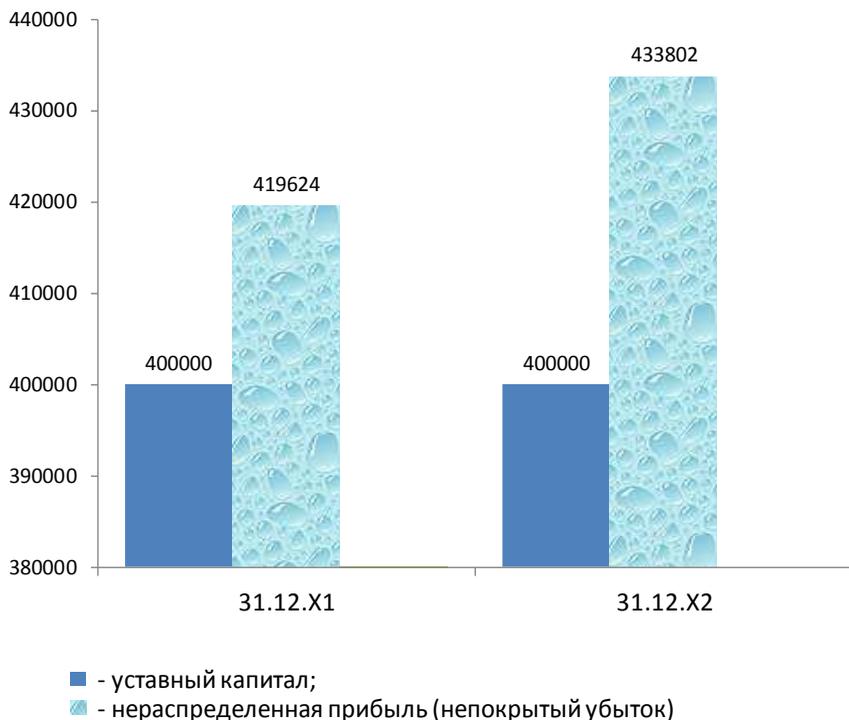


Рисунок 10.2 – Динамика элементов капитала и резервов, тыс.р.

Таким образом, имеет место процесс рефинансирования собственных средств, что можно оценить положительно, так как это стабилизирует финансовое положение организации.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что такое оборотные активы?
- 2 Назовите состав элементов оборотных активов и методы их структурного анализа?
- 3 Что дает анализ структуры и динамики активов?
- 4 Что дает анализ структуры и динамики источников формирования активов?
- 5 Назовите примеры финансовых коэффициентов, которые характе-

ризируют активы и пассивы.

6 Назовите состав элементов внеоборотных активов.

7 Какие элементы входят в состав долгосрочных и краткосрочных обязательств?

8 Что характеризует статья «Нераспределенная прибыль»? Как она связана с показателями финансовых результатов?

10.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности

Оценка финансовой устойчивости организации осуществляется по двум направлениям.

Первое направление, установленное в нормах финансового права, предусматривает расчет величины чистых активов и сравнение ее с величиной уставного капитала и с законодательно установленной нормой уставного капитала для различного типа организаций. Суть сравнения состоит в том, что положительная разность отражает накопление реинвестированной прибыли и свидетельствует о наращивании экономической мощи предприятия – это стратегическая оценка.

Второе направление – текущая оценка – предусматривает определение достаточности источников для финансирования текущей деятельности, т.е. оборотного капитала или запасов. Достаточность источников обеспечивает непрерывность процесса текущей экономической деятельности предприятия.

Порядок расчета величины чистых активов хозяйствующих субъектов определен приказом МФ РФ № 10-н от 29.01.03:

1 Под стоимостью чистых активов АО понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов АО, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

2 В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

- внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

- оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных АО у

акционеров для их последующей продажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

3 В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;

- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

- кредиторская задолженность;

- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

- резервы предстоящих расходов;

- прочие краткосрочные обязательства.

Анализ чистых активов включает:

- горизонтальный анализ динамики элементов формирования этой величины;

- вертикальный анализ соотношения элементов;

- факторный анализ влияния изменения элементов, составляющих чистые активы, на общее их изменение в абсолютных величинах и в относительных величинах (%).

Чистые активы сравниваются с уставным капиталом: $ЧА - УК = \Delta$.

Если $\Delta \geq 0$, то финансовое положение стабильное.

Если $\Delta < 0$, то необходимо сравнить с законодательно установленной нормой минимальной величиной УК (для АО – 100 тыс.р., для ООО – 10 тыс.р.) (1000 МРОТ) и либо объявить о снижении величины УК, либо (законодательные ограничения нарушены) принять решение о ликвидации организации (либо принять другое решение о восстановлении утраченных средств – чистых активов).

В таблице 10.6 выполнены расчеты величины чистых активов и их динамических и структурных характеристик для анализируемого предприятия.

По результатам выполненных расчетов можно сделать следующие выводы:

- чистые активы организации составляют положительную величину, равную на 31.12.X1 819624 тыс.р, на 31.12.X2 – 833802 тыс.р., что больше нормативного значения, которое составляет для соответствующего типа организаций (ООО) 10 тыс.р. (чистых источников финансирования достаточно);

- чистые активы увеличились на 14178 тыс.р., или на 1,73%, что положительно характеризует качество управления организацией, так как имеет место улучшение финансовой устойчивости;

- на увеличение чистых активов положительно повлияло увеличение

активов, принимаемых к расчету, что увеличило чистые активы на 5,517%, однако увеличение пассивов, принимаемых к расчету, снизило чистые активы на 3,387%. При этом фактор, который имеет наибольшее положительное влияние (8,628%), составляет изменение денежных средств и денежных эквивалентов, а фактор, который имеет наибольшее отрицательное влияние (3,836%), – изменение кредиторской задолженности.

На рисунке 10. 3 представлены результаты расчетов влияния факторов на изменение чистых активов.

Для осуществления текущей хозяйственной деятельности предприятие также должно располагать достаточными источниками финансирования. Выделяют три источника финансирования текущей деятельности:

- собственные оборотные средства (СОС);
- долгосрочные источники (ДИ);
- общие источники (ОИ).

СОС рассчитываются двумя способами:

1 способ: ОБА - (ДО+КО) = ЧОБА (СОС);

2 способ: СК – ВНА = СОС (СК= УК + ДК + РК + Пр накопленная).

Анализ формирования СОС включает:

- горизонтальный анализ динамики элементов формирования этой величины;
- вертикальный анализ соотношения элементов;
- факторный анализ влияния изменения элементов, составляющих СОС, на общее их изменение в абсолютных величинах и в относительных величинах (%).

Для оценки достаточности источников финансирования текущей деятельности предприятия и определение качества финансовой устойчивости рассчитывается разность источников финансирования и текущих активов или более узко запасов (особенно важно для производства):

$$\Delta 1 = \text{СОС} - \text{З};$$

$$\Delta 2 = \text{ДИ} - \text{З};$$

$$\Delta 3 = \text{ОИ} - \text{З}.$$

Качество финансового состояния (устойчивости) устанавливают в зависимости от полученных значений $\Delta 1$, $\Delta 2$, $\Delta 3$.

Если $\Delta 1 \geq 0$, это абсолютная финансовая устойчивость;

Если $\Delta 1 \leq 0$ и $\Delta 2 \geq 0$, это нормальная финансовая устойчивость;

Если $\Delta 1 \leq 0$, $\Delta 2 \leq 0$ и $\Delta 3 \geq 0$, это неустойчивое финансовая устойчивость;

Если $\Delta 1 \leq 0$, $\Delta 2 \leq 0$ и $\Delta 3 \leq 0$, это кризисное финансовое положение.

Таблица 10. 6 – Анализ формирования чистых активов, тыс.р.

Показатели	Код строки	Величина			Изменение за период, (+), (-) 3=1-2	Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Соотношение фактора и результата, в долях			Влияние факторов в %, 8=4*6
		31.12.X2	31.12.X1	2			3	31.12.X2	31.12.X1	
A	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	
Активы, принимаемые к расчету										
Основные средства	1130	952425	971000	-18575	-1,913	1,142	1,185	-0,042	-2,266	
Запасы	1210	78851	84772	-5921	-6,985	0,095	0,103	-0,009	-0,722	
Дебиторская задолженность	1230	161800	162800	-1000	-0,614	0,194	0,199	-0,005	-0,122	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	246575	175860	70715	40,211	0,296	0,215	0,081	8,628	
Итого активы, принимаемые к расчету		1439651	1394432	45219	3,243	1,727	1,701	0,025	5,517	
Пассивы, принимаемые к расчету										
Заемные средства	1510	102179	102579	-400	-0,390	0,123	0,125	-0,003	-0,049	
Кредиторская задолженность	1520	503670	472229	31441	6,658	0,604	0,576	0,028	3,836	
Итого пассивы, принимаемые к расчету		605849	574808	31041	5,400	0,727	0,701	0,025	3,787	
Чистые активы		833802	819624	14178	1,730				1,730	

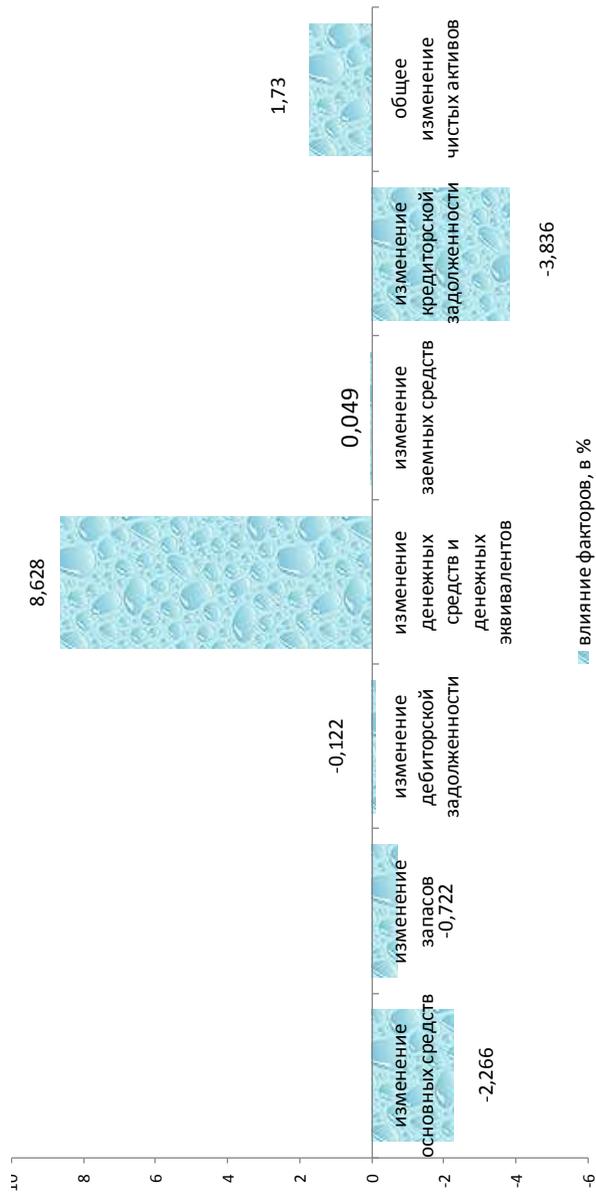


Рисунок 10.3 – Результаты динамического сравнения изменения чистых активов и факторов, определяющих их величину, %

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость предприятия характеризуют также финансовые коэффициенты:

- коэффициент маневренности (нормативный $K \leq 0,5$)

$$K = \frac{СОС}{СК}, \quad (10.5)$$

- коэффициент автономии источников финансирования запасов

$$K = \frac{СОС}{ОИ}, \quad (10.6)$$

- коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками (нормативный $K \geq 0,6 - 0,8$)

$$K = \frac{СОС}{З}, \quad (10.7)$$

- коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативный $K \geq 0,1$)

$$K = \frac{СОС}{ОБА}, \quad (10.8)$$

В таблице 10.7 представлен расчет, динамический, структурный и факторный анализы показателей, отражающих финансовую устойчивость текущей деятельности.

Чистые оборотные активы (собственные оборотные средства) на отчетные даты имеют отрицательное значение: на 31.12.X1 (-) 151376 тыс.р., на 31.12.X2 соответственно (-) 118623 тыс.р. Отрицательная величина этих показателей указывает на недостаток собственных источников финансирования текущей деятельности организации. Эта ситуация ставит проблему определения причин, которые формируют недостаток источников, и проблему поиска путей улучшения финансовой устойчивости. Алгоритм расчета величины чистых оборотных активов указывает на то, что основной причиной недостатка средств является превышение

обязательств, в данном случае краткосрочных, над оборотными активами. Алгоритм расчета собственных оборотных средств в качестве причины недостатка источника финансирования указывает на превышение внеоборотных активов над величиной капитала и резервов. Выполненные расчеты сравнения показателей финансовой устойчивости в динамике отражают тенденцию их изменения к лучшему.

Изменение чистых оборотных активов за анализируемый период определяется динамикой показателей, от которых они зависят. Оборотные активы увеличились на 63794 тыс.р., или 15,07%. Краткосрочные обязательства возросли на 31041 тыс.р., или на 5,40%. Опережающий рост оборотных активов способствовал уменьшению отрицательной величины чистых оборотных активов.

Изменение собственных оборотных средств зависит от изменения капитала и резервов, которые за рассматриваемый период увеличились, как было выявлено ранее, благодаря увеличению нераспределенной прибыли на 14178 тыс.р., или на 1,73%. Влияние этого фактора на изменение собственных оборотных средств составляет 9,37% уменьшения отрицательной величины собственных оборотных средств. Другой фактор, внеоборотные активы, за период уменьшился на 18575 тыс.р., или 1,91%. Степень влияния составляет 12,27% уменьшения отрицательной величины собственных оборотных средств.

Таким образом, анализ динамических характеристик показателей финансовой устойчивости для текущей деятельности отражает положительные сдвиги в финансовом управлении организации.

На рисунках 10. 4 и 10.5 приведены результаты динамического сравнения показателей финансовой устойчивости и факторов, их определяющих.

Таблица 10. 7 – Анализ формирования чистых оборотных активов (собственных оборотных средств), тыс.р.

Показатели	Код строки	Величина			Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Соотношение фактора и результата, в долях			Влияние факторов в %, 8=4*6
		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, (+),(-) 3=1-2		31.12.X2	31.12.X1	Изменение за период, 7=5-6	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Оборотные активы	1200	487226	423432	63794	15,07	-4,11	-2,80	-1,31	-42,14
Краткосрочные обязательства	1500	605849	574808	31041	5,40	-5,11	-3,80	-1,31	-20,51
Чистые оборотные активы		-118623	-151376	32753	-21,64	1,00	1,00		-21,64
Капитал и резервы	1300	833802	819624	14178	1,73	-7,03	-5,41	-1,61	-9,37
Внеоборотные активы	1100	952425	971000	-18575	-1,91	-8,03	-6,41	-1,61	12,27
Собственные оборотные средства		-118623	-151376	32753	-21,64	1,00	1		-21,64

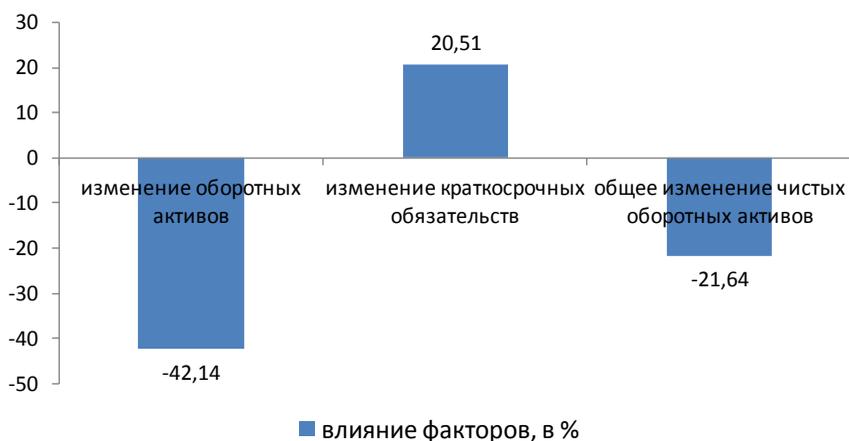


Рисунок 10.4 – Результаты динамического сравнения изменения чистых оборотных активов и факторов, определяющих ее величину, %

Таким образом, недостаток чистых оборотных активов за анализируемый период снизился на 21,64%, благодаря тому, что имеет место увеличение оборотных активов, изменение которых уменьшило недостаток чистых оборотных активов на 42,14%. Вместе с тем, увеличение краткосрочных обязательств увеличило недостаток чистых оборотных активов на 20,51%.

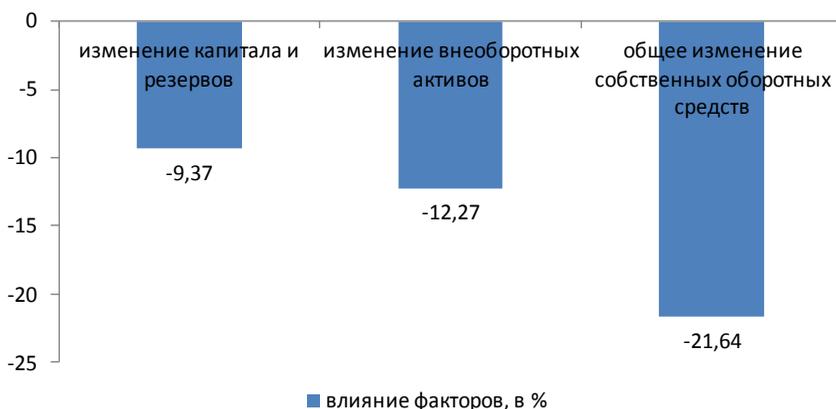


Рисунок 10.5 – Результаты динамического сравнения изменения собственных оборотных средств и факторов, определяющих их величину, %

Таким образом, недостаток собственных оборотных средств за анализируемый период сократился в целом на 21,64%. Причем благодаря увеличению капитала и резервов сокращение составило 9,37%, а сокращение вложений во внеоборотные активы позволило снизить недостаток собственных оборотных средств на 12,27%.

В таблице 10.8 представлен расчет показателей, характеризующих степень финансовой устойчивости организации с позиции финансирования производственной деятельности.

Таблица 10.8 – Расчет показателей и оценка классификации финансовой ситуации по степени устойчивости, тыс.р.

Показатели	Код строки	31.12.X2	31.12.X1	Изменение, (+), (-)
А	Б	1	2	3
Собственные оборотные средства (СОС)	01	-118623	-151376	32753
Долгосрочные обязательства	02	0	0	0
Долгосрочные источники (ДИ)	03=01+02	-118623	-151376	32753
Заемные средства	04	102179	102579	-400
Общие источники (ОИ)	05=03+04	-16444	-48797	32353
Запасы (З) вместе с НДС	06	78851	84772	-5921
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	07=01-06	-197474	-236148	38674
Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов	08=03-06	-197474	-236148	38674
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	09=05-06	-95295	-133569	38274
Тип финансовой ситуации		кризисное состояние	кризисное состояние	изменение отсутствует
Собственный капитал	10	833802	809624	24178
Оборотные активы	11	487226	423432	63794
Коэффициент маневренности	12=01/10	-0,142	-0,187	0,045
Коэффициент автономии источников формирования запасов	13=01/05	7,214	3,102	4,112

Продолжение таблицы 10.8

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	14=01/06	-1,504	-1,786	0,281
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	15=01/11	-0,243	-0,357	0,114

Сравнивая результаты полученных показателей финансовой устойчивости на отчетные даты, следует отметить, что вследствие недостатка собственных оборотных средств для текущей деятельности организация вынуждена привлекать заемные средства. Долгосрочные обязательства у организации отсутствуют, и поэтому долгосрочные источники финансирования равны собственным оборотным средствам. Краткосрочные заемные средства, привлекаемые для финансирования, не обеспечивают покрытие недостатка собственных оборотных средств. В этой связи на отчетные даты имеет место отрицательная величина общих источников финансирования текущей деятельности.

Трем показателям наличия источников финансирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования. Вследствие имеющегося недостатка трех видов источников формирования запасов сравнение их с запасами с учетом НДС (НДС = 0 для рассматриваемой организации) позволяет сделать качественную оценку финансовой ситуации. А именно: на анализируемые даты имеет место кризисное состояние финансовой ситуации.

Об этом же свидетельствует и значение коэффициентов финансовой устойчивости. Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственного капитала находится в мобильной форме. Но так как величина собственных оборотных средств отрицательная, то и коэффициент маневренности для анализируемого предприятия также величина отрицательная. Поэтому отрицательное значение коэффициента маневренности отражает ту долю собственного капитала, увеличение которого позволило бы обеспечить нулевой уровень финансовой устойчивости. На 31.12.X1 значение коэффициента маневренности составляет -0,187, а на 31.12.X2 – 0,142. Улучшение за период 0,045.

Коэффициент автономии источников формирования запасов показывает долю собственного оборотного капитала в общей сумме основных источников формирования запасов. Значение на 31.12.X1 составляет

3,102, на 31.12.X2 равно 7,214. Положительная динамика отражает тенденцию к снижению зависимости предприятия от заемных источников финансирования хозяйственного оборота, и поэтому оценивается положительно. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками должен иметь положительное значение, так как на практике оптимальным считается, что 60-80% запасов должно финансироваться за счет собственных средств. Для анализируемого предприятия данное условие не соблюдается. Отрицательная величина коэффициента характеризует долю запасов, увеличение на которую позволит обеспечить нулевой уровень финансовой устойчивости по этому коэффициенту. Значение коэффициента на 31.12.X1 составляет -1,786, на 31.12.X2 -1,504. Имеет место улучшение коэффициента. Это оценивается как достижение в управлении финансовой устойчивостью. Коэффициент обеспеченности собственными средствами отражает обеспеченность всех оборотных средств, а не только запасов и НДС собственными источниками финансирования. Нормативное (сложившееся на практике) оптимальное значение этого коэффициента составляет менее 0,1. Для анализируемой организации значения этого коэффициента отрицательные в связи с отрицательным значением величины собственных оборотных средств и составляют соответственно -0,357 и -0,243. Динамика коэффициента положительная, поэтому можно сделать вывод об улучшении ситуации с финансовой устойчивостью текущей деятельности.

Финансовое состояние предприятия с позиции короткой перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, которые позволяют ответить на вопрос: может ли предприятие своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами.

Для оценки платежеспособности и ликвидности осуществляется сопоставление краткосрочных обязательств с оборотными активами как реальным и экономически оправданным их обеспечением. Сравнение обязательств и оборотных активов включает два направления анализа платежеспособности:

- 1) абсолютное сравнение (позволяет оценить ликвидность баланса);
- 2) относительное сравнение (оценивает платежеспособность предприятия с помощью коэффициентов ликвидности).

Ликвидность баланса определяет степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении имущества по активу, сгруппированного по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированным по сроку погашения и расположенным в порядке возрастания сроков.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итог приведенных групп по активу и по пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

$$A1 \geq P1$$

$$A2 \geq P2$$

$$A3 \geq P3$$

$$A4 \leq P4.$$

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса отличается от абсолютной.

В таблице 10.9 представлены группировки активов и пассивов анализируемого предприятия для оценки ликвидности баланса.

Таблица 10.9 – Группировка активов и пассивов для оценки ликвидности баланса

Группы активов	Перечень статей актива	Группы пассива	Перечень статей пассива
A1 Наиболее ликвидные активы	Денежные средства Краткосрочные финансовые вложения	P1 Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность Прочие краткосрочные обязательства
A2 Быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность Прочие активы	P2 Краткосрочные обязательства	Краткосрочные кредиты и займы
A3 Медленно реализуемые активы	Запасы (за исключением «Расходов будущих периодов») НДС Долгосрочные финансовые вложения	P3 Долгосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
A4 Трудно реализуемые активы	Внеоборотные активы (за минусом статей, включенных в предыдущие группы)	P4 Постоянные обязательства	Капитал и резервы, скорректированные для соблюдения баланса+ «Доходы будущих периодов»+ «Резервы предстоящих расходов»- «Расходы будущих периодов»

По результатам расчетов на рисунке 10.6 представлены характеристики недостатка (-) и избытка (+) группированных активов и пассивов.

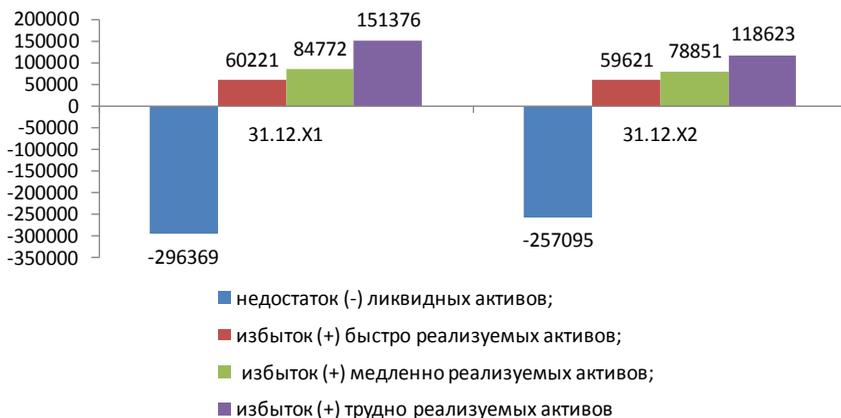


Рисунок 10.6 – Результаты сравнения сгруппированных активов и пассивов оценки ликвидности баланса, тыс.р.

Оценивая ликвидность баланса, необходимо отметить, что на анализируемые даты ликвидность отличается от абсолютной. Имеет место значительный недостаток денежных средств и денежных эквивалентов (на 31.12.X1 – 296,4 млн р., на 31.12.X2 – 257,1 млн р. и избыток быстро реализуемых, медленно реализуемых и трудно реализуемых активов (таблица 10.10).

Таблица 10.10 – Оценка ликвидности баланса

Группировка активов	Символ	31.12.X2	31.12.X1	Группировка пассивов	Символ	31.12.X2	31.12.X1	Избыток (+), недостаток (-)	
								31.12.X2	31.12.X1
Наиболее ликвидные активы	A1	246575	175860	Наиболее срочные обязательства	П1	503670	472229	-257095	-296369
Быстро реализуемые активы	A2	161800	162800	Краткосрочные обязательства	П2	102179	102579	59621	60221
Медленно реализуемые активы	A3	78851	84772	Долгосрочные обязательства	П3	0	0	78851	84772
Трудно реализуемые активы	A4	952425	971000	Постоянные обязательства	П4	833802	819624	118623	151376
Итого		1439651	1394432	Итого		1439651	1394432		

Ликвидность предприятия выступает в качестве внешнего проявления финансовой устойчивости. Для оценки ликвидности предприятия используются три относительных показателя (коэффициента), которые отличаются набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств:

- коэффициент абсолютной ликвидности

$$\text{Ка.л.} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО (КЗ)}}; \quad (10.9)$$

- коэффициент текущей ликвидности

$$\text{К} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО (КЗ)}}; \quad (10.10)$$

- коэффициент покрытия

$$\text{К} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ} + \text{З}}{\text{КО (КЗ)}}. \quad (10.11)$$

Общая платежеспособность предприятия определяется как способность покрыть все обязательства предприятия (краткосрочные, долгосрочные) всеми своими активами. При этом рассчитывается коэффициент общей платежеспособности.

Относительные финансовые коэффициенты ликвидности – ориентировочные индикаторы платежеспособности на момент времени.

Платежеспособность за период времени означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по задолженности, требующей погашения, и оценивается коэффициентом платежеспособности за период, который рассчитывается как дробь, в числителе которой сумма остатков денежных средств на начало периода и поступление денег за период, а в знаменателе – расход денег (платежей) за период (данные формы № 4):

$$\text{К} = \frac{\text{ДС н.п.} + \text{ДС поступившие}}{\text{ДС платежи}}. \quad (10.12)$$

В таблице 10.11 приведены исходные данные и выполнены расчеты коэффициентов ликвидности анализируемой организации.

Таблица 10.11 – Расчет и анализ коэффициентов ликвидности

Показатели	Код строки, алгоритм расчета	31.12.X2	31.12.X1	Отклонение 3=1-2	Коэффициент изменения 4=1/2
А	Б	1	2	3	4
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс.р.	01	246575	175860	70715	1,402
Дебиторская задолженность, тыс.р.	02	161800	162800	-1000	0,994
Денежные средства и денежные эквиваленты +Дебиторская задолженность, тыс.р.	03=01+02	408375	338660	69715	1,206
Запасы, тыс.р.	04	78851	84772	-5921	0,930
Денежные средства и денежные эквиваленты +Дебиторская задолженность + Запасы, тыс.р.	05=03+04	487226	423432	63794	1,151
Активы, тыс.р.	06	1439651	1394432	45219	1,032
Краткосрочные обязательства, тыс.р.	07	605849	574808	31041	1,054
Обязательства (краткосрочные и долгосрочные), тыс.р.	08	605849	574808	31041	1,054
Коэффициент абсолютной ликвидности	09=01/07	0,407	0,306	0,101	1,330
Коэффициент текущей ликвидности	10=03/07	0,674	0,589	0,085	1,144
Коэффициент покрытия	11=05/07	0,804	0,737	0,068	1,092
Коэффициент общей платежеспособности	12=06/08	2,376	2,426	-0,050	0,980

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация денежными средствами и денежными эквивалентами. На 31.12.X1 эта часть составляла 30,6%, на 31.12.X2 – 40,7%. При нормативном значении этого коэффициента равного 20%, можно оценить уровень абсолютной ликвидности организации как высокий. Также в динамике имеет место увеличение этого коэффициента. Это оценивается как положительный момент управления платежеспособностью.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности. Расчетные значения коэффициента текущей ликвидности составляют на 31.12.X1 – 0,589 и на 31.12.X2 – 0,674. Нормативное значение, сложившееся в практике, составляет более или равно 1,0. Сравнение с нормативом указывает на потенциальные проблемы с покрытием краткосрочных обязательств организации. Однако имеет место положительная динамика изменения коэффициента.

Коэффициент покрытия отражает прогнозные платежные возможности предприятия при условии погашения дебиторской задолженности и продажи имеющихся запасов товарно-материальных ценностей. Нормативное ограничение коэффициента более или равно 2,0. Завышенное нормативное значение этого коэффициента связано с тем, что предполагает продажу товарно-материальных запасов, возможны потери их стоимости. Значения коэффициента анализируемого предприятия ниже норматива и составляют на 31.12.X1 0,737, на 31.12.X2 – 0,804, что также указывает на возможные проблемы расчетов с кредиторами.

На рисунке 10.7 представлена динамика коэффициентов ликвидности анализируемого предприятия на отчетные даты.

Коэффициент общей платежеспособности показывает способность покрывать все обязательства всеми своими активами. Нормативное ограничение для коэффициента составляет более или равно 2,0. Оно вытекает из соотношения заемных и собственных средств, которое для финансово независимых организаций должно быть менее или равно 1,0. Расчетные значения этого коэффициента соответствуют нормативному значению. Основным фактором, который обеспечивает платежеспособность, является наличие и рост собственного капитала, в первую очередь, за счет увеличения накопленной (нераспределенной) прибыли.

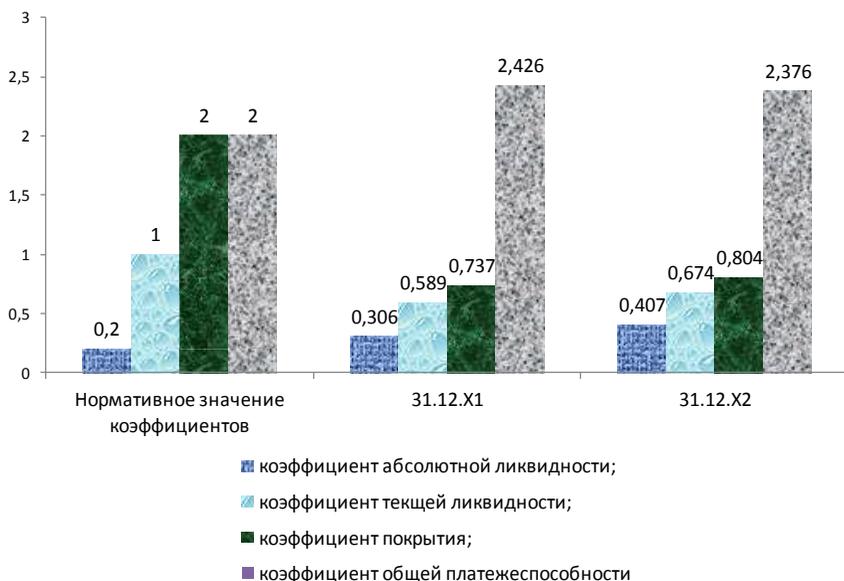


Рисунок 10.7 – Динамика коэффициентов ликвидности, К

Увеличение прибыли обеспечивается эффективной производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой, маркетинговой деятельностью.

Контрольные вопросы

- 1 Что понимается под ликвидностью активов?
- 2 Назовите группы активов по признаку ликвидности.
- 3 Как рассчитать величину собственных оборотных средств?
- 4 Как рассчитать величину чистых активов?
- 5 Для чего следует сгруппировать статьи актива баланса по ликвидности и статьи пассива баланса по срочности обязательств?
- 6 Что такое финансовые коэффициенты и какая группировка их необходима при анализе финансового состояния?
- 7 Назовите примеры финансовых коэффициентов устойчивости, ликвидности, платежеспособности.
- 8 Какие абсолютные показатели характеризуют финансовую устойчивость?
- 9 Какие элементы включены в состав высоколиквидных активов?
- 10 Назовите элементы постоянных обязательств.

11 Анализ роста собственного капитала (финансовых результатов деятельности)

Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов деятельности предприятия.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия.

Теоретической базой экономического анализа финансовых результатов деятельности предприятия служит принятая для всех предприятий (независимо от формы собственности) единая модель хозяйственного механизма, основанная на налогообложении прибыли.

Схема формирования финансовых результатов.

1 этап:

$$B - C = BPr.$$

2 этап:

$$BPr - Ур - Кр = Пр \text{ от продаж.}$$

3 этап:

$Пр \text{ от продаж} + \% \text{ к получ.} - \% \text{ к уплате} + Дпроч. - Рпроч. = Пр \text{ до налогооб.}$

4 этап:

$$Пр \text{ до налогооб.} - Н \text{ приб.} = Пр \text{ чист.}$$

Выручка от продаж как результат хозяйственной деятельности отражает общий результат оборота вложения средств. Она характеризует завершение производственного цикла предприятия, возврат авансированных на производство средств предприятия в денежную форму и начало нового витка в обороте средств.

Чистый результат деятельности оценивается через показатели прибыли. В форме № 2 (Отчет о финансовых результатах) содержится 4 показателя прибыли:

- валовая прибыль (убыток);
- прибыль от продаж (убыток);
- прибыль до налогообложения (убыток);
- чистая прибыль (убыток).

Нераспределенная прибыль (форма № 1) составляет накопленную прибыль предприятия – конечный финансовый результат деятельности. Изменение нераспределенной прибыли за отчетный период отра-

жается в изменении величины собственного капитала предприятия за отчетный период

Анализ финансовых результатов включает:

- горизонтальный анализ (анализ динамики) прибылей и каждого из элементов, входящих в модель формирования прибыли (абсолютное и относительное изменение – темпы роста и изменение темпа);
- оценку координации показателей прибыли и изменения координации – вертикальный анализ показателей;
- трендовый анализ показателей за ряд лет;
- факторный анализ причин изменения показателей прибыли и их количественную оценку.

В таблице 11.1 представлен алгоритм расчета динамических и структурных характеристик анализа показателей финансовых результатов и их полученные значения. На основе количественных оценок финансовых результатов можно сделать ряд выводов.

Использование директ-костинга в учете хозяйственной деятельности имеет место на первом этапе формирования финансового результата. По финансовым результатам первого этапа следует отметить, что валовая прибыль за анализируемый период имеет положительное значение. Сравнение в динамике валовой прибыли характеризует рост показателя на 12066 тыс.р., или 38,7%, что оценивается как положительное явление. Увеличение валовой прибыли связано с ростом выручки на 13714 тыс.р., или на 23,5%. Это увеличило валовую прибыль на 44,0%. Однако увеличение себестоимости на 1648 тыс.р., или на 6,1%, снизило валовую прибыль на 5,3%. Динамика факторов, формирующих валовую прибыль, представлена на рисунке 11.1.

Второй этап формирования финансового результата характеризует прибыль от продаж как результат основной производственной деятельности организации. Количественные измерители прибыли от продаж за анализируемый и сравниваемый периоды положительные. Сравнение величин в динамике характеризуется ростом прибыли от продаж. Это позволяет оценить качество управления финансовым результатом как достижение. Увеличение прибыли от продаж составило 180,1%, причем увеличение валовой прибыли увеличило прибыль от продаж на 198,8%, а увеличение управленческих расходов на 4,5% снизило прибыль от продаж на 18,7%. Процентное влияние факторов на изменение прибыли от продаж представлено на рисунке 11.2.

Таблица 11.1 – Анализ формирования финансовых результатов организациии, тыс.р.

Показатели	Код строки	Величина			Изменение темпа, % 4=(3/2)*100	Соотношение фактора и результата в долях			Влияние факторов в %, 8=4*6
		XXX2	XXX1	Изменение за период, (+), (-) 3=1-2		XXX2	XXX1	Изменение за период, 7=5-6	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
1 Анализ валовой прибыли									
Выручка		72034	58320	13714	23,5	1,666	1,871	-0,205	44,0
Себестоимость продаж		-28800	-27152	-1648	6,1	-0,666	-0,871	0,205	-5,3
Валовая прибыль (убыток)		43234	31168	12066	38,7	1,000	1,000		38,7
2 Анализ прибыли от продаж									
Валовая прибыль (убыток)		43234	31168	12066	38,7	2,543	5,136	-2,593	198,8
Коммерческие расходы	0								
Управленческие расходы		-26235	-25100	-1135	4,5	-1,543	-4,136	2,593	-18,7
Прибыль (убыток) от продаж		16999	6068	10931	180,1	1	1,000	0,000	180,1
3 Анализ прибыли (убытка) до налогообложения									
Прибыль (убыток) от продаж		16999	6068	10931	180,1	1,187	-4,237	5,424	-763,3
Проценты к получению									
Проценты к уплате		-3400	-1500	-1900	126,7	-0,237	1,047	-1,285	132,7
Прочие доходы		30000	21000	9000	42,9	2,095	-14,665	16,759	-628,5
Прочие расходы		-29276	-27000	-2276	8,4	-2,044	18,855	-20,899	158,9
Прибыль (убыток) до налогообложения		14323	-1432	15755	-1100,2	1,000	1	0,000	-1100,2
4 Анализ чистой прибыли (убытка)									
Прибыль (убыток) до налогообложения		14323	-1432	15755	-1100,21	1,329	1	0,329	-1100,2
Текущий налог на прибыль		-3545		-3544	354400	-0,329	0,0007	-0,330	247,5
Чистая прибыль (убыток)		10778	-1432	12210	-852,7	1,000	1	0,000	-852,7

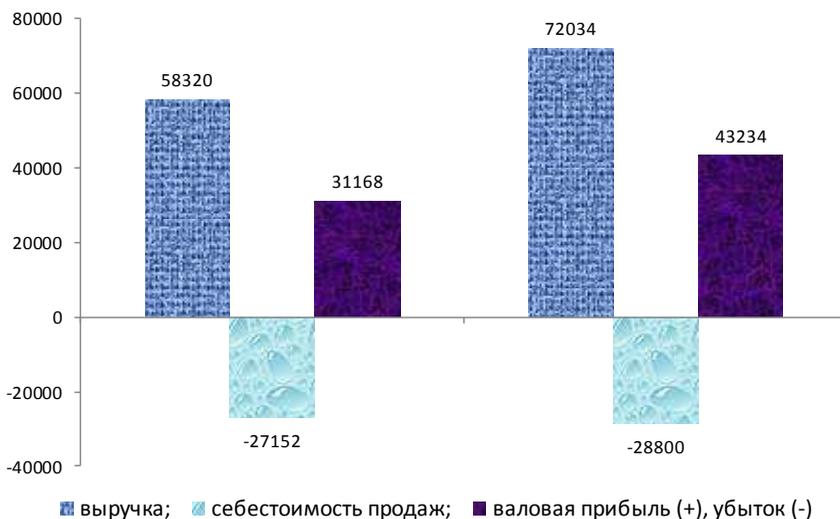


Рисунок 11.1 – Динамика факторов, влияющих на валовую прибыль, тыс.р.

Третий этап формирования финансового результата отражает корректировку прибыли от продаж результатами деятельности организации как хозяйствующего субъекта, то есть организации, которая владеет активами, самостоятельно принимает решения по отношению к ним и другим сферам своей деятельности. Показателями, которые корректируют прибыль от продаж, являются проценты к получению, проценты к уплате, прочие доходы, прочие расходы. Выполненные расчеты по анализируемому предприятию показывают, что в отчетном периоде организация после корректировки прибыли от продаж путем учета прочей деятельности имела прибыль до налогообложения в размере 14323 тыс.р., а в базисном периоде убыток в размере 1432 тыс.р. Сравнение этих величин указывает на уменьшение убытков, что оценивается как положительное явление. Уменьшение убытков и получение прибыли в отчетном периоде составляет 15755 тыс.р., или 1100,2%. Результаты расчета процентных влияний факторов, формирующих изменение прибыли до налогообложения, представлены на рисунке 11.3.

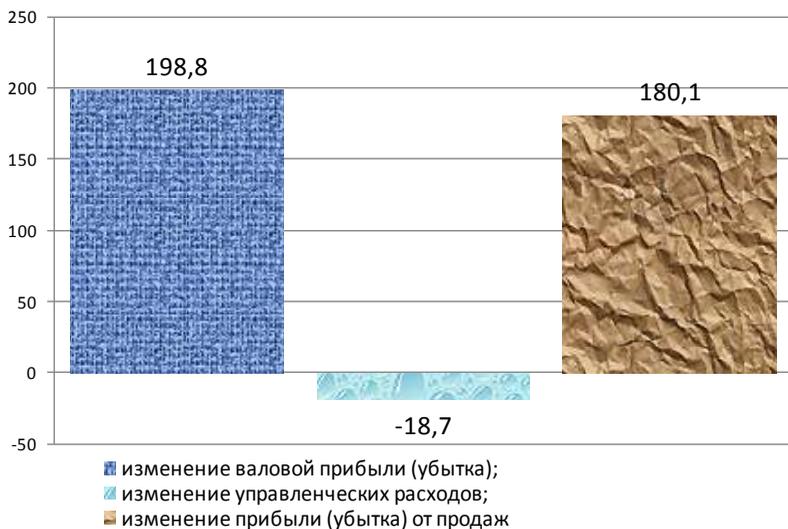


Рисунок 11.2 – Процентное влияние факторов, формирующих изменение прибыли от продаж, %

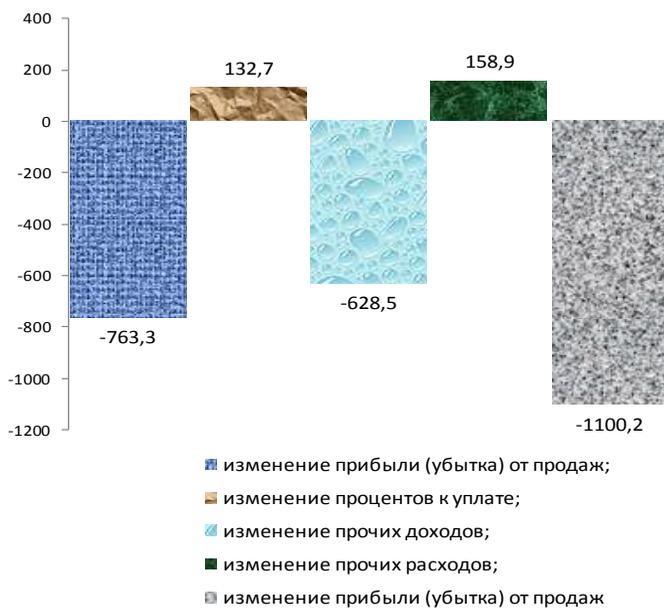


Рисунок 11.3 – Процентное влияние факторов, формирующих изменение прибыли до налогообложения, %

Таким образом, уменьшение убытка до налогообложения на 1100,2% связано с увеличением прибыли от продаж на 763,3% и увеличением прочих доходов на 628,5%. Однако увеличение процентов к уплате увеличили убытки на 132,7%, а увеличение прочих расходов на 158,9%.

Четвертый этап формирования чистого финансового результата, то есть чистой прибыли, отражает взаимоотношения организации с государством с учетом действующего законодательства по налогообложению.

Показатель чистой прибыли анализируемого предприятия за отчетный период составляет 10778 тыс.р. В базисном периоде чистые убытки были равны 1432 тыс.р. Изменение чистого финансового результата по сравниваемым периодам времени – 12210 тыс.р., или 852,7%. Основным фактором, который способствует уменьшению убытков, является прибыль до налогообложения, изменение которой по сравнению с убытками базисного периода составляет 15755 тыс.р., или 1100,2%. Текущий налог на прибыль в отчетном периоде составляет 3545 тыс.р., что увеличивает убытки на 247,5%. На рисунке 11.4 представлена динамика изменения показателей-факторов, влияющих на чистый финансовый результат с учетом действующего налогового законодательства.

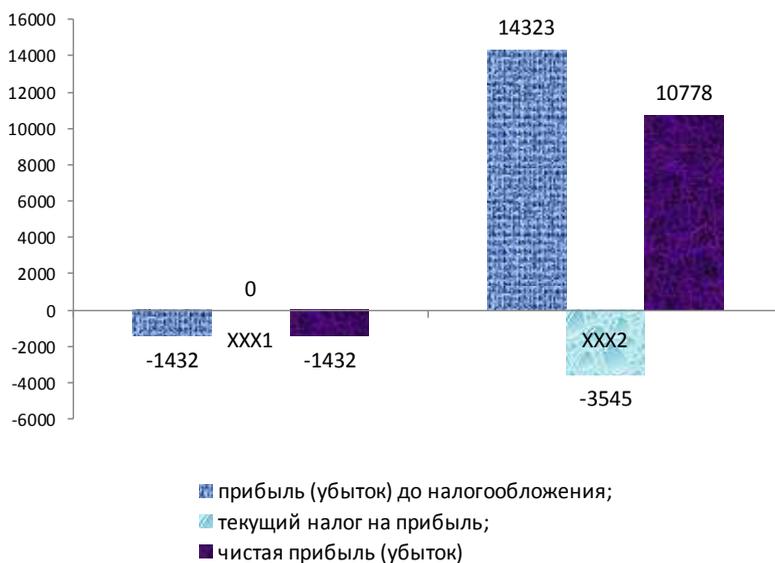


Рисунок 11.4 – Динамика показателей-факторов, определяющих формирование чистого финансового результата организации, тыс.р.

Значимость финансовых результатов может быть оценена с помощью относительных показателей: оборачиваемости активов и рентабельности.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровня и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Коэффициенты деловой активности включают:

- коэффициент общей оборачиваемости капитала $n_a = V / A$ ср.;
- коэффициент оборачиваемости оборотных активов $n_{об} = V / ОБ$ ср.;
- коэффициент оборачиваемости запасов $n_z = V / Z$ ср.;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
 $n_{дз} = V / ДЗ$ ср. ;
- средний срок оборота дебиторской задолженности
 $t_{дз} = T / n_{дз}$ или $t_{дз} = ДЗ_{ср} / V_{сут.}$;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности
 $n_{кз} = V / КЗ$ ср.4
- средний срок оборота кредиторской задолженности
 $t_{кр} = T / n_{кз}$ или $t_{кр} = КЗ_{ср} / V_{сут.4}$;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала
 $n_{ск} = V / СК_{ср.}$;
- средний срок оборота собственного капитала
 $t_{ск} = T / n_{ск}$. или $t_{ск} = СК_{ср.} / V_{сут.}$

При расчете показателей оборачиваемости величины всех видов активов и пассивов принимаются в средней оценке, то есть рассчитывается средняя хронологическая величина по каждому виду активов или пассивов по формуле:

$$A_{ср.} = 0,5 \times A_{31.12.X2} + 0,5 \times A_{31.12.X1}.$$

Анализ названных коэффициентов предполагает их сравнение в динамике и с соответствующими коэффициентами аналогичных предприятий, предприятий конкурентов, среднеотраслевыми показателями.

В таблице 11.2 выполнены расчеты показателей деловой активности и их сравнение в динамике.

Таблица 11.2 – Расчет и анализ показателей деловой активности

Показатели	Код строки, алгоритм расчета	XXX2	XXX1	Изменение	Коэффициент изменения
А	Б	1	2	3=1-2	4=1/2
Выручка, тыс.р.	01	72034	58320	13714	1,235
Число дней в году, дн.	02	365	365		
Однодневный оборот, тыс.р.	03=01/02	197	160	38	1,235
Средняя стоимость активов, тыс.р.	04	1417042	1304476	112566	1,086
Средняя стоимость оборотных активов, тыс.р.	05	455329	321668	133661	1,416
Средняя стоимость запасов, тыс.р.	06	81812	68756	13056	1,190
Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс.р.	07	162300	162985	-685	0,996
Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс.р.	08	487950	396281	91669	1,231
Средняя стоимость собственного капитала, тыс.р.	09	826713	820340	6373	1,008
Коэффициент оборачиваемости активов	10=01/04	0,051	0,045	0,006	1,137
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	11=01/05	0,158	0,181	0,023	0,873
Коэффициент оборачиваемости запасов	12=01/06	0,880	0,848	0,032	1,038
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	13=01/07	0,444	0,358	0,086	1,240
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	14=01/08	0,148	0,147	0,000	1,003
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	15=01/09	0,087	0,071	0,016	1,226
Длительность оборота активов, дн.	16=04/03	7180	8164	-984	0,879

Продолжение таблицы 11.2

А	Б	1	2	3=1-2	4=1/2
Длительность оборота оборотных активов, дн.	17=05/03	2307	2013	294	1,146
Длительность оборота запасов, дн.	18=06/03	415	430	-16	0,963
Длительность оборота дебиторской задолженности, дн.	19=07/03	822	1020	-198	0,806
Длительность оборота кредиторской задолженности, дн	20=08/03	2472	2480	-8	0,997
Длительность оборота собственного капитала, дн.	21=09/03	4189	5134	-945	0,816

Значения показателей оборачиваемости характеризуют низкую деловую активность бизнеса на данном предприятии. Длительность оборота всех активов за отчетный период составляет 7180 дней. Это более 19,5 лет. Значит, вложенные в деятельность организации средства смогут возвратиться за длительный период. В условиях меняющейся экономической конъюнктуры вложения средств на такой длительный срок не является привлекательным для инвестора и кредитора. В этой связи с целью увеличения привлекательности бизнеса необходимо выявить причины сложившейся ситуации и определить пути решения проблемы. Выполненные ранее оценки имущества показали значительную долю внеоборотных активов, то есть можно сказать, что структура бизнеса утяжелена. При этом, несмотря на производственный потенциал (стоимость основных средств 452,4 млн р.), его использование, то есть отдача, очень низкое. Выручка в отчетном периоде составляет 72,0 млн р. И, хотя в динамике выручка увеличивается по отношению к предшествующему периоду на 23,5% при снижении величины основных средств на 1,9%, добиться ускорения оборачиваемости до 365 дней и, как следствие привлекательности бизнеса, возможно будет через 7 лет ($7 \text{ лет} = (7180-365)/984$). В этой связи перед менеджментом стоит задача значительного увеличения степени загрузки производственных мощностей предприятия или реструктуризации бизнеса. Это потребует разработки стратегии маркетинга по продвижению продуктов на рынке, обоснования изменения ассортиментной программы, обоснования программы переориентации бизнеса.

Следует обратить внимание на показатели скорости оборота дебитор-

ской и кредиторской задолженности. Эти показатели отражают скорость расчета покупателей и прочих должников с организацией и организации с поставщиками и подрядчиками, с государством по налогам и сборам, с работниками по оплате труда. В отчетном периоде значения длительности системы расчетов составляет соответственно 822 дня и 2472 дня. Данное соотношение отражает ситуацию, когда покупатели и прочие должники быстрее рассчитываются с организацией, чем сама организация рассчитывается с кредиторами. Это означает, что организация задерживает оплату кредиторам, что нельзя признать положительным фактом, особенно, если это расчеты по налогам и сборам или с работниками по оплате труда. Однако в динамике по длительности оборота с кредиторами имеет место сокращение срока кредитования на 8 дней, а при расчетах с покупателями сокращение сроков составляет 198 дней.

Длительность производственного цикла складывается из длительности оборота запасов и расчетов с дебиторами. В отчетном периоде производственный цикл оценивается в 1237 дней, в базисном периоде – 1450 дней. Сокращение 213 дней, в том числе за счет сокращения сроков оборота запасов 16 дней.

Длительность финансового цикла рассчитывается как разность длительности производственного цикла и длительности оборота кредиторской задолженности. В отчетном периоде финансовый цикл составляет (-)1235 дней, в базисном – (-) 1030 дней. Отрицательное значение финансового цикла характеризует кредитование текущего оборота средств и согласуется с выводом о недостаточности собственных средств для финансирования текущей деятельности, что связано с проблемой финансовой устойчивости.

Показатели рентабельности характеризуют финансовые результаты деятельности как относительные величины. Они измеряют доходность использования активов предприятия с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса – рыночного обмена.

Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

- показатели рентабельности капитала (активов);
- показатели рентабельности продукции.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение прибыли к различным показателям авансированных средств (все активы, акционерный капитал и другие).

В частности:

- рентабельность активов

$$R_a = \text{Пр} / \text{Аср.};$$

- рентабельность акционерного капитала $R_{ск} = \text{Пр} / \text{СКср.};$

- рентабельность внеоборотных активов $R_{вна} = \text{Пр} / \text{ВНАср.};$

- рентабельность оборотного капитала $R_{об} = \text{Пр} / \text{ОБср.}$

Вторая группа показателей рассчитывается как отношение прибылей, сформированных в Отчете о финансовых результатах, к величине выручки от продаж:

- отношение прибыли от продаж к выручке от продаж

$$R_{\text{продаж}} = \text{Пр}_{\text{продаж}} / \text{В};$$

- отношение прибыли до налогообложения к выручке от продаж

$$R_{\text{продаж}} = \text{Пр}_{\text{до налогообложения}} / \text{В};$$

- отношение чистой прибыли к выручке от продаж

$$R_{\text{чистая}} = \text{Пр}_{\text{чистая}} / \text{В}.$$

В таблице 11.3 представлены алгоритмы расчета показателей рентабельности и проведено их сравнение в динамике.

Показатели рентабельности активов важны для всех участников бизнеса: для администрации предприятия представляет интерес показатель чистой отдачи на весь вложенный капитал, для собственников – рентабельность собственного капитала, для инвесторов – отдача на инвестируемый капитал.

За отчетный период рентабельность активов составила 0,76%, рентабельность собственного капитала – 1,30%, рентабельность внеоборотных активов – 1,12%. Заслуживает внимания сравнение уровня рентабельности активов с показателями убыточности за базисный период. Сравнение показывает, что чистая доходность активов увеличилась на 0,87% или иначе имело место снижение убыточности в 6,9 раза, рентабельность собственного капитала увеличилась на 1,48% или снизилась убыточность в 7,5 раза, рентабельность оборотных активов на 2,81% или снизилась убыточность в 5,3 раза. Подобная динамика оценивается как достижение менеджмента.

Рентабельность продаж, рассчитанная по показателю прибыли от продаж, за отчетный период составила 23,6% и увеличилась по сравнению с базисным периодом на 13,2%, что характеризует положительные результаты производственной деятельности. Рентабельность продаж, рассчитанная по показателю прибыли до налогообложения, за отчетный период составила 19,88%, что по сравнению с уровнем убыточно-

сти продаж базисного периода больше на 22,34%. Этот рост отражает результаты не только производственной деятельности, но и соотношение прочих видов доходов и расходов. Рентабельность продаж, рассчитанная по показателю чистой прибыли, составила за отчетный период 14,96%, что по сравнению с уровнем убыточности базисного года больше на 17,42%.

Таблица 11.3 – Расчет и анализ показателей рентабельности

Показатели	Код строки, алгоритм расчета	XXX2	XXX1	Изме- нение	Коэф- фици- ент изме- нения
А	Б	1	2	3=1-2	4=1/2
Прибыль от продаж, тыс.р.	01	16999	6068	10931	2,801
Прибыль до налогоо- бложения, тыс.р	02	14323	-1432	15755	-10,002
Чистая прибыль, тыс.р.	03	10778	-1432	12210	-7,527
Средняя стоимость активов, тыс.р.	04	1417042	1304476	112566	1,086
Средняя стоимость оборотных активов, тыс.р.	05	455329	321668	133661	1,416
Средняя стоимость собственного капита- ла, тыс.р.	06	826713	820340	6373	1,008
Средняя стоимость внеоборотных активов,тыс.р.	07	961713	982807	-21094	0,979
Рентабельность (убы- точность) активов,%	08=(03/04)*100	0,76	-0,11	0,87	-6,929
Рентабельность (убы- точность) оборотных активов, %	09=(03/05)*100	2,37	-0,45	2,81	-5,317
Рентабельность (убы- точность) собствен- ного капитала, %	10=(03/06)*100	1,30	-0,17	1,48	-7,469
Рентабельность (убы- точность) внеоборот- ных активов, %	11=(03/07)*100	1,12	-0,15	1,27	-7,692
Выручка, тыс.р.	12	72034	58320	13714	1,235

Продолжение таблицы 11.3

Рентабельность продаж, рассчитанная по прибыли от продаж, %	$13=(01/12)*100$	23,60	10,40	13,19	2,268
Рентабельность (убыточность) продаж, рассчитанная по прибыли (убыткам) до налогообложения, %	$14=(02/12)*100$	19,88	-2,46	22,34	-8,098
Рентабельность (убыточность) продаж, рассчитанная по чистой прибыли(убыткам), %	$15=(03/12)*100$	14,96	-2,46	17,42	-6,094

Взаимосвязь показателя рентабельности продаж, рассчитанного по показателю чистой прибыли, и показателя рентабельности активов формируют факторную модель вида:

$$Ra = (Pr / B) \times (B / Asp.) = R_{\text{продаж}} \times n \text{ а.}$$

Количественно взаимосвязь показателей имеет вид:

$$\text{Отчетный период: } 0,76\% = 14,96\% \times 0,051.$$

$$\text{Базисный период: } -0,11\% = -2,46\% \times 0,045.$$

Изменение рентабельности активов составляет 0,87%.

Для оценки влияния факторов, входящих в модель, используя метод абсолютных разниц, целесообразно рассчитать изменение рентабельности активов вследствие изменения каждого фактора. В частности,

$$\begin{aligned} &\text{- фактор изменение рентабельности продаж: } \Delta R_{\text{продаж}} = +17,42\% \\ &\Delta Ra = (+17,42\%) \times 0,045 = +0,78\%. \end{aligned}$$

Увеличение рентабельности продаж, показателя, который характеризует производственную деятельность, на 17,42% увеличило рентабельность активов на 0,78%;

$$\text{- фактор изменения оборачиваемости активов: } \Delta n \text{ а} = +0,006$$

$$\Delta Ra = 14,96\% \times (+0,006) = +0,09\%.$$

Увеличение оборачиваемости, показателя, который характеризует маркетинговую деятельность, на 0,006 оборотов увеличило рентабельность активов на 0,09%.

$$\text{Общее изменение рентабельности составит } +0,78\% + 0,09\% = 0,87\%.$$

Таким образом, наиболее значимым фактором в отчетном периоде является производственный фактор.

Многообразие показателей рентабельности определяет альтернатив-

ность поиска путей ее повышения. Каждый из исходных показателей раскладывается в факторную систему с различной степенью детализации, что задает границы выявления и оценки производственных резервов.

На уровень и динамику показателей рентабельности оказывает влияние вся совокупность производственно-хозяйственных факторов:

- 1) уровень организации производства и управления;
- 2) структура капитала и его источников;
- 3) степень использования производственных ресурсов;
- 4) объем, качество и структура продукции;
- 5) затраты на производство и себестоимость изделий;
- 6) прибыль по видам деятельности и направления ее использования.

Контрольные вопросы

- 1 Как рассчитать коэффициент оборачиваемости оборотных средств?
- 2 Дайте формулу расчета оборачиваемости оборотных средств в днях.
- 3 Как рассчитать рентабельность собственного капитала?
- 4 Что такое прибыль как финансовый результат деятельности?
- 5 Назовите основные показатели прибыли и методы их расчета.
- 6 Приведите примеры вертикального и горизонтального анализа прибыли.
- 7 Как определить рентабельность продаж и рентабельность затрат?
- 8 Как называется чистый финансовый результат, отражаемый с минусом?
- 9 Как рассчитать валовую прибыль?
- 10 Назовите факторы, которые влияют на рентабельность активов.

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

1 Предприятие имеет оборотный капитал в том случае, если:

- а) оборотные (текущие) активы меньше краткосрочных обязательств;
- б) оборотные активы больше краткосрочных обязательств.

2 Оцените качество финансовой устойчивости предприятия, если не конец года наблюдается недостаток собственных оборотных средств для финансирования запасов, недостаток долгосрочных источников финансирования запасов и избыток общих источников финансирования запасов:

- а) неустойчивое финансовое состояние;

- б) кризисное финансовое состояние;
- в) абсолютное финансовое состояние;
- г) нормальное финансовое состояние.

3 Изменение общей стоимости имущества предприятия во времени изучается с помощью показателей:

- а) структуры;
- б) координации;
- в) динамики.

4 Статьи актива группируются для целей анализа ликвидности баланса:

- а) по срочности платежей;
- б) по срокам превращения активов в денежные средства;
- в) по возможности продажи.

5 Показатель чистой рентабельности оборота можно определить по формуле:

- а) чистая прибыль / выручка;
- б) балансовая прибыль / выручка;
- в) прибыль от продаж / выручка.

6 С точки зрения налоговых органов финансовое состояние предприятия характеризуется следующими показателями:

- а) прибылью до налогообложения;
- б) рентабельностью активов и реализации;
- в) общим коэффициентом покрытия.

7 Анализ баланса, заключающийся в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными, называется:

- а) вертикальным;
- б) горизонтальным;
- в) качественным.

8 Отношение денежных средств и быстро реализуемых бумаг к краткосрочной задолженности есть:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент срочности;
- в) общий коэффициент ликвидности.

9 К показателям платежеспособности относят:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент чистой выручки;
- в) коэффициент маневренности собственных средств.

10 Эффективность использования средств предприятия характеризуют показатели:

- а) деловой активности;
- б) финансовой устойчивости;
- в) платежеспособности.

11 Отношение всех текущих активов к краткосрочным обязательствам есть:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент покрытия;
- в) общий коэффициент.

12 Средняя величина активов может быть рассчитана по формуле:

- а) простой средней арифметической;
- б) средней хронологической;
- в) средней арифметической взвешенной.

13 Прибыль от продаж может быть определена как разность:

- а) общей суммы маржинального дохода и постоянных затрат;
- б) произведения выручки от продаж на удельный вес маржинального дохода в выручке от продаж и постоянных затрат;
- в) произведение количества проданного товара на ставку маржинального дохода и постоянных затрат.

14 Максимальный риск у тех предприятий, чья деятельность обеспечивается имуществом:

- а) заемными источниками финансирования;
- б) заемными и собственными источниками финансирования;
- в) собственными источниками финансирования.

15 Краткосрочные обязательства включают расчеты:

- а) за товары и услуги, по оплате труда, с бюджетом;
- б) за товары и услуги, по оплате труда, по внебюджетным фондам, с бюджетом;
- в) по оплате труда, с бюджетом, внебюджетными фондами, имущественному и личному страхованию, за товары и услуги, с прочими кредиторами.

16 Что способно радикально повлиять на динамику показателя массы чистой прибыли:

- а) снижение себестоимости единицы продукции;
- б) ускорение оборачиваемости оборотных активов;
- в) то и другое.

17 Оцените изменение чистых активов в процентах, если за анализируемый период незавершенное строительство увеличилось на 50%, запасы материалов сократились на 10%, кредиторская задолженность увеличилась на 30%. Остальные элементы чистых активов не менялись. Соотношение изменяющихся элементов и чистых активов за базисный период соответственно составили 10%, 40%, 50%:

- а) сократились на 14%;
- б) увеличились на 10%;
- в) не изменились.

18 Величина активов предприятия увеличилась на 20%. Рост кредиторской задолженности составляет со 100 млн руб. до 150 млн р. за год. Определите изменение коэффициента финансовой независимости, если кредиты и займы у предприятия отсутствовали, а активы на начало года составили 400 млн р.:

- а) коэффициент снизился на 6,25%;
- б) коэффициент снизился на 10,30%;
- в) коэффициент не изменился.

19 Оцените изменение финансового цикла на предприятии, если средние запасы составили в базисном году 72 млн р., в отчетном – 50 млн р.; дебиторская задолженность соответственно 40 млн р. и 55 млн р., кредиторская задолженность – 90 млн р. и 70 млн. р. Выручка от продаж в базисный период 490 млн р., в отчетный – 660 млн р.:

- а) увеличился на 2 дня;
- б) уменьшился на 2 дня;
- в) увеличился на 8 дней.

20 Уровень рентабельности находится в прямой зависимости от:

- а) коэффициента оборачиваемости активов;
- б) фондоотдачи основных средств;
- в) фондоотдачи нематериальных активов.

21 Долю владельцев предприятия в общей сумме средств показывает коэффициент:

- а) финансовой зависимости;
- б) концентрации собственного капитала;
- в) маневренности собственного капитала.

22 С точки зрения акционеров финансовое состояние предприятия характеризуется следующими показателями:

- а) рентабельностью капитала;
- б) коэффициентом чистой выручки;

в) уровнем чистой рентабельности.

23 Статьи пассива могут быть сгруппированы по:

- а) принадлежности капитала;
- б) продолжительности использования капитала;
- в) степени ликвидности.

24 Степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов определяют показатели:

- а) деловой активности (оборачиваемости);
- б) финансовой активности;
- в) платежеспособности (ликвидности).

25 Совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, характеризует:

- а) платежеспособность и ликвидность предприятия;
- б) финансовое состояние предприятия;
- в) инвестиционный вес заемных средств.

26. Коэффициент, дающий общую оценку платежеспособности предприятия и показывающий, в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются материальными оборотными средствами, называется:

- а) коэффициентом абсолютной ликвидности;
- б) коэффициентом покрытия;
- в) коэффициентом маневренности собственных средств.

27 Для анализа финансовой устойчивости используются следующие показатели:

- а) коэффициент независимости;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) удельный вес заемных средств.

28 Коэффициент рентабельности продаж – это:

- а) прибыль от продаж / выручка;
- б) балансовая прибыль / затраты на производство и реализацию продукции;
- в) чистая прибыль / затраты на производство и реализацию продукции.

29 Долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия

характеризует:

- а) коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- б) коэффициент маневренности;

- в) коэффициент автономии;
- г) раздел «Капитал и резервы» баланса предприятия.

30 Анализ финансового состояния решает задачи:

- а) дает оценку полученных результатов деятельности предприятия и ликвидности баланса;
- б) дает оценку полученных результатов деятельности, формирует финансовую стратегию и меры ее реализации;
- в) то и другое.

31 Рентабельность активов предприятия – это произведение оборачиваемости активов на показатель:

- а) рентабельность продаж;
- б) чистой рентабельности;
- в) рентабельность собственного капитала.

32 К долгосрочным пассивам относят:

- а) долгосрочные займы;
- б) долгосрочные кредиты;
- в) долгосрочные займы и долгосрочные кредиты.

33 Коэффициент маневренности определяется как отношение:

- а) собственного оборотного капитала и источников собственных средств;
- б) собственного оборотного капитала и источников привлеченных средств;
- в) собственного оборотного капитала и источников собственных и привлеченных средств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные документы

- 1 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
- 2 Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации».
- 3 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1 – ПБУ24)

Учебники, учебные пособия

- 4 Артеменко В.Г., Останова В.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2011. 269 с.
- 5 Артюшин В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2012. 121 с.
- 6 Ефимова О.В. Финансовый анализ: учебник для вузов. М.: Омега-Л, 2010. 352 с.
- 7 Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Финансы и статистика, 2011. 480 с.
- 8 Камышанов П.Н., Камышанова А.Л. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. М.: Омега-Л, 2009.
- 9 Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: Дашков и К, 2012.
- 10 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2009.
- 11 Мельник М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
- 12 Ровенских В.А., Слабинская И.А. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник для бакалавров. М.: Изд-во Дашков и К, 2013. 364 с.
- 13 Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Анализ финансовой отчетности: учебно-практическое пособие. М.: Евразийский открытый институт, 2009. 179 с.
- 14 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организаций: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2012. 584 с.
- 15 Туманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. М.: Юнити-Дана, 2013. 289 с.
- 16 Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА-М, 2009. 237 с.

Приложение А
Пример формирования бухгалтерской финансовой отчетности
(таблицы А1-А2)

Исходная информация:

Таблица А1 – Сальдовая ведомость по синтетическим счетам на начало периода

Счет		Сальдо на начало периода, тыс.руб.	
Код	Наименование	Дебет	Кредит
01	Основные средства	810 000	0
02	Амортизация основных средств	0	6000
08	Вложения во внеоборотные активы	167 000	0
10	Материалы	33 912	0
43	Готовая продукция	50860	0
50	Касса	4360	0
51	Расчетный счет	172400	0
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	376140
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	154000	0
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	0	102579
68	Учет расчетов по налогам и сборам	0	81789
71	Расчеты с подотчетными лицами	0	2300
75	Расчеты с учредителями	6000	12000
80	Уставный капитал	0	400 000
84	Нераспределенная прибыль	0	419624
91	Расходы будущих периодов	2800	0
	Итого	1 400 432	1 400 432

Таблица А2 – хозяйственные операции ООО «Спектр»

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.
1 Поступили материалы от ООО «Профиль»	5584
в том числе НДС (6589 x 18/118)	1005
2 Приняты к учету услуги ОАО «Автотранс» за доставку материалов	915
в том числе НДС (1080 x 18/118)	165
3 Произведены расчеты с ООО «Профиль» за материалы (5584+1005)	6589
4 Произведены расчеты с АО «Автотранс» за доставку материалов (915+165)	1080
5 Переданы материалы для производства мягкой мебели	17200
6 Выпущена мягкая мебель из основного производства 4 шт. по плановой себестоимости 3600 (с использованием счет 40)	14400
7 Получено основное средство в качестве взноса в уставный капитал от ЗАО «Веда»	6000
8 Введено в эксплуатацию основное средство	6 000

9 Реализован объект основного средства, продажная стоимость	30 000
в том числе НДС (30000 x 18/118)	4576
первоначальная стоимость	24000
сумма начисленной амортизации	2700
остаточная стоимость (24000-2700)	21300
10 Поступили средства от реализации основного средства	30000
11 Отгружена продукция ООО «Стройкомплекс», выручка от продажи	85000
в том числе НДС (85000 x 18/118)	12966
себестоимость реализованной продукции	28800
12 Поступили денежные средства от реализации готовой продукции	80000
13 Начислены проценты по краткосрочным кредитам	3400
14 Погашена задолженность по краткосрочным кредитам	3800
15 Поступили денежные средства в кассу для выплаты заработной платы	31000
16 Расходы по начислению заработной платы рабочих основного производства	
начислена заработная плата	12600
удержан НДФЛ (12600 x 13/100)	1638
начислены страховые взносы в ПФ (12600 x 22/100)	2772
в фонд социального страхования (12600 x 2,9 x 100)	365
в ФОМС (12600 x 5,1/100)	643
17 Расходы по начислению заработной платы управленческого персонала:	
начислена заработная плата	14200
удержан НДФЛ (14200 x 13/100)	1846
начислены страховые взносы в ПФ (12600 x 22/100)	3124
в фонд социального страхования (12600 x 2,9 x 100)	412
в ФОМС (12600 x 5,1/100)	724
18 Выплачена заработная плата (12600-1638+14200-1846)	23316
19 Получены денежные средства с расчетного счета для выдачи под отчет	11000
20 Выданы денежные средства под отчет	7500
21 Отнесены командировочные расходы на общехозяйственные расходы	4500
22 Остаток неиспользованной суммы внесен в кассу (7500-4500)	3000
23 Начислена амортизация по объектам основного средств общехозяйственного назначения	3275
24 Принят к зачету в бюджет НДС (1005+165)	1170
25 Произведено закрытие счетов:	
Счета 26 (способом директ-костинг) (14200+4260+4500+3275)	26235
Счета 20 (17200+12600+3780)	33580

Продолжение таблицы А2

Счета 40 (33580-14400)	19180
26 Определен финансовый результат от продаж (85000-12966-28800-26235)	16999
27 Определен финансовый результат от прочей реализации (30000-4576-21300-3400)	724
28 Начислен налог на прибыль (16999+724)x20/100)	3545
29 Произведено закрытие счета 90 по субсчетам:	
Субсчет 1 «Выручка»	85000
Субсчет 2 «Себестоимость продаж»	28800
Субсчет 3 «НДС»	12966
Субсчет 6 «Управленческие расходы»	26235
30 Произведено закрытие счета 91 по субсчетам:	
Субсчет 1 «Прочие доходы»	30000
Субсчет 2 «Прочие расходы» (4576+21300+3400)	29276
31 Произведено закрытие счета 99 (16999+724-3545)	14178

На основании исходной информации составляются формы бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках
Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2012 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710001	
Дата (число, месяц, год)			
Организация _____ ООО «Спектр» _____	по ОКПО	55782722	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6451212443	
Вид экономической деятельности _____ производство _____	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОНФ/ОКФС	45	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ	
Местонахождение (адрес) 640026, г. Курган ул. Станционная, 78 оф. 214		384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя 2	31	На 31	На 31
		На декабря 2012 г.	декабря 2011 г.	декабря 2010 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Основные средства	952425	971000	994614
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу I	952425	971000	994614
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	78851	84772	52740
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0
	Дебиторская задолженность	161800	162800	163170
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	246575	175860	3996
	Прочие оборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу II	487226	423432	219904
	БАЛАНС	1439651	1394432	1214520

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	400000	400000	400000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0)	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	433802	419624	421056
	Итого по разделу III	833802	819624	821056
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	10179	102579	73132
	Кредиторская задолженность	503670	472229	320332
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	605849	574808	393464
	БАЛАНС	1439651	1394432	121452

Руководитель Александров С.И. Главный бухгалтер Тимкина О.С.
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 10 » _____ января _____ 2013 г.
 Примечания

Отчет о прибылях и убытках

за декабрь 2012 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация

ООО «Спектр»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

деятельности _____ Производство

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с

Ограниченной ответственностью/частная по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2012
55782722		
645122443		
45	16	
384 (385)		

Пояс-нения	Наименование показателя	За декабрь 2012 г.	За декабрь 2011 г.
	Выручка	72034	58320
	Себестоимость продаж	(28800)	(27152)
	Валовая прибыль (убыток)	43234	31168
	Коммерческие расходы	(0)	(0)
	Управленческие расходы	(26235)	(25100)
	Прибыль (убыток) от продаж	16999	6068
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	0	0
	Проценты к уплате	(3400)	(1500)
	Прочие доходы	30000	21000
	Прочие расходы	(29276)	(27000)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	14323	(1432)
	Текущий налог на прибыль	(3545)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	0	0
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	10778	(1432)
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Александров С.И. _____ Тимкина О.С.
 (подпись) (расшифровка подписи) бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

« 10 » января 2013 г.

Учебное издание

**Зотова Нина Николаевна
Зырянова Ольга Тимофеевна**

Бухгалтерский учет и анализ

Учебное пособие

Редактор О.Г. Арефьева

Подписано в печать 28.11.14	Формат 60x84 1/16	Бумага 80 г/м ²
Печать цифровая	Усл. печ. л. 14,0	Уч.-изд. л. 14,0
Заказ № 307	Тираж 80	

Редакционно-издательский центр КГУ.
640000, г. Курган, ул. Советская, 63/4.
Курганский государственный университет.

ISBN 978-5-4217-0289-4



Курганский
государственный
университет



редакция издательства
центр
41-71-07