**Глава 6**

**УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ**

**И ЕЕ ПРОДАЖИ**

**6.1 Готовая продукция и ее оценка**

**Готовая продукция** является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи.

Основным документом, регламентирующим учет готовой продукции, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 5/01.

Для того **чтобы** те или иные **изделия можно было отнести к готовой продукции, необходимо одновременное соблюдение нескольких условий**:

* полное окончание в отношении этих изделий производственного процесса (в том числе обработки, сборки, комплектации);
* проведение по этим изделиям проверки на соответствие утвержденным стандартам и (или) техническим условиям (условиям договора);
* оформление приемо-сдаточной документации, подтверждающей завершение в отношении этих изделий производственного процесса и процесса проверки.

Как правило, готовая продукция сдается в подотчет материально-ответственному лицу. Поступление из производства готовой продукции оформляется накладными, спецификациями, приемными актами и другими первичными документами. В них указаны код, наименование продукции, единица измерения, количество, подразделение производства, сдающее продукцию, и склад, ее принимающий. В бухгалтерии на основании первичных документов ведут накопительные ведомости выпуска готовой продукции за месяц. Необходимая информация справочного характера формируется заранее в номенклатурах-ценниках, справочниках по плательщикам и грузополучателям.

**Оценка готовой продукции** ведется по двум направлениям:

● оценка готовой продукции при ее поступлении из производства;

● оценка отгруженной продукции.

В соответствии с п. 59 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, **готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости**, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и другие затраты на производство продукции **либо по прямым статьям затрат.**

Поскольку фактическую себестоимость выпуска продукции можно исчислить в конце месяца по данным **аналитического учета**, а сдается она на склад или заказчику в течение всего отчетного периода, возникает необходимость ее **оценки по учетным ценам** (нормативной (плановой) себестоимости, отпускным ценам и т.п.) с выделением отклонений фактической производственной себестоимости продукции от ее стоимости по учетным ценам.

В соответствии с п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ **отгруженная продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) полной себестоимости**, включающей наряду с производственной себестоимостью затраты, связанные с реализацией (сбытом) продукции, возмещаемых договорной (контрактной) ценой.

**6.2Синтетический учет готовой продукции**

Синтетический **учет готовой продукции** может осуществляться **в двух вариантах:**

1. без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;
2. с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Выбор одного из методов принадлежит организации и должен быть закреплен в учетной политике.

**При первом варианте,** являющимся традиционным для учетной политики организаций, готовая продукция учитывается на **счете 43 «Готовая продукция»** по фактической производственной себестоимости. План счетов

Если в приказе об учетной политике закреплен **способ учета готовой продукции по фактической производственной себестоимости,** то схема счета 43 «Готовая продукция» имеет следующий вид:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет 43 «Готовая продукция»**  **Д-т К-т** | |
| **Сн** – фактическая производственная себестоимость остатка готовой продукции на складах предприятия на начало отчетного периода.  Принята в отчетном периоде к учету готовая продукция по фактической производственной себестоимости в корреспонденции с кредитом счетов **20, 23, 28, 29 и др.**  **Ск** – фактическая производственная себестоимость остатка готовой продукции на складах предприятия на конец отчетного периода | Списана стоимость отгруженной (отпущенной) готовой продукции в оценке по фактической производственной себестоимости в корреспонденции с дебетом счетов:  **45** – в тех случаях, когда допускается использование счета 45, например, отпуск продукции другой организации для продажи на комиссионных началах;  **90** – проданная продукция **и др.** |

Применение варианта оценки готовой продукции по фактической производственной себестоимости целесообразно при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры.

***Пример.*** Фактическая себестоимость готовой продукции по данным ведомости сводного учета затрат на производство составила 2 548 тыс. руб., в том числе общехозяйственные расходы 560 тыс. руб.

Бухгалтерский учет готовой продукции оформляется следующими проводками.

*1. Учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости:*

**дебет счета 43 кредит счета 20 –** 2 548 тыс. руб. – отражено оприходование готовой продукции на склад по фактической производственной себестоимости.

*2. Оценка готовой продукции по прямым статьям затрат (по сокращенной себестоимости):*

**дебет счета 43 кредит счета 20 -** 1 988 тыс. руб. (2 548 – 560) - отражено оприходование готовой продукции на склад по прямым статьям затрат;

**дебет счета 90 кредит счета 26 –** 560 тыс. руб. – списаны общехозяйственные расходы.

Если в приказе об учетной политике закреплен **способ учета готовой продукции по нормативной (плановой) производственной себестоимости**, то схема счета 43 «Готовая продукция» имеет следующий вид:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет 43 «Готовая продукция»**  **Д-т К-т** | |
| **Сн** – фактическая производственная себестоимость остатка готовой продукции на складах предприятия на начало отчетного периода.  Принята в отчетном периоде к учету готовая продукция по нормативной (плановой) производственной себестоимости в корреспонденции с кредитом счетов **20, 23, 28, 29 и др.**  Сторнируется сумма отклонений (экономии) или отражается сумма отклонений (перерасхода) фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой) по выпущенной и сданной на склад готовой продукции в корреспонденции с кредитом счетов **20, 23, 28, 29 и др.**  **Ск** – фактическая производственная себестоимость остатка готовой продукции на складах предприятия на конец отчетного периода | Списана стоимость отгруженной (отпущенной) готовой продукции в оценке по нормативной (плановой) производственной себестоимости в корреспонденции с дебетом счетов **45, 90 и др.**  Сторнируется сумма отклонений (экономии) или отражается сумма отклонений (перерасхода) фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой) по отгруженной в отчетном периоде продукции в корреспонденции с дебетом счетов **45, 90 и др.** |

Применение варианта оценки готовой продукции по нормативной (плановой) производственной себестоимости целесообразно на предприятиях с большой номенклатурой готовой продукции.

При списании готовой продукции со счета 43 «Готовая продукция» сумма отклонений фактической производственной себестоимости готовой продукции от нормативной (плановой) определяется на основе процента отклонений в отгруженной (проданной) продукции, который рассчитывается по формуле:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Процент отклонений в отгруженной (проданной) продукции* | *=* | *Сумма отклонений на остаток готовой продукции на*  *начало отчетного периода (месяца)* | *+* | *Сумма отклонений по продукции,*  *поступившей на склад в течение отчетного периода* | *× 100%* |
| *Нормативная*  *себестоимость*  *готовой продукции на начало месяца* | *+* | *Нормативная*  *себестоимость*  *поступившей на склад в течение месяца*  *продукции* |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Сумма отклонений в отгруженной (проданной)*  *продукции* | *=* | *Плановая*  *себестоимость отгруженной продукции* | *×* | *Процент*  *отклонений в*  *отгруженной (проданной)*  *продукции* | *:* | *100%* |

Сумма отклонений и плановая (нормативная) производственная себестоимость отгруженной продукции позволяют рассчитать ее фактическую себестоимость и остаток на складах на конец месяца.

***Пример.*** В учетной политике организации закреплен способ учета готовой продукции по нормативной (плановой) производственной себестоимости. Нормативная (плановая) производственная себестоимость остатка готовой продукции, находящейся на складе на начало месяца, составляет 60000 руб., сумма отклонений (экономия) – 2000 руб. За отчетный месяц организация изготовила продукцию, нормативная (плановая) себестоимость которой 800000 руб. Сумма отклонений по поступившей за месяц на склад готовой продукции составила 30000 руб. (экономия). В течение месяца продукция отгружена (продана) покупателям по нормативной (плановой) производственной себестоимости на сумму 700000 руб.

*Решение*

1. Рассчитаем процент отклонений в отгруженной (проданной) продукции:

[(-2000) + (-30000)] : (60000 + 800000) × 100 % = -3,72%, т.е. экономия.

2. Определим сумму отклонений в отгруженной (проданной) продукции:

700000 × (-3,72) : 100 % = - 26040 руб. (экономия).

3. Определим фактическую производственную себестоимость отгруженной (проданной) продукции за месяц:

700000 – 26040 = 673960 руб.

4. Определим остаток готовой продукции на складе на конец месяца по фактической производственной себестоимости:

[(60000 – 2000) + (800000 – 30000)] – 673960 = 154040 руб.

5. В бухгалтерском учете организации составляются следующие записи (таблица 6.52).

Таблица 6.52 – Схема корреспонденции счетов по учету готовой продукции по нормативной (плановой) производственной себестоимости (без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг))

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Оприходована на склад готовая продукции по нормативной (плановой) производственной себестоимости | 800000 | 43 | 20 |
| 2. Списана сумма отклонений (экономии) фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой) по выпущенной и сданной на склад готовой продукции | 30000 | 43 | 20 |
| 3. Отгружена (продана) готовая продукция покупателю по нормативной (плановой) производственной себестоимости | 700000 | 90-2, 45 | 43 |
| 4. Списана сумма отклонений (экономии) по отгруженной за месяц покупателю продукции | 26040 | 90-2, 45 | 43 |

**При втором варианте** готовая продукция может учитываться на двух счетах: **40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и 43 «Готовая продукция»**. В этом случае применяется следующая схема:

● **по дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»** отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства готовой продукции в корреспонденции с кредитом счетов 20, 23, 28, 29 и др.;

● **по кредиту счета 40** **«Выпуск продукции (работ, услуг)»** отражается нормативная (плановая) себестоимость произведенной продукции в корреспонденции с дебетом счетов 43, 90 и др.;

● сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 на 1-е число месяца **определяется** **отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции от нормативной (плановой) себестоимости. Экономия**, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и дебету счета 90 «Продажи». **Перерасход,** т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается со счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счета 90 «Продажи» дополнительной записью.

Обращает на себя внимание тот факт, что нормативная (плановая) себестоимость продукции может списываться со счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» как в дебет счета 43 «Готовая продукция», так и в дебет счета 90 «Продажи», но отклонения могут списываться только на счет учета продаж. Отсюда отпадает необходимость в составлении отдельных расчетов отклонений фактической себестоимости продукции от стоимости ее по учетным ценам готовой, отгруженной и проданной продукции.

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

***Пример*** учета готовой продукции с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» приведен в таблице 6.53.

Таблица 6.53 - Схема корреспонденции счетов по учету готовой

продукции с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Выпущена из производства готовая продукция в оценке по фактической производственной себестоимости 2. Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости:   ситуация 1  ситуация 2   1. На сумму отклонений:   ситуация 1 – на сумму перерасхода (64000-60000=4000) делается дополнительная запись  ситуация 2 – на сумму экономии (66800-64000=2800) делается сторнировочная запись | 64000  60000  66800  4000  2800 | 40  43  43  90  90 | 20  40  40  40  40 |

Если организация на конец отчетного периода продала не всю произведенную продукцию, то ее остаток на складе отражается в бухгалтерском балансе на счете 43 «Готовая продукция» по нормативной (плановой) себестоимости.

**6.3 Учет расходов на продажу**

**Расходы на продажу (коммерческие расходы)** представляют собой расходы поставщика по продаже продукции, не компенсируемые покупателями сверх отпускной (договорной) цены, планируемые и учитываемые в составе полной себестоимости.

**Расходы, связанные с продажей** продукции, товаров, работ, услуг, а также расходы, связанные с заготовкой сельскохозяйственного сырья, скота и птицы (в случае, если учетной политикой организации предусмотрено их частичное списание со [счета 44](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107972;fld=134;dst=101257) "Расходы на продажу"), подлежат распределению следующим образом:

1) в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, - расходы на упаковку и транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно, исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей);

2) в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, - расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца);

3) в организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, - расходы по заготовке сельскохозяйственного сырья и расходы по заготовке скота и птицы.

Для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг предназначен **счет 44 «Расходы на продажу».**

По **дебету счета 44 «Расходы на продажу»** накапливаются суммы произведенных организацией расходов **в корреспонденции с кредитом счетов:**

**10 «Материалы»** - на стоимость тары и расходов по упаковке;

**51 «Расчетные счета»** - в оплату расходов на рекламу;

**70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»** - на сумму начисленной заработной платы грузчикам за погрузку;

**71 «Расчеты с подотчетными лицами»** - на сумму стоимости услуг, оплаченных подотчетным лицом;

**76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»** - на сумму начисленного вознаграждения сбытовым и другим посредническим организациям и другие.

Накопленная сумма расходов на продажу списывается полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании подлежат распределению расходы на упаковку и транспортировку между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или другим соответствующим показателям.

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, ежемесячно относятся на себестоимость проданной продукции.

**6.4 Учет продажи готовой продукции**

Продажа продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи непосредственно населению.

Отпуск готовой продукции покупателям (заказчикам) осуществляется на основании соответствующих первичных учетных документов - **накладных**. В качестве типовой формы накладной может использоваться форма № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону».

Все организации, являющиеся плательщиками НДС, обязаны выписывать покупателям **счет-фактуру** на продажу продукции. Регистрация их осуществляется в **журнале учета выставленных счетов-фактур** в хронологическом порядке.

После выполнения своих обязательств перед покупателем в форме отгрузки продукции поставщик оформляет и предъявляет ему к оплате расчетный документ (**платежное поручение** или **платежное требование**).

Порядок синтетического учета продажи зависит от выбранного **метода учета продажи продукции**.

**Для целей налообложения НДС** организации вправе определять выручку от продажи **по мере отгрузки** и предъявления покупателям расчетных документов **или по мере оплаты**.

Напротив, в **бухгалтерском учете** продажа готовой продукции отражается только **по мере** ее **отгрузки**, если иное не установлено договором.

Порядок учета продажи готовой продукции зависит от принятого в учетной политике момента продажи продукции и способа ее оценки с применением или без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (таблица 6.54).

Таблица 6.54 - Порядок отражения в учете продаж готовой продукции в зависимости от принятого в учетной

политике метода учета продаж

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Без применения счета 40 | | | | С применением счета 40 | | | |
| По оплате | | По отгрузке | | По оплате | | По отгрузке | |
| Д-т | К-т | Д-т | К-т | Д-т | К-т | Д-т | К-т |
| Признана выручка от продажи продукции по ценам, указанным в договоре купли-продажи (включая НДС)  Отражена сумма НДС с объема продаж  Списана нормативная себестоимость проданной продукции  Списано отклонение фактической себестоимости отгруженной продукции от нормативной сторнировочной или дополнительной записью  Списаны расходы на продажу  Поступили платежи за проданную продукцию  Начислена задолженность бюджету по НДС  Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности перед бюджетом  Отражен финансовый результат от продаж за отчетный период:  прибыль  убыток | 62  90-3  90-2  90-2  90-2  51,52  76  68  90-9  99 | 90-1  76  43  43  44  62  68  51  99  90-9 | 62  90-3  90-2  90-2  90-2  51,52  -  68  90-9  99 | 90-1  68  43  43  44  62  -  51  99  90-9 | 62  90-3  90-2  90-2  90-2  51,52  76  68  90-9  99 | 90-1  76  43  40  44  62  68  51  99  90-9 | 62  90-3  90-2  90-2  90-2  51,52  -  68  90-9  99 | 90-1  68  43  40  44  62  -  51  99  90-9 |

**6.5 Учет выполненных этапов по**

**незавершенным работам**

Для обобщения информации о законченных в соответствии с заключенными договорами этапов работ, имеющих самостоятельное значение, используют **счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».**

Счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» используется при необходимости организациями, производящими работы долгосрочного характера, начальные и конечные сроки выполнения которых обычно относятся к разным отчетным периодам (строительные, научные, проектные, геологические и т.п. работы).

Применение счета 46 возможно только в тех случаях, когда по условиям договора предусмотрена сдача заказчику отдельных этапов работ, имеющих самостоятельное значение.

**По дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»** в корреспонденции со счетом 90 «Продажи», субсчета 90-1 «Выручка» учитывается стоимость оплаченных заказчиком законченных организацией этапов работ, принятых в установленном порядке.

Суммы поступивших от заказчиков средств в оплату законченных и принятых этапов отражаются по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам работ списывается с кредита счета 20 «Основное производство» в дебет счета 90 «Продажи», субсчета 90-2 «Себестоимость продаж».

Таким образом, доходы и расходы организации отражаются в учете после сдачи и оплаты каждого этапа работ, предусмотренных договором**. Сальдо по счету 46** отражает стоимость принятых и оплаченных заказчиком работ.

***Пример.*** Заказчиком подписан акт приемки отдельного этапа выполненных работ по строительству объекта и произведен расчет.

Таблица 6.55 - Схема корреспонденции счетов по учету выполненных этапов по незавершенным работам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 3 | 4 |
| 1. Поступили авансовые платежи на расчетный счет организации от заказчика (с учетом НДС)  2. Начислен к уплате в бюджет НДС с полученного аванса  3. Отражена стоимость принятого заказчиком этапа работ (с учетом НДС) | 51  62-1  46 | 62-1\*  68-НДС  90-1 |

Продолжение таблицы 6.55

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 3 | 4 |
| 4. Начислен НДС с объема сданного этапа работ  5. Списана фактическая себестоимость сданного этапа работ  6. Отражен финансовый результат от реализации этапа работ (прибыль)  7. Зачтена сумма аванса, полученная от заказчика  8. Получена от заказчика доплата за выполненный этап работ  9. Сторнирован НДС, начисленный с полученного аванса | 90-3  90-2  90-9  62-1  51  62-1 | 68-НДС  20  99  62  62  68-НДС |

Примечание: 62-1\* - субсчет «Авансы полученные»

По окончании всей работы в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», списывается в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Стоимость полностью законченных работ, учтенная на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», погашается за счет ранее полученных авансов и сумм, полученных от заказчика в окончательный расчет в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

**6.6 Формирование строк в бухгалтерском балансе предприятия**

Показатели [**строки 1210**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100048) **"Запасы"** на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, переносятся из бухгалтерских балансов, составленных на указанные отчетные даты.

По [**строке 1210**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAPCM) показывают фактическую или нормативную (плановую) себестоимость готовой продукции, учтенной на счете 43 "Готовая продукция", не проданной на отчетную дату. Также по этой [строке](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAPCM) отражают стоимость нереализованных товаров, приобретенных для перепродажи, учтенных на счете 41 "Товары".

***Пример.*** Организация выпускает светильники. В декабре отчетного года расходы основного производства на выпуск партии светильников (стоимость израсходованных материалов, заработная плата рабочих, включая страховые взносы и т.д.) составили 260 000 руб. Упаковку светильников осуществляет вспомогательное производство. Его расходы на упаковку этой партии светильников составили 28 000 руб.

Таблица 6.56 - Корреспонденция счетов по учету на изготовление продукции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| Отражены расходы основного производства на выпуск светильников  Отражены расходы на упаковку светильников  В себестоимость готовой продукции включены расходы вспомогательного производства  **Оприходование продукции на склад будет отражено так:**  Готовая продукция оприходована на склад  (260 000 + 28 000) | 260000  28000  28000  288000 | 20  23  20  43 | 10 (69, 70..)  10 (69, 70..)  23  20 |

По [**строке 1210**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAPCM) годового баланса нужно отразить стоимость готовой продукции в сумме 288 000 руб.

По **строке 1260 "Прочие оборотные активы"** указывается информация об имеющихся у организации прочих оборотных активах. При заполнении этой строки бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счетам 46, 94 и 81 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" и дебетовых остатках по аналитическим счетам 62-НДС, 68 (в части сумм акцизов, подлежащих вычетам), 76-НДС и 45-НДС на отчетную дату.

**Глава 7**

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**7.1 Учет кассовых операций и денежных документов**

Для приема, хранения и расходования наличных денег предприятие имеет кассу.

За сохранность денежных средств в кассе отвечает кассир. При приеме на работу кассир знакомится под роспись с установленными ему соответствующими должностными правами и обязанностями. Кассовые операции могут проводиться руководителем предприятия.

Кассовые операции оформляются с использованием следующих **первичных документов:**

● приходных кассовых ордеров;

● расходных кассовых ордеров;

● журнала регистрации приходных и расходных кассовых;

● кассовой книги;

● книги учета принятых и выданных кассиром денежных.

Прием наличных денег кассиром предприятия оформляют **приходным кассовым ордером**, в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный ордер состоит из непосредственно приходного кассового ордера и отрывной квитанции к нему. Подписывается ордер и квитанция главным (старшим) бухгалтером и кассиром, погашается штампом «Оплачено» или оттиском кассового аппарата. Приходный кассовый ордер остается в кассе, а квитанция выдается лицу, внесшему деньги.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют **расходным кассовым ордером** или другими, надлежаще оформленными документами (платежной ведомостью, заявлением на выдачу денег, счетом и др.), на которые ставится специальный штамп с реквизитами расходного кассового ордера.

Расходный кассовый ордер выписывают при разовой выдаче денег отдельным лицам, на платежную ведомость при выдаче оплаты труда, при сдаче денег в банк и других случаях.

В расходном кассовом ордере указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Подписывается ордер руководителем, главным (старшим) бухгалтером, кассиром, лицом, получающим деньги в кассе с указанием паспортных данных получателя, а также погашается при выдаче денег из кассы штампом «Оплачено».

Приходные и расходные кассовые ордера выписываются бухгалтером, который нумерует их по порядку, и, при этом, по приходным и расходным ордерам ведет раздельную нумерацию. Бухгалтер регистрирует их под теми же номерами в **Журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.**

Во избежание подделки кассовых ордеров не допускается их выдача лицам, вносящим или получающим деньги. Бухгалтер, после оформления в установленном порядке кассовых ордеров, передает их кассиру.

Операции по приему и выдаче денежных средств по кассовым ордерам должны производиться только в день их выписки и регистрации в журнале.

В обязанности кассира входит ведение **кассовой книги.**

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия. Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге, вторые должны быть отрывными и служат отчетом кассира.

Ежедневно в кассовую книгу записывается остаток денег в кассе на начало дня, поступление и расход из кассы денег по каждому принятому для исполнения документу. В конце дня подсчитываются итоги операций по кассе за день, и выводится остаток денег на начало следующего дня. Второй отрывной лист с приходными и расходными документами передаются кассиром в бухгалтерию под расписку в кассовой книге. Если на предприятии ежедневно совершается незначительное количество кассовых операций, то кассовые отчеты могут составляться один раз в 3-5 дней.

Бухгалтер по отчету кассира проверяет наличие и правильность заполнения кассовых документов, правильность оборотов по кассе и определения остатков на начало и конец дня. Затем эти кассовые операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета.

Порядком ведения кассовых операций в РФ предусмотрено ведение кассовой книги в электронном исполнении. В этом случае листы кассовой книги представляют собой машинограммы (распечатки), которые имеют все необходимые реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги.

Для учета денег, выданных из кассы доверенным лицам (раздатчикам) по выплате заработной платы, и возврата наличных денег и оплаченных документов кассир ведет **Книгу учета принятых и выданных кассиром денег**. Выдача и возврат денег и оплаченных документов оформляются подписями.

В сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для производства ревизии кассы приказом руководителя предприятия назначается комиссия, которая составляет **Акт ревизии наличных денежных средств**. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указываются их сумма и обстоятельства возникновения.

Наличная иностранная валюта, полученная в банке и оприходованная в кассу, может использоваться только на оплату командировочных расходов по загранкомандировкам. Стоимость денежных знаков, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли по официальному курсу Банка России.

Такой пересчет проводят:

- на дату оприходования или выдачи из кассы иностранной валюты;

- на дату составления бухгалтерской отчетности.

Также пересчет наличной иностранной валюты в рубли может проводиться по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых Банком России. Если курс валюты с момента ее оприходования в кассу до момента ее выдачи или до даты составления бухгалтерской отчетности изменился, в учете возникают курсовые разницы.

Движение денег по кассе учитывается на активном **счете 50 «Касса»**. В дебет его 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 предприятие 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»** учитывается наличие и движение денежных средств в кассе товарных контор и других организаций на транспорте.

**На субсчете 50-3 «Денежные документы»** учитываются находящиеся в кассе предприятия почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, авиабилеты, проездные билеты, путевки в дома отдыха и санатории, талоны на ГСМ и другие денежные документы.

Основная корреспонденция счетов по учету кассовых операций приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Корреспонденция счетов по учету кассовых операций

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующий счет |
| 1 | 2 |
| **По дебету счета 50 (с кредита счетов)**   1. Поступления наличных денег со счетов в банках:   - с расчетного счета  - с валютного счета  - со специальных счетов   1. Поступления наличных денег от продажи:   - продукции  - основных средств, прочих активов   1. Получены наличными кредиты банков, кредиты для выдачи займов работникам на индивидуальное жилищное строительство, приобретение квартир и т.п.:   - краткосрочные  - долгосрочные   1. Возврат в кассу:   - ранее выданных авансов  - излишне выплаченных сумм заработной платы  - неизрасходованных подотчетных сумм | 51  52  55  62, 76, 90,  91  66  67  62  70  71 |
| 1. Поступления наличных денег:   - от работников в погашение задолженности по ссудам, займам, за товары, проданные в кредит  - в погашение причиненного материального ущерба  - по вкладам в уставный капитал предприятия  - от квартиросъемщиков и по исполнительным документам   1. Выявлены излишки в кассе 2. Поступления наличных денег в счет доходов будущих периодов (арендная плата авансом, плата за коммунальные услуги и т.п.)   **По кредиту счета 50 (с дебета счетов)**  1. Сданы из кассы денежные средства:  - для зачисления на расчетный счет  - для зачисления на валютный счет  - для приобретения денежных документов и на денежные переводы  2. Оплачены наличными:  - финансовые вложения предприятия в уставные капиталы, ценные бумаги, акции, облигации других организаций  - задолженность поставщикам по авансам полученным  - задолженность бюджету  - задолженность внебюджетным фондам  - задолженность по отчислениям в социальные фонды | 73  73  75  76  91  98  51  52  55  58  60  68  69  76 |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 3. Выданы из кассы:  - заработная плата  - подотчетные суммы  - займы работникам  - суммы компенсации персоналу за использование личного автомобиля и инструмента для служебных целей  - начисленные дивиденды сторонним работникам  - суммы по исполнительным документам  - депонентская задолженность  4. Погашена наличными задолженность по кредитам и заемным обязательствам:  - краткосрочная  - долгосрочная  5. Осуществлены выплаты работникам за счет фондов социального страхования и обеспечения  6. Оплачены из кассы штрафные санкции по хозяйственным договорам  7. Отражен выкуп собственных акций за наличный расчет  8. Выданы из кассы суммы единовременной помощи работникам и другие выплаты за счет прибыли организации  9. Выявлена при инвентаризации кассы недостача денежных средств и денежных документов | 70  71  73  73  75  76  76  66  67  69  76  81  84  94 |

**2 Учет операций по расчетному счету и специальным счетам в банках**

Большая часть расчетов между предприятиями в процессе их деятельности осуществляется безналичным путем, т.е. перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником в этих расчетах является банк.

По основной деятельности предприятия в банке могут быть открыты расчетный и текущий счета.

**Расчетный счет** – специальный учетный документ, оформляемый в соответствии с договором банковского счета в кредитной организации (филиале) и/или Центральном банке РФ для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов по поручениям клиента. Юридическое лицо вправе открыть несколько расчетных счетов в различных банках. В соответствии со статьей 48 Гражданского кодекса РФ «Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету».

**Текущие счета** открывают организациям, не обладающим признаками, дающими возможность открыть расчетный счет; структурным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения и др.

Для **открытия расчетного счета** предприятие должно представить в учреждение выбранного им банка **следующие документы:**

● заявление на открытие счета установленного образца;

● карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и с оттиском печати;

● копию утвержденного устава, учредительного договора, договора аренды, документы на право пользования землей и другие документы, свидетельствующие о правомочности деятельности предприятия;

● свидетельство о регистрации предприятия;

● справку о постановке на учет в налоговой инспекции, в Пенсионном фонде и других внебюджетных фондах.

На основании этих документов между банком и клиентом заключается договор на банковское обслуживание, затем присваивается номер расчетного счета и открываются лицевые счета для учета движения денежных средств.

Прием и выдача денег с расчетного счета производится банком на основании документов, утвержденных им же. При этом приход и расход денег может производиться либо наличными, либо безналичными денежными средствами.

**При наличных расчетах** – это денежный чек и объявление на взнос наличными.

**Денежный чек** – расходный платежный документ. Им оформляется получение денег с расчетного счета.

Для получения наличных денег необходимо получить в банке чековую книжку.

На лицевой стороне чека указываются фамилия, имя, отчество получателя денег, если чек именной, и не указывается - если чек на предъявителя. Также отражают дату выписки чека, сумму цифрами и прописью, ставится печать, подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

На оборотной стороне чека указывают, для какой цели получают деньги и подтверждают целевые расходы подписями главного бухгалтера и руководителя предприятия. После получения денег лицо, их получающее, расписывается в чеке, указывая при этом свои паспортные данные.

Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, который остается у предприятия в чековой книжке.

Наличные деньги вносятся на расчетный счет предприятия по **объявлению на взнос наличными**. В нем указаны суммы и источник образования вносимых через банк денег (выручка от реализации продукции, депонированная заработная плата и др.). Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию.

Для осуществления безналичных расчетов предприятия открывают в коммерческих банках следующие счета:

- расчетные счета;

- текущие счета;

- специальные счета;

- валютные счета.

Безналичные расчеты производятся в соответствии со следующими правилами.

1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

2. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами.

3. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения владельца счета.

4. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5. При наличии на счете клиента денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

6. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фон Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, которые оформляются на бумажном носителе, а в ряде установленных случаев – в виде электронного платежного документа.

К расчетным документам относятся: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы, чеки.

Расчетные документы:

- предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично;

- принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (руководителя и/или его заместителя) или одной подписи (руководителя) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- принимаются банками к исполнению независимо от их суммы;

- не принимаются банками, если они оформлены с нарушением установленных требований.

При этом списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

**Платежное поручение** – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежными поручениями производится перечисления денежных средств:

- за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- в целях возврата или размещения кредитов, займов и депозитов и уплаты процентов по ним;

- для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей;

- в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

**Платежное требование** является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

В отличие от платежного поручения, которое может использоваться организацией тогда, когда она хочет перечислить кому-либо свои денежные средства, платежное требование используется теми, кто имеет право списывать денежные средства с расчетного счета организации.

Кому может быть предоставлено такое право? Организация, заключая договор с контрагентами, может сама предоставить им право списывать со своего расчетного счета деньги в оплату поставленных ими товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Такое право предоставляется контрагентам с акцептом плательщика, т.е. только при подтверждении согласия организации на это, или в безакцептном порядке, если организация предварительно дала на это согласие. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

**Инкассовое поручение** является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Инкассовые поручения применяются в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии представления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Предприятие периодически (ежедневно или в другие установленные банком сроки) получает от банка **выписку из расчетного счета**, т.е. перечень произведенных за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства. Документы, выписанные предприятием, к выписке не прилагаются.

Выписка банка с расчетного счета – второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытый ему банком. Сохраняя денежные средства предприятия, банк считает себя должником предприятия (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) по дебету. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом «Погашено».

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих с расчетным счетом, а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке. Эти данные необходимы для контроля за движением денежных средств, механизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Синтетический учет операций по расчетному счету ведется на активном **счете 51 «Расчетные счета».** По дебету его отражается поступление денежных средств, а по кредиту их использование.

Основная корреспонденция счетов по учету операций расчетного счета приведена в таблице 2.

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету операций расчетного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующий счет |
| 1 | 2 |
| **По дебету счета 51 (с кредита счетов)**   1. Поступления денежных средств:   - сданных из кассы  - по возвращенным в банк чекам и аккредитивам (оставшимся неиспользованными)  2. Возврат на расчетный счет:  - займа, вкладов (депозитов) кредитной организацией  - ранее выданного аванса поставщиками и подрядчиками  3. Поступление денежных средств (платежи за отпущенную продукцию) от покупателей и заказчиков, получение авансов под поставку материальных ценностей, выполнение работ, по частичной оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков  4. Получены кредиты и займы:  - краткосрочные  - долгосрочные  5. Возвращены платежи, излишне перечисленные в бюджет  6. Поступили суммы, полученные от органов социального страхования и обеспечения, по превышению соответствующих расходов над отчислениями | 50  55  58  60  62  66  67  68  69 |
| 7. Поступление сумм:  - вкладов от учредителей в уставный капитал  - страховых возмещений, полученных организацией от страховых компаний  8. Зачислены штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров  **По кредиту счета 51 (с дебета счетов)**  1. Приобретены денежные документы с оплатой через кредитную организацию (путевки, марки и пр.), выставлены аккредитивы, приобретены чековые книжки  2. Предоставлены денежные займы другим организациям  3. Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками  4. Погашена задолженность по кредитам и заемным обязательствам:  - краткосрочная  - долгосрочная   1. Погашена задолженность по расчетам с бюджетом, произведены авансовые платежи по налогам и сборам 2. Перечислена задолженность органам социального страхования и обеспечения 3. Перечислены платежи страховщикам по договору страхования имущества предприятия, индивидуального страхования членов трудового коллектива   8. Уплачены штрафы, пени, неустойки по хозяйственным договорам | 75  76  99  50, 55  58  60  66  67  68  69  76  99 |

Организация платит банку за расчетно-кассовое обслуживание, включая выдачу наличных денег, и учитывает уплаченные суммы как прочие расходы.

В случае обособления каких-либо операций в банках могут быть открыты специальные счета. Движения денежных средств на них учитываются на активном **счете 55 «Специальные счета в банках».**

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета» и др.

**Субсчет 55-1 «Аккредитивы»** служит для учета движения средств, находящихся в аккредитивах.

Аккредитив применяется для расчетов между покупателем и поставщиком товаров. Покупатель дает письменное поручение обслуживающему его банку об открытии аккредитива, указывая в нем наименование и адрес поставщика; сумму аккредитива и срок его действия; род товаров, подлежащих оплате; документы, которые должны быть предъявлены для получения платежа, и другие условия. После открытия аккредитива поставщик получает соответствующее извещение, что дает ему основание производить отгрузку товарно-материальных ценностей покупателю. По окончании отгрузки поставщик представляет в банк - исполнитель документы, предусмотренные договором и аккредитивом. Банк проверяет соблюдение всех условий аккредитива, после чего зачисляет причитающиеся суммы на расчетный счет поставщика.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается записью по дебету счета 55, субсчет «Аккредитивы» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». По мере использования аккредитива производятся записи, как правило, по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 55, субсчет «Аккредитивы». Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и отражают в бухгалтерском учете проводкой, обратной зачислению.

**Субсчет 55-2 «Чековые книжки»** служит для учета движения денежных средств, находящихся в чековых книжках. Согласно ст. 887 Гражданского кодекса РФ «чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю».

Чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных чекодателем на специальном банковском счете. Операции депонирования средств отражаются по дебету счета 55, субсчет «Чековые книжки» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» на сумму лимита денежных средств по чековой книжке.

Представление чека к платежу возможно двумя способами: путем непосредственного предъявления банку-плательщику и путем предъявления в кредитную организацию, обслуживающую чекодержателя, на инкассо. В последнем случае чек оплачивается в порядке исполнения инкассового поручения. По мере оплаты выданных организацией чеков при осуществлении расчетов за продукцию (работы, услуги) в бухгалтерском учете производится запись по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 55, субсчет «Чековые книжки». Неиспользованные средства в чековых книжках возвращают на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и отражают в бухгалтерском учете проводкой, обратной зачислению.

**Субсчет 55-3 «Депозитные счета»** предназначен для учета движения денежных средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55, субсчет «Депозитные счета» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи. Начисление дохода по вкладам записывается в бухгалтерском учете по дебету счета 55, субсчет «Депозитные счета» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». На отдельных субсчетах, открываемых к счету 55, кроме вышеназванных, учитывают и движение обособленно хранящихся в банках средств целевого финансирования (на содержание учреждений социального назначения, финансирование капитальных вложений, субсидий правительственных органов и т.д.)

К специальным счетам относят и текущие счета в учреждениях банков, открываемые для финансирования текущих расходов на выплату заработной платы, командировочных сумм и оплату других хозяйственных затрат. Они обособляются в бухгалтерском учете на отдельном субсчете, операции на котором отражают так же, как на расчетном счете организации.

**3 Учет операций по валютным счетам**

Активы и обязательства организации, выраженные в иностранных валютах, представляют собой валютные ценности. Они охватывают иностранную валюту, т.е. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, средства на счетах в кредитных организациях и ценные бумаги в иностранной валюте, т.е. платёжные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства. Открыть счета в банке можно в различных валютах (долларах США, евро и др.). Операции по каждому виду валюты учитывают отдельно.

Порядок оценки активов и обязательств организаций в иностранной валюте установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденном приказом Минфина РФ от 27.11.2006 №154н.

Об открытии и закрытии текущего валютного счета фирма обязана в течение семи рабочих дней сообщить в свою налоговую инспекцию. Если фирма этого не сделает, ее могут оштрафовать на 5000 руб. ([ст. 118](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE29C4D70EF7E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8C1DFFoAPCM) НК РФ). Кроме того, на руководителя вашей организации могут наложить административный штраф. Его сумма составляет от 1000 до 2000 руб. ([ст. 15.4](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE29C6D506F3E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8C1FF8oAP2M) КоАП РФ). К каждому текущему счету банк автоматически открывает транзитный валютный счет. Сообщать о нем в налоговую инспекцию не требуется.

Специфика учета активов и обязательств в иностранной валюте заключается в пересчете иностранной валюты в российские рубли при совершении валютных операций и составлении бухгалтерских отчетов. Алгоритм такого пересчета включает следующие этапы:

● установление вида курса, но которому надо вести пересчет иностранной валюты в рубли;

● идентификация даты, по состоянию на которую следует проводить пересчет;

● осуществление самого пересчета;

● исчисление и учет суммы курсовой разницы.

**Курс иностранной валюты** представляет собой выраженную в рублях цену других национальных или международных валют. В нынешних условиях применяется курс, котируемый Центральным банком РФ, покупки и продажи наличной валюты в коммерческих банках, биржевой. В бухгалтерском учете для пересчета иностранной валюты в рубли применяется курс, определяемый Центральным банком РФ. Однако в случае, если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет должен производиться по такому курсу.

Валютный курс может изменяться ежедневно и даже в течение одного дня. Поэтому, выполняя операции пересчета, необходимо определиться с тем, курс какого дня следует использовать. Согласно ПБУ 3/2006 пересчет производится на дату совершения операции в иностранной валюте.

**Дата совершения операции в иностранной валюте** – день возникновения у организации права в соответствии с законодательством РФ или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции. Например, для банковских операций датой совершения операции в иностранной валюте считается дата поступления или списания денежных средств с валютного счета, при импорте материально-производственных запасов – дата перехода права собственности на импортируемые товары.

**При расчете рублевого эквивалента суммы в иностранной валюте** используется способ прямой котировки (установления) обменного курса. При данном способе рублевый эквивалент рассчитывается путем умножения суммы в иностранной валюте на цену единицы этой валюты. Колебания валютного курса обусловливают появление сумм **курсовых разниц**. Курсовые разницы возникают в результате изменения официального курса в период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчета. При этом курсовые разницы могут быть как положительными (прибыль), так и отрицательными (убытки).

**Курсовые разницы** учитываются на **счете 91** «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета отражают отрицательные курсовые разницы в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений и др., а по кредиту – положительные курсовые разницы.

Обычно **организации получают валюту**:

- от иностранной фирмы в качестве оплаты по экспортному контракту;

- от банка или организации, у которых вы взяли валютный кредит (заем).

Полученную по **экспортному контракту** валюту зачисляют на транзитный валютный счет. При этом делают проводку:

Дебет 52 Кредит 62 (76) - поступила валютная выручка на транзитный валютный счет.

Всю информацию об операциях, проводимых с использованием транзитного валютного счета, банк отражает в отдельной выписке.

Получить **валютный кредит (заем)** можно:

- от российского банка;

- от иностранного банка;

- от иностранной компании.

Если кредит или заем получен в иностранной валюте, бухгалтеру необходимо:

- учесть сумму кредита (займа) по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату поступления денежных средств;

- увеличить или уменьшить задолженность по кредиту (займу) исходя из официального курса иностранной валюты, действующего на дату возврата кредита (займа) или на дату составления бухгалтерской отчетности.

При **поступлении кредита (займа)** сделайте запись:

Дебет 52 Кредит 66 (67) - поступил кредит (заем) на валютный счет.

Возвращать такой кредит (заем) вам также нужно в валюте. Для этого ее придется купить, если вы не имеете валютной выручки.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют активный **счет 52 «Валютные счета».** По дебету его отражают поступления денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов. Записи производятся на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 «Валютные счета» открывают следующие субсчета:

52-1 «Транзитные валютные счета»;

52-2 «Текущие валютные счета»;

52-3 «Валютные счета за рубежом».

**Транзитный валютный счет** открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52-2 «Текущие валютные счета»: перевод посреднической организацией после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки; иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за иностранную валюту другого вида.

**Текущий валютный счет** открывается для учета средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

**Валютные счета за рубежом** организации могут открывать только с разрешения Центрального банка РФ. Основанием для получения разрешения на открытие валютного счета может быть наличие представительства и осуществление хозяйственной деятельности.

Основная корреспонденция счетов по учету операций валютного счета приведена в таблице 3.

Таблица 3 - Корреспонденция счетов по учету операций валютного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующий счет |
| 1 | 2 |
| **По дебету счета 52 (с кредита счетов)**   1. Возврат из кассы предприятия суммы неиспользованных валютных средств на оплату командировочных расходов 2. Зачисление приобретенной за рубли иностранной валюты 3. Зачисление экспортной валютной выручки, поступившей от иностранных покупателей за проданную им продукцию (работы, услуги)   4. Получение валютных кредитов от российских банков  5. Поступление сумм вкладов (взносов) от учредителей в уставный капитал организации  6. Зачисление положительных курсовых разниц; суммы, поступившей на валютный счет от организаций и физических лиц по договорам дарения и др. | 50  57  62  66, 67  75  91 |
| **По кредиту счета 52 (с дебета счетов)**  1. Получение наличными валютных средств в кассу предприятия для оплаты загранкомандировок  2. Перечисление банку сумм, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке  3. Предоставлены займы другим организациям в иностранной валюте  4. Погашение задолженности перед поставщиками за импортируемые товары и услуги  5. Покупателям и заказчикам возвращены ранее полученные от них авансы  6. Возврат заемных средств в иностранной валюте | 50  57  58  60  62  66,67 |
| 7. Перечислены с валютного счета денежные средства работникам, находящимся в командировке за границей  8. Выплата учредителям начисленных сумм доходов от участия в организации  9. Отражены отрицательные курсовые разницы | 71  75  91 |

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

**4 Учет финансовых вложений**

Правила ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по финансовым вложениям организаций (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений) устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г № 126н.

В **составе финансовых вложений** организации могут быть **учтены**:

● государственные и муниципальные ценные бумаги;

● ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, финансовые векселя);

● вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;

● предоставленные другим организациям займы;

● депозитные вклады в кредитных организациях;

● дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;

● вклады организации – товарища по договору простого товарищества (совместной деятельности) и пр.

Перечисленные выше **активы могут быть приняты к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений при единовременном выполнении следующих условий:**

● наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

● переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

● способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости.

**К финансовым вложениям** организации **не относятся**:

* собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
* векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
* вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование с целью получения дохода;
* драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

**Единица бухгалтерского учета финансовых вложений** выбирается организацией самостоятельно и может быть признана серия, партия и т.п.

В зависимости от срока, на который произведены **финансовые вложения**, они подразделяются на **долгосрочные** (когда установленный срок их погашения превышает 1 год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более 1 года) и **краткосрочные** (когда установленный срок их погашения не превышает 1 года или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним не более 1 года).

На различных стадиях движения финансовых вложений применяются следующие **способы** их **оценки**:

● первоначальная оценка финансовых вложений;

● последующая оценка финансовых вложений;

● оценка финансовых вложений при их выбытии.

**Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.** По правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость ценных бумаг, приобретенных за деньги, включают все расходы фирмы, связанные с их покупкой. Если какие-либо затраты несущественны (скажем, не превышают 5% от покупной стоимости ценных бумаг), то фирма вправе их учесть как прочие расходы.

**Первоначальной признается стоимость** финансовых вложений:

**приобретенных за плату** – сумма фактических затрат организации на их приобретение. Фактические затраты слагаются из сумм уплачиваемых в соответствии с договором продавцу, организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, посредническим организациям и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением активов в качестве финансовых вложений. Если при оплате расходов по покупке ценных бумаг был уплачен НДС (например, за информационные услуги), то сумма этого налога к вычету не принимается. Она включается в их стоимость;

**внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организации** – их денежная оценка, согласованная учредителями организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

**полученных безвозмездно** - их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. По ценным бумагам, для которых не рассчитывается рыночная цена организатором торговли на рынке ценных бумаг, первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, признается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету;

**приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами** – либо равной стоимости активов, переданных или подлежащих передаче организацией, либо, если невозможно установить указанную стоимость, равной стоимости аналогичных финансовых вложений, приобретаемых в сравнимых обстоятельствах.

Первоначальная стоимость финансовых вложений может изменяться. Для целей **последующей оценки** **финансовые вложения** подразделяются на две группы:

1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (например, финансовые вложения в ценные бумаги);

2) финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется (например, финансовые вложения в уставные капиталы, по договору простого товарищества и др.).

Первая группа финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Такая корректировка может производиться ежемесячно или ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты организации и отражается по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Вторая группа финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

**Порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений** различен для финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, и для финансовых вложений, по которым она не определяется. В первом случае стоимость финансовых вложений определяется организацией исходя из последней оценки. Во втором случае оценка финансовых вложений производится одним из следующих способов:

● по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

● по средней первоначальной стоимости;

● по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

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

Синтетический учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений осуществляется на **счете 58 «Финансовые вложения».**

Для учета различных видов финансовых вложений к счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

58-1 «Паи и акции»;

58-2 «Долговые ценные бумаги»;

58-3 «Предоставленные займы»;

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

На **субсчете 58-1 «Паи и акции»** осуществляется учет наличия и движения вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций.

Финансовые вложения в уставный капитал представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения её уставной деятельности. Они производятся в форме:

* внесения вкладов при создании и расширении организации;
* приобретения акций (долей) организации на вторичном рынке;
* приобретения акций приватизируемых организаций у органов

управления государственным имуществом.

Внести вклад в уставный капитал акционерного общества можно только путем приобретения его акций. В оплату акций можно перечислить деньги, либо передать имущество. Финансовые вложения организации в уставный капитал другой организации могут быть отражены следующими проводками (таблица 4).

Таблица 4 - Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций вклада и продажи долей в уставных капиталах других организаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| **Денежные вклады в уставный капитал**   1. Внесение инвестиций в акции с целью получения доходов в виде ожидаемых дивидендов   **Передача объектов основных средств в счет вклада в уставный капитал**  1. Списана балансовая стоимость переданного объекта основных средств  2. Списана сумма амортизации, начисленная по объекту основных средств к моменту передачи  3. Отражена передача объекта основных средств в счет вклада в уставный капитал (по остаточной стоимости)  4. Отражено превышение остаточной стоимости объекта основных средств над стоимостью, согласованной учредителями (убыток)  5. Отражено превышение стоимости, согласованной учредителями, над остаточной стоимостью объекта основных средств (прибыль) | 58-1  01-«ВОС»  02  58-1  91-2  58-1 | 50,51,52  01  01-«ВОС»  01-«ВОС»  58-1  91-1 |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| **В качестве финансовых вложений в уставный**  **капитал другой организации переданы:**  материалы  готовая продукция  ценные долгосрочные или краткосрочные бумаги  **Продажа долей в уставных капиталах других организаций, акций других организаций, ценных бумаг**   1. Отражена продажная стоимость объекта финансовых вложений 2. Списана балансовая стоимость проданного объекта финансовых вложений 3. Определен финансовый результат (прибыль) от продажи объекта финансовых вложений 4. Получена оплата за проданный объект финансовых вложений | 58-1  58-1  58-1  62  91-2  91-9  51,52 | 10  43  91-1  91-1  58-1  99  62 |

**Доходы по финансовым вложениям** признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями и определяются согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации».

По финансовым вложениям в виде приобретенных акций других организаций организация может получать **доходы в виде дивидендов по акциям**. Последние учитываются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Полученные организацией денежные средства в счет начисленных дивидендов отражаются по дебету счетов учета денежных средств (счета 51, 52) и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

В случае получения дивидендов в виде различного рода активов они приходуются по дебету счетов учета активов и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Доходы, полученные в виде дивидендов по акциям, облагаются налогом на доходы по ставке 6% (15%, если получены от иностранных организаций).

Сумма налога на полученные доходы отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Удержание налога источником выплаты доходов отражается в учете организации по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

На **субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги»** учитываются наличие и движение финансовых вложений в государственные и корпоративные долговые ценные бумаги.

Наиболее распространенными видами долговых ценных бумаг являются облигации и векселя.

**Облигация –** это долговое обязательство в форме ценной бумаги, по которой ее владелец получает доход в виде заранее обусловленного процента.

**Приобретение облигаций** отражается в учете следующими проводками:

**Дт счета 76 Кт счета 51** – перечислены средства в оплату облигаций;

**Дт счета 76 Кт счета 51** – оплачены дополнительные расходы по приобретению облигаций:

**Дт счета 58-2 Кт счета 76 –** оприходованы облигации.

**Погашение облигаций** отражается в учете следующими проводками:

**Дт счета 76 Кт счета 91-1** - отражена задолженность эмитента по выплате денежных средств в счет погашения облигаций;

**Дт счета 91-2 Кт счета 58-2 -** списана балансовая (номинальная) стоимость погашаемых облигаций;

**Дт счета 51 Кт счета 76 -** поступили денежные средства в счет погашения облигаций (или эмитентом погашены облигации).

**Продажа облигаций** отражается в учете следующими проводками:

**Дт счета 62 Кт счета 91-1 –** отражена продажная цена;

**Дт счета 91-2 Кт счета 58-2 –** отражена учетная стоимость облигаций;

**Дт счета 91-2 Кт счета 76,51** – отражена сумма дополнительных расходов по продаже облигаций;

**Дт счета 91-9 Кт счета 99 –** отражен финансовый результат (прибыль) от продажи облигаций.

По финансовым вложениям в виде приобретенных облигаций организация может получить **доходы в виде дисконта, либо в виде процентов по облигациям**. **Под дисконтом** понимается разница между суммой, указанной в облигации, и суммой фактически уплаченных денежных средств при приобретении этой облигации; **процент –** это сумма причитающихся процентов по облигации в соответствии с проспектом эмиссии. В бухгалтерском учете они отражаются аналогично доходам в виде дивидендов по акциям, то есть оформляются проводкой:

**дебет счета 58-2 кредит счета 91-1.**

Проценты по облигациям облагаются налогом на прибыль в общем порядке. Облигации, как и другие ценные бумаги, принимаются к учету в оценке по сумме фактических затрат на приобретение. Если учетная цена облигаций при их оприходовании отличается от их номинальной стоимости, то в течение срока облигационного займа, возможно, производить корректировку учетной оценки облигаций. Корректировка производится таким образом, чтобы к моменту погашения облигаций оценка, в которой они учитываются на субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги», соответствовала их номинальной стоимости.

Если фактические затраты на приобретение облигаций выше их номинальной стоимости, то учетная оценка должна быть уменьшена. Для этого при каждом начислении причитающегося по облигациям дохода (процентов) производится списание разницы между фактическими затратами на приобретение и номинальной стоимостью:

**Дт счета 91-2 Кт счета 58-2.**

Если покупная стоимость облигаций ниже их номинальной стоимости, то учетная оценка должна быть увеличена. Для этого при каждом начислении дохода (процентов) производится доначисление части разницы между номинальной стоимостью и фактическими затратами на приобретение. Списываемая (доначисляемая) сумма определяется делением разницы между фактическими затратами на приобретение и номинальной стоимостью облигаций на количество планируемых к получению выплат по облигациям.

Доначисление части стоимости облигации отражается следующей проводкой:

**Дт счета 58-2 Кт счета 91-1.**

**Вексель** – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя или иного плательщика, указанного в векселе, уплатить при наступлении срока определенную сумму векселедержателю (владельцу векселя).

**Учет векселей строится в зависимости от реальной хозяйственной операции, оформляемой векселем.**

**Если предприятие получает вексель от покупателя продукции,** то он является товарным и учитывается на отдельном субсчете к счету 62 или 76: **Дт счета 62, 76 Кт счета 90-1.**

На счете 58 векселя отражаются только в следующих случаях:

* если организация выдала денежный заем, а заемщик выдал ей вексель как обязательство возвратить в установленный срок полученные взаймы денежные средства;
* если при приобретении векселя за денежные средства договор купли-продажи векселя заключен не с векселедателем, а с другой организацией;
* если в качестве аванса или в оплату продукции от покупателя получен вексель «третьего лица» или акцептованный плательщиком переводной вексель.

**Если предприятие получило вексель в обеспечение договора займа,** то он учитывается на субсчете 58-3 «Предоставленные займы»:

**Дт счета 58-3 Кт счета 51.**

**Если предприятие приобрело вексель по договору купли продажи,** то он учитывается на счете 58-2 «Долговые ценные бумаги»:

**Дт счета 58-2 Кт счета 51.**

**Если предприятие получает от покупателя не его собственный вексель, а вексель третьего лица,** то он учитывается на счете 58-2 «Долговые ценные бумаги» и отражается проводками:

**Дт счета 62 Кт счета 90-1 –** отгружена продукция покупателю;

**Дт счета 58-2 Кт счета 62 –** получен вексель третьего лица.

**Выбытие векселей** отражается в учете следующими бухгалтерскими проводками:

**Дт счета 76, 62 Кт счета 91-1** – отражена продажная цена векселя;

**Дт счета 91-2 Кт счета 58-2 –** отражена учетная стоимость векселя;

**Дт счета 91-2 Кт счета 76, 51** – отражены дополнительные расходы по продаже;

**Дт счета 10, 41, 51 Кт счета 76, 62 –** погашена задолженность покупателям;

**Дт счета 91-9 Кт счета 99 –** отражен финансовый результат от продажи векселя (прибыль);

**Дт счета 99 Кт счета 91-9** - отражен финансовый результат от продажи векселя (убыток).

По финансовым вложениям в виде приобретенных векселей организация может получить **доходы в виде процентов по векселям или дисконта**. Проценты и дисконт по векселям начисляются и уплачиваются только при погашении векселей и могут быть включены в номинальную цену векселя или оплачиваться сверх той цены.

Согласно ст. 807 ГК РФ объектом договора займа могут быть деньги и вещи, определенные родовыми признаками. Следовательно, по договору займа заемщик может вернуть не ту вещь, которую он брал (как по договору имущественного займа), а вещи того же рода и качества.

На **субсчете 58-3 «Предоставленные займы»** учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов.

**Займы, предоставленные в денежной форме**, отражаются у заимодавца **по дебету счета 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3)** в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (счета 51 и 52**). Возврат займа** отражается по дебету счетов учета денежных средств (счета 51 и 52) и **кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3).**

В случае если **по договору займа передаются вещи (имущество),** принадлежащее организации – заимодавцу, то их передача отражается в учете **по дебету счета 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3)** в корреспонденции с кредитом счетов учета имущества (счета 10, 41 и др.). **Возврат займа** отражается по дебету счетов учета имущества (счета 10, 41 и др.) и **кредиту счета 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-3).**

Операции по оказанию финансовых услуг по предоставлению займа в неденежной форме подлежат обложению НДС. При выдаче займа составляются бухгалтерские проводки:

**Дт счета 58-3 Кт счета 68 –** начислен НДС;

**Дт счета 68 Кт счета 99** – отражен постоянный налоговый актив.

При возврате займа составляются бухгалтерские проводки:

**Дт счета 19 Кт счета 58-3 –** учет НДС со стоимости имущества;

**Дт счета 68 Кт счета 19** – отражен налоговый вычет по НДС;

**Дт счета 91-2 Кт счета 19** – НДС, не принятый к зачету, включен в состав прочих расходов;

**Дт счета 99 Кт счета 68 –** отражено постоянное налоговое обязательство.

По финансовым вложениям в виде предоставленных займов организация может получить **доходы в виде процентов по предоставленным займам**. Основные хозяйственные операции описываются с помощью следующих корреспонденций счетов (таблица 5).

Таблица 5 – Корреспонденция счетов по учету доходов по предоставленным займам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Начислены проценты по предоставленным займам 2. Начислены НДС по полученным процентам 3. Поступили денежные средства в счет оплаты процентов по предоставленным займам 4. Отражен финансовый результат (прибыль) | 58-3  91-2  51,52  91-9 | 91-1  68  58-3  98 |

ПБУ 19/02 **признает** **обесценением финансовых вложений** устойчивое существенное снижение их стоимости **при условиях**:

* что для данного вида финансовых вложений не определяется их текущая рыночная стоимость;
* что их стоимость снизилась ниже величины экономических выгод, которые организация может получить от этих финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

Снижение стоимости финансовых вложений считается устойчивым при одновременном выполнении следующих требований:

- если на текущую и предыдущую отчетные даты учетная стоимость таких финансовых вложений существенно превышает их расчетную стоимость, определяемую как разница между учетной стоимостью и суммой произошедшего снижения;

- если в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно уменьшилась и нет оснований полагать, что она существенно повысится в будущем.

**Показателями происходящего обесценения стоимости финансовых вложений являются:**

* появление признаков банкротства либо объявление банкротом эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо ее должника по договору займа;
* заключение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
* прекращение поступлений процентов или дивидендов от финансовых вложений или существенное уменьшение их размера при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Если какой-либо из таких признаков характерен для ценных бумаг, которые имеются в собственности организации, ПБУ 19/02 рекомендует:

1. проверить, выполняются ли условия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, указанные выше;
2. если они подтвердятся – создать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между их учетной и расчетной стоимостью. Такой резерв образуется:

- коммерческой организацией – за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов);

- некоммерческой организацией – за счет увеличения ее расходов.

Для обобщения информации о резервах под обесценение финансовых вложений организации предназначен **счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».**

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается **обесценением финансовых вложений**. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью (по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью)) и суммой такого снижения.

В случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, организация может создать резерв под обесценение финансовых вложений.

Создание такого резерва осуществляется за счет финансовых результатов организации (в составе операционных расходов) и учитывается на **счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».** Типовая корреспонденция счетов по резервам под обесценение финансовых вложений приведена в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счетов по резервам под обесценение финансовых вложений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Образованы резервы под обесценение финансовых вложений  2. Увеличена рыночная стоимость финансовых вложений, по которым были созданы специальные резервы под их обесценение  3. Списан резерв под обесценение финансовых вложений при их выбытии (или восстановлен ранее созданный резерв) | 91-2  59  59 | 59  91-1  91-1 |

***Пример.* Создание резерва** **под обесценение вложений в ценные бумаги.**

Организация имеет в своей собственности 50 ценных бумаг стоимостью по 100 000 руб., для которых текущая рыночная стоимость не определяется. На 31 декабря в результате проверки было выявлено, что расчетная стоимость ценных бумаг снизилась на 30%. Поскольку они и до указанной даты имели признаки обесценения – в течение истекшего года на рынке ценных бумаг было совершено значительное количество сделок с аналогичными ценными бумагами по цене ниже их учетной стоимости, организация приняла решение создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

В соответствии с требованием п. 38 ПБУ 19/02 резерв был создан за счет чистой прибыли организации на сумму разницы между учетной и расчетной стоимостью вложений, которая составила 1 500 000 руб. (100 000 руб. × 50 шт. × 30%).

В учете организации эта операция была отражена проводкой:

дебет счета 91-2 кредит счета 59 – 1 000 000 руб. – создан резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Произведенная 31 декабря следующего года проверка показала, что за истекший год расчетная стоимость ценных бумаг возросла на 10%. Учитывая эти результаты, организация приняла решение сократить величину созданного резерва на сумму увеличения расчетной стоимости ценных бумаг. В учете была сделана следующая запись:

дебет счета 59 кредит счета 91-1 – 500 000 руб. (100 000 руб. × 50 шт. × 10%) – произведено сокращение резерва, созданного ранее под обесценение вложений в ценные бумаги.

**5 Формирование статей в бухгалтерском балансе предприятия**

По [**строке 1250**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP6M) **«Денежные средства»** баланса указывают денежные средства, которыми располагает фирма по состоянию на конец отчетного периода, а также денежные эквиваленты.

Понятие денежных эквивалентов впервые введено в годовой отчетности за 2011 г. Оно определено в [п. 5](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE29C3D507F5E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CF8oAP3M) ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств". *Денежные эквиваленты* - это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;

- финансовые вложения, приобретаемые с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило, в течение трех месяцев).

Депозитные вклады, учтенные на счете 55, за исключением вкладов до востребования, отражаются в составе финансовых вложений по [**строкам 1150**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAP7M) **«Финансовые вложения» и** [**1240**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP5M) **«Финансовые вложения»**.

В [**строке 1250**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP6M) отражают остатки денежных средств по всем субсчетам, открытым к **счету 52** на конец отчетного периода.

В [**строке 1150**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAP7M) **"Финансовые вложения"** баланса указывают приобретенные вашей фирмой акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги. Также здесь отражают вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в договоры о совместной деятельности и суммы процентных займов, предоставленных вашей фирмой.

По [**строке 1150**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAP7M)отражают долгосрочные финансовые вложения ([п. п. 2](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C6D30FFAE7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CF8oAP2M), [3](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C6D30FFAE7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFBoAP4M) ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений"), то есть такие, срок погашения (обращения) которых превышает один год после отчетной даты. Стоимость краткосрочных финансовых вложений (со сроками обращения или погашения не более 12 месяцев после отчетной даты) отразите по [**строке 1240**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP5M) баланса.

Таким образом, в [**строке 1150**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFDoAP7M) баланса вы должны показать дебетовое сальдо по соответствующим "долгосрочным" субсчетам счета 58 "Финансовые вложения" за вычетом кредитового сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" (если такой резерв создавался) по состоянию на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, который предшествует предыдущему.

**ГЛАВА 8**

**УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с юридическими и физическими лицами предназначены счета VI раздела Плана счетов «Расчеты».

**Расчетные операции подразделяются на две группы:**

**1. Расчеты по товарным операциям** – отражают движение продукции, работ и услуг. В данном случае одна сторона выступает как поставщик продукции, работ и услуг, а другая – как покупатель. Если продукция движется от поставщика к покупателю, то денежные средства в оплату их стоимости совершают движение от покупателя к поставщику.

Расчеты по товарным операциям учитываются на счетах:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

**2. Расчеты по нетоварным операциям** возникают не в результате купли-продажи, когда деньги выступают как посредник, а тогда, когда они совершают самостоятельное движение.

Расчеты по нетоварным операциям учитываются на счетах:

63 «Резервы по сомнительным долгам»;

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

69»Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

79 «Внутрихозяйственные расчеты».

**8.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

**Поставщики и подрядчики** – это организации, поставляющие предприятию товарно-материальные ценности (сырье, материалы и др.), а также оказывающие услуги (подача электроэнергии, газа, воды и др.) и производящие работы (текущий и капитальный ремонт основных средств и др.).

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен **счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».**

Учет на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется **методом начисления**, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

Предъявленные для оплаты счета за поставленные товарно-материальные ценности, оказанные услуги или выполненные работы отражают без учета НДС **по кредиту счета 60** в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (07, 08 10, 15 и др.) или счетами учета соответствующих затрат (20, 23, 25, 26 и др.). Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 и кредиту счета 60.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается **по дебету счета 60** и кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67).

**Сальдо кредитовое по счету 60** означает задолженность предприятия по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил, или неоплаченным в срок по неотфактурованным поставкам (при отсутствии счетов-фактур или других расчетных документов).

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы, курсовые разницы, а также прекращение обязательств в случае зачета взаимных требований, прощения долга, ликвидации юридического лица.

Для обобщения информации о расчетах по выданным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности к счету 60 может быть открыт **субсчет «Расчеты по авансам выданным».**

Схема корреспонденции счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками приведена в таблице 8.72.

Таблица 8.72 - Типовая корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Акцептованы счета поставщиков:   - за поступившее оборудование к установке  - за выполненные работы и оказанные услуги для капитального строительства  - за поступившие материальные ценности  - за выполненные работы и оказанные услуги при производстве и сбыте продукции, работ, услуг  - за приобретенные товары | 07  08  10,15  20,23,25,26,  28,29,44,97  41 | 60  60  60  60  60 |

Продолжение таблицы 8.72

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | |
| 1. Приняты на учет суммы НДС по приобретенным материальным ресурсам, оборудованию, нематериальным активам, работам и услугам 2. Обнаружена недостача товарно-материальных ценностей:   - сверх естественной убыли, несоответствия цен, ошибки в отгрузочных документах, нарушении условий договора и пр.  - в пределах величин, предусмотренных в договоре  4. Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками:  - наличными  - с расчетного счета  - с валютного счета  - с аккредитивного счета  - за счет полученных кредитов банка или займов  5. Выданы авансы под поставку товарно-материальных ценностей и под выполнение работ   1. Произведен зачет ранее выданных авансов в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам 2. Отражены курсовые разницы в связи с переоценкой кредиторской задолженности вследствие изменения курса рубля по отношению к иностранной валюте:   отрицательные  положительные   1. Уменьшена задолженность перед поставщиком на стоимость товарно-материальных ценностей, отгруженных в счет договора мены 2. Отражена сумма списания кредиторской задолженности за истечением срока исковой давности или вследствие нереальности для взыскания | 19  76-2  94  60  60  60  60  60  60, субсчет «Расчеты по авансам выданным»  60  91-2  60  60  60 | 60  60  60  50  51  52  55  66  50,51,52,55,66  60, субсчет «Расчеты по авансам выданным»  60  91-1  62  91-1 |

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а учет расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам:

* по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* по неоплаченным в срок расчетным документам;
* по неотфактурованным поставкам;
* авансам выданным;
* по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил и др.

**8.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками**

Расчеты с покупателями и заказчиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в виде товарообменных операций (бартерные сделки), в порядке уступки права требования, договора мены, инкассовыми поручениями, аккредитивами, векселями, чеками.

**Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»** предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

**Счет 62 дебетуется** в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы отгруженных товаров, продукции, прочих активов, выполненных работ и оказанных услуг, по которым в установленном порядке признан доход.

**Счет 62 кредитуется** в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей или при погашении дебиторской задолженности иными способами (неденежные расчеты и т.п.)

**Сальдо дебетовое по счету 62** означает задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги.

Типовая корреспонденция счетов по отражению расчетов с покупателями и заказчиками после предъявления расчетных документов приведена в таблице 8.73.

Таблица 8.73 – Корреспонденция счетов по отражению расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующий счет |
| 1 | 2 |
| **По дебету счета 62 (с кредита счетов)**  1. Покупателям перечислена излишне полученная с них сумма:  с расчетного счета  с валютного счета  со специального счета  2. Начислена выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг  3. Начислена выручка от реализации основных средств и прочих внеоборотных активов  **По кредиту счета 62 (в дебет счетов)**  1. От покупателей и заказчиков в кассу организации поступили суммы выручки  2. На расчетный счет организации от покупателей и заказчиков за реализованную продукцию (работы, услуги, имущество и имущественные права) поступила выручка  3. На валютный счет организации от иностранных покупателей за реализованную продукцию (работы, услуги, имущество и имущественные права) поступила выручка  4. Зачтена задолженность поставщику в счет произведенной в его адрес поставки продукции, товара, выполненных работ, оказанных услуг | 51  52  55  90-1  91-1  50  51  52  60 |

Продолжение таблицы 8.73

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 5. Списана невостребованная дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительным долгам  6.Отражена задолженность работника организации при реализации ему товара, выполнении для него работ, оказании ему услуг  7.Выставлены претензии покупателям и заказчикам, не погасившим в срок задолженность  8.Списана невостребованная дебиторская задолженность | 63  73  76  91-2 |

В соответствии с заключенными договорами предприятие может получать авансы на поставку материальных ценностей под выполнение работ или при оплате продукции и работ по частичной их готовности.

Для учета полученных от покупателя (заказчика) авансов (предварительной оплаты) к счету 62 открывается **субсчет «Расчеты по авансам полученным».**

Курсовые разницы могут быть как положительными, так и отрицательными:

**дебет счета 62 кредит счета 91-1 –** отражена положительная курсовая разница по расчетам с иностранными покупателями;

**дебет счета 91-2 кредит счета 62** - отражена отрицательная курсовая разница по счетам задолженностей иностранных покупателей.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или расходы.

**8.3 Учет резервов по сомнительным долгам**

**Сомнительным долгом** признается дебиторская задолженность организации, непогашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

**С 01.01.2011 резервы сомнительных долгов** создаются по любой дебиторской задолженности, признаваемой организацией сомнительной. При этом сомнительной может быть признана не только задолженность с наступившим сроком погашения, но и задолженность, срок погашения которой еще не наступил, если высока степень вероятности того, что при наступлении этого срока задолженность не будет погашена ([абз. 2 п. 70](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=111058;fld=134;dst=21) Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в редакции Приказа N 186н).

Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга.

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

Сумма создаваемых резервов сомнительных долгов отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и **кредиту счета 63** «Резервы по сомнительным долгам».

Списание невостребованных долгов, признанных сомнительными, отражают по **дебету счета 63** с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Списанные долги должны учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По окончании года сумма резервов сомнительных долгов, созданная в предыдущем отчетном году и не использованная в течение отчетного года, списывается с дебета счета 63 в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» и тем самым присоединяется к прибыли отчетного года.

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражается в балансе в оценке нетто, т.е. за вычетом сумм указанных резервов. Вследствие этого в бухгалтерском балансе сумма резервов сомнительных долгов отдельно не отражается.

**8.4 Учет расчетов по кредитам и займам**

Как правило, коммерческая организация привлекает заемные средства для ведения своей хозяйственной деятельности, а именно:

1) приобретения инвестиционных активов. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов, требующие длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление;

2) приобретения материально-производственных запасов, работ, услуг.

Нормативное регулирование заемных отношений осуществляется Гражданским кодексом РФ.

Глава 42 «Заем и кредит» ГК РФ различает несколько видов договорных обязательств, оформляющих заемные отношения:

● договор займа;

● кредитный договор;

● товарный и коммерческий кредит;

● выданные заемные обязательства (векселя, облигации).

В соответствии с п. 1 ст. 807 ГК РФ по **договору займа** одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по **кредитному договору** банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Отличительные особенности кредитного договора от договора займа:**

● в роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций;

● предметом кредитного договора могут быть только деньги;

● кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме. В отличие от договора займа при несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным.

**Договор товарного кредита.** При заключении договора товарного кредита заимодавец передает заемщику вещи, определенные родовыми признаками, т.е. товар.

В договоре товарного кредита определяются количество, ассортимент, качество, комплектность товара и его стоимость.

Договор товарного кредита является возмездным. По условиям договора товарного кредита заемщик уплачивает проценты в качестве платы за предоставленный кредит. Размер и сроки уплаты процентов определяются по соглашению сторон.

**Договор коммерческого кредита**. Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, может предусматриваться предоставление кредита:

- в виде аванса, предварительной оплаты; в этом случае кредитуется продавец, а покупатель – предоставляет коммерческий кредит;

- в виде отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ, услуг; в этом случае кредитуется покупатель, а продавец предоставляет коммерческий кредит.

Следовательно, договор коммерческого кредита не является самостоятельной сделкой заемного средства, а как обязательство сопутствует договору купли-продажи, подряда, аренды, оказания услуг и т.д.

В соответствии со ст. 815 ГК РФ заемные отношения в соответствии с соглашением сторон могут быть оформлены путем выдачи **векселя**, удостоверяющего ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы.

В соответствии со ст. 816 ГК РФ договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи **облигаций.** Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации или иные имущественные права.

Правила учета заемных средств для организаций, являющихся юридическими лицами, регламентирует Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08), утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г № 107н.

ПБУ 15/08 устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, которые связаны с выполнением обязательств:

- по полученным займам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций;

- по полученным кредитам, в том числе товарным и коммерческим.

**Первой нормой ПБУ 15/08 является установление порядка учета основной суммы задолженности по полученным займам, кредитам, выданным заемным обязательствам.**

Организация – заемщик должна принимать к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражать ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность организации - заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (на срок до 12 месяцев) и долгосрочную (на срок свыше 12 месяцев).

Для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией, предназначен **счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».**

Для обобщения информации о состоянии долгосрочных кредитов и займов, полученных организацией, предназначен **счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».**

Суммы полученных кредитов и займов учитываются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств либо полученного взаймы имущества, а погашение кредитов и займов отражается обратной бухгалтерской записью (таблица 8.74).

Таблица 8.74 – Типовая корреспонденция счетов по кредитным договорам и договорам займа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражено поступление кредита или займа в сумме полученных денежных средств  2. Отражено поступление займа по стоимости переданного имущества  3. Основная сумма долга по кредиту или займу погашена денежными средствами  4. Передано имущество в погашение основного долга по договору займа  5. Списана стоимость имущества, переданного в оплату основного долга по договору займа | 50,51,52  07,08,10,41  66,67  66,67  91-2 | 66,67  66,67  50,51,52  91-1  07,08,10,41 |

Краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счетах 66 и 67 обособленно от других займов. Для этого в рабочем плане счетов должен быть предусмотрен **субсчет «Облигационный заем»**.

Схема корреспонденции счетов по учету заемных средств, привлеченных путем выпуска и размещения облигаций приведена в таблице 8.75.

Таблица 8.75 - Корреспонденция счетов по учету заемных средств, привлеченных путем выпуска и размещения облигаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| **Размещение облигаций по номинальной стоимости**  1. Отражена номинальная стоимость размещаемых краткосрочных (долгосрочных) облигаций | 51 | 66 (67), субсчет «Облигационный заем» |
| **Размещение облигаций по цене выше их номинальной стоимости**  1. Отражена номинальная стоимость размещаемых краткосрочных (долгосрочных) облигаций | 51 | 66 (67), субсчет «Облигационный заем» |
| 2. Отражена сумма превышения цены размещения краткосрочных (долгосрочных) облигаций над их номинальной стоимостью (сумма премии)  3. Отнесена в состав прочих доходов разница между ценой размещения краткосрочных (долгосрочных) облигаций и их номинальной стоимостью (списание указанной разницы производится равномерно в течение всего срока обращения облигаций) | 51  98 | 98  91-1 |
| **Размещение облигаций по цене ниже их номинальной стоимости**   1. Отражена номинальная стоимость размещаемых краткосрочных (долгосрочных) облигаций 2. Доначислена разница между ценой размещения краткосрочных (долгосрочных) облигаций и их номинальной стоимостью (сумма дисконта):   а) сумма дисконта включается в состав прочих расходов  б) сумма дисконта предварительно учитывается в составе расходов будущих периодов  - отражена сумма дисконта  - ежемесячно в течение срока обращения облигаций часть суммы дисконта включается в состав прочих расходов | 51  91-2  97  91-2 | 66 (67), субсчет «Облигационный заем»  66 (67), субсчет «Облигационный заем»  66 (67), субсчет «Облигационный заем»  97 |
| **Погашение облигаций**  1.Погашена номинальная стоимость краткосрочных (долгосрочных) облигаций | 66(67), субсчет «Облигационный заем» | 51 |

Краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска собственных векселей, учитываются на счетах 66 и 67 обособленно от других займов. Для этого в рабочем плане счетов должен быть предусмотрен **субсчет «Вексельный заем»**.

***Пример***. Организация – заимодавец на основании договора займа выдает организации – заемщику заем на сумму 100000 руб. сроком на 3 месяца (с 1 марта 2011 г по 31 мая 2011 г – срок обращения векселя 92 дня). В обеспечение займа организация – заемщик выдает организации – заимодавцу вексель номинальной стоимостью 120000 руб. Дисконт по векселю составляет 20000 руб. (120000-100000).

Организация приняла решение учитывать дисконт по выданному векселю предварительно – как расходы будущих периодов.

Схема корреспонденции счетов по учету заемных средств, привлеченных путем выдачи векселей, приведена в таблице 8.76.

Таблица 8.76 - Корреспонденция счетов по учету заемных средств, привлеченных путем выдачи векселей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Сумма,  тыс. руб. | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически поступивших денежных средств) | 100000 | 51 | 66 (67) |
| 2. Выдан вексель в обеспечение займа | 100000 | 66 (67) | 66 (67), субсчет «Вексельный заем» |
| 3. Учтен в составе расходов будущих периодов дисконт по выданному векселю | 20000 | 97 | 66 (67), субсчет «Вексельный заем» |
| 4. Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 1-й месяц – 20000:92х31=6739 руб.) | 6739 | 91-2 | 97 |
| 5. Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 2-й месяц – 20000:92х30=6522 руб.) | 6522 | 91-2 | 97 |
| 6. Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 3-й месяц – 20000:92х31=6739 руб.) | 6739 | 91-2 | 97 |
| 7. Произведена оплата векселя, выданного в обеспечение займа | 120000 | 66 (67), субсчет «Вексельный заем» | 51 |

**Второй основной нормой ПБУ 15/08 является установление состава и порядка признания расходов по займам и кредитам.**

Расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете отдельно от основной суммы обязательства по полученному займу или кредиту.

**Расходы, связанные с получением и использованием займов и кредитов**, включают:

● проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу и кредитору;

● дополнительные расходы, произведенные в связи с получением займов и кредитов (оказание заемщику юридических и консультационных услуг, осуществление копировально-множительных работ, оплата налогов и сборов, проведение экспертиз и др.).

**Начисление процентов по полученным займам и кредитам** организация-заемщик производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре, и отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 или 67. **При выплате процентов** дебетуются счета 66 и 67 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Организации – заемщики помимо уплаты процентов по заемным обязательствам несут **дополнительные расходы, связанные с выпуском и размещением заемных обязательств.** В бухгалтерском учете они могут быть отражены следующими проводками (таблица 8.77).

Таблица 8.77 - Схема корреспонденции счетов по учету дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Оплачены консультационные услуги по оформлению документов, необходимых для получения кредита и займа, (без учета НДС) 2. Отражена сумма НДС от стоимости оказанных консультационных услуг 3. Предъявлена к вычету сумма НДС, уплаченная по оказанным консультационным услугам 4. Отнесена в состав прочих расходов часть дополнительных расходов, связанных с получением кредита и займа, использованным для приобретения инвестиционных активов (списание дополнительных расходов, отраженных в виде дебиторской задолженности, производится равномерно в течение всего срока действия договора займа или кредита)   или   1. Дополнительные расходы по займам и кредитам отражаются как прочие расходы по мере их возникновения | 76  19  68  91-2  91-2 | 51  76  19  76  76 |

**8.5 Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**

С момента регистрации организации в качестве юридического лица ее обязанности перед государством определяются в первую очередь правильностью, полнотой исчисления и своевременностью погашения различных налогов и сборов. Каждому налогоплательщику присваивается идентификационный номер (ИНН). Он указывается на всех его отчетных документах и позволяет осуществить оперативный контроль по расчетам с бюджетом.

Понятие налогов и сборов дано в ст. 8 НК РФ:

* под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
* под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправлении, иными уполномоченными органами и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами.

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

**Счет 68 кредитуется** на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) взносу в бюджеты.

**По дебету счета 68** отражаются суммы, фактически начисленные в бюджет, и суммы НДС, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

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

Порядок отражения в учете отдельных видов налогов в зависимости от источников возмещения рассмотрен в таблице 8.78.

Таблица 8.78 – Схема корреспонденции счетов по операциям расчетов с бюджетом

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид налога или сбора | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| **Включаемого в себестоимость товаров (работ, услуг)**  Водный налог  Земельный налог  Транспортный налог  Налог на добычу полезных ископаемых  Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов  Плата за загрязнение окружающей среды  Государственная пошлина | 26,23,25  08, 20,23,26,  44 и др.  20,25,26,44  20,26  20,26  26  08,26,44,91-2 | 68  68  68  68  68  76  68 |
| **Относимого на финансовый результат деятельности**  **организации**  Налог на прибыль  Налог на имущество организаций  Налог на операции с ценными бумагами | 99  91-2  91-2 | 68  68  68 |
| **Налог на доходы физических лиц** | 70 | 68 |
| **Относимого на продажу**  Налог на добавленную стоимость:  - от суммы продаж  - от суммы прочих доходов  - от суммы полученных авансов  Акцизы:  - от суммы продаж  - от суммы прочих доходов, связанных с продажей подакцизных товаров и минерального сырья  - при передаче на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, в паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества  - при ввозе товаров, подлежащих обложению акцизами  Таможенные пошлины:  - импортные таможенные пошлины по приобретаемым за границей объектам основных средств  - импортные таможенные пошлины по приобретаемым за границей товарно-материальным ценностям  - экспортная пошлина | 90-3  91-1  62, субсчет «Авансы полученные»  90-4  91-1  58  0,8,10,41,43  08  10,15,41  90-5 | 68  68  68  68  68  68  68  60,76  76  76 |

**8.6 Учет расчетов с подотчетными лицами**

**Подотчетными лицами** являются работники предприятия, получившие авансом наличные суммы денежных средств на служебные командировки и на мелкие хозяйственные расходы.

Учет подотчетных сумм предписывает работникам бухгалтерской службы:

1. Устанавливать приказом или распоряжением руководителя организации сроки сдачи авансовых отчетов.

По суммам, полученным на командировочные расходы, срок сдачи отчета по командировке определен тремя днями – для командировок в пределах территории РФ и десятью днями – для загранкомандировок.

Для сумм, полученных на хозяйственные нужды, срок сдачи авансового отчета и возврата неиспользованных подотчетных сумм определяется организацией самостоятельно.

2. Устанавливать приказом или распоряжением руководителя, что неизрасходованные суммы должны быть внесены работником в кассу организации одновременно со сдачей авансового отчета.

3. Контролировать соблюдение подотчетными лицами установленных сроков возврата подотчетных сумм.

4. При увольнении сотрудника бухгалтер должен проверить, нет ли задолженности за увольняющимся работником по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на **счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами».**

Таблица 8.79 – Типовая корреспонденция счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция  счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Выданы из кассы денежные средства (в рублях или валюте) работникам организации под отчет на административно-хозяйственные и командировочные расходы | 71 | 50 |
| 2. Подотчетному лицу перечислена с валютного счета организации на валютный счет в уполномоченном банке иностранная валюта | 71 | 52 |
| 3. Списаны со специальных счетов в банках денежные средства, израсходованные подотчетными лицами по банковским картам | 71 | 55 |
| 4. Подотчетные лица произвели расходы, связанные с приобретением, доставкой оборудования, внеоборотных активов, материально-производственных запасов, животных | 07,08,10,15,11 | 71 |
| 5. Начислен НДС по приобретенным подотчетными лицами товарно-материальным ценностям | 19 | 71 |
| 5. Списаны расходы подотчетных лиц, относящиеся:  - к основному производству  - к вспомогательному производству  - на общепроизводственные нужды организации  - представительские расходы  - на общепроизводственные нужды организации | 20  23  25  26  26 | 71  71  71  71  71 |
| 6. Начислен НДС по производственным расходам | 19 | 71 |
| 7. Возвращены в кассу подотчетными лицами не израсходованные ими суммы | 50 | 71 |
| 8. Подотчетными лицами перечислены на валютный счет суммы неизрасходованных авансов по загранкомандировкам | 52 | 71 |
| 9. Отражены подотчетные суммы, не возвращенные работником в установленные сроки | 94 | 71 |
| 10. Удержаны из начисленной заработной платы подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки | 70 | 94 |
| 11. Отражена задолженность сотрудника по невозвращенным своевременно подотчетным суммам, которая не может быть удержана из оплаты труда работника | 73 | 71 |

Аналитический учет по счету 71 ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

**8.7 Учет расчетов с персоналом по прочим операциям**

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

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

73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На **субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»** отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.

**По дебету субсчета 73-1** отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции со счетом 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета».

**По кредиту субсчета 73-1** отражается сумма платежей, поступившая от работника-заемщика в погашение займа, в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при возврате займа путем удержания из заработной платы) или счетом 50 «Касса» (при возврате наличными), или счетом 51 «Расчетные счета».

Аналитический учет по субсчету 73-1 ведется по каждому работнику организации.

На **субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»** учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работниками организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

По **дебету субсчета 73-2** отражаются суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, в корреспонденции со счетами 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов» - за недостающие товарно-материальные ценности; 28 «Брак в производстве» - за потери от брака продукции и др.

По **кредиту субсчета 73-2** производятся записи в корреспонденции со счетами: учета денежных средств (50,51,55) – на суммы внесенных платежей; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

Аналитический учет по субсчету 73-2 ведется по каждому работнику организации.

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

Для учета расчетов с разными организациями по операциям некоммерческого характера (учебными заведениями, научными организациями и др.); транспортными организациями за услуги, оплачиваемыми чеками; по депонированной заработной плате; суммам удержаний из заработной платы в пользу организаций и отдельных лиц по исполнительным документам и др. предназначен активно-пассивный **счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**.

Особенность счета 76 состоит в том, что по нему всегда показывают развернутое сальдо (по дебету и кредиту счета в Главной книге и при составлении баланса).

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т | |
| 1.Остаток дебиторской задолженности на начало отчетного периода  2. Операции, вызвавшие увеличение дебиторской задолженности  7.Операции, вызвавшие уменьшение кредиторской задолженности  4. Остаток дебиторской задолженности на конец отчетного периода (п.1 + п.2 - п.3) | 5. Остаток кредиторской задолженности на начало отчетного периода  3. Операции, вызвавшие уменьшение дебиторской задолженности  6. Операции, вызвавшие увеличение кредиторской задолженности  8.Остаток кредиторской задолженности на конец отчетного периода (п.5 + п.6 - п.7) |

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На **субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»** отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Суммы страховых платежей, причитающихся к уплате страховым организациям, по договорам обязательного и добровольного страхования отражаются **по кредиту счета 76-1** в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей (счет 08 по страхованию строящихся или приобретаемых основных средств, счет 10 или 15 по страхованию товарно-материальных ценностей, счета 20, 23, 25, 26, 29 по обязательному страхованию имущества и персонала по основному и вспомогательным производствам, общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств и т.п.).

Перечисленные суммы страховых платежей страхователям списывают с кредита счетов по учету денежных средств (51, 52, 55) в **дебет счета 76-1**.

При наступлении страхового случая страховая организация перечисляет страхователю (организации) обусловленную договором сумму (дебет счетов 51, 52, 55, **кредит счета 76-1**). За счет полученных средств предприятие покрывает свои потери от утраты имущества или его потери (**дебет счета 76-1** кредит счетов 07, 08, 10, 20, 23, 25, 26, 29 и др.). Затраты, вызванные необходимостью компенсировать вред, причиненный здоровью работников, также списываются за счет страхового возмещения (дебет счета 76-1, кредит счета 73; дебет счета 73 кредит счетов 50, 51).

Некомпенсируемые потери от страховых случаев списываются на убытки и отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 76-1.

Если сумма страхового возмещения, поступившая от страховых организаций, превышает размер фактического ущерба организации-страхователя, получаемая разница включается в состав внереализационных доходов организации (дебет счета 76-1, кредит счета 91-1).

На **субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям»** отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

Взаимные претензии возникают в основном из-за несоблюдения условий договоров и обязательств по расчетам.

В **дебет счета 76-2** 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 др. – за брак и потери, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;

**91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»** - по штрафам, пеням, неустойкам, предъявленных другим организациям за несоблюдение договорных обязательств.

Суммы удовлетворенных претензий списывают с **кредита счета 76-2** в дебет счетов учета денежных средств (51, 52, 55). Суммы неудовлетворенных претензий, как правило, списывают с кредита счета 76-2 в дебет тех счетов, с которых они были списаны на счет 76-2 (счета 60, 20, 23 и др.).

На **субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»** учитывают расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам.

Подлежащие получению доходы отражают **по дебету счета 76-3** и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы». Полученные доходы записывают по дебету счетов учета активов (51, 52 и др.) и **кредиту счета 76-3**.

На **субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»** учитывают расчеты с работниками организации по невыплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей.

Депонированные суммы отражают по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и **кредиту счета 76-4**. При выплате депонированных сумм получателю **дебетуют счет 76-4** и кредитуют счета учета денежных средств.

Не востребованные работниками депонированные суммы хранятся в течение 3-х лет (до истечения срока исковой давности) и выдаются в течение этого периода по первому требованию работника.

По истечении сроков исковой давности невостребованные суммы депонированной оплаты труда списываются на основании данных проведенной инвентаризации и приказа руководителя организации, что оформляется проводкой: дебет счета 76-4, кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

**8.9 Формирование строк в бухгалтерском балансе предприятия**

По статье **1220 «Налог на добавленную стоимость»** отражается информация о суммах "входного" НДС, не предъявленных к вычету на конец года (данные по счету 19).

По **дебету счета 19** отражаются следующие суммы НДС: НДС, предъявленный поставщиками при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации (далее - "входной" НДС); НДС, уплаченный на таможне при ввозе товаров на территорию Российской Федерации; НДС, удержанный организацией как налоговым агентом; НДС, начисленный на стоимость строительно-монтажных работ, выполненных собственными силами.

По **кредиту счета 19** отражается списание сумм НДС в корреспонденции со следующими счетами: счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" - в части сумм НДС, предъявляемых к вычету; счета учета материальных ценностей (01, 04, 08, 10, 41) - в части сумм НДС, подлежащих учету в стоимости приобретенных товаров; счета учета расходов (затрат) (20, 26, 44, 90, 91 и пр.) - в части сумм НДС, подлежащих учету в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг); счет 91 "Прочие доходы и расходы" - в части сумм НДС, которые нельзя предъявить к вычету в связи с невыполнением условий, предусмотренных ст. 171, 172 НК РФ.

Сумму "входного" НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) можно предъявить к вычету при одновременном выполнении следующих условий:

1) приобретенные товары (работы, услуги) предназначены для осуществления операций, облагаемых НДС (п. 2 ст. 171 НК РФ);

2) товары (работы, услуги) приняты к учету (п. 1 ст. 172 НК РФ);

3) имеется надлежащим образом оформленный счет-фактура поставщика товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 172 НК РФ).

В общем случае вычет НДС предоставляется независимо от факта оплаты приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав поставщику. Остаток по счету 19 может иметь место в том случае, если у организации отсутствует налоговая база по НДС, поскольку необходимым условием для получения налоговых вычетов является наличие в данном налоговом периоде сумм НДС к начислению (кредит счета 68).

Если сумм НДС к начислению в данном налоговом периоде нет, то вычеты в этом налоговом периоде не предоставляются. Соответствующие **суммы "входного" НДС** должны числиться на счете 19 и указываться по **строке 1220** до того момента, пока по кредиту счета 68 не пройдет хоть какая-то сумма НДС к уплате в бюджет. В этом периоде организация может списать все суммы, скопившиеся на счете 19, в дебет счета 68.

По [**строке**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100050) **1230"Дебиторская задолженность"** показывается общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

**По** [**строке 1230**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP4M) баланса отражается задолженность, не погашенная на отчетную дату:

- поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенную по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Авансы выданные";

- покупателей и заказчиков по отгруженным им товарам (работам, услугам), учтенную по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

- налоговой инспекции по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенную по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам";

- внебюджетных фондов по излишне уплаченным страховым взносам, учтенным по дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

- подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу фирмы подотчетным средствам, учтенную по дебету счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами";

- работников фирмы по предоставленным им беспроцентным займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенную по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";

- по выданным беспроцентным займам, учтенную по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

- учредителей по вкладам в уставный капитал фирмы, учтенную по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями";

- по штрафам, пеням и неустойкам, признанным должником или по которым получены решения суда об их взыскании, учтенную по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Таким образом, по [**строке**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFCoAP4M) **1230** должны быть указаны дебетовые сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75 и 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам".

По **строке 1410 "Заемные средства"** показывается информация о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев) (абз. 2 п. 17 ПБУ 15/2008, п. п. 19, 20 ПБУ 4/99).

Задолженность по долгосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) отражается на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (Инструкция по применению Плана счетов).

В бухгалтерском учете: коммерческие кредиты, полученные от поставщиков и подрядчиков, учитываются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; коммерческие кредиты, полученные в виде авансов (предварительной оплаты) от покупателей и заказчиков, - на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"; отсрочки, рассрочки по уплате налогов (сборов) и инвестиционные налоговые кредиты - на счете 68 "Расчеты по налогам и сборам" (Инструкция по применению Плана счетов).

Суммы, учтенные на счетах 60, 62 и 68, характеризуют состояние расчетов организации с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с бюджетом по налогам и сборам, поэтому показатель **строки 1410 "Заемные средства"** не формируют.

По **строке 1450 "Прочие обязательства"** отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

В составе прочих долгосрочных обязательств могут числиться кредиторская задолженность и обязательства, учитываемые на следующих счетах бухгалтерского учета:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность характеризует долгосрочные обязательства организации по оплате полученных от поставщиков и подрядчиков товаров, работ, услуг, включая обязательства по коммерческим кредитам);

- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - в части задолженности перед покупателями и заказчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность возникает в случае получения аванса (предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и включает задолженность по коммерческим кредитам);

- 68 "Расчеты по налогам и сборам" - в части долгосрочной задолженности по налогам и сборам (например, при предоставлении организации инвестиционного налогового кредита, отсрочки или рассрочки по уплате федеральных налогов и сборов);

- 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" - в части долгосрочной задолженности по страховым взносам (например, при реструктуризации задолженности перед внебюджетными фондами);

- 86 "Целевое финансирование" - в части обязательств, срок исполнения которых превышает 12 месяцев (например, при получении целевого финансирования организациями-застройщиками от инвесторов, которое порождает обязательства застройщика перед инвесторами по передаче им построенного объекта);

- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности и обязательств.

По **строке 1510 "Заемные средства"** показывается информация о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, привлеченным организацией (срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты).

Сумму задолженности по займам и кредитам формируют как сумма основного долга, так и причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты согласно условиям договоров.

Если срок погашения заемных средств, ранее представленных в бухгалтерском балансе как долгосрочные обязательства, на отчетную дату составляет менее 12 месяцев, указанные обязательства представляются как краткосрочные.

Если организация имеет долгосрочное заемное обязательство, срок уплаты процентов по которому составляет менее 12 месяцев, то сумма задолженности по уплате таких процентов отражается организацией-заемщиком по **строке 1510 "Заемные средства"** разд. V "Краткосрочные обязательства".

Причитающиеся на отчетную дату к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, отражаемые в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства, должны быть обособлены от данных о краткосрочных кредитах и займах.

По [**строке 1520**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFEoAP1M) баланса отражают общую сумму кредиторской задолженности фирмы, не погашенной на отчетную дату перед:

- поставщиками и подрядчиками;

- персоналом фирмы;

- государственными внебюджетными фондами;

- бюджетом по налогам и сборам;

- прочими кредиторами.

В нее включаются долги фирмы, подлежащие погашению в срок не более 12 месяцев после отчетной даты.

**Глава 9**

**УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ**

**9.1 Учет уставного (складочного) капитала (фонда)**

**Уставный капитал –** это совокупностьсредств, вложенных в предприятие его собственником. Порядок формирования уставного капитала регулируется законодательством и учредительными документами и зависит от формы собственности предприятий:

* в акционерных обществах – за счет подписки на акции акционерами;
* в обществах с ограниченной ответственностью – за счет вкладов каждого участника;
* на государственных унитарных предприятиях – за счет закрепленного за данным предприятием имущества государства;
* в кооперативах – за счет вкладов членов кооператива и т.д.

Уставный капитал акционерного общества (ЗАО или ОАО) - это номинальная стоимость акций фирмы, распределенных между акционерами. Минимальная сумма уставного капитала закрытого акционерного общества - 10 000 руб., открытого акционерного общества - 100 000 руб.

Уставный капитал ЗАО, ОАО или ООО, указанный в учредительных документах, к моменту регистрации фирмы должен быть оплачен не менее чем на 50%. Оставшаяся часть уставного капитала вносится в течение года с момента регистрации общества.

Акции или доли могут быть оплачены деньгами, ценными бумагами, другими вещами, а также имущественными правами, имеющими денежную оценку. В некоторых ситуациях по законодательству необходима независимая экспертная оценка имущества, вносимого в качестве вклада (п. 6 ст. 66 ГК РФ).

***Пример.*** Неденежный вклад в уставный капитал ООО превышает 20 000 руб., его должен оценить независимый оценщик. В акционерных обществах оценщика нужно привлекать независимо от размера неденежного вклада.

Независимо от формы собственности учет уставного капитала предприятия осуществляется на **счете 80 «Уставный капитал».**

**Сальдо по счету 80** должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации. Записи по счету 80 производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала.

После государственной регистрации организации, созданной на средства учредителей, уставный капитал в сумме, предусмотренной учредительными документами, отражают по **кредиту счета 80** в корреспонденции с дебетом счета 75 «Расчеты с учредителями».

Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по **кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в дебет счетов:**

**08 «Вложения во внебюджетные активы»** - на стоимость внесенных в счет вкладов зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества, относящегося к основным средствам; нематериальных активов. Поступившие основные средства и нематериальные активы списывают со счета 08 на счета 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы»;

**10 «Материалы»** - на стоимость внесенных в счет вкладов сырья, материалов и других материальных ценностей, относящихся к оборотным средствам;

**50 «Касса, 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др. –** на сумму денежных средств в отечественной и иностранной валюте, внесенных участниками;

**других счетов** – на стоимость внесенного в счет вкладов иного имущества.

Увеличение или уменьшение уставного капитала организации может быть осуществлено только по решению учредителей после внесения соответствующих изменений в устав организации и другие учредительные документы.

При **увеличении уставного капитала кредитуют счет 80 и дебетуют счета** учета источников увеличения уставного капитала:

**83 «Добавочный капитал»** - на сумму добавочного капитала, направляемого на увеличение уставного капитала;

**84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** - на сумму нераспределенной прибыли, направляемой на увеличение уставного капитала;

**75 «Расчеты с учредителями»** - на сумму выпуска дополнительных акций;

**другие счета** источников увеличения уставного капитала.

При **уменьшении уставного капитала дебетуют счет 80** и **кредитуют счета** тех объектов учета, на которые списывается соответствующая часть уставного капитала:

**75 «Расчеты с учредителями»** - на сумму вкладов, возвращенных учредителям;

**81 «Собственные акции (доли)»** - на номинальную стоимость аннулированных акций;

другие счета.

***Пример.*** В сентябре было зарегистрировано общество с ограниченной ответственностью "Восток".

Уставный капитал ООО "Восток", который указан в его учредительных документах, составляет 20 000 руб. На момент регистрации фирмы он оплачен в сумме 10 000 руб. В уставный капитал внесены деньги.

После регистрации фирмы бухгалтер "Восток" сделал проводки:

Дебет 75-1 Кредит 80 - 20 000 руб. - отражена сумма уставного капитала и задолженность учредителей по вкладам в него;

Дебет 50 Кредит 75-1 - 10 000 руб. - внесены деньги в оплату уставного капитала.

Аналитический учет по счету 80 должен обеспечить информацию по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

**9.2 Учет собственных акций (долей), выкупленных обществом**

Для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, предназначен **счет 81 «Собственные акции (доли)».** Иные хозяйственные общества и товарищества используют этот счет для учета доли участника, приобретенной самим обществом или товариществом для передачи другим участникам или третьим лицам.

Согласно ст. 72 и ст. 75 Закона об акционерных обществах **получение собственных акций от акционеров возможно в случаях:**

* изъятия у акционеров не полностью оплаченных ими акций;
* выкупа собственных акций с целью их перепродажи;
* выкупа собственных акций с целью уменьшения уставного капитала общества и аннулирования выкупленных акций;
* выкупа собственных акций по требованию акционеров в случаях, определенных законодательством.

**Изъятие у акционеров акций, не оплаченных ими полностью** оформляется в бухгалтерском учете следующими проводками:

**дебет счета 75-1 кредит счета 80 –** отражена задолженность акционеров по размещенным акциям;

**дебет счета 50,51,52,55 кредит счета 75-1 –** в оплату акций внесены денежные средства;

**дебет счета 81 кредит счета 75-1 –** отражена номинальная стоимость возвращенных акций, не оплаченных акционером по истечении срока оплаты, установленного договором;

**дебет счета 80 кредит счета 81** – погашена часть акций, изъятых у акционеров;

**дебет счета 91-2 кредит счета 81 –** списана номинальная стоимость реализованных собственных акций;

**дебет счета 51 кредит счета 91-1** – отражена выручка от продажи собственных акций (по цене не ниже рыночной);

**дебет счета 91-9 кредит счета 99** – отражена прибыль от продажи акций.

**Выкуп собственных акций с целью их перепродажи или аннулирования** оформляется в бухгалтерском учете следующими проводками:

**дебет счета 81 кредит счета 50,51,52,55 –** по рыночной стоимости у акционеров выкуплены собственные акции;

**дебет счета 80, субсчет «Капитал оплаченный» кредит счета 80, субсчет «Капитал изъятый» -** отражено уменьшение уставного капитала на номинальную стоимость выкупленных акций;

**дебет счета 80, субсчет «»Капитал изъятый» кредит счета 81 –** погашены собственные акции (уменьшен уставный капитал за счет ликвидации собственных акций, выкупленных у акционеров);

**дебет счета 81 кредит счета 91-1 –** отражена сумма превышения номинальной стоимости акций над их выкупной стоимостью;

**дебет счета 91-2 кредит счета 81 –** отражена сумма превышения фактических расходов по выкупу собственных акций над их номинальной стоимостью.

Если акции выкупаются для перепродажи, то они должны быть реализованы не позднее одного года с момента выкупа. В этом случае делаются проводки:

**дебет счета 91-2 кредит счета 81 –** списана балансовая стоимость реализуемых собственных акций;

**дебет счета 51 кредит счета 91-1 –** отражена выручка от продажи собственных акций (по цене не ниже номинальной);

**дебет счета 91-9 кредит счета 99** – отражена прибыль от продажи акций.

**9.3 Учет резервного капитала**

**Резервный капитал** создают в обязательном порядке акционерные общества и совместные предприятия. По своему усмотрению его могут создавать и другие организации.

Средства резервного капитала акционерного общества предназначены для покрытия его убытков, погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Размер резервного капитала определяется уставом организации. В акционерных обществах он не может быть менее 15% от уставного капитала. По законодательству акционерные общества обязаны формировать резервный фонд, сумма ежегодных отчислений в этот фонд должна составлять не меньше 5% от чистой прибыли. Отчисления прекращаются, когда фонд достиг размера, установленного уставом общества. Общества с ограниченной ответственностью вправе создавать резервы в соответствии с положениями своего устава.

**Акционерные общества** вправе расходовать средства резервного фонда:

- на покрытие его убытков;

- на погашение облигаций и выкуп акций общества, если других средств для этого недостаточно.

**Общества с ограниченной ответственностью** могут расходовать средства резервного фонда на любые цели, предусмотренные уставом. Законодательных ограничений на его использование для ООО не установлено.

Для получения информации о наличии и движении резервного капитала используют счет **82 «Резервный капитал».**

Отчисления в резервный капитал отражаются по **кредиту счета 82** и **дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».**

Использование резервного капитала отражается по **дебету счета 82** и **кредиту счетов**:

**84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** - на суммы, направляемые на покрытие убытка за отчетный год;

**66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»** - на погашение облигаций акционерного общества.

**9.4 Учет добавочного капитала**

**Добавочный капитал** может формироваться за **счет:**

● эмиссионного дохода, представляющего собой сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций (долей), вырученную в процессе формирования уставного капитала организации (при учреждении организации, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость;

● курсовой разницы, связанной с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе вкладам в уставный (складочный) капитал организации, выраженным в иностранной валюте;

● разницы, возникающей в результате пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли;

● вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

● суммы НДС, восстановленного учредителем при передаче имущества в качестве вклада в уставный капитал и переданного учреждаемой организации (в случае, если указанные суммы не являются вкладом в уставный капитал учреждаемой организации).

Добавочный капитал учитывается на **счете 83 «Добавочный капитал»**, к которому могут быть открыты субсчета:

83-1 «Дооценка внеоборотных активов»;

83-2 «Эмиссионный доход»;

83-3 «Курсовые разницы по вкладам в уставный капитал» и др.

По **кредиту счета 83** отражают:

● эмиссионный доход - положительную разницу между продажной и номинальной стоимостью акций, образовавшуюся за счет их продажи в процессе формирования уставного капитала организации (при учреждении организации, при последующем увеличении уставного капитала), сумму такого дохода отражают только открытые акционерные общества. Эмиссионный доход возникает, если собственные акции фирмы продаются выше их номинала;

● курсовые разницы, возникшие при расчетах с учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал компании, выраженным в иностранной валюте. Курсовая разница может возникнуть между суммой задолженности учредителя по курсу иностранной валюты, действовавшему на дату поступления вклада или на отчетную дату, и рублевой оценкой соответствующего вклада в учредительных документах, которая подлежит зачислению в добавочный капитал фирмы независимо от того, как уставный капитал прописан в учредительных документах: в валюте и в рублевом эквиваленте или только в валюте;

● разницы, возникающие в результате пересчета в рубли выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации;

● вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью;

● суммы НДС, восстановленного учредителем (участником) при передаче имущества в качестве вклада в уставный капитал и переданного принимающей организации, поскольку сами эти суммы вкладом не являются. В этом случае НДС, принятый к вычету, необходимо восстановить. По товарам, материалам и т.п. налог восстанавливают в полном размере. По основным средствам и нематериальным активам - в сумме, пропорциональной их остаточной стоимости, без учета переоценки. При этом сумму восстановленного налога необходимо указать в документах, которыми оформляется передача имущества. Эти документы (или их нотариально заверенные копии) принимающая фирма подшивает в журнал учета полученных счетов-фактур. А также регистрирует в книге покупок в момент принятия на учет поступивших активов. Данная сумма подлежит налоговому вычету у принимающей компании после принятия к учету имущества.

**Дебетовые записи по счету 83** могут иметь место лишь в случаях:

● погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, – в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости;

● направление средств на увеличение уставного капитала – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» либо счетом 80 «Уставный капитал». Увеличение уставного капитала представляет собой изменение учредительных документов, которое необходимо зарегистрировать. Для этого в течение трех дней с даты принятия решения общим собранием участников (акционеров) в налоговую инспекцию нужно подать заявление по форме Р13001, решение о внесении изменений в уставный капитал и сами изменения, а также документ об уплате госпошлины;

● распределения сумм между учредителями организации – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Аналитический учет по счету 83 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по источникам образования и направлениям использования средств.

***Пример.*** В учете ЗАО "Заря" числится деревообрабатывающий станок. Первоначальная стоимость станка - 10 000 руб., сумма начисленной амортизации - 5000 руб.

По состоянию на конец отчетного года станок был переоценен. Предположим, что примененный фирмой коэффициент 2 отражает уровень рыночных цен на подобное оборудование.

Таблица 9.86 - В учете бухгалтер "Заря" сделал проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Увеличена стоимость станка в результате переоценки (10 000 руб. x 2 - 10 000 руб.)  Доначислена сумма амортизации станка в результате переоценки  (5000 руб. x 2 - 5000 руб.) | 10000  5000 | 01  83/1 | 83/1  02 |

Таким образом, в результате переоценки добавочный капитал будет увеличен на 5000 руб. (5000 руб. = 10 000 руб. - 5000 руб.).

***Пример.*** Добавочный капитал ЗАО "Заря" составляет 50 000 руб. В учете "Заря" числится станок. Первоначальная стоимость станка - 20 000 руб., сумма начисленной амортизации - 10 000 руб.

В предшествующем году станок был переоценен с коэффициентом 2 (в соответствии с рыночными ценами).

Таблица 9.87 - В учете бухгалтер "Заря" сделал проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Увеличена стоимость станка в результате переоценки (20 000 руб. x 2 - 20 000 руб.)  Доначислена сумма амортизации станка в результате переоценки  (10000 руб. x 2 - 10000 руб.)  В отчетном году станок был продан. После списания станка с баланса сделана запись:  - сумма дооценки выбывшего станка включена в состав нераспределенной прибыли | 20000  10000  10000 | 01  83/1  83/1 | 83/1  02  84 |

Таким образом, в результате переоценки добавочный капитал увеличился на 10 000 руб. (20 000 - 10 000).

***Пример.*** Уставный капитал акционерного общества может быть увеличен путем размещения дополнительных акций (в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества). В отчетном году ОАО "Инвест" выпустило дополнительные акции на общую сумму 100 000 руб. Выпуск состоит из 100 акций с номиналом по 1000 руб. Все акции были размещены среди акционеров путем закрытой подписки по цене 1300 руб. за штуку.

В оплату уставного капитала фирмы поступило 130 000 руб. (1300 руб. x 100 акций). Внесение в устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется по результатам размещения акций общества.

Таблица 9.88 - В учете бухгалтер "Инвеста" сделал проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Поступила оплата за дополнительные акции в счет увеличения уставного капитала  Зарегистрировано увеличение уставного капитала  Отражен эмиссионный доход | 130000  100000  30000 | 51  75/1  75/1 | 75/1  80  83/2 |

***Пример.*** ООО "Восток" получило от ЗАО "Заря" в качестве вклада в уставный капитал основное средство. Его балансовая стоимость составляет 100 000 руб., а сумма начисленной амортизации - 18 000 руб. Денежная оценка вклада составила 120 000 руб. НДС передается сверх вклада в уставный капитал.

Таблица 9.89 - Бухгалтер "Заря" должен сделать следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Списана начисленная амортизация  Списана остаточная стоимость основного средства  Восстановлен НДС по основному средству, переданному в уставный капитал  Отражен вклад в уставный капитал в размере денежной оценки переданного имущества (п. 12 ПБУ 19/02)  Восстановленный НДС включен в первоначальную стоимость финансовых вложений - как дополнительный расход, необходимый для приобретения финансовых вложений (п. 9 ПБУ 19/02, Письмо Минфина России от 30 октября 2006 г. N 07-05-06/262)  Отражено превышение денежной оценки имущества над его остаточной стоимостью | 02  76  19  58  58  76 | 01  01  68  76  19  91/1 |

Таблица 9.90 - Бухгалтер "Восток" (принимающая сторона) должен сделать следующие проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 3 | 4 |
| Отражено обязательство участника по вкладу в уставный капитал согласно уставу  Отражено основное средство по стоимости, согласованной участниками  Сумму восстановленного налога, который | 75/1  08/4 | 80  75/1 |
| **принимающая компания ставит к вычету, следует включить в добавочный капитал** (Письма от 30 октября 2006 г. N 07-05-06/262, от 19 декабря 2006 г. N 07-05-06/302):  - сумма восстановленного НДС включена в добавочный капитал  Принят к бухгалтерскому учету объект основных средств  НДС принят к вычету | 19  01  68 | 83  08/4  19/1 |

Задолженность учредителя по оплате, возникшая с момента отражения в бухгалтерском учете величины уставного капитала, при ее оплате в валюте подлежит пересчету на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

В налоговом учете доход в виде взносов (вкладов) в уставный капитал компании, в том числе доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью, не учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (пп. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ).

**9.5 Учет целевого финансирования**

К целевому финансированию относят средства, полученные организацией на строго определенные цели: научно-исследовательские работы, подготовку кадров, содержание детских учреждений и др.

Источниками целевого финансирования являются ассигнования из государственного, регионального или местного бюджета; взносы родителей; средства, поступающие от других организаций; средства фондов специального назначения и др.

Средства целевого финансирования расходуются в соответствии с утвержденными сметами. Использование указанных средств не по назначению запрещается.

Для учета средств целевого финансирования используют **счет 86 «Целевое финансирование»**.

Основная часть целевого финансирования приходится на государственную помощь, оказываемую государством коммерческим организациям. Порядок учета государственной помощи определен Положением по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» **(**ПБУ 13).

**Государственной помощью признается**  увеличение экономической выгоды организации в результате поступления от государства денежных средств или иного имущества.

**Государственная помощь предоставляется в виде** субвенции и субсидий (далее именуются бюджетными средствами); бюджетных кредитов; ресурсов, отличных от денежных средств (земельные участки, природные ресурсы и другое имущество); прочих форм государственной помощи (оказание консультационных услуг на безвозмездной основе, предоставление гарантий; беспроцентные займы или займы с пониженным процентом и др.). Под **субвенцией** понимают бюджетные средства, представляемые коммерческой организации на осуществление определенных целевых расходов на безвозмездной и безвозвратной основе, а под **субсидией** – бюджетные средства, предоставляемые юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Поступающие **бюджетные средства** в учете **подразделяют на две категории:**

● направляемые на финансирование капитальных вложений;

● используемые для оплаты текущих расходов.

ПБУ 13/2000 предусматривает **два способа принятия к бухгалтерскому учету бюджетных средств:**

1. по мере фактического получения средств;
2. по мере принятия решения о предоставлении средств.

**При первом способе** принятия к бухгалтерскому учету операции по фактическому поступлению бюджетных средств могут быть отражены следующими проводками (таблица 9.92).

Таблица 9.92 – Корреспонденция счетов по операциям принятия к бухгалтерскому учету бюджетных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражено фактическое поступление бюджетных средств в денежной форме для целевого финансирования текущих и/или капитальных расходов | 50,51, 52,55 | 86 |
| 1. Отражено фактическое поступление бюджетных средств в виде имущества, отличного от денежных средств, в счет целевого финансирования | 07,08, 10,15,41 и др | 86 |

**При втором способе** организация принимает бюджетные средства к бухгалтерскому учету при одновременном соблюдении следующих условий:

● имеется уверенность, что условия предоставления этих средств организацией будут выполнены;

● имеется уверенность, что указанные средства будут получены.

Оба этих условия должны быть подтверждены документально.

В бухгалтерском учете операции по принятию к бухгалтерскому учету бюджетных средств могут быть отражены следующими проводками (таблица 9.93).

Таблица 9.93 - Корреспонденция счетов по операциям принятия к бухгалтерскому учету бюджетных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражена задолженность по бюджетным средствам, предназначенным для целевого финансирования текущих и/или капитальных расходов, на дату принятия решения о предоставлении средств | 76 | 86 |
| 2. Отражено фактическое поступление бюджетных средств в денежной форме для целевого финансирования текущих и/или капитальных расходов | 50,51, 52,55 | 76 |
| 3. Отражено фактическое поступление бюджетных средств в виде имущества, отличного от денежных средств, в счет целевого финансирования | 07,08,10,  15,41 и др. | 76 |

**Списание бюджетных средств со счета 86 «Целевое финансирование»** отражается как увеличение финансовых результатов организации. Порядок списания зависит от целей предоставления бюджетных средств и осуществляется в разрезе соответствующих расходов. В бухгалтерском учете операции по списанию бюджетных средств, предназначенных для финансирования капитальных расходов (приобретения основных средств), могут быть отражены следующими проводками (таблица 9.94).

Таблица 9.94 - Корреспонденция счетов по операциям списания бюджетных средств, предназначенных для финансирования капитальных расходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражена задолженность по бюджетным средствам, предназначенным для целевого финансирования капитальных расходов  2. Отражено фактическое поступление бюджетных средств для целевого финансирования капитальных расходов  3. Отражена стоимость приобретенного объекта основных средств согласно расчетным документам поставщика (включая НДС)  4. Произведена оплата поставщику за объекты основных средств (включая НДС)  5. Объект основных средств принят к учету по первоначальной стоимости  6. Полученные бюджетные средства отнесены на доходы будущих периодов (с учетом НДС) – в момент принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету  7. Начислена амортизация объекта основных средств  8. Одновременно с начислением амортизации: включена в состав прочих доходов организации часть бюджетных средств (в сумме начисленной амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств) | 76  51  08  60  01  86  20  98-2 | 86  76  60  51  08  98-2  02  91-1 |

В бухгалтерском учете операции по списанию бюджетных средств, предназначенных для финансирования текущих расходов (например, приобретения материально-производственных запасов), могут быть отражены следующими проводками (таблица 9.95).

**Бюджетные кредиты**, предоставленные организации, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке, принятом для учета заемных средств.

Таблица 9.95 - Корреспонденция счетов по операциям списания бюджетных средств, предназначенных для финансирования текущих расходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1. Отражена задолженность по бюджетным средствам, предназначенным для целевого финансирования текущих расходов  2. Отражено фактическое поступление бюджетных средств для целевого финансирования текущих расходов  3. Отражена стоимость приобретенных материалов согласно расчетным документам поставщика (включая НДС)  4. Полученные бюджетные средства отнесены на доходы будущих периодов (с учетом НДС) – в момент принятия материалов к бухгалтерскому учету  5. Произведена оплата поставщику за материалы (включая НДС)  6. Материалы отпущены в производство  7. Одновременно в момент отпуска материалов в производство: включена в состав прочих доходов организации часть бюджетных средств (в сумме, равной стоимости отпущенных в производство материалов) | 76  51  10  86  60  20  98-2 | 86  76  60  98-2  51  10  91-1 |

**9.6 Формирование строк в бухгалтерском балансе предприятия**

По [**строке 1310**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP4M) **«Уставный капитал»** бухгалтерского баланса отражают сумму **уставного капитала** фирмы. Она должна совпадать с суммой уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда), который зафиксирован в учредительных документах. При заполнении этой [строки](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100060) баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 80 на отчетную дату. В балансе сумму уставного капитала показывают полностью, и неважно, оплачен он или нет.

Уставный (складочный) капитал в полной сумме, а также фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно. Задолженность учредителей показывается по [**строке 1230**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100050) **"Дебиторская задолженность"**.

Если организацией принято решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, то новый размер уставного капитала показывается в бухгалтерском балансе только после регистрации изменений в учредительных документах организации. Даже если организация выкупила акции (доли) с целью уменьшения уставного капитала, то до государственной регистрации уменьшения уставного капитала полная сумма уставного капитала отражается по [**строке 1310**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100060) **"Уставный капитал** (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", а стоимость выкупленных акций (долей) показывается в круглых скобках по [**строке 1320**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100061) **"Собственные акции, выкупленные у акционеров"**.

[**Строка 1320**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP5M) **"Собственные акции, выкупленные у акционеров"**,заполняют как акционерные общества, так и общества с ограниченной ответственностью. Данные по этой [**строке**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP5M)указывают в круглых скобках.

Акционерные общества по [**строке 1320**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP5M) баланса отражают собственные акции, выкупленные у акционеров, как по их требованию, так и по решению совета директоров.

Общества с ограниченной ответственностью по [**строке 1320**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP5M) отражают стоимость долей в уставном капитале, выкупленных у участников (учредителей) фирмы.

По[**строке 1340**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100062) **"Переоценка внеоборотных активов"**, отражается сумма прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки, отраженная обособленно на [**счете 83**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107972;fld=134;dst=102226) **"Добавочный капитал"** (Инструкция по применению Плана счетов, [п. 15](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=111056;fld=134;dst=6) ПБУ 6/01, [п. 21](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=111054;fld=134;dst=4) ПБУ 14/2007).

При заполнении этой [строки](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100062) Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 83, аналитические счета учета сумм дооценки основных средств и нематериальных активов на отчетную дату.

По[**строке 1350**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100063) **"Добавочный капитал (без переоценки)"**, отражается величина добавочного капитала организации, учитываемого на **счете 83 "Добавочный капитал"**, за исключением сумм дооценки внеоборотных активов.

При заполнении этой [**строки**](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=103394;fld=134;dst=100063) Бухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по счету 83 (за исключением сумм дооценки внеоборотных активов) на отчетную дату.

По [**строке 1360**](consultantplus://offline/ref=23234B66F8EDD985C15135BA2F842B51CE28C2D20FF6E7593925D8437B59A9C23E82CDD1CC8D1CFFoAP0M) бухгалтерского баланса указывают сумму, учтенную по кредиту **счета 82 "Резервный капитал"**. Это данные о величине резервного капитала (фонда), который образован как в соответствии с учредительными документами компании, так и в соответствии с законодательством.

При заполнении **строки 1550 "Прочие обязательства" б**ухгалтерского баланса используются данные о кредитовом сальдо по **счету 86** (в части прочих краткосрочных обязательств), кредитовом остатке по счету 76 (в части прочих краткосрочных обязательств, включая остатки фондов специального назначения на финансирование текущих расходов) на отчетную дату.

Кредитовое сальдо по **счету 86** (в части прочих долгосрочных обязательств) отражаются по **строке 1450 "Прочие обязательства".**

Остатки средств целевого финансирования, полученного в иностранной валюте, пересчету для отражения в бухгалтерской отчетности не подлежат. Они показываются в отчетности по курсу, действовавшему на дату их принятия к учету.

**ГЛАВА 10**

**УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

**10.1 Учет финансовых результатов деятельности в соответствии с РСБУ**

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации определяется показателем прибыли или убытка, формируемым в течение календарного (хозяйственного) года.

Финансовый результат представляет собой разницу от сравнения сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации – прибыль, а расходов над доходами – уменьшение имущества – убыток. Полученный организацией за отчетный год финансовый результат в виде прибыли или убытка соответственно приводит к увеличению или уменьшению имущества организации.

Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденные приказом Минфина от 06.05.99 № 33н, признают **доходами** увеличение, а **расходами** – уменьшение экономических выгод в результате поступления или выбытия активов, а также погашения или возникновения обязательств, приводящие к соответствующим изменениям капитала организации. В указанных актах нормативного регулирования приводится группировка доходов и расходов для отражения их в бухгалтерском учете и отчетности, дается их определение и порядок признания в учете.

**Доходы** организации в зависимости от из характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

а) доходы от обычных видов деятельности;

б) прочие доходы (поступления).

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 **поступления могут быть** **приняты к бухгалтерскому учету как доходы организации** только **при одновременном выполнении следующих условий:**

* Доход должен быть получен в соответствии с конкретным договором, на основании законодательных и нормативных актов или согласно обычаям делового оборота. По каждой совершенной операции необходимо иметь в наличии оправдательные документы, подтверждающие получения доходов.
* Сумма дохода должна быть определена. Доходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактически полученных (подлежащих получению) денежных средств или материальных ценностей по цене их обычного приобретения. При этом если цена не предусмотрена в договоре и не может быть определена исходя из его условий, принимается цена, по которой в сравниваемых обстоятельствах организацией реализуются аналогичные товары (работы, услуги) или предоставляются во временное пользование активы.
* Право собственности на материальные ценности (товары, готовую продукцию, материальные запасы и т.п.) должно перейти к покупателю, а выполненные работы (оказанные услуги) должны быть приняты заказчиком.
* Суммы расходов (произведенных или предстоящих), связанных с какой-либо хозяйственной операцией, должны быть определяемыми. Это означает, что в момент признания доходов от реализации организация должна иметь возможность определить полную себестоимость реализуемой продукции (работ, услуг).
* Необходимо, чтобы должник оплатил или принял на себя обязанность оплатить переданные ему материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги). Это означает, что когда товары или готовая продукция переданы безвозмездно, их выбытие не может быть отражено на счете 90 «Продажи».

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не доходы.

В соответствии с ПБУ 9/99 **доходы признаются в бухгалтерском учете** именно в том отчетном периоде, в котором были переданы соответствующие материальные ценности, выполнены работы или оказаны услуги и определена (или может быть определена) их стоимость вне зависимости от времени фактической оплаты.

Пункт 3 ПБУ 10/99 выделяет следующие виды затрат, отражаемых в бухгалтерском учете в качестве **расходов**:

а) расходы по обычным видам деятельности;

б) прочие расходы.

В соответствии с п. 16 ПБУ 10/99 **затраты могут быть** **приняты к бухгалтерскому учету как расходы организации** только **при одновременном выполнении следующих условий:**

* Расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота.
* Сумма расходов должна быть определяемой.
* Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, т.е. когда организация передала актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его передачи.

Если не выполняется хотя бы одно из перечисленных условий, в учете организации соответствующие расходы признаются дебиторской задолженностью.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, когда они имели место (то есть когда получены соответствующие материальные ценности, выполнены работы или оказаны услуги) вне зависимости от времени их фактической оплаты и от того, как они принимаются для целей налогообложения.

ДОХОДЫ – РАСХОДЫ = ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК).

Для **формирования финансовых результатов** предусмотрены следующие **счета** бухгалтерского учета**:**

**счет 90 «Продажи» -** для учета доходов и расходов от обычных видов деятельности;

**счет 91 «Прочие доходы и расходы»** - для учета доходов и расходов от прочих операций;

**счет 99 «Прибыли и убытки»** - для формирования конечного финансового результата деятельности организации.

**Учет доходов и расходов от обычных видов деятельности**

**Счет 90 «Продажи»** предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним.

|  |  |
| --- | --- |
| **Д-т 90 «Продажи» К-т** | |
| Отражение суммы косвенных налогов и платежей, полученных в составе выручки в корреспонденции с кредитом счета **68** (при определении выручки для целей налогообложения «по отгрузке») или счета **76** (при определении выручки для целей налогообложения «по оплате»).  Отражение расходов, включаемых в себестоимость проданной продукции, товаров, работ и услуг в корреспонденции с кредитом счетов **20, 23, 41, 43, 44** и др. | Отражение суммы поступлений, признанных выручкой от продажи продукции, товаров, работ и услуг (включая косвенные налоги и платежи – НДС, акцизы и т.п.) в корреспонденции с дебетом счета **62** |
| Оборот дебета (**Од**) | Оборот кредита (**Ок**) |

В конце каждого отчетного периода определяется финансовый результат от продаж. Если в качестве финансового результата предприятие получило прибыль (Ок > Од), то она отражается по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с дебетом счета 90 «Продажи». Если результатом деятельности предприятия является убыток (Од > Ок), то он отражается на дебете счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 90 «Продажи».

Планом счетов предусмотрена также возможность **ведения учета по счету 90 «Продажи» с использованием субсчетов:**

**90-1 «Выручка»** - для учета поступлений активов, признаваемых выручкой;

**90-2 «Себестоимость продаж»** - для учета себестоимости продаж;

**90-3 «Налог на добавленную стоимость»** - для учета сумм НДС, причитающихся к получению от покупателя (заказчика);

**90-4 «Акцизы»** - для учета сумм акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров);

**90-5 «Экспортные пошлины» -** для учета сумм экспортных пошлин;

**90-9 «Прибыль / убыток от продаж»** - для выявления финансового результата от продаж за отчетный месяц.

При использовании перечисленных субсчетов учет операций по формированию доходов и расходов от обычных видов деятельности будет осуществляться следующим образом:

● записи по субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 производятся накопительно в течение отчетного года;

● финансовый результат от продаж за отчетный месяц определяется путем сопоставления совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 и кредитового оборота по субсчету 90-1;

● ежемесячно заключительными оборотами финансовый результат от продаж списывается с субсчета 90-9 на счет 99 «Прибыли и убытки»;

● таким образом, по окончании каждого месяца на синтетическом счете 90 «Продажи» никакого сальдо не имеется. Однако все субсчета этого счета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается, начиная с января отчетного года. До конца отчетного года никаких списаний по субсчетам счета 90 «Продажи», как правило, не должно быть;

● по окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9. Субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, закрываются записями по кредиту в дебет субсчета 90-9. Сумма с субсчета 90-1 списывается с дебета в кредит субсчета 90-9. В результате произведенных записей по состоянию на 1 января нового отчетного года ни один из субсчетов счета 90 «Продажи» сальдо не имеет.

Схема корреспонденции счетов по учету доходов от обычных видов деятельности (с использованием отдельных субсчетов) приведена в табл.10.104.

Таблица 10.104 - Схема формирования финансовых результатов от

продажи товаров, продукции, работ, услуг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 |
| Отражена продажная стоимость отгруженных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг (с учетом косвенных налогов и платежей)  Отражена сумма косвенных налогов и платежей | 62  90-3, 90-4, 90-5 | 90-1  68, 76 |

Продолжение таблицы 10.104

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Списана покупная стоимость проданных товаров, фактическая себестоимость проданной продукции, выполненных работ, оказанных услуг  Списаны расходы на продажу (издержки обращения, расходы на упаковку и транспортировку продукции)  Списаны общехозяйственные расходы (при указании в учетной политике организации такого способа списания этих расходов)  Определен финансовый результат (прибыль) от продажи товаров, продукции, работ, услуг  Получена оплата за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги | 90-2  90-2  90-2  90-9  50, 51, 52, 55 | 41,43,20  44  26  99  62 |

**Учет доходов и расходов от прочих операций**

**Счет 91 «Прочие доходы и расходы»** предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах.

В Плане счетов указано, что к счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты **субсчета**:

**91-1 «Прочие доходы»** - для учета поступлений активов, признаваемых прочими доходами;

**91-2 «Прочие расходы»** - для учета прочих расходов;

**91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»** - для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Порядок учета операций с использованием указанных субсчетов аналогичен порядку, рекомендованному для учета операций на счете 90 «Продажи». В течение года записи ведутся накопительно по кредиту субсчета 91-1 и дебету субсчета 91-2. Ежемесячно определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц путем сопоставления кредитового оборота по субсчету 91-1 и дебетового оборота по субсчету 91-2. В конце месяца (заключительными оборотами) выявленное сальдо списывается с субсчета 91-9 на счет 99»Прибыли и убытки». По окончании отчетного года субсчета 91-1 и 91-2 закрываются внутренними записями на субсчет 91-9. В следующем отчетном году начинают записи по субсчетам счета 91 «Прочие доходы и расходы» с нулевого сальдо.

Составляющие прочих доходов и расходов и основные бухгалтерские проводки по их учету приведены в таблице 10.106.

Таблица 10.106 – Корреспонденция счетов по учету прочих доходов и расходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | | Корреспонденция счетов | | |
| Д-т | | К-т |
| 1 | | 2 | | 3 |
| **Учет прочих доходов**   1. Отражены поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации (например, сдача имущества в аренду), если такая деятельность не является основной для организации 2. Отражены поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если такая деятельность не является основной для организации 3. Отражены поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) | | 76,62  76,62  76 | | 91-1  91-1  91-1 |
| 1. Отражены поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров 2. Отражены проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также процентов за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке 3. Начислены штрафные санкции за нарушение хозяйственных договоров 4. Соответствующая доля доходов будущих периодов учтена в составе прочих доходов 5. Списаны суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности 6. Отражена положительная курсовая разница по расчетам с иностранными покупателями 7. Отражены поступления в возмещение причиненных организации убытков   **Учет прочих расходов**   1. Отражены расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации 2. Отражены расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если такая деятельность не является основной для организации 3. Отражены расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций 4. Отражены расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции 5. Отражены проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) 6. Списана дебиторская задолженность в связи с истечением срока исковой давности 7. Начислены штрафные санкции за нарушение договорных обязательств 8. Начислен налог на имущество организации 9. Начислен НДС от продажи имущества 10. Начислен транспортный налог   **Определение сальдо прочих доходов и расходов по итогам месяца и закрытие счета 91 по итогам года**   1. Отражена прибыль от прочих видов деятельности 2. Отражен убыток от прочих видов деятельности 3. Закрыт субсчет 91-1 по окончании года 4. Закрыт субсчет 91-2 по окончании года | 62,76  51  76-2  98-2  60  62  76-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-2  91-9  99  91-1  91-9 | | 91-1  91-1  91-1  91-1  91-1  91-1  91-1  02,10,70,69и др.  76,62  76,62  02,10,70,690и др.  66,67  62  76-2  68  68  68  99  91-9  91-9  91-2 | |

**Учет прибылей и убытков**

Конечный финансовый результат от деятельности организации в отчетном периоде исчисляется на **счете 99 «Прибыли и убытки»** путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов данного счета.

В течение года на счете 99 «Прибыли и убытки отражаются:

● прибыль и убыток от обычных видов деятельности;

● сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц;

● потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности;

● начисленные платежи налога на прибыль и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается.

При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В бухгалтерском учете общая схема формирования конечного финансового результата и чистой прибыли организации отражается следующими проводками (таблица 10.107).

Таблица 10.107 – Корреспонденция счетов по определению финансового результата

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной жизни | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| **Конечный финансовый результат – прибыль (убыток)**  1. Отражена прибыль (убыток) от продаж по обычным видам деятельности в составе конечного финансового результата  2. Отражена прибыль (убыток) от прочих доходов и расходов в составе конечного финансового результата  3. Отражены чрезвычайные расходы организации  4. Отражены чрезвычайные доходы организации  5. Начислен налог на прибыль  6. Заключительными оборотами декабря определена сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года | 90-9  (99)  91-9  (99)  99  10,60, 76 и др  99  99(84). | 99  (90-9)  99  (91-9)  01,07, 10 и др  99  68  84(99) |

Построение аналитического учета по счету 99 должно обеспечить формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

Окончательный итог хозяйственной деятельности организации определяется в конце календарного года при реформации баланса.

**Суть реформации баланса** заключается в закрытии ряда счетов, на которых нарастающим итогом с начала года учитываются все текущие доходы и расходы организации, и выявлении чистой прибыли или убытка, полученных за год

Реформация баланса производится следующим образом:

- на первом этапе обнуляются субсчета счета 90 «Продажи»;

- на втором этапе закрывается счет 91 «Прочие доходы и расходы»;

- на третьем этапе закрывается счет 99 «Прибыли и убытки».

**Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)**

По мере сближения российской учетной практики с международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности понятие «Чистой прибыли» как остающейся в распоряжении организации практически перестало существовать. Ее место заняло новое понятие – нераспределенная прибыль отчетного года.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка предназначен **счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».**

В рабочем плане счетов к счету 84 организация может предусмотреть следующие **субсчета:**

84-1 «Нераспределенная прибыль отчетного года»;

84-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

83-3 «Непокрытый убыток отчетного года»;

84-4 «Непокрытый убыток прошлых лет» и другие.

Методология учета предусматривает **два подхода к учету распределения и использования чистой прибыли.**

**Первый вариант.** Финансирование всех мероприятий осуществляется непосредственно из чистой прибыли, минуя предварительное образование различных фондов.

Распределение чистой прибыли осуществляется на основании решения компетентного органа организации, например, общего собрания акционеров в акционерном обществе.

Использование чистой прибыли отражается **по дебету субсчета 84-1, «Нераспределенная прибыль отчетного года»** в корреспонденции **с кредитом счетов:**

**29 «Обслуживающие производства и хозяйства»** - возмещение убытков от эксплуатации объектов жилищно-коммунального хозяйства;

**76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»** - возмещение штрафов, пени, неустоек, не признанных арбитражным судом;

**70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»** - выплата доходов учредителям – членам данной организации по итогам утвержденной годовой бухгалтерской отчетности организации;

**75 «Расчеты с учредителями»** - выплата доходов учредителям - сторонним участникам;

**82 «Резервный капитал»** - отчисления в резервный капитал;

**80 «Уставный капитал»** - увеличение уставного капитала и других счетов.

В случае если на счет 84 со счета 99 перечислена сумма непокрытого убытка организации, встает вопрос об источниках списания этого убытка. Убытки отчетного года списывают с **кредита субсчета 84-4 «Непокрытый убыток отчетного года» в дебет счетов:**

**82 «Резервный капитал» -** при списании за счет средств резервного капитала;

**75 «Расчеты с учредителями»** - при погашении убытка за счет целевых взносов учредителей организации;

**80 «Уставный капитал»** - при доведении величины уставного капитала до размеров чистых активов организации и других счетов.

**Второй вариант.** В соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой организация формирует необходимые фонды (накопления, потребления, социальной сферы и др.).

При составлении баланса за отчетный год сумму прибыли следует показать в пассиве по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года».

В первом отчетном периоде (январе), следующем за отчетным годом, эта сумма будет отражена в учете бухгалтерской проводкой: **дебет субсчета** **84-1 «Нераспределенная прибыль отчетного года», кредит субсчета 84-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».**

В балансе она будет учтена по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Сумма этой прибыли в следующем отчетном году в соответствии с учредительными документами или решением общего собрания акционеров может направляться на образование соответствующих фондов специального назначения.

Полученный финансовый результат за отчетный период в виде убытка организация должна отразить в III разделе баланса по строке 470 «Непокрытый убыток отчетного года» в скобках. В последующем отчетном году в текущем учете будет сделана запись: **дебет счета 84-4 «Непокрытый убыток прошлых лет»; кредит счета 84-3 «Непокрытый убыток отчетного года».**

Сумма непокрытого убытка прошлых лет отразится в скобках в III разделе пассива баланса.

* 1. **Формирование строк в бухгалтерском балансе предприятия**

По **строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** отражается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода равна сумме чистой прибыли (чистого убытка) отчетного периода, т.е. прибыли (убытку) после налогообложения:

- уменьшенной на сумму начисленных промежуточных дивидендов;

- увеличенной на сумму добавочного капитала от переоценки выбывших в отчетном периоде основных средств и нематериальных активов;

- скорректированной на сумму увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли (уменьшения уставного капитала при его доведении до величины чистых активов).

В случае если у организации на начало отчетного периода отсутствует нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет, в течение отчетного периода не распределялись промежуточные дивиденды и не выбывали дооцененные ранее основные средства, значение **строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"** на отчетную дату совпадает со значением **строки 2400 "Чистая прибыль (убыток) отчетного периода"** Отчета о прибылях и убытках.

Согласно пп. 1 п. 9 ПБУ 22/2010 существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Следовательно, если организация записями 2011 г. исправляла существенные ошибки 2010 г. или предшествующих лет, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за соответствующий год, то показатель **строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"** Бухгалтерского баланса за отчетный период 2011 г., в котором сделаны исправительные записи, будет отличаться от показателя **строки 2400 "Чистая прибыль (убыток) отчетного периода"** Отчета о прибылях и убытках за этот отчетный период.

При заполнении **строки** **1370** бухгалтерского баланса, составляемого при подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период, используются данные по счетам 99 и 84. Если в результате расчетов получится отрицательная величина (т.е. непокрытый убыток), то она показывается в бухгалтерском балансе в круглых скобках.

При составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму **отложенных налоговых активов (**ОНА **счет 09)** и **отложенных налоговых обязательств (**ОНО **счет 77)** (п. 19 ПБУ 18/02).

Информацию о принятом по вопросу отражения в отчетности отложенных налоговых активов и обязательств решении необходимо сообщить заинтересованным пользователям в пояснительной записке.

При **развернутом** отражении ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе по **строке 1160"Отложенные налоговые активы"** отражается дебетовое сальдо по **счету 09.**

При **сальдированном** отражении ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе по **строке 1160 "Отложенные налоговые активы"** отражается положительная разница между **дебетовым сальдо** по **счету 09** и **кредитовым сальдо** по **счету 77**. Если эта разница отрицательна, то по данной статье в балансе ставится прочерк.

По **строке 1420 "Отложенные налоговые обязательства"** указывают кредитовое сальдо по счету 77 "Отложенные налоговые обязательства", не списанное на конец отчетного периода.

**ГЛАВА 11**

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**11.1 Понятие, состав бухгалтерской отчетности**

Завершающей стадией учетного процесса является составление бухгалтерской отчетности.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных и бюджетных организаций, установлены в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина РФ от 6 июля 1999г №43н.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность** – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату о финансовых результатах его деятельности, о движении денежных средств за отчетный период.

**Бухгалтерскую отчетность** организаций **классифицируют** по периодичности составления и степени обобщения отчетных данных.

**По периодичности составления** различают годовую и промежуточную бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность – это отчетность за определенный период в пределах финансового года (месяц, квартал, полугодие и т.п.)

**Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из:**

●Бухгалтерского баланса;

●Отчета о финансовых результатах.

Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н (далее приказ №66н) внесены изменения в формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах (закон №402-ФЗ), а также во все приложения к ним, которые начали применяться с отчетности за 2011 г.

**Годовая бухгалтерская отчетность** – это отчеты за год. Отчетным годом для всех российских организаций является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 30 сентября – по 31 декабря следующего года.

**В состав годовой бухгалтерской отчетности входят:**

●бухгалтерский баланс, содержащий показатели, характеризующие величину и состав активов, и источники их формирования (пассив). В балансе пользователи информируются в динамике трех последовательных лет: на отчетную дату текущего периода и на 31 декабря двух лет, которые предшествуют отчетному периоду. Такие показатели, являются более информативными, сравнимыми и полезными для пользователя, поскольку позволяют ему сделать правильные выводы о динамике того или иного показателя;

●отчет о финансовых результатах, где приводятся данные по формированию финансовых результатов, в новом форме отчета теперь содержится графа «Пояснения», т.е. ссылка на пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

●приложение к балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчет об изменениях капитала, показаны данные на отчетную дату текущего периода и на 31 декабря двух лет, которые предшествуют отчетному периоду, которые отражают величину, движение капитала и его составляющих элементов: уставного капитала; собственных акций выкупленных у акционеров; добавочного капитала; резервного капитала; нераспределенной прибыли. Новая форма отчета приближена к форме, существующей в международной практике учета и отчетности;

- отчет о движении денежных средств, характеризует изменения о финансовом положении организации в разрезе текущей (деятельность организации, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели), инвестиционной (связанная с капитальными вложениями) и финансовой (связанная с краткосрочными вложениями) деятельности;

- отчет о целевом использовании полученных средств, который включается в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг);

● пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в них даются объяснения к отдельным статьям баланса и отчета о финансовых результатах. Согласно п. 4 приказа №66н пояснения можно оформлять в табличном виде, либо в текстовой форме. Текст в пояснениях должен иметь нумерацию, чтобы на его разделы можно было дать ссылку рядом с соответствующей статьей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, к которым приводится расшифровка. Представлять информацию описательного характера в виде таблицы сложно, поэтому в текстовые формы можно вставлять соответствующие таблицы для расшифровки о имеющихся у организации существенных количественных показателей;

**По степени обобщения отчетных данных** различают отчеты **первичные,** составляемые организациями, и **сводные**, которые составляют вышестоящие или материнские организации на основании первичных отчетов.

**11.2 Варианты формирования бухгалтерской отчетности**

Начиная с 1 января 2000 г впервые в российской практике государство (в лице Министерства финансов Российской Федерации) отказалось от утверждения **типовых форм бухгалтерской отчетности** (унифицированного набора показателей о деятельности организации) и перешло к **рекомендуемым** образцам **форм бухгалтерской отчетности.**

Эти формы должны использоваться организациями для разработки **собственных форм бухгалтерской отчетности,** предусматривающих включение в них в случае необходимости дополнительных показателей, существенных для раскрытия финансово-хозяйственной деятельности той или иной организации.

Законом №402-ФЗ предусмотрены **варианты формирования бухгалтерской отчетности:**

- для субъектов малого предпринимательства. Она формируется из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, в которые включают показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям). А в приложениях к ним приводят только наиболее важную информацию, без знания которой невозможно оценить финансовое положение организации. При условии, что все значимые показатели раскрыты в балансе и отчете о финансовых результатах, малые предприятия могут не составлять приложения.

- для некоммерческих предприятий. Она формируется из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

- для открытых акционерных обществ, акции которых котируются на фондовом рынке. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**11.3 Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности**

Основные требования составления бухгалтерской отчетности регламентируются Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Исходя из единых основополагающих принципов и правил ведения бухгалтерского учета для всех организаций, являющихся юридическими лицами, независимо от организационно-правовой формы показатели отчетности должны быть взаимоувязаны и дополнять друг друга.

Чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была необходима пользователям, она должна отвечать определенным качественным критериям.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, представлены на рисунке 11.9.

Требования к качеству информации бухгалтерской отчетности

Понятность

Уместность

Надежность

Сопоставимость

Достовер-ность

Полнота

Нейтраль-ность

Существен-ность

Осмотрительность

Рисунок 11.9 - Качественные характеристики информации

**Понятность** или «прозрачность» предполагают, что пользователи бухгалтерской отчетностью смогут понять сообщаемые им сведения. В свою очередь пользователи должны иметь достаточные знания в области ведения бизнеса и бухгалтерского учета.

Информация является **уместной**, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Информация является **надежной**, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее.

Надежность – комплексное понятие, раскрываемое через следующие пять характеристик.

Бухгалтерская отчетность должна давать необходимое для принятия решений **достоверное** представление о финансовом положении, финансовом результате, о движении денежных средств экономического субъекта.

Требование **нейтральности** означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Требование **существенности** предполагает отражение обособленно в бухгалтерской отчетности показателей об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

**Осмотрительность** – это соблюдение в процессе принятия решения достаточной меры осторожности в оценке активов и пассивов.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности организации, должна быть **сопоставимой** во времени и сравнимой с информацией других предприятий, чтобы идентифицировать тенденции в его финансовом положении и результаты деятельности.

Помимо указанных выше требований при составлении бухгалтерской отчетности должны соблюдаться следующие **требования к** ее **оформлению**:

● бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке в валюте Российской Федерации;

● бухгалтерская отчетность должна быть подписана на бумажном носителе руководителем экономического субъекта, после чего она считается составленной;

● в формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок;

● незаполненные статьи (строки, графы), предусмотренные в образцах форм, прочеркиваются;

● данные представляемой бухгалтерской отчетности должны приводиться в тысячах (миллионах) рублей без десятичных знаков;

● если в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету показатель должен вычитаться из соответствующих показателей или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель показывается в скобках.

**11.4 Основные этапы процедуры составления бухгалтерской отчетности**

Для обеспечения составления в короткие сроки экономически достоверной бухгалтерской отчетности организация проводит определенную подготовительную работу, позволяющую путем последовательного выполнения совокупности действий и методологических приемов сформировать отчетную информацию. Процесс формирования информации для составления бухгалтерской отчетности включает несколько этапов подготовительной работы, последовательность осуществления которых определяется заранее разработанным в организации и доведенным до исполнителей графиком предоставления необходимых сведений.

**Основными этапами** подготовительной работы формирования информации для составления бухгалтерской отчетности являются:

1. проверка полноты поступления первичных документов в бухгалтерию организации из структурных подразделений, правильности отражения в учетных регистрах фактов хозяйственной жизни и исправление выявленных ошибок;
2. инвентаризация имущества и финансовых обязательств организации и отражение ее результатов в бухгалтерском учете;
3. выявление и отражение финансового результата деятельности организации;
4. заполнение отчетных форм и подготовка пояснений к бухгалтерской отчетности;
5. подтверждение достоверности и утверждение бухгалтерской отчетности и ее оформление к представлению в соответствующие адреса (заинтересованным пользователям).

Завершающим этапом всей работы, связанной с составлением отчетности, является процедура представления бухгалтерской отчетности заинтересованным лицам и публикация.

Указанный перечень этапов подготовительной работы составления бухгалтерской отчетности не является исчерпывающим. Он может быть дополнен либо изменен организацией, исходя из необходимости соблюдения действующих правил бухгалтерского учета и повышения качества отчетной информации.

Алгоритм составления и подготовки годовой отчетности к сдаче представлен в виде схемы на рисунке 11.10.

**11.5 Адреса и сроки представления бухгалтерской отчетности. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Обязательные экземпляры отчетности составляют государственный информационный ресурс.

Организации обязаны представлять по одному обязательному экземпляру **годовой** бухгалтерской отчетности:

● органам государственной статистики по месту регистрации;

● в налоговый орган по месту своего нахождения, за исключением случаев, когда организация не обязана вести бухгалтерский учет ([п. 1 ст. 23](consultantplus://offline/ref=811DCAADDCD4B5688533E932D94203FC505333219F7709F78FBAEC653E927BD86E996982CE984778J) Налогового кодекса РФ, [п. 3 ст. 5](consultantplus://offline/ref=811DCAADDCD4B5688533E932D94203FC5053302B947009F78FBAEC653E927BD86E996981CA9C7BC84D77J) ФЗ от 29.06.2012 N 97-ФЗ);

● заинтерисованным лицам обеспечивается доступ к государственному информационному ресурсу.

Представление **промежуточной** бухгалтерской (финансовой) отчетности [Законом](consultantplus://offline/ref=811DCAADDCD4B5688533E932D94203FC5052332B987409F78FBAEC653E4972J) N 402-ФЗ не предусмотрено.

Законодательство устанавливает сроки представления годовой бухгалтерской отчетности - не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Опубликование бухгалтерской отчетности осуществляется в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. Содержание бухгалтерской отчетности не является коммерческой тайной.

В случае опубликования бухгалтерской отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением.

В соответствие с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, экономический субъект **обязан** организовать и осуществлять **внутренний контроль** совершаемых фактов хозяйственной жизни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, **обязан организовать и осуществлять внутренний контроль** ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя) [(ст. 19)](consultantplus://offline/ref=811DCAADDCD4B5688533E932D94203FC5052332B987409F78FBAEC653E927BD86E996981CA9C78CF4D77J).

Отражаем результаты инвентаризации ОС, МПЗ, наличных денежных документов и пр.

Формируем сведения о доходах физических лиц для представления в налоговый орган

Обобщаем информацию о доходах физических лиц в налоговых карточках на отчетный год

Анализируем итоговые сальдо по счетам, исправляем технические ошибки

Проверяем полноту и правильность документов, непротиворечивость указанных в них сведений

Инвентаризируем дебиторскую и кредиторскую задолженности, списываем долги с истекшим сроком исковой давности

Проверяем бухгалтерские и налоговые регистры на выявление возможных ошибок

да ……………………… нет

Исправляем ошибки

Выявляем необходимость сдачи уточненных расчетов за отчетные периоды

Рассчитываем налоги:

-налог на имущество

организаций;

-земельный налог;

-транспортный налог;

-страховые взносы и пр.

В необходимых случаях исправляем ошибки по налогам за отчетные периоды, сдаем уточненные расчеты по налогам

Рассчитываем НДС.

Заполняем налоговую декларацию

Заполняем соответствующие налоговые декларации

Определяем сумму доходов от обычных видов деятельности

Анализируем выявленные отклонения и находим ошибки

Исправляем ошибки в балансе или иных формах отчетности

Определяем сумму расходов от обычных видов деятельности

нет

Заполняем бухгалтерский баланс

Проверяем заполняются ли контрольные соотношения между зависимыми показателями баланса и других форм

отчетности

Определяем сумму доходов и расходов от прочих видов деятельности

Формируем налоговые разницы (постоянные и отложенные активы и обязательства)

Заполняем формы бухгалтерской отчетности

да

Передаем бухгалтерскую отчетность, налоговые декларации на подпись

руководителю

Рассчитываем суммы налога на прибыль

Заполняем налоговую декларацию по налогу на прибыль

Производим заключительные записи отчетного года

Обнуляем сальдо по счетам 90, 91, 99

Заполняем Отчет о финансовых результатах

Рисунок 11.10 - Схема составления и подготовки годовой отчетности к сдаче