

Сергей МОЛЧАНОВ

# Бухгалтерский

учет **14**  
за  
дней

Экспресс-курс



ПРОДАНО БОЛЕЕ 250 000 КНИГ АВТОРА

Сергей МОЛЧАНОВ

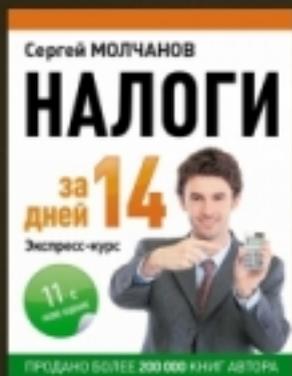
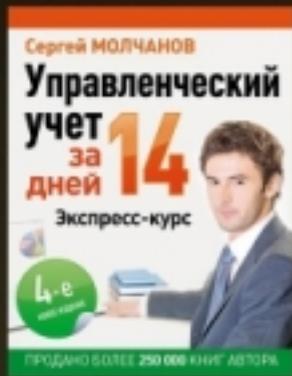
# Бухгалтерский учет за 14 дней

Экспресс-курс



 ПИТЕР®

Москва • Санкт-Петербург • Нижний Новгород • Воронеж  
Ростов-на-Дону • Екатеринбург • Самара • Новосибирск  
Киев • Харьков • Минск



КНИГИ  
и ON-LINE КУРСЫ

[WWW.MOLCHANOV.BIZ](http://WWW.MOLCHANOV.BIZ)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

Благодарности .....	14
От автора .....	15
Структура книги .....	16
1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА .....	18
Цели изучения главы .....	18
<b>Назначение учета.</b>	
<b>Пользователи учетной информации .....</b>	<b>18</b>
Назначение учета .....	18
Пользователи учетной информации .....	19
<b>Бухгалтерский и управленческий учет.</b>	
<b>Основные акценты .....</b>	<b>20</b>
<b>Налоговый учет .....</b>	<b>27</b>
<b>Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета .....</b>	<b>28</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>30</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>32</b>
2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ ....	35
Цели изучения главы .....	35
<b>Уставный капитал и обязательства фирмы .....</b>	<b>35</b>
<b>Классификация капитала и обязательств .....</b>	<b>36</b>
Собственные средства .....	36
Займы и кредиты .....	38
<b>Соотношение между собственными и заемными средствами .....</b>	<b>39</b>
Кредиторская задолженность .....	39
<b>Классификация имущества фирмы .....</b>	<b>40</b>
Внеоборотные и оборотные активы .....	40
<b>Базовое правило оценки статей актива баланса ....</b>	<b>43</b>
Первоначальная и текущая стоимость активов .....	43
<b>Дата составления баланса .....</b>	<b>43</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>44</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>45</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>45</b>

3. БУХГ АЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.	
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ .....	51
Цели изучения главы.....	51
<b>Форма представления внеоборотных активов</b>	
<b>в балансе .....</b>	<b>51</b>
<b>Нематериальные активы: определение и состав ....</b>	<b>52</b>
Что относится к нематериальным активам .....	52
Результаты исследований и разработок .....	53
В каких случаях имущество компании можно	
отнести к нематериальным активам .....	53
<b>Нематериальные активы:</b>	
<b>оценка и представление в балансе .....</b>	<b>54</b>
Представление нематериальных активов	
в балансе .....	54
Определение первоначальной стоимости НМА	
при их покупке .....	55
Определение первоначальной стоимости НМА	
в других случаях .....	56
Определение срока использования НМА.	
Амортизация НМА .....	56
<b>Основные средства: определение и состав .....</b>	<b>57</b>
Что включается в состав основных средств .....	57
Условия учета актива в качестве основного	
средства .....	57
<b>Основные средства: первоначальная стоимость ....</b>	<b>58</b>
Отражение основных средств в балансе .....	58
Определение первоначальной стоимости	
при покупке основного средства .....	58
Определение первоначальной стоимости основных	
средств в других случаях .....	59
<b>Основные средства: изменение стоимости</b>	
<b>и переоценка.....</b>	<b>60</b>
Изменение балансовой стоимости основных	
средств.....	60
Переоценка основных средств .....	60
Налоговые последствия переоценки основных	
средств .....	65
<b>Амортизация основных средств .....</b>	<b>66</b>
Амортизируемые основные средства .....	66
Порядок и методы начисления амортизации .....	67
Начисление амортизации по основным средствам,	
бывшим в эксплуатации .....	69
<b>Незавершенное строительство .....</b>	<b>69</b>

Состав незавершенного строительства .....	70
Хозяйственный и подрядный способы строительства .....	71
<b>Доходные вложения в материальные ценности .....</b>	<b>72</b>
<b>Финансовые вложения (долгосрочные) .....</b>	<b>72</b>
Состав финансовых вложений .....	72
Представление и оценка ценных бумаг в балансе .....	73
Особые правила для котирующихся акций .....	74
Отражение в учете выданных долгосрочных займов .....	74
Учет вкладов в совместную деятельность .....	75
<b>Терминология .....</b>	<b>75</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>76</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>77</b>
<b>4. БУХГ АЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.</b>	
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>82</b>
Цели изучения главы .....	82
<b>Форма представления оборотных активов     в балансе .....</b>	<b>82</b>
Первоначальная стоимость сырья и материалов .....	83
Списание сырья и материалов. Оценка остатка .....	84
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей .....	86
<b>Затраты в незавершенном производстве .....</b>	<b>86</b>
<b>Готовая продукция и товары для перепродажи .....</b>	<b>86</b>
<b>Товары отгруженные .....</b>	<b>87</b>
<b>НДС по приобретенным ценностям .....</b>	<b>88</b>
<b>Дебиторская задолженность .....</b>	<b>90</b>
Состав дебиторской задолженности .....	90
Резерв сомнительных долгов .....	90
<b>Краткосрочные финансовые вложения .....</b>	<b>94</b>
<b>Денежные средства .....</b>	<b>94</b>
<b>Расходы будущих периодов .....</b>	<b>94</b>
<b>Равномерное списание расходов будущих     периодов .....</b>	<b>95</b>
Списание расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции .....	96
<b>Терминология .....</b>	<b>97</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>98</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>99</b>

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. КАПИТАЛ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И РЕЗЕРВЫ .....	101
Цели изучения главы.....	101
<b>Форма представления капитала и резервов в балансе .....</b>	<b>101</b>
<b>Уставный капитал .....</b>	<b>102</b>
<b>Собственные акции, выкупленные у акционеров .....</b>	<b>102</b>
<b>Переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал .....</b>	<b>103</b>
<b>Нераспределенная прибыль .....</b>	<b>104</b>
Сущность нераспределенной прибыли .....	104
<b>Непокрытый убыток .....</b>	<b>105</b>
<b>Резервный капитал .....</b>	<b>106</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>108</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>111</b>
6. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ .....	117
Цели изучения главы.....	117
<b>Форма представления обязательств в балансе .....</b>	<b>117</b>
<b>Долгосрочные заемные средства .....</b>	<b>118</b>
Обычные займы и кредиты .....	118
Облигационные займы .....	118
<b>Краткосрочные заемные средства .....</b>	<b>119</b>
<b>Кредиторская задолженность .....</b>	<b>119</b>
Поставщики и подрядчики .....	119
Задолженность перед персоналом организации .....	120
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами .....	121
Задолженность по налогам и сборам .....	121
Прочие кредиторы .....	121
<b>Прочие обязательства .....</b>	<b>121</b>
<b>Доходы будущих периодов .....</b>	<b>122</b>
Доходы, полученные вперед .....	122
Безвозмездно полученные ценности .....	123
<b>Резервы предстоящих расходов .....</b>	<b>124</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>125</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>126</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>126</b>

7.	<b>СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ. МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ И КАССОВЫЙ МЕТОД</b>	<b>130</b>
	Цели изучения главы	130
	<b>Счета бухгалтерского учета</b>	<b>130</b>
	Структура типового счета бухгалтерского учета	130
	Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета	131
	Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета	132
	Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов	133
	<b>Система двойной записи</b>	<b>134</b>
	Основные принципы системы двойной записи	134
	Начальное и конечное сальдо счета. Обороты по счетам	137
	Счета доходов и расходов	138
	<b>Метод начисления и кассовый метод</b>	<b>139</b>
	Отражение доходов по методу начисления и по кассовому методу	139
	Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу	140
	<b>Терминология</b>	<b>142</b>
	<b>Вопросы для обсуждения, задачи</b>	<b>143</b>
8.	<b>ПЛАН СЧЕТОВ. ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ</b>	<b>149</b>
	Цели изучения главы	149
	<b>План счетов бухгалтерского учета</b>	<b>149</b>
	Структура Плана счетов	149
	Содержание Плана счетов	150
	<b>Учет вложений во внеоборотные активы</b>	<b>153</b>
	Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	153
	<b>Учет затрат организаций</b>	<b>155</b>
	Счета отражения затрат для производственных организаций	155
	Типовые проводки производственного цикла	160
	Счета отражения затрат для торговых организаций	162
	Типовые проводки для торговых организаций	164
	Счета отражения затрат для предприятий сферы услуг	165
	<b>Учет расчетов организации</b>	<b>166</b>
	Счета по учету расчетов (60–79)	166

	<b>Учет расчетов по авансам, выданным поставщикам .....</b>	<b>167</b>
	<b>Учет финансовых результатов .....</b>	<b>169</b>
	Счета финансовых результатов (90–99) .....	169
	<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>172</b>
9.	<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.</b>	
	<b>ВЫРУЧКА .....</b>	<b>179</b>
	Цели изучения главы.....	179
	<b>Выручка от продажи товаров, работ, услуг .....</b>	<b>179</b>
	Отчет о прибылях и убытках .....	179
	Выручка .....	179
	Счета для учета выручки .....	180
	Отражение финансового результата от продаж .....	182
	Два метода расчета выручки .....	183
	<b>Учет выручки по методу начисления .....</b>	<b>184</b>
	Момент признания выручки .....	184
	Определение обязательств по НДС .....	185
	Правила учета выручки по договорам с особым переходом права собственности .....	187
	Определение выручки при выдаче коммерческого кредита .....	188
	Бартерные сделки .....	189
	Определение выручки по сделкам в условных единицах .....	190
	Определение выручки по договорам комиссии .....	191
	Определение выручки по договорам строительного подряда .....	194
	Влияние скидок на выручку .....	194
	Выручка и возврат товаров .....	194
	<b>Терминология .....</b>	<b>195</b>
	<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>196</b>
10.	<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.</b>	
	<b>СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ .....</b>	<b>200</b>
	Цели изучения главы.....	200
	<b>Форма представления расходов по основной деятельности .....</b>	<b>200</b>
	Отчет о прибылях и убытках .....	200
	<b>Методы учета расходов .....</b>	<b>201</b>
	<b>Состав расходов по основной деятельности .....</b>	<b>201</b>
	Материальные расходы .....	201

Расходы на оплату труда .....	203
Отчисления на социальные нужды .....	204
Амортизация .....	204
Прочие расходы по основным видам деятельности .....	204
НДС и расходы .....	205
<b>Как списать расходы производственных фирм ....</b>	<b>206</b>
Метод полной себестоимости .....	206
Метод сокращенной себестоимости .....	207
<b>Как списать расходы торговых фирм .....</b>	<b>208</b>
<b>Коммерческие расходы .....</b>	<b>210</b>
Коммерческие расходы производственных фирм .....	210
Коммерческие расходы торговых фирм .....	211
<b>Управленческие расходы .....</b>	<b>213</b>
<b>Прибыль (убыток) от продаж .....</b>	<b>213</b>
<b>Заккрытие счета 90 «продажи» .....</b>	<b>213</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>214</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>214</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>215</b>
11. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.	
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	217
Цели изучения главы.....	217
<b>Форма представления прочих доходов</b>	
<b>и расходов .....</b>	<b>217</b>
Отчет о прибыли и убытках .....	217
<b>Доходы от участия в других организациях .....</b>	<b>218</b>
Доходы от совместной деятельности .....	218
Доходы от участия в других компаниях .....	218
<b>Проценты к получению и уплате.....</b>	<b>219</b>
Проценты к получению.....	219
Проценты к уплате .....	220
<b>Прочие доходы и расходы .....</b>	<b>222</b>
Сдача имущества в аренду .....	222
Передача прав на патенты .....	223
Продажа основных средств .....	223
Резерв под снижение стоимости материальных	
ценностей .....	224
Резерв по сомнительным долгам .....	225
Штрафы и пени .....	226
Возмещаемые убытки .....	226
Прибыль/убытки прошлых лет, выявленные	
в текущем году .....	227

Безвозмездно полученное имущество .....	227
Списание кредиторской задолженности .....	229
Курсовые разницы .....	230
<b>Заккрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы» .....</b>	<b>230</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>231</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>231</b>
<b>12. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.</b>	
<b>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....</b>	<b>237</b>
Цели изучения главы .....	237
<b>Форма представления налоговых обязательств ...</b>	<b>238</b>
Отчет о прибылях и убытках .....	238
Налог на прибыль: условный и фактический .....	238
<b>Постоянное налоговое обязательство .....</b>	<b>240</b>
<b>Постоянный налоговый актив .....</b>	<b>241</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства .....</b>	<b>242</b>
<b>Отложенные налоговые активы .....</b>	<b>245</b>
<b>Терминология .....</b>	<b>248</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>250</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>250</b>
<b>13. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>253</b>
Цели изучения главы .....	253
<b>Отчет о движении денежных средств — что это такое? .....</b>	<b>253</b>
<b>Движение средств по текущей деятельности .....</b>	<b>257</b>
Отчет о движении денежных средств .....	257
Средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ и услуг .....	257
Прочие поступления .....	257
Суммы, направленные на оплату товаров, работ, услуг .....	258
Суммы, направленные на оплату труда .....	258
Суммы, направленные на выплату процентов по долговым обязательствам .....	259
Суммы, направленные на расчеты по налогам и сборам .....	259
Прочие выплаты и перечисления .....	259
<b>Движение средств по инвестиционной деятельности .....</b>	<b>260</b>

Отчет о движении денежных средств .....	260
Поступления от продажи объектов основных средств и иного имущества .....	260
Полученные дивиденды и проценты .....	260
Прочие поступления .....	261
Суммы, направленные на финансовые вложения .....	261
Приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения) и нематериальных активов .....	261
Прочие выплаты .....	261
<b>Движение средств по финансовой деятельности .....</b>	<b>262</b>
Отчет о движении денежных средств .....	262
Результат движения денежных средств за отчетный период .....	263
Величина влияния изменений курса иностранной валюты .....	263
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>263</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>264</b>
<b>14. ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>267</b>
Цели изучения главы .....	267
<b>Приложения к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>267</b>
<b>Пояснительная записка .....</b>	<b>267</b>
Сведения о деятельности фирмы .....	268
Чрезвычайные события .....	270
Деловая активность фирмы .....	271
Изменения в учетной политике .....	271
Финансовая деятельность .....	272
Инвестиционная деятельность .....	272
Информация о связанных сторонах .....	272
<b>События после отчетной даты .....</b>	<b>273</b>
Общие положения .....	273
События, возникшие на отчетную дату .....	274
События, возникшие после отчетной даты .....	275
<b>Терминология .....</b>	<b>276</b>
<b>Нормативные документы .....</b>	<b>276</b>
<b>Вопросы для обсуждения, задачи .....</b>	<b>277</b>
<b>15. ОТВЕТЫ НА ЗАДАЧИ .....</b>	<b>279</b>

## БЛАГОДАРНОСТИ

---

Я хотел бы выразить мою глубокую признательность и благодарность:

- моей маме Молчановой Наталье Федоровне;
- моим родственникам Романову Михаилу Михайловичу, Шитухиной Александре Федоровне, Большаковым Антонине Никитичне, Галине, Светлане и Вере, Орловой Вере, Орловой Ольге, Захаровым Вячеславу, Светлане, Маше и Дане, Романовым Алексею и Марии, Менис Нине Порфирьевне, Алене, Сергею и Насте;
- моему декану в «Truman University» доктору Роберту Дейгеру;
- моим учителям Тихомировой Людмиле Георгиевне, Ельницкой Людмиле Михайловне, Корнышевой Софье Яковлевне, Соколову Глебу Ивановичу, Гиренку Федору Ивановичу;
- куратору моей институтской группы Ишковой Наталье Николаевне;
- моим бизнес-партнерам Дину Дэви, Кузнецовой Наталье Борисовне, Наталье Денисовой, Екатерине Сурковой, Людмиле Оржековской, Екатерине Егоренковой;
- всем моим друзьям и студентам из Москвы и особенно Бесо Шония, Виталию Мещерякову, Виктору Рубцову, Татьяне Жеребиной, Ивановой Марине, Гнилицкой Марине, Светлане Тихоновой, Саиду Абдульмянову, Елене Карповой, Ольге Макаревич, Николаю Иванову, Наталье Черепановой, Алексею Озерову, Алексею Ерощенко, Диме Короленко, Андрею Попову, Алексею Демидову, Виталию Афанасьеву, Светлане Рожковой, Эльмире Чудиной, Кристине Семеновой, Саше Осипову, Виктору Ремеру, Сергею Горохову, Сергею Потапенкову, Дмитрию Купричу, Ларисе Печковской;
- всем моим друзьям из Санкт-Петербурга, Киева, Тбилиси, Кутаиси, Зарзмы и Бер Шеви и особенно Шапиро Татьяне Евгеньевне, Варгиной Нелли, Жене Сивцову, Плеве Александру Наумовичу, Балакиреву Сергею, Георгию Чхеидзе, Шоте Купатадзе, Лаше Залкалиани, Нукри Мchedлидзе, отцу Спиридону, Илье Апекишеву и Александре Александровичу.

Выражаю специальную благодарность Олегу Афанасьеву за научное редактирование данного издания книги.

**Полную и самую актуальную версию  
этой и всех остальных книг  
Сергея Молчанова  
скачивайте на сайте**

**[www.molchanov.biz](http://www.molchanov.biz)**

**В бесплатном релизе  
Вы сможете ознакомиться  
со структурой данной книги  
и других книг Сергея Молчанова,  
а также посмотреть содержание  
основных глав книг Сергея Молчанова**

## **ОТ АВТОРА**

---

### **Дорогие читатели!**

Книга, которую вы держите в руках, — результат моих десятилетних размышлений и экспериментов по обучению студентов бухгалтерскому учету.

Меня всегда удивляло то, что большинству моих учеников бухучет заведомо представлялся крайне скучной и сложной дисциплиной. Не меньшим «открытием» стало и то обстоятельство, что многие студенты, уже проходившие основы учета и умеющие писать проводки, делали это чисто механически, совершенно не понимая, почему используются те или иные счета.

Причина такого отношения к предмету обнаружилась довольно скоро: я нашел большинство книг совершенно несостоятельными с точки зрения логики подачи материала, поскольку они, как правило, рассчитаны не на новичков. В них много проводок, но мало объяснений, а примеры скучны и громоздки.

Работая над каждой главой этой книги, я все время спрашивал себя: «Если бы это был учебник, по которому мне предстояло учиться в первый раз, как в нем должен быть представлен материал, чтобы он был мне понятен? В какой последовательности должны располагаться главы и разделы, чтобы мне было легко ориентироваться?»

Создавая каждый пример и задачу, я думал: «А было бы мне самому интересно читать и делать их в классе?» Так появились на свет ЗАО «Винни-Пятачок», производственная фирма «Суперкастрюля», ОАО «Торговый дом Кота Базилио» и химчистка Аль-Ад-Дина.

Пусть вас не смущают кажущаяся простота изложения и несерьезные примеры и ситуации. Дойдя до последнего раздела, вы убедитесь, что книга детально раскрывает бухгалтерский учет всех основных хозяйственных операций и принципы составления финансовой отчетности. Я надеюсь, вы получите настоящее удовольствие от изучения этой совсем не скучной и не такой уж сложной экономической дисциплины.

**Желаю вам приятного чтения и успешного освоения предмета!**

*Сергей МОЛЧАНОВ*

## СТРУКТУРА КНИГИ

---



В **главе 1** разбираются различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым учетом. Вводятся понятия постоянных и переменных расходов. Объясняются базовые принципы расчета амортизации и точки нулевой прибыли, а также составления основных бухгалтерских форм отчетности.

В **главе 2** объясняется, как может выглядеть баланс вновь созданной организации. Вводятся понятия активов, уставного капитала и обязательств и дается их классификация. Здесь же определяется базовое правило оценки статей активов баланса, уточняются даты составления баланса.

В **главе 3** подробно разбираются правила отражения в балансе так называемых внеоборотных активов, к которым в первую очередь относятся нематериальные активы и основные средства. Особое внимание уделено принципам определения первоначальной стоимости внеоборотных активов, а также способам их амортизации и переоценки. Здесь же изучаются правила отражения незавершенного строительства и долгосрочных вложений в баланс.

В **главе 4** объясняются принципы отражения в балансе так называемых оборотных активов. Изучаются методы ЛИФО, ФИФО, средневзвешенной для списания сырья, материалов и товаров, а также принципы списания расходов будущих периодов и создания резерва плохих долгов.

В **главе 5** разбирается форма представления капитала и резервов в балансе, объясняется сущность нераспределенной прибыли, непокрытого убытка и резервного капитала. Также объясняется, в каких случаях возникает добавочный капитал и как он может быть использован организацией.

В **главе 6** речь идет об обязательствах фирмы, которые подразделяются на две большие группы, а именно займы (кредиты) и кредиторскую задолженность. Также разбираются доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей.

В **главе 7** разбираются сущность бухгалтерских счетов и их структура, рассматриваются понятия «сальдо», «оборот» счета. Подробнейшим образом объясняется принцип двойной записи. Заключительная часть главы посвящена разбору метода начисления и его отличию от кассового метода.

**Глава 8** посвящена разбору структуры и содержания Плана счетов бухгалтерского учета. Отдельно рассматриваются счета по учету капитальных вложений, счета производственных затрат, счета расчетов, счета финансовых результатов. В заключение главы приводятся проводки для типовых циклов производства и продаж.

В **главе 9** подробнейшим образом разбирается учет процесса реализации фирмой своей продукции (товаров, услуг). Объясняются также особые случаи реализации, например реализация по договорам мены, по посредническим договорам. Примеры к главе иллюстрируют учет продаж с начала и до конца.

**Глава 10** объясняет принципы учета расходов, образующих себестоимость проданной продукции (товаров, услуг). Часть главы посвящена двум методам отражения затрат: методам полной и сокращенной себестоимости. Разбираются также учет коммерческих и управленческих расходов, определение результата от продаж.

**Глава 11** раскрывает правила учета прочих доходов и расходов, а именно: процентов; доходов от участия в других организациях; арендных доходов и расходов; доходов и расходов, связанных с продажей основных средств; штрафов и пеней; убытков прошлых лет; курсовых разниц. Также разбираются расходы по созданию резерва сомнительных долгов.

В **главе 12** объясняются принципы отражения обязательств по налогу на прибыль в бухгалтерском учете. Вводятся понятия постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств. Комплексные примеры самым подробным образом иллюстрируют принципы расчета и отражения в учете вышеупомянутых показателей.

**Глава 13** полностью посвящена важнейшей составной части бухгалтерской отчетности — отчету о движении денежных средств. Сквозной пример показывает последовательность формирования данного отчета и объясняет составляющие его всех трех основных разделов отчета.

В **главе 14**, которая завершает книгу, приводится пример формы № 5 приложения к балансу, объясняется, что такое учетная политика организации. Окончание главы посвящено отражению в отчетности событий, произошедших после отчетной даты.



# 1 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с назначением бухгалтерского учета.
2. Рассмотреть сходство и различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым видами учета.
3. Определить уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета.

*Бухгалтер — одна из древнейших и престижнейших профессий. Одним из авторов научного обоснования бухгалтерского учета ученые считают друга Леонардо да Винчи, профессора математики Луку Пачоли. Специалисты ставят его в один ряд с Ломоносовым, Коперником, Декартом.*

## НАЗНАЧЕНИЕ УЧЕТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

---

### Назначение учета

В самом общем смысле под учетом понимается процесс сбора, отражения и анализа информации, позволяющий лицам, которые пользуются ею, формировать обоснованные суждения и принимать компетентные решения.

Учет является одной из вспомогательных функций бизнеса и прямо не способствует притоку денежных средств. Тем не менее выгода от работы учетных подразделений намного превышает затраты на их содержание. Эта выгода определяется принятием рациональных экономических решений на основе информации бухгалтерского и управленческого учета. Если учетная информация не способствует принятию таких решений, значит, ее сбор — пустая трата времени и денег, о чем будет сказано в завершении этой главы.

Система учета включает в себя следующие компоненты:

- 1) нахождение и сбор финансово-экономической информации;
- 2) систематизированную запись собранной информации;
- 3) анализ и интерпретацию полученной информации;
- 4) составление отчетности.

Забегая вперед, заметим, что бухгалтерский учет сконцентрирован прежде всего на первом, втором и четвертом компонентах, а управленческий — на третьем.

## **Пользователи учетной информации**

Данные учета служат и для удовлетворения информационных потребностей различных групп пользователей:

- руководство (менеджмент) фирмы — принимает управленческие решения на основе учетной информации, планирует товарные и денежные потоки, контролирует затраты компании;
- инвесторы — в зависимости от полученных учетных данных определяют, стоит ли им покупать, хранить или продавать акции фирмы;
- банки и кредиторы — оценивают степень риска и целесообразность предоставления займов компании;
- поставщики — определяют способность фирмы своевременно оплатить счета;
- государственные органы — регулируют деятельность предприятия через налогообложение или выделение бюджетных средств. Важным также является сбор показателей для государственной статистики.

У каждой из вышеназванных групп пользователей финансовой информации есть свои требования к ее содержанию и построению. Поэтому существуют три вида учета:

- бухгалтерский;
- налоговый;
- управленческий.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ. ОСНОВНЫЕ АКЦЕНТЫ

---

Различия между бухгалтерским и управленческим учетом покажем на примере 1-1 (для наглядности и простоты все суммы будут указаны не в рублях, а в евро, без налога на добавленную стоимость).

### ПРИМЕР 1-1

*Базовая бухгалтерская терминология*

Предположим, что вы посетили казино и выиграли сумму, эквивалентную 5700 евро, после чего решили купить машину и устроиться на работу в частный таксопарк. Вы покупаете машину за 5150 евро, платите еще 60 евро за бензин, а также приобретаете страховой полис на год за 240 евро.

С точки зрения бухгалтерского учета вы приобрели основное средство (машину) за 5150 евро, потратили 60 евро на оборотный актив (бензин), а также произвели расход будущих периодов (оплатили полис) в сумме 240 евро. После чего у вас остался оборотный актив (деньги) в размере 250 евро. Результат произведенных операций можно представить в виде табл. 1-1.

**ТАБЛИЦА 1-1**  
**Упрощенная форма бухгалтерского баланса**

Статьи учета	Сумма, евро
Основное средство (машина)	5150
Расход будущих периодов (предоплата страховки)	240
Оборотный актив <sup>1</sup> (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего активов:	<b>5700</b>
Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес	<b>5700</b>

Продолжим пример 1-1 в контексте управленческого учета.

---

<sup>1</sup> Под активами организации в самом общем смысле понимается ее имущество. Активы могут быть оборотными, если срок их службы не превышает одного года (бензин), и внеоборотными, если они служат более одного года (машина).

Итак, вы оказались за рулем своей машины. Что же дальше?

Допустим, что вы подписали контракт с частным таксопарком, по которому вы становитесь его работником за 25% от полученной вами выручки (определенной в размере 0,2 евро за 1 км). Кроме того, вы должны будете уплачивать 50 евро в месяц за аренду радиопередатчика, а также самостоятельно оплачивать расходы на ремонт и обслуживание автомобиля (примерно 250 евро в год).

Нетрудно заметить, что некоторые расходы будут расти вместе с увеличением пробега автомобиля. Отличной иллюстрацией таких расходов может послужить расход топлива — он будет высоким при большом объеме поездок и сравнительно малым в часы относительного бездействия. Это так называемые **переменные** расходы, которые возрастают или уменьшаются прямо пропорционально росту или уменьшению объема бизнеса.

Другие расходы, наоборот, будут неизменными (или почти неизменными). Так, стоимость аренды радиопередатчика не зависит от пройденного автомобилем километража. Это пример **постоянных расходов**.

Следовательно, с точки зрения управленческого учета, который связан в первую очередь с поведением затрат, все расходы вашего бизнеса разделятся на:

1) **постоянные** и **условно-постоянные**, к которым относятся:

- аренда радиопередатчика;
- ремонт (данный вид расхода зависит от пробега автомобиля, но все-таки не в такой степени, как расходы на бензин. Поэтому этот расход классифицируется как условно-постоянный);
- страховка;
- амортизация (объяснено в примере 1-3);

2) **переменные**, к которым относятся:

- топливо;
- платеж таксопарку.

В примере 1-1 автомобиль показан в бухгалтерском учете как основное средство. Поясним, что под основными средствами в бухгалтерском учете понимается имущество, имеющее материальную форму, которое предприятие предполагает использовать в течение периода, **превышающего 1 год**. Имущество, не предназначенное для столь длительного использования (например, бензин), классифицируется в бухгалтерском учете в качестве оборотных активов. А что представляет собой амортизация в бухгалтерском учете?

### ПРИМЕР 1-3

*Понятие  
амортизации*

Первоначальная стоимость автомобиля в бухгалтерском учете равна стоимости его приобретения — в нашем случае 5150 евро. Предположим, что вы будете эксплуатировать автомобиль в течение пяти лет, после чего продадите его на детали за 150 евро. Это значит, что потеря стоимости автомобиля за эти годы составит 5000 евро (5150 – 150). Такая потеря стоимости основного средства в бухгалтерском учете называется его **износом**, или **амортизацией**. Б бухгалтерском учете износ (амортизация) автомобиля составит 1000 евро ежегодно.

Бладелцы автомобиля знают, что новая машина теряет в стоимости быстрее, чем подержанная, т. е. в реальной жизни было бы неверным считать, что каждый год машина дешевеет на одну и ту же сумму, равную 1000 евро. Однако в бухгалтерском учете **линейный метод равномерного начисления износа** (амортизации) является самым популярным из-за своей простоты.

Если в конце срока эксплуатации вам не удастся продать машину за 150 евро, то износ за пятый год составит 1150 евро (1000 + 150), где 150 евро — неправильная оценка стоимости возможной продажи.

Вернемся к управленческому учету и посмотрим, насколько выгодным для вас обещает быть данный бизнес и как скоро вы сможете окупить произведенные затраты.

### ПРИМЕР 1-4

*Классификация  
расходов, точка  
нулевой прибыли*

Как упоминалось выше, с точки зрения управленческого учета все расходы разделяются на две категории:

- 1) **постоянные и условно-постоянные**, в том числе:
  - аренда радиопередатчика — 600 евро в год (50 евро  $\bar{i}$   $\bar{i}$  12 мес);
  - ремонт — 250 евро в год;
  - страховка — 240 евро в год;
  - амортизация автомобиля — 1000 евро в год (см. пример 1-3). Итого постоянных и условно-постоянных расходов: 2090 евро в год;
- 2) **переменные** на 1 км полезного пробега, в том числе:
  - топливо (предположим, что его расход составляет 0,06 евро на 1 км полезного пробега);
  - платеж таксопарку — 25% от выручки, или 0,05 евро (0,2 евро  $\bar{i}$  25%).

Всего переменных расходов: 0,11 евро на 1 км полезного пробега. Итак, получая с клиента 0,2 евро за 1 км полезного пробега, мы знаем, что 0,11 евро идет на покрытие переменных расходов, а 0,09 евро — на покрытие постоянных и условно-постоянных затрат.

Чтобы определить точку безубыточности, необходимо рассчитать годовую сумму всех ожидаемых постоянных и условно-постоянных расходов в евро и разделить ее на 0,09.

Результат — количество километров, которое должна проехать машина, прежде чем окупятся постоянные, условно-постоянные и переменные расходы (**точка нулевой прибыли**). В нашем примере точка нулевой прибыли равна 23 222 км (2090 : 0,09).

Это значит, что, когда машина с пассажирами проедет 23 222 полезных километра, за каждый из которых вам заплатят 0,2 евро, полученная выручка будет равна сумме всех затрат бизнеса, т. е. будет достигнута точка нулевой прибыли. Начиная с 23 223-го километра бизнес станет приносить прибыль.

Возвратимся к бухгалтерскому учету и посмотрим, чем вы будете располагать на конец первого года при условии, что ваша машина «накрутила» 20 000 км полезного пробега.

Рассчитаем вашу прибыль за первый год работы (табл. 1-2).

**ТАБЛИЦА 1-2**  
**Упрощенная форма бухгалтерского отчета о прибылях и убытках, евро**

Показатель	Расчет	Сумма
<b>Доходы:</b>		
Выручка от клиентов	20 000 км $\times$ 0,2 евро	4000
<b>Расходы:*</b>		
Аренда радиопередатчика		(600)
Ремонт машины		(250)
Страховка		(240)
Амортизация		(1000)
Бензин	0,06 евро $\times$ 20 000 км	(1200)
Отчисления таксопарку — 25%	25% $\times$ 4000 евро	(1000)
Всего расходов:		(4290)
<b>Убыток</b>		(290)

\* Здесь и далее суммы расходов и убытков указываются в круглых скобках.

#### ПРИМЕР 1-5

*Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств*

Теперь рассчитаем сумму ваших денежных средств на конец года (табл. 1-3).

**ТАБЛИЦА 1-3**  
**Упрощенная форма бухгалтерского отчета о движении денежных средств, евро**

Начальный остаток	250
<b>Плюс поступления:</b>	
Клиенты	4000 (0,2 евро ĩ 20 000 км)
<b>Минус оплата:</b>	
Бензин	(1200) = 0,06 евро ĩ 20 000 км
Отчисления таксопарку — 25%	(1000) = 0,05 евро ĩ 20 000 км
Ремонт	(250)
Аренда радиопередатчика	(600)
<b>Конечный остаток</b>	<b>1200</b>

Из табл. 1-3 видно, что ваши денежные средства по данным бухгалтерского учета возросли с 250 до 1200 евро. Отсюда можно сделать вывод, что дела идут успешно, так как налицо прирост денежной наличности. Однако из расчета прибыли, а также по данным управленческого учета видно, что точка нулевой прибыли (23 222 км) еще не достигнута, т. е. бизнес пока убыточен.

Эти, казалось бы, противоречивые выводы объясняются внимательным рассмотрением всех данных бухгалтерского учета, а не только информации о приросте денежных средств. Стоимость автомобиля за первый год снизилась в бухгалтерском учете на 1000 евро, страховка (240 евро) также была списана в расходы. При этом вам не пришлось нести никаких дополнительных денежных расходов. Отсюда становится логичным рост денежных средств при общей убыточности бизнеса. Обобщенно это выглядит так:

Падение стоимости автомобиля	(1 000)
Списание страховки в расходы	(240)
Чистый прирост денежных средств	950
<b>Разница (убыток)</b>	<b>(290)</b>

То есть роста денежных средств за первый год оказалось недостаточно, чтобы компенсировать износ автомобиля и списание страховки в расходы.

А теперь сравним имущество вашего бизнеса на старте и спустя год работы (табл. 1-4).

**ТАБЛИЦА 1-4**  
**Бухгалтерские балансы в упрощенной форме**

Активы на старте		Активы спустя год работы	
Основное средство (машина)	5150	Основное средство (машина)	4150
Расход будущих периодов (страховка)	240	Расход будущих периодов (страховка)	0
Оборотный актив (бензин)	60	Оборотный актив (бензин)	60*
Оборотный актив (денежные средства)	250	Оборотный актив (денежные средства)	1200
<b>Итого активов:</b>	<b>5700</b>	<b>Итого активов:</b>	<b>5410</b>
<b>Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес</b>	<b>5700</b>	<b>Сумма средств владельца, вложенных в бизнес с учетом полученного убытка</b>	<b>5410 (5700 – 290)</b>

\* Исходя из допущения, что неснижаемый запас бензина равен 60 евро.

Итак, бухгалтерским учетом была представлена следующая информация:

- 1) **об имуществе (активах)** бизнеса и об источниках его средств (т. е. о том, кто сделал вложения в бизнес). Эта информация представляется в виде таблицы на конкретные даты (так называемые отчетные даты) и называется бухгалтерским балансом (см. табл. 1-1 и 1-4);<sup>1</sup>
- 2) **о прибыли или убытках** бизнеса за определенный период (в нашем примере — за год). В отличие от баланса, который составляется на конкретную дату, отчет о прибылях и убытках (см. табл. 1-2) включает в себя данные о доходах и расходах бизнеса **нарастающим итогом**;<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Можно сказать, что баланс — это фотография бизнеса на определенную дату, которая показывает все его активы, а также всех лиц, которым эти активы принадлежат (в нашем примере все имущество принадлежало одному лицу, а именно вам).

<sup>2</sup> Проводя аналогию с автомобилем, который едет из пункта А в пункт Б можно сказать, что балансы составляются на месте в каждом из пунктов, а отчет о прибылях и убытках будет напоминать путевой журнал по всему маршруту следования.

- 3) **о движении денежных средств** бизнеса (см. табл. 1-3). Как уже говорилось выше, поступления и траты денежных средств необязательно совпадают с доходами и расходами бизнеса, и прирост денежных средств не всегда означает, что бизнес оказался прибыльным.

Три вышеупомянутых отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) являются основными в бухгалтерском учете. Не будет преувеличением сказать, что эти отчеты являются основным итогом деятельности бухгалтера в любой организации. Безусловно, данные бухгалтерского учета обладают высокой ценностью, особенно для инвесторов, кредиторов, государственных органов (т. е. внешних пользователей). Но достаточно ли этих данных для оперативного и эффективного управления бизнесом? Нет, этих данных недостаточно.

В фокусе **управленческого учета** оказались:

- 1) **разделение расходов организации на постоянные и переменные**. Для обычного бухгалтера подобная классификация не имеет большого значения, поскольку его задача — правильно определить общую величину расходов. Для специалиста в области управленческого учета — это исходный пункт для анализа, ведь от соотношения постоянных и переменных затрат зависит построение краткосрочных планов развития бизнеса;
- 2) **определение доли переменных затрат** в выручке за единицу товара (услуги), в данном случае — на 1 км пробега. Эта величина имеет принципиальное значение для правильного ценообразования. Приходится признать, что в примере 1-1 цена за 1 км проезда была необоснованно низкой, поскольку основная сумма выручки уходила на покрытие исключительно переменных затрат;
- 3) **точка нулевой прибыли**, которая позволяет рассчитать, стоит ли вообще начинать тот или иной бизнес. Так, в примере 1-1 покупка автомобиля с целью извлечения прибыли была необоснованной, поскольку точка нулевой прибыли оказалась недостижимой.

Таким образом, точка нулевой прибыли является своей особенной меткой, опускаться ниже которой грозит бизнесу разорением. Предварительный расчет этой точки позволяет отказаться от сомнительных проектов до начала инвестирования в них.

Таким образом, данные управленческого учета в первую очередь нужны руководству и менеджерам организации (иными словами, внутренним пользователям) для управления фирмой. С их помощью:

- разрабатываются краткосрочные и долгосрочные планы, прогнозныe бюджеты организации;
- принимаются решения о ценообразовании;
- производятся оценка и контроль деятельности организации;
- распределяются ресурсы организации;
- осуществляется поиск путей экономии затрат и повышения конкурентоспособности организации;
- оценивается эффективность деятельности подразделений организации.

Резюмируя, можно сказать, что данные **управленческого учета** ориентированы **на будущее** и призваны помочь менеджерам внутри организации принимать оперативные решения по широкому кругу вопросов экономического характера, в то время как данные **бухгалтерского учета** в основном интересны внешним пользователям, так как отражают результаты деятельности организации, уже имевшие место **в прошлом**.

Подробнее о теории и практике управленческого учета можно прочитать в книге: С. С. Молчанов «Затраты: учет и снижение за 14 дней».

## НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

---

Анализ сходств и различий между различными видами учета был бы неполным без упоминания о **налоговом учете**.

**Налоговый учет** в Российской Федерации ведется только для одного налога — **налога на прибыль**. Исчисление остальных налогов производится по данным **бухгалтерского учета**.

Необходимость в налоговом учете (как самостоятельном виде учета) вызвана тем, что правила учета доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета могут быть различными (хотя очень часто они совпадают).

Поясним различия между бухгалтерским и налоговым учетом на следующем примере.

#### ПРИМЕР 1-6

*Бухгалтерский  
и налоговый учет*

Используем данные о прибыли бизнеса из примера 1-5. Допустим, что согласно Налоговому кодексу РФ аренда радиопередатчика в целях исчисления налога на прибыль не может быть включена в расходы, а износ автомобиля для целей налогообложения в первый год равен не 1000, а 800 евро. Тогда мы получим следующие данные:

Показатель	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
<b>Доходы</b>		
Выручка от клиентов	4000	4000
<b>Расходы</b>		
Аренда радиопередатчика	(600)	<b>0</b>
Ремонт машины	(250)	(250)
Страховка	(240)	(240)
Амортизация	(1000)	<b>(800)</b>
Бензин	(1200)	(1200)
Отчисления таксопарку — 25%	(1000)	(1000)
Всего расходов	(4290)	(3490)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(290)</b>	<b>510</b>

Итак, по данным бухгалтерского учета организация осталась в убытке, а по данным налогового учета — получена прибыль, с которой и будет уплачен налог.

Подробнее о налоговом учете можно прочитать в книгах С. С. Молчанова: «Налоги за 14 дней», «Налоги: расчет и оптимизация».

## УРОВНИ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Существуют три уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета: верхний, средний и нижний.

**Верхний уровень** представлен Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», ко-

ТАБЛИЦА 1-5

## Сравнительные характеристики различных видов учета

	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Управленческий учет
<b>Пользователи</b>	Владельцы, инвесторы, поставщики, заказчики (банки), менеджмент	Налоговые органы	Руководители предприятий и управляющий персонал
<b>Основная задача</b>	Сбор информации для анализа деятельности предприятия и его финансового состояния	Сбор информации для расчета налога на прибыль и других налогов	Сбор информации для оперативного и стратегического планирования и управления деятельностью предприятия
<b>Основные отчеты</b>	Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств	Налоговые декларации	Разнообразные отчеты по внутренним формам, внутренние сметы, бюджеты
<b>Нормативное регулирование</b>	Федеральный закон «О бухгалтерском учете», ПБУ и План счетов	Налоговый кодекс РФ	Порядок управленческого учета устанавливается правилами организации

торый устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Сюда же следует отнести **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации**, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

**Вторым уровнем** регулирования бухгалтерского учета являются многочисленные **положения по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ)**, утверждаемые Минфином России. ПБУ регулируют учет различных активов и обязательств (например, основных средств, запасов, займов и кредитов), а также общие вопросы бухучета (например, учетную политику организации, бухгалтерскую отчетность и др.).

**Документы третьего (нижнего) уровня** лишь конкретизируют и раскрывают порядок применения Федерального закона «О бухгалтерском учете» и ПБУ (например, методические указания Минфина по учету основных средств и запасов), а потому не могут противоречить положениям документов более высокого уровня.

Исходя из возможностей и требований нормативных документов первого-третьего уровней организация устанавливает свою **учетную политику** (которая оформляется внутренним приказом).

Для вашего удобства в каждой главе учебника после основных разделов, перед разделом «Терминология» будет приведен список нормативных документов, которые регулируют вопросы, освещенные в данной главе.

## ТЕРМИНОЛОГИЯ

---

**Активы** — имущество организации, имеющее как материальную (основные средства, материалы, товары), так и нематериальную форму (исключительные права на открытия, изобретения), которое предназначено для использования в будущем.

**Амортизация** — потеря стоимости основного средства, рассчитываемая как разница между первоначальной стоимостью основного средства и предполагаемой стоимостью его продажи, деленная на срок использования основного средства. Бухгалтерский учет — система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных бухгалтерских регистров. Отдельная функция бизнеса. Регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», положениями по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ) и другими документами, утвержденными Минфином России.

**Линейный метод равномерного начисления износа** — метод начисления износа, при котором амортизация начисляется в одинаковых суммах равномерно в течение всего срока эксплуатации актива.

**Налоговый учет** — система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных налоговых регистров. Правила отражения операций регулируются главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый учет применяется в целях исчисления налога на прибыль.

**Основные средства** — имущество, имеющее материальную форму, которое организация предполагает использовать в течение периода, превышающего один год.

**Оборотные активы** — имущество, не предназначенное для длительного использования (более одного года).

**Постоянные затраты** — затраты, которые не изменяются вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

**Переменные затраты** — затраты, которые растут (уменьшаются) вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

**Расходы будущих периодов** — расходы, произведенные в текущем периоде, но которые будут приносить выгоды и в будущем. Эти расходы не следует путать с обычной предоплатой за услуги. Например, если вы купите абонемент в спортзал на три месяца, то это будет расход будущих периодов, поскольку уплаченные деньги возврату не подлежат. Если же вы переведете авансом платеж за будущие консультационные услуги, то этот платеж будет авансом выданным, так как вы сможете забрать назад свои деньги полностью или частично, если оплаченные авансом услуги не будут вам оказаны или будут оказаны лишь частично.

**Релевантность** — полезность. Релевантная информация — информация полезная и уместная для принятия решения.

**Текущие расходы** — затраты, относящиеся только к текущему периоду, например аренда, уплаченная только за текущий месяц.

**Точка нулевой прибыли** — точка, в которой общие затраты бизнеса равны его общим доходам (выручке).

**Управленческий учет** — система отражения хозяйственных операций с помощью специальных счетов и регистров, разработанных непосредственно организацией для целей оперативного и стратегического планирования, а также управления деятельностью организации.

**Условно-постоянные затраты** — расходы, которые не зависят (или зависят в гораздо меньшей степени, чем переменные) от роста (спада) бизнеса (активности бизнеса).

### ЗАДАЧА 1-1

*Цель: научиться классифицировать расходы и определить точку нулевой прибыли*

1 декабря прошлого года Вова Пончиков выиграл 1 млн руб. в игре «Как стать миллионером». На полученные деньги г-н Пончиков решил открыть ЗАО «Пончик», основным видом деятельности которого является производство и продажа пончиков.

Уставный капитал общества — 1 млн руб. — был внесен владельцем наличными. На эти деньги в декабре ЗАО приобрело пончиковый агрегат стоимостью 250 000 руб. Срок эксплуатации агрегата составляет 5 лет, по истечении которых его предполагается продать за 10 000 руб. Оборудование было застраховано от пожара и воровства в декабре прошлого года на весь текущий год. Стоимость годовой страховой премии составила 24 000 руб. Помимо прочего в том же месяце было приобретено 10 000 пластиковых упаковок для пончиков по цене 1 руб. за штуку.

ЗАО арендовало павильон, расположенный у выхода со станции метро «Менделеевская». Годовая аренда за весь следующий год в сумме 120 000 руб. была уплачена в конце декабря текущего года.

ЗАО «Пончик» торжественно открылось 1 января этого года.

После открытия ежемесячные расходы компании составляют:

- зарплата персонала — 50 000 руб.;
- электроэнергия — 10 000 руб.;
- прочие коммунальные услуги — 5000 руб.;
- техобслуживание пончикового агрегата — 5000 руб.

Оплата вышеуказанных расходов производится в конце каждого месяца.

Ежемесячно ЗАО продает 50 000 пончиков, которые отпускаются в упаковке по 5 штук в каждой. При этом на изготовление одной упаковки расходуется сырьё и материалов на сумму 6 руб. (помимо стоимости самой упаковки).

#### **Требуется:**

1. Составить баланс ЗАО «Пончик» на 1 января текущего года с указанием следующих разделов:
  - основное средство;
  - текущие активы (по видам активов);
  - сумма, инвестированная собственником в бизнес.
2. Рассчитать годовую амортизацию агрегата.
3. Определить, какие расходы относятся к переменным, а какие — к постоянным и условно-постоянным.

4. Рассчитать минимальную цену за 1 упаковку пончиков, при которой ЗАО выйдет на точку нулевой прибыли (НДС в расчетах игнорировать).
5. Указать количество денежных средств у фирмы на 31 декабря текущего года, исходя из того, что цена 1 упаковки пончиков составила 15 руб., а также из того, что в конце года ЗАО снова оплатит страховку (24 000 руб.) и аренду (120 000 руб.) на следующий год.

Расчет сделать по следующей формуле:

Остаток денежных средств на 1 января текущего года + выручка от продажи пончиков за год — все расходы, произведенные в денежной форме (указать суммы по каждому конкретному виду расходов) = остаток денежных средств на 31 декабря текущего года.

1 декабря прошлого года фирма «Дон Педро» открыла собственный подъемник на горнолыжном курорте Андорры. Стоимость оборудования для подъемника — 1,5 млн евро. Срок его эксплуатации составляет 7 лет, после чего фирма намерена продать его в Россию за 100 000 евро.

Помимо оборудования на момент открытия фирма имела 20 000 одноразовых пластиковых карточек стоимостью 0,5 евро каждая, которые выдаются горнолыжникам для пользования подъемником в течение одного дня.

К открытию подъемника фирма застраховала оборудование на период с декабря по март включительно. Сумма страховой премии составила 50 000 евро.

За аренду офиса с декабря по март включительно фирма внесла 1 декабря прошлого года 120 000 евро.

В ноябре прошлого года были заказаны и изготовлены рекламные и информационные материалы о фирме и о горнолыжных трассах, всего на сумму 5000 евро (сумма уплачена к открытию). Все эти материалы были использованы к концу марта текущего года.

Расходы фирмы после открытия составили:

- зарплата персонала — 20 000 евро в месяц с декабря по март (не считая дополнительной зарплаты). С апреля по декабрь текущего года зарплата не выплачивалась;
- ремонт и профилактические работы — 7500 евро в месяц с декабря по март. С апреля по декабрь текущего года ремонт не проводился;
- оплата электроэнергии (только в дни работы подъемника) — 3000 евро в сутки;

### ЗАДАЧА 1-2

*Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли*

- зарплата работникам служб спасения и технического мониторинга (только в дни работы подъемника) — 2000 евро в сутки.

Стоимость карточки на пользование подъемником в течение 1 дня — 30 евро.

Среднее количество туристов на подъемнике составляет 500 человек в день.

**Требуется:**

1. Составить баланс фирмы на 1 декабря прошлого года с учетом того, что на счету фирмы в этот день было 100 000 евро.
2. Рассчитать годовую амортизацию подъемника.
3. Определить, какие расходы относятся к условно-постоянным, а какие — к переменным.
4. Рассчитать точку нулевой прибыли (в расчете использовать сумму амортизации за год, поскольку это предприятие с сезонным циклом работы).
5. Исходя из того, что количество дней работы подъемника с декабря по март составило 45 дней, определить количество денежных средств у фирмы на 1 апреля текущего года и рассчитать прибыль фирмы на эту дату.

## 2 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ

---

### Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятиями «собственный капитал», «заемные средства» и «кредиторская задолженность».
2. Научиться классифицировать активы (имущество) организации.
3. Получить представление о структуре бухгалтерского баланса.

*Активы фирмы (под которыми понимается ее имущество) бухгалтер рассматривает с двух позиций. С одной стороны, необходимо знать их состав, с другой — кто их реальный владелец. Этот подход лежит в основе составления бухгалтерского баланса, в активе которого отражается имущество фирмы в разрезе видов имущества, а в пассиве — те, кому это имущество принадлежит.*

### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ

---

Для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, необходим стартовый капитал — собственный или взятый в долг.

Предположим, что, проработав пять лет в такси (см. главу 1), вы достаточно разбогатели и решили организовать свой собственный бизнес. На старте вы располагаете 100 000 евро, которые вы и готовы вложить в собственную компанию. Однако, согласно бизнес-плану, первоначальное вложение должно быть несколько больше, а именно 150 000 евро, иначе ваш бизнес будет неэффективен.

Недостающие 50 000 евро можно привлечь, обратившись в банк за кредитом или предложив кому-то еще стать совладельцем вашего бизнеса (в этом случае отпадает необходимость платить проценты).

Рассмотрим оба варианта.

#### ПРИМЕР 2-1

*Собственный  
и заемный капитал*

1. Если сразу после создания фирма обращается в банк за кредитом, то ее бухгалтерский баланс будет выглядеть так:

Статьи баланса	Сумма, евро
Денежные средства	<u>150 000</u> 150 000
Уставный капитал (величина первоначального взноса собственника, его первоначальная доля в активах фирмы)	100 000
Банковский кредит	<u>50 000</u> 150 000

2. Если вы предложили вашему знакомому стать вашим компаньоном и он согласился внести недостающую сумму, то баланс фирмы будет таким:

Статьи баланса	Сумма, евро
Денежные средства	<u>150 000</u> 150 000
Уставный капитал (величина первоначального взноса собственника, его первоначальная доля в активах фирмы)	<u>150 000</u> 150 000

Чтобы продолжить карьеру бизнесмена, прежде всего стоит разобраться с классификацией капитала, обязательств и активов фирмы, чем мы сейчас и займемся.

## КЛАССИФИКАЦИЯ КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

---

### Собственные средства

Основное место в собственных средствах фирмы занимает **уставный капитал**. Его величина равна стоимости имущества, внесенного собственниками фирмы при ее учреждении. Иными словами, **уставный капитал — это первоначальная доля собственников в активах фирмы**, равная сумме их взносов, сделанных при ее создании.

Имущество, передаваемое учредителями создаваемой фирмы, становится собственностью последней. Передача имуще-

ства в уставный капитал называется также взносом (вкладом) в уставный капитал.

В примере 2-1 учредитель произвел взнос в уставный капитал в денежной форме, что вовсе не является обязательным условием — помимо денег вклад в уставный капитал может быть сделан в натуральной форме и в форме имущественных прав, т. е. уставный капитал организации может формироваться за счет передачи ей учредителями:

- основных средств (например, автомобиля);
- текущих активов (например, денежных средств);
- ценных бумаг (например, акций);
- имущественных и иных прав, имеющих денежную оценку (например, права аренды офиса).

Необходимо помнить, что вне зависимости от формы взносов в уставный капитал создаваемой фирмы учредители теряют право собственности на передаваемое имущество. Теперь они владеют только акциями (или долями) созданной компании, всем же полученным имуществом владеет и распоряжается только компания.

Вновь созданная фирма является самостоятельным юридическим лицом, а это значит, что ее собственники не отвечают по ее обязательствам и несут риск убытков только в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Инженер Петр Сачков и повар Георгий Чхеидзе решили организовать собственное предприятие, а именно создать общество с ограниченной ответственностью. Предметом деятельности предприятия должно стать производство и сбыт «умных» кастрюль с программным управлением.

Господин Сачков является владельцем права на изобретение «умной» кастрюли (т. е. патента), зарегистрированного в установленном порядке Роспатентом. Согласованная стоимость патента (определенная по договоренности между учредителями) составляет 1,5 млн руб. В свою очередь, господин Чхеидзе располагает суммой в 1,9 млн руб.

Патент г-на Сачкова и наличность г-на Чхеидзе вносятся в уставный капитал по оценке, приведенной выше. В результате уставный капитал предприятия зарегистрирован на сумму 3,4 млн руб., а вступительный баланс их бизнеса по изготовлению радиоуправляемых кастрюль имеет следующий вид:

#### **ПРИМЕР 2-2**

*Элементарный пример баланса*

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

Итак, в активе баланса мы видим ресурсы предприятия, т. е. то, чем бизнес реально располагает. В пассиве — стоимость долей тех, кому эти ресурсы принадлежат (собственников, заимодавцев, кредиторов). В данном случае все принадлежит собственникам.

Обратите внимание, что после того, как Петр и Георгий внесли в уставный капитал предприятия соответственно право на изобретение и деньги, последние стали собственностью фирмы. Иными словами, теперь Петру и Георгию принадлежат сразу все активы предприятия (конечно, пропорционально их долям).

## Займы и кредиты

Когда фирма получает денежные средства в долг то, с одной стороны, у нее возникает имущество (деньги), а с другой — задолженность перед заимодавцем.

Денежные средства, полученные у банков, называются кредитами. А денежные средства, полученные в долг у других организаций и физических лиц, называются займами. Заемные средства, как правило, обладают следующими признаками:

- **срочностью** (т. е. выдаются на определенный срок, до истечения которого заимодавец обычно не может потребовать выплаты долга);
- **платностью** (т. е. выдаются под определенные проценты);
- **возвратностью** (кредиты и займы должны быть возвращены независимо от того, есть у компании прибыль или нет).

### ПРИМЕР 2-3

*Пример баланса, в структуре пассива которого присутствуют заемные средства*

Предположим теперь, что Петр (см. пример 2-2) не захотел делать Георгия компаньоном. Вместо этого предприятие получило кредит в банке в размере 1,9 млн руб. под 15% годовых. Тогда баланс будет таким, как показано в таблице.

Итак, в активе ничего не изменилось. В пассиве же возникло обязательство перед банком, которое составляет примерно 56% от итога пассива баланса. Что же это значит?

А это значит, что 56% активов предприятия принадлежат банку. Причем при ликвидации предприятия банк будет претендовать

Отличительной особенностью оборотных активов или средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою форму, трансформируясь из одного актива в другой.

#### ПРИМЕР 2-6

*Виды оборотных активов фирмы*

Рассмотрим следующую ситуацию. Вы приезжаете на своем «Мерседесе» последней модели в супермаркет «Седьмой континент» и покупаете пачку замороженных пельменей. Несколько дней они проводят в ожидании своей участи у вас в морозильной камере, после высыпаются в кастрюлю с кипящей водой и подаются на стол. Что обо всем этом сказал бы бухгалтер?

В представлении бухгалтера эта ситуация выглядела бы следующим образом. Вы приехали в супермаркет на своем основном средстве (автомобиле), истратили оборотный актив (деньги) на приобретение другого оборотного актива (пельменей), классифицируемого как сырье. Далее это сырье лежало у вас на складе (в холодильнике) несколько дней, после чего было отправлено в производство (в кастрюлю), где какое-то время находилось в состоянии незавершенного производства, пока не превратилось в готовую продукцию (сваренные пельмени).

Очень важно понимать, что активы могут легко менять свою форму, но при этом в пассиве баланса никаких изменений не происходит.

#### ПРИМЕР 2-7

*Изменение в структуре актива баланса может не затрагивать структуру пассива*

Вернемся к компании «Суперкастрюля» Петра Сачкова и Георгия Чхеидзе из примера 2-2 и вспомним ее начальный баланс:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

Теперь предположим, что фирма начала функционировать, а именно были закуплены оборудование на сумму 1,2 млн руб. и материалы стоимостью 0,5 млн руб. В результате данных операций структура баланса изменилась и приняла следующий вид:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
<b>Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы	1,5	Капитал	3,4
Основные средства	1,2		

В балансе отражаются активы, собственный капитал и обязательства фирмы, существующие только на дату его составления. Таким образом, баланс, составленный на 31 декабря прошлого года, и баланс на 5 января текущего года могут существенным образом отличаться друг от друга (в этой связи баланс можно сравнить с моментальной фотографией бизнеса на определенную дату).

## ТЕРМИНОЛОГИЯ

---

**Актив баланса** — раздел баланса, в котором отражены сведения об имуществе и ресурсах предприятия (т. е. о том, чем предприятие располагает для осуществления своей деятельности).

**Активы** — в самом общем смысле — имущество и ресурсы компании, т. е. то, чем компания владеет и от чего может получать экономическую выгоду в будущем.

**Дебитор** — должник предприятия, который уже получил товары (которому оказаны работы или услуги), но еще не произвел их оплату.

**Дебиторская задолженность** — задолженность покупателей (дебиторов) перед организацией. В состав дебиторской задолженности также входит задолженность поставщиков перед организацией по перечисленным им авансам.

**Займы и кредиты** — средства, полученные на возвратной, срочной и платной основах от банков (кредиты) и иных организаций, а также физических лиц (займы).

**Кредиторская задолженность** — долг фирмы за полученные, но еще не оплаченные ресурсы. В состав кредиторской задолженности входит задолженность перед покупателями по полученным от них авансам в счет будущих поставок. Оборотные активы — имущество предприятия, не отвечающее критерию внеоборотных активов. Отличительной особенностью оборотных средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою натуральную форму (например, деньги переходят в материалы, материалы — в незавершенное производство, далее — в готовую продукцию, затем — снова в деньги).

**Обязательства** — общая сумма займов, кредитов и кредиторской задолженности организации.

- 7) денежные средства;
- 8) задолженность по налогу на прибыль;
- 9) акции и вложения в другие предприятия;
- 10) полученные банковские гарантии;
- 11) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;
- 12) авансовые платежи поставщикам товарно-материальных ценностей;
- 13) задолженность по авансам, полученным от покупателей за будущие поставки;
- 14) расходы будущих периодов;
- 15) товары;
- 16) задолженность перед поставщиками материалов;
- 17) уставный капитал;
- 18) задолженность по кредиту банка.

#### ЗАДАЧА 2-4

*Цель: научиться различать разные типы активов*

**Требуется:** классифицировать перечисленное в стихотворении имущество с точки зрения бухгалтера ресторана «Веселый Робин» на:

- 1) основные средства;
- 2) материалы;
- 3) готовую продукцию.

Робин-Бобин кое-как  
 Подкрепился натошак.  
 Съел теленка утром рано,  
 Двух овечек и барана,  
 И телегу, и дугу,  
 И метлу, и кочергу,  
 Тридцать жаворонков в тесте,  
 Сто тортов с десертом вместе,  
 Десять стульев и столов,  
 Пять кастрюль больших супов.  
 А потом и говорит:  
 «У меня живот болит!»

#### ЗАДАЧА 2-5

*Цель: научиться различать активы, обязательства, заемные и собственные средства*

**Выберите из предложенного ниже перечня объекты, составляющие активы, обязательства и капитал фирмы:**

- 1) долги предприятия своим поставщикам материалов;
- 2) задолженность по авансам, полученным от покупателей под будущие поставки;
- 3) долги покупателей перед предприятием;
- 4) задолженность предприятия бюджету по налогам;

# 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с правилами отражения нематериальных активов в балансе.
2. Уяснить правила бухгалтерского учета основных средств, проведения их переоценки и начисления амортизации по основным средствам.
3. Понять принципы отражения долгосрочных финансовых вложений в балансе.

## ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В БАЛАНСЕ

---

Внеоборотные активы в настоящее время представлены в балансе следующим образом:

Наименование показателя	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
<b>Актив</b>			
<b>I. Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Основные средства			
в том числе незавершенное строительство*			
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I			

\* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

## НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ И СОСТАВ

---

### Что относится к нематериальным активам

Согласно ПБУ 14/2007 к нематериальным активам (НМА), в частности, относятся:

- **исключительные** права на изобретения, промышленные образцы, полезные модели, программы для ЭВМ или базы данных, товарные знаки или знаки обслуживания, селекционные достижения;
- деловая репутация фирмы, т. е. разница между ее покупной ценой (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью ее чистых активов (т. е. активов за минусом обязательств).

Организационные расходы, связанные с образованием юридического лица, исключены из состава нематериальных активов начиная с 1 января 2008 г.

#### ПРИМЕР 3-1

*Деловая репутация  
фирмы*

Вернемся к компании «Суперкастрюля» из второй главы (см. пример 2-2). Предположим, что о гениальном изобретении г-на Сачкова стало известно фирме «Филипс», которая решила приобрести компанию «Суперкастрюля» целиком как имущественный комплекс. В ходе переговоров было достигнуто соглашение о цене сделки — 10 млн руб. После совершения сделки «Суперкастрюля» прекращает свое существование как самостоятельное юридическое лицо и становится частью «Филипс».

Однако как видно из баланса компании «Суперкастрюля», ее чистые активы (т. е. активы за вычетом обязательств) равны лишь 3,4, но никак не 10 млн руб. Столь существенная разница в цифрах означает лишь одно — изобретение действительно сулит немалые прибыли в будущем, и за это концерн «Филипс» готов заплатить на 6,6 млн руб. больше той суммы, которая значится в учетных данных.

Указанные 6,6 млн руб. переплаты в балансе компании будут отражены в виде нематериального актива (а именно — как «деловая репутация»).

Обратите внимание, что в настоящем примере речь идет о приобретении компании как имущественного комплекса в целом. Если бы фирма «Филипс» купила за 10 млн руб. только патент, то никакой «деловой репутации» на ее балансе не возникло бы, там был бы просто отражен нематериальный актив стоимостью 10 млн руб.

## Результаты исследований и разработок

Начиная с 2011 г. в форму баланса введена отдельная статья «Результаты исследований и разработок», в которой указывают сумму расходов на завершённые научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИР и НИОКР), но только при условии, что использование результатов этих исследований принесет фирме экономическую выгоду в будущем.<sup>1</sup> Все расходы по НИР и НИОКР, не принесшим результатов для фирмы, списываются во внереализационные расходы.

Фирма «Суперкастрюля» параллельно с производством кастрюль занимается разработкой новых моделей электронных пароварок. Расходы на разработки, которые еще не завершены, сначала отражаются в статье баланса «Прочие внеоборотные активы», поскольку приравниваются по своему характеру к капитальным вложениям. Если по завершении исследований полученный результат находит воплощение в новой модели, то все расходы на НИОКР «переходят» из статьи «Прочие внеоборотные активы»<sup>2</sup> в статью «Результаты исследований и разработок».<sup>3</sup> Если же исследования результатов не дали, то затраты включаются в состав текущих расходов.

### ПРИМЕР 3-2

*Расходы на НИОКР*

## В каких случаях имущество компании можно отнести к нематериальным активам

Актив учитывается в качестве нематериального, если он:

- не имеет материально-вещественной формы;
- может быть отделен от другого имущества;
- используется в производстве или необходим для управленческих нужд фирмы;
- используется в течение периода, превышающего 12 месяцев;
- не предназначен для перепродажи;
- принадлежит организации на основании документов, которые подтверждают права компании на него (патенты, свидетельства и т. д.).

<sup>1</sup> До 2011 г. данные суммы отражались в строке «Нематериальные активы баланса».

<sup>2</sup> До 01.01.2011 г. — в строке баланса «Незавершенное строительство».

<sup>3</sup> До 01.01.2011 г. — в строке баланса «Нематериальные активы».

Продолжим условия примера 3-6 и предположим, что текущая стоимость вашей квартиры через два года после ее приобретения понизилась на 2 000 000 руб. и составила 8 000 000 руб.

В случае переоценки квартиры по текущей стоимости баланс примет следующий вид, руб.

Актив		Пассив	
Основные средства	8 000 000	Капитал	10 000 000
10 000 000 і 0,8 (индекс переоценки)		Непокрытый убыток	(2 000 000)*

\* Сумма в скобках означает отрицательную величину.

Почему в этом случае бухгалтер использует статью «Непокрытый убыток» вместо статьи «Переоценка внеоборотных активов», в которой теоретически можно было бы показать отрицательный результат от переоценки?

Основная причина — следование бухгалтером принципу осмотрительности в принятии оценок. Исходя из этого принципа понижение стоимости основного средства носит долгосрочный, постоянный характер и поэтому может немедленно рассматриваться в качестве убытка.

При переоценке основного средства корректировке подлежит также сумма накопленного износа, которая изменяется пропорционально стоимости основного средства

Баланс фирмы «Ежик в тумане» на 31 декабря прошлого года выглядел таким образом, руб.:

Актив	Сумма
Основные средства (здание) по остаточной стоимости до переоценки	1 000 000
СПРАВОЧНО: первоначальная стоимость здания до переоценки	1 500 000
СПРАВОЧНО: сумма накопленного износа здания до переоценки	500 000
Оборотные активы	300 000
Итого	1 300 000
Пассив	
Уставный капитал	1 300 000
Итого	1 300 000

### ПРИМЕР 3-7

*Условный пример переоценки основных средств в сторону понижения их стоимости*

### ПРИМЕР 3-8

*Отражение переоценки основных средств в балансе*

На 1 января текущего года проводится переоценка стоимости здания с коэффициентом (индексом) 1,2.

Баланс фирмы «Ежик в тумане» на 1 января текущего года (после переоценки) принимает следующий вид, руб.:

Актив	Сумма
Основные средства (здание) по переоцененной остаточной стоимости	1 200 000
СПРАВОЧНО: первоначальная стоимость с учетом переоценки	1 800 000 (1 500 000 × 1,2)
СПРАВОЧНО: сумма накопленного износа после переоценки	600 000 (500 000 × 1,2)
Оборотные активы	300 000
Итого	1 500 000
<b>Пассив</b>	
Уставный капитал	1 300 000
Переоценка внеоборотных активов	200 000
Итого	1 500 000

Необходимо пояснить дальнейшую судьбу добавочного капитала. Здесь возможны 2 варианта.

**Вариант 1.** Основное средство остается на балансе фирмы и снова переоценивается.

Если после переоценки в сторону повышения стоимости актив будет снова переоцениваться, но уже в сторону понижения его стоимости, то дополнительный капитал от ранее произведенной дооценки будет уменьшаться на сумму такой уценки. В нашем примере в момент, когда сумма новой уценки превысит сумму ранее сделанной дооценки (200 000 руб.), статья «Переоценка внеоборотных активов» исчезнет из пассива баланса, уступив место статье «Непокрытый убыток» на разницу между суммами старой дооценки и новой уценки.

Если же основное средство будет снова дооцениваться (т. е. его стоимость опять будет расти), то величина добавочного капитала также будет возрастать на сумму такой дооценки.

**Вариант 2.** Переоценное основное средство выбывает из имущества фирмы (например, продается).

При выбытии переоцененного основного средства сумма дополнительного капитала, полученного в результате переоценки, автоматически переходит из этой статьи в статью «Нераспреде-

строительство (стоимость строительных материалов, амортизация основных средств, используемых для строительства, заработная плата рабочих) учитываются в статье **«Незавершенное строительство»**.

## **ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ**

---

В этой строке баланса указывается остаточная стоимость имущества, которое предназначено для сдачи в аренду, лизинг или прокат. Напомним, что остаточная стоимость равняется разнице первоначальной стоимости и начисленной амортизации. Первоначальная стоимость и величина амортизационных отчислений определяются по общим правилам для основных средств, о которых говорилось ранее.

## **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ (ДОЛГОСРОЧНЫЕ)**

---

### **Состав финансовых вложений**

В строке баланса «Финансовые вложения» указываются:

- приобретенные фирмой акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги;
- вклады в уставные или складочные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ);
- вклады в совместную деятельность (простое товарищество);
- суммы выданных долгосрочных займов;
- долгосрочные депозитные вклады в банках;
- дебиторская задолженность, приобретенная по договору об уступке права требования (цессии).

При этом финансовые вложения должны быть долгосрочными (произведены на срок более года). Если этот срок составляет 12 месяцев и меньше, то сумма таких вложений отражается в строке баланса «Финансовые вложения», но уже во II разделе «Оборотные активы».

### ЗАДАЧА 3-2

*Цель: научиться классифицировать активы и составлять вступительный баланс фирмы*

Мальвина и Пьеро решили открыть салон красоты «Голубой локон». Мальвина со своей стороны внесла в уставный капитал обремененной компании следующие активы (в оценке, согласованной между учредителями):

- запатентованные способы укладки, завивки и окрашивания волос — 50 000 сольдо;
- парикмахерские принадлежности и инвентарь (срок службы более года) — 12 000 сольдо;
- косметические средства (краски, шампуни, лаки) — 28 000 сольдо;
- деньги — 30 000 сольдо.

Пьеро внес в уставный капитал один, но очень весомый актив (в оценке, согласованной между учредителями) — здание парикмахерской стоимостью 200 000 сольдо.

Кроме того, был получен кредит от «Базилио Банка» в размере 100 000 сольдо, на который были закуплены мебель и оборудование для салона.

**Требуется:** на основе представленных данных составить баланс салона красоты «Голубой локон».

### ЗАДАЧА 3-3

*Цель: научиться различать виды активов и использовать принципы оценки при совершении взносов в уставный капитал*

Буратино также изъявил желание стать акционером салона «Голубой локон». В качестве вклада в уставный капитал он предлагает:

- три корочки хлеба;
- кувшин, в который можно кидать куриные кости;
- золотой ключик;
- точильный станок Папы Карло.

**Требуется:** классифицировать активы, предлагаемые Буратино в качестве вклада в уставный капитал, и объяснить, как будет происходить оценка этих активов в балансе.

### ЗАДАЧА 3-4

*Цель: научиться определять деловую репутацию фирмы*

Дела у Мальвины и Пьеро на ниве предпринимательства пошли в гору, и фирма «Карло и сын» решает купить салон «Голубой локон» (целиком как имущественный комплекс, т. е. все активы и обязательства салона) за 500 000 сольдо.

Баланс салона на дату покупки составляет:

Актив, сольдо		Пассив, сольдо	
<b>Внеоборотные активы</b>		Уставный капитал	320 000
Нематериальные активы		Заемные средства (кредит банка)	100 000

## **4** БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

### **Цели изучения главы**

1. Ознакомиться с представлением оборотных активов в балансе.
2. Изучить методы списания товарно-материальных запасов (ФИФО, ЛИФО, метод средней стоимости).
3. Уяснить правила списания расходов будущих периодов.
4. Понять назначение резерва сомнительных долгов.

### **ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В БАЛАНСЕ**

Оборотные активы в настоящее время представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

<b>Актив</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На 31 декабря прошлого года</b>	<b>На 31 декабря по-запрошлого года</b>
<b>II. Оборотные активы</b>			
Запасы			
в том числе:			
сырье, материалы*			
затраты в незавершенном производстве*			
готовая продукция*			
товары для перепродажи*			
товары отгруженные*			
прочие запасы и затраты*			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Финансовые вложения			
Денежные средства			
Прочие оборотные активы			
расходы будущих периодов*			
Итого по разделу II			
БАЛАНС			

\* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

Форма баланса, которая используется начиная с 2011 г., не содержит обязательных строк по составу запасов, как это было в ранее действующей форме. Однако детализация показателя «Запасы» возможна в дополнительных строках баланса. Организации сами определяют степень такой детализации (п. 4 Приказа № 66н от 2 июля 2010 г.).

Составляющие статьи «Запасы» разбираются далее в главе.

## **Первоначальная стоимость сырья и материалов**

В первоначальную стоимость сырья и материалов, приобретенных за плату, включаются все расходы фирмы, связанные с их приобретением, а именно:

- суммы, уплаченные поставщикам (за исключением НДС, подлежащего вычету);
- транспортные расходы по доставке сырья и материалов на склад фирмы, которая оплачивается дополнительно к их стоимости;
- таможенные пошлины, уплаченные при ввозе сырья и материалов;
- услуги посредников, задействованных при приобретении сырья и материалов и т. д.

В стоимость сырья и материалов не включается так называемый «входящий» НДС, так как он подлежит вычету.<sup>1</sup> Если же организация не платит налог на добавленную стоимость, то входящий НДС увеличит стоимость сырья и материалов.

Кастрюли, производимые ЗАО «Суперкастрюля», выполнены из стали, которую компания закупает у сторонней организации. Стоимость одной поставки стали составляет 1,18 млн руб. (в том числе НДС — 180 000 руб.). При этом за доставку партии придется платить еще 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000 руб.).

Вариант 1. «Суперкастрюля» является плательщиком НДС. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,2 млн руб. (без НДС). НДС в размере 216 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока НДС не будет предъявлен к вычету).

<sup>1</sup> Подробнее о вычете НДС см. в разделе «НДС по приобретенным ценностям» далее в этой главе.

### **ПРИМЕР 4-1**

*Возмещение входящего НДС*

Вариант 2. Компания «Суперкастрюля» не является плательщиком НДС. Стоимость материалов в балансе указывается с учетом НДС и составляет 1,416 млн руб. В разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» ничего не отражается.

Внесение сырья и материалов в уставный капитал производится по стоимости, согласованной между акционерами. Сырье и материалы, поступившие безвозмездно, отражаются в балансе по их рыночной цене.

## Списание сырья и материалов. Оценка остатка

Себестоимость сырья и материалов списывают в производство одним из четырех методов:

- 1) метод ФИФО;
- 2) ЛИФО;<sup>1</sup>
- 3) метод списания по средней себестоимости;
- 4) метод списания по себестоимости каждой единицы.

Конкретный метод списания сырья и материалов устанавливается в учетной политике фирмы. По каждой группе сырья и материалов можно применять различные методы списания.

В частности, **метод ФИФО** предполагает, что материалы, поступившие раньше других, передаются в производство первыми. Если же материалы приобретались партиями, то предполагается, что первой в производство уходит первая партия, затем — вторая и т. д. В случае если материалов в первой партии недостаточно, то списывается часть материалов из второй.

### ПРИМЕР 4-2

*Метод ФИФО*

Ремонтная фирма «Рога и копыта» приобрела керамическую плитку для выполнения ремонтных работ. Плитка покупалась тремя партиями по 10 000 штук в каждой (НДС в данном примере игнорируется):

- первая партия приобретена 1 января по цене 35 000 руб.;
- вторая — 3 февраля по цене 36 000 руб.;

<sup>1</sup> Начиная с 1 января 2008 г. применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

Остальные банки с медом, крышками и этикетками были переданы на склад готовой продукции, за исключением 20 банок, которые были разбиты при транспортировке.

Требуется: отразить оборотные активы в балансе исходя из того, что ЗАО для оценки материалов и незавершенного производства применяет метод:

- а) ФИФО;
- б) средней себестоимости.

ЗАО «Суперкастрюля» провело анализ своей дебиторской задолженности на конец текущего года. В итоге:

#### ЗАДАЧА 4-3

*Цель: научиться определять сумму резерва сомнительных долгов*

Покупатель (дебитор)	Срок просрочки и сумма долга, тыс. руб.			
	1–30 дней	31–60 дней	61–90 дней	более 90 дней
«Электрофлот»	100		300	
«Партия»	200	400		
«М-Видео»			600	200
«Эльдорадо»		500		

**Требуется:** рассчитать сумму резерва сомнительных долгов исходя из следующих данных:

Просроченные дни оплаты	Процент неоплаты исходя из прошлых данных
1–30	2%
31–60	4%
61–90	10%
Более 90 дней	20%

# 5 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. КАПИТАЛ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И РЕЗЕРВЫ

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с представлением капитала и резервов в балансе.
2. Ознакомиться с содержанием статьи «Добавочный капитал».
3. Понять сущность резервного капитала.
4. Получить представление о содержании статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

*Раздел баланса «Капитал и резервы» содержит информацию о размерах первоначальных вкладов собственников фирмы в ее капитал, а также о прибыли, реинвестированной в бизнес.*

## ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ В БАЛАНСЕ

Капитал и резервы представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

Пассив	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	{ }	{ }	{ }
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
Итого по разделу III			

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

---

**Уставный капитал** акционерного общества (ЗАО, ОАО) представляет собой номинальную стоимость всех его акций, распределенных между акционерами при его учреждении. Для общества с ограниченной ответственностью (ООО) — это сумма номинальной стоимости долей, распределенных между участниками общества. Уставный капитал вновь учреждаемого ЗАО должен быть не менее 10 000 руб., ОАО — 100 000 руб.

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

Имущественные вклады в уставный капитал оцениваются по взаимному соглашению учредителей, что также отражается в учредительных документах. Если номинальная стоимость акций, оплачиваемых имуществом, составляет значительную сумму, то необходимо участие независимого оценщика.

Уменьшение или увеличение уставного капитала отражают в балансе только после внесения изменений в учредительные документы и государственной регистрации этих изменений.

## СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

---

Эту строку баланса могут заполнять как акционерные общества, так и общества с ограниченной ответственностью. **Выкупленные собственные акции (доли)** указываются в балансе по сумме фактических затрат на их выкуп независимо от их номинальной стоимости.

### ПРИМЕР 5-1

*Отражение выкупа  
собственных акций*

Вернемся к примеру 2-2 (см. главу 2). Тогда вступительный баланс ЗАО «Суперкастриюля» выглядел так:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Уставный капитал	3,4*
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

\* Доля акционера Сачкова — 1,5 млн руб.

Предположим, г-н Сачков решил продать непосредственно ЗАО (а не другим лицам) 500 из 1500 принадлежащих ему акций (номинальная стоимость — 1000 руб. каждая) за 600 000 руб. После осуществления этой финансовой операции баланс будет выглядеть следующим образом:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Уставный капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,3 (1,9 – 0,6)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,6)
Итого	2,8	Итого	2,8

В дальнейшем выделенные ЗАО собственные акции могут быть либо перепроданы (с отнесением разницы между стоимостью продажи и стоимостью покупки на прибыль или убыток), либо аннулированы (с одновременным уменьшением уставного капитала на номинальную стоимость аннулированных акций). Если акции будут аннулированы, то в уставные документы должны быть внесены соответствующие изменения.

Все эти ситуации рассмотрены в задачах 5-2, 5-3, 5-4 этой главы.

## ПЕРЕОЦЕНКА ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

**Переоценка внеоборотных активов** формируется за счет:

- повышения стоимости основных средств и нематериальных активов в результате их переоценки (см. главу 3).

**Добавочный капитал** формируется за счет:

- получения эмиссионного дохода (когда величина средств, полученных за акции при их первичном размещении, превышает их номинал);
- возникновения положительных курсовых разниц (например, при внесении уставного капитала в иностранной валюте).

ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 100 дополнительных акций номиналом 1000 руб. на сумму 100 000 руб. Все акции были распространены среди учредителей по цене 1300 руб. за акцию.

### ПРИМЕР 5-2

*Эмиссионный доход*

## **ВНИМАНИЕ!**

Этот вопрос является очень важным для закрепления всего пройденного материала, поэтому советуем вам обязательно решить его **САМОСТОЯТЕЛЬНО!**

Аль-Ад-Дин решил открыть химчистку для жителей Багдада.

1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров.
2. Химчистка приобрела на 500 динаров чистящих и моющих средств.
3. Оборудование для чистки обошлось химчистке в 1400 динаров. Оборудование получено и введено в эксплуатацию.
4. Химчистка потратила на создание и печать 1000 рекламных плакатов 400 динаров. Плакаты получены, но не использованы.
5. Уплачено 50 динаров за расклейку 250 плакатов.
6. Внесена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров.
7. В первый месяц работы получено 800 динаров выручки, при этом израсходовано моющих средств на 150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров.
8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.
9. Во второй месяц работы получено 1200 динаров выручки, при этом моющих средств израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров.
10. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов, на что потрачено 100 динаров.
11. Во втором месяце приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых составила 500 динаров. Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров.
12. В этом же месяце получено от поставщика, которому ранее был выдан аванс, моющих средств на сумму 400 динаров.
13. На втором месяце работы предоставлен заем сроком на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров.

### **Требуется:**

Отразить все вышеуказанные операции в таблице на правой стороне разворота (операция № 1 объяснена):

## **ВОПРОС 5-1**

*Цель: научиться отражать движение оборотных активов в балансе, а также правильно списывать расходы будущих периодов*

Директор ЗАО «Винни-Пятачок» принимает решение переоценить здание с коэффициентом 2, а оборудование — с коэффициентом 0,5.

**Требуется:** показать влияние этих операций на статьи баланса.

### ЗАДАЧА 5-6

*Цель: понять влияние переоценки на добавочный капитал*

Здание цеха из задачи 5-5 продано ЗАО «Осел Иа» за 30 млн руб.

**Требуется:** определить, что произошло с разделом «Переоценка внеоборотных активов» в результате данной операции.

### ЗАДАЧА 5-7

*Цель: уяснить существование дивидендов*

Баланс кафе «В гостях у сказки» на конец текущего года выглядит следующим образом:

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
<b>Основные средства</b>		<b>Капитал</b>	
Скатерть-самобранка	100	Уставный капитал	200
Чудо-печь	50	Нераспределенная прибыль	150
<b>Оборотные активы</b>			
Разнообразная снедь для дорогих гостей	10		
Долги Царя-батюшки и его свиты за еду	90		
Деньги	100		
<b>Итого</b>	<b>350</b>	<b>Итого</b>	<b>350</b>

**Требуется:** определить, какую максимальную сумму дивидендов может получить единственный владелец бизнеса Иван-дурак.

### ЗАДАЧА 5-8

*Цель: оценить влияние убытка на статьи баланса*

В продолжение задачи 5-7 предположим, что Царь-батюшка распорядился аннулировать свои долги, а также издал указ о конфискации чудо-печи и скатерти-самобранки, что и было сделано его холопами.

**Требуется:** составить баланс после этих беззаконий.

### ЗАДАЧА 5-9

*Цель: уяснить существование резервного фонда*

Прибыль ЗАО «Суперкастрюля» за текущий год составила 10 млн руб. Акционеры решили перевести в резервный фонд 30% прибыли.

**Требуется:** объяснить, что значит это решение с бухгалтерской точки зрения.

# 6 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с представлением обязательств в балансе.
2. Изучить правила учета займов и кредитов.
3. Понять и запомнить состав кредиторской задолженности.
4. Уяснить сущность статей «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов».

## ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАЛАНСЕ

---

Обязательства представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

ПАССИВ	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря по-запрошлого года
IV. Долгосрочные обязательства			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Резервы под условные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			
V. Краткосрочные обязательства			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность			
в том числе:			
поставщики и подрядчики*			
задолженность перед персоналом*			
задолженность перед государственными внебюджетными фондами*			
задолженность по налогам и сборам*			
прочие кредиторы*			
Доходы будущих периодов			
Резервы предстоящих расходов			

ПАССИВ	На отчет- ную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря по- запрошлого года
Прочие обязательства			
в том числе:			
задолженность перед участниками по выплате доходов*			
Итого по разделу V			
БАЛАНС			

\* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

## ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

### Обычные займы и кредиты

В данной статье баланса отражают займы и кредиты, полученные на срок **более года** с отчетной даты. Уточним, что под кредитами понимаются кредиты банков, а под займами — займы, взятые в небанковских организациях. При этом займы и кредиты отражаются в балансе вместе с начисленными по ним процентами.<sup>1</sup>

#### ПРИМЕР 6-1

*Отражение  
в балансе процен-  
тов, начисленных  
по взятым  
кредитам*

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило рублевый кредит в размере 20 млн руб. под 20% годовых. Кредит и проценты по нему необходимо выплатить через 3 года.

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Займы и кредиты» будет значиться сумма 24 млн руб. (т. е. сумма кредита и начисленных за год процентов).

Задолженность по кредитам, полученным в иностранной валюте, а также начисленные проценты по ним должны пересчитываться в рублях по курсу ЦБ на дату составления баланса.

### Облигационные займы

Деньги могут быть получены фирмой не только по договору займа (кредитному договору), но и путем выпуска и прода-

<sup>1</sup> Несмотря на то что ПБУ 15/2008 предусматривает отражение в бухгалтерском учете процентов обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту), изменений в нормативные акты касательно представления процентов в балансе сделано не было.

жи собственных облигаций. Стоимость выпущенных долгосрочных облигаций с учетом начисленных по ним процентов также показывается в статье баланса «Заемные средства». Если же облигации были выпущены с дисконтом, то разница между стоимостью размещения и номинальной стоимостью списывается равномерно в течение срока обращения облигаций.

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 1000 собственных облигаций номиналом 1000 руб. за штуку. Срок облигационного займа — 2 года. Компания разместила облигации с дисконтом 40%, т. е. покупная цена каждой облигации составила всего 600 руб. В балансе на дату размещения облигационного займа его стоимость равна 600 000 руб.

В конце текущего года ЗАО увеличит стоимость облигаций на 20% (половина общего дисконта). То есть в балансе, который будет составлен 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Заемные средства» будет отражена цифра 800 000 руб. (600 000 + 200 000 — признанный дисконт за текущий год). Одновременно с амортизацией дисконта и увеличением суммы своей задолженности ЗАО «Суперкастрюля» будет признавать финансовые расходы по обслуживанию облигационного займа.

#### **ПРИМЕР 6-2**

*Отражение  
в балансе облигаций,  
выпущенных  
с дисконтом*

## **КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

---

В этом разделе баланса отражаются остатки заемных (кредитных) средств, которые фирма получила на срок не более года и еще не вернула по состоянию на балансовую дату. Краткосрочные займы и кредиты отражаются в балансе по правилам, аналогичным для долгосрочных займов и кредитов.

## **КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

---

Строка «Кредиторская задолженность» баланса представляет собой сумму нескольких статей, описанных ниже. Эти статьи могут быть представлены в балансе в виде детализирующих строк по желанию организации (это необязательно).

### **Поставщики и подрядчики**

В этой детализирующей строке указывается задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие и не-

Решение о создании резервов должно быть зафиксировано в бухгалтерской учетной политике. Величина резервов на те или иные цели рассчитывается фирмой самостоятельно. Если фирма в течение года понесет расходы, под которые создавался резерв, то величина последнего уменьшается на сумму фактических расходов.

В конце года проводится инвентаризация резервов предстоящих расходов, при этом неиспользованные суммы резервов относятся на прочие доходы компании.

Гарантийный срок на кастрюли с числовым программным управлением составляет 1 год. Учетной политикой ЗАО «Суперкастрюля» предусмотрено ежемесячное отчисление средств на гарантийный ремонт.

По статистике, из 100 проданных кастрюль 30 выходят из строя в течение первого года службы. При этом усредненные затраты на ремонт одной кастрюли составляют 50% от ее себестоимости. Таким образом, компании целесообразно резервировать 15% (30% и 50%) себестоимости кастрюли на тот случай, если возникнет необходимость в гарантийном обслуживании.

Себестоимость одной кастрюли равна 30 000 руб. Согласно установленному графику за год с конвейера сходит 1000 кастрюль. Следовательно, размер отчислений в резерв за год составит  $30\,000 \cdot 1000 \cdot 15\% = 4\,500\,000$  руб., т. е. 375 000 руб. в месяц.

Если фактическая сумма расходов на гарантийный ремонт за год составила 4 млн руб., неиспользованные 500 000 руб. подлежат отнесению на прочие доходы компании.

#### ПРИМЕР 6-8

*Резервы предстоящих расходов*

## ТЕРМИНОЛОГИЯ

---

**Доходы будущих периодов** — доходы, полученные фирмой в текущем году, но относящиеся к будущим отчетным периодам. **Заем** — заемные средства, полученные от небанковских организаций.

**Краткосрочные займы и кредиты** — заемные (кредитные) средства, которые фирма получила на срок не более года.

**Кредит** — средства, предоставленные фирме банком на условиях срочности, возвратности и платности.

**Облигационный заем** — заемные средства, полученные от выпуска компанией своих облигаций.

# 7 СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ. МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ И КАССОВЫЙ МЕТОД

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с системой счетов и принципом двойной записи.
2. Понять сущность метода начисления и его принципиальные отличия от кассового метода.

*Система двойной записи была разработана итальянцем Лукой Пачоли, за что, живи в наши дни, он вполне мог бы претендовать на Нобелевскую премию!*

## СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

---

### Структура типового счета бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете все активы, капитал и обязательства отражаются на так называемых счетах, которые можно представить себе в виде таблицы с двумя колонками. Левая колонка таблицы называется «дебет», правая — «кредит».

Каждый счет напоминает баланс в миниатюре. Дебет соответствует активу, а кредит — пассиву баланса.

#### Структура типового счета бухгалтерского учета

Дебет	Кредит
соответствует активу баланса	соответствует пассиву баланса

На каждый объект учета открывается отдельный счет.

Счета, на которых учитываются активы, называются **активными**.

Счета, на которых учитываются капитал и обязательства, называются **пассивными**.

Сначала мы разберем принципы отражения хозяйственных операций на активных счетах, затем — на пассивных.

## Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета

Как было отмечено выше, активу баланса соответствует дебет типового бухгалтерского счета. Поэтому **рост активов всегда отражается по дебету соответствующих счетов**. Уменьшение активов в принципе можно было бы также отражать по дебету со знаком «минус», однако в бухгалтерском учете **уменьшение активов принято проводить по кредиту соответствующих счетов**.

Итак, для активных счетов дебет счета означает его увеличение, а кредит — уменьшение.

**Пример отражения операций на активном счете:**

Счет «Материалы» (счет учета актива) (руб.)			
Дебет (увеличение)		Кредит (уменьшение)	
Начальный остаток материалов (начальное сальдо)	0		
Увеличение материалов	100	Списание материалов	50
Увеличение материалов	200	Списание материалов	100
Конечный остаток материалов (конечное сальдо)	150		

На начало периода у организации не было никаких материалов. Бухгалтер сказал бы, что **начальное сальдо** (т. е. начальный остаток) на счете «Материалы» было равно нулю.

По **дебету** счета показаны две суммы — 100 и 200 руб. Это стоимость двух партий материалов, которые поступили и которые бухгалтер учитывает со знаком «плюс».

По **кредиту** показаны две суммы — 50 и 100 руб. Это стоимость двух партий материалов, которые были израсходованы (например, переданы со склада в производственный цех для переработки).

Бухгалтер вычитает эти суммы из стоимости поступивших материалов и определяет конечный остаток по счету, ко-

#### ПРИМЕР 7-4

*Кассовый метод  
и метод начисления  
для учета доходов*

ЗАО «Винни-Пятачок» продало 20 банок меда по цене 100 руб. каждая (НДС игнорируется). Половина реализованного товара была оплачена сразу же, другая половина продана в кредит.

При использовании кассового метода доходы составят 1000 руб. (10 банок  $\times$  100 руб.). Сумма кредиторской задолженности будет числиться на забалансовом счете, а проводка будет выглядеть так:

Д-т	Деньги	1000
К-т	Доходы	1000

Если использовать метод начисления, то доходы составят 2000 руб., а проводка примет вид:

Д-т	Деньги	1000
	Дебиторы	1000
К-т	Доходы	2000

Таким образом, метод начисления требует признавать доходы от продажи вне зависимости от полученной оплаты и отражать дебиторскую задолженность в активе баланса.

### Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу

Учет расходов производится аналогично учету доходов. На практике все предприятия (за исключением малых) используют **метод начисления** для отражения своих расходов в бухгалтерском учете. Согласно этому методу расходы отражаются в том периоде, в котором они возникли. И совсем не важно, оплачены они или нет.

#### ПРИМЕР 7-5

*Кассовый метод  
и метод начисления  
для учета расходов*

Салон «Голубой локон» получил счет за электроэнергию на сумму 200 руб. и до наступления балансовой даты так его и не оплатил. Если бы использовался кассовый метод, то счет был бы проигнорирован. В случае использования метода начисления была бы сделана следующая проводка:

Д-т	Расходы	200
К-т	Кредиторская задолженность	200

**После оплаты счет «Кредиторы» дебетуется, а счета денежных средств кредитуются.**

Сальдо активно-пассивных счетов может быть как дебетовым, так и кредитовым. Например, если сальдо счета «Расчеты с бюджетом» дебетовое, значит, бюджет должен фирме (является ее дебитором). И наоборот, если сальдо данного счета кредитовое, то уже фирма задолжала бюджету т. е. имеет место кредиторская задолженность.

**Счета доходов и расходов** — счета для первичного отражения сумм доходов и расходов. Не имеют самостоятельного сальдо, так как в конце периода закрываются (переходят) на счет «Прибыли и убытки».

**Счет бухгалтерского учета** — регистр для отражения однотипных операций. Например, по счету «Касса» отражаются только операции, связанные с приходом или расходом наличных денежных средств фирмы. Операции, не затрагивающие наличные денежные средства, по данному счету не отражаются.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

---

Аль-Ад-Дин решил открыть химчистку для жителей Багдада.

### **В первый месяц работы:**

1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров.
2. Химчистка приобрела на 500 динаров чистящих и моющих средств.
3. Оборудование для чистки обошлось химчистке в 1400 динаров. Оборудование получено и введено в эксплуатацию.
4. Химчистка потратила на создание и печать 1000 рекламных плакатов 400 динаров. Плакаты получены, но не использованы.
5. Было заплачено 50 динаров за расклейку 250 плакатов.
6. Была внесена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров.
7. Было получено 800 динаров выручки, при этом было израсходовано моющих средств на 150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров.
8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.

### **Во второй месяц работы:**

9. Было получено 1200 динаров выручки, при этом моющих средств было израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров.

### **ЗАДАЧА 7-1**

*Цель: научиться составлять правильные бухгалтерские проводки*

# 8 ПЛАН СЧЕТОВ. ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с планом счетов бухгалтерского учета.
2. Научиться использовать типовые бухгалтерские проводки.

## ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### Структура Плана счетов

Действующий План счетов бухгалтерского учета организаций (кроме кредитных и бюджетных) утвержден **приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н** и содержит названия и номера счетов, распределенных по разделам.

Ко многим счетам предлагается открыть **субсчета**, которые уместно сравнить с отделениями внутри одной папки. Например, в составе счета «Материалы» могут открываться следующие субсчета: «Сырье и материалы», «Т опливо», «Тара», «Запасные части» и т. д. Структура Плана счетов выглядит т следующим образом:

Раздел I. Внеоборотные активы (01—09)	Счета бухгалтерского баланса
Раздел II. Производственные запасы (10—19)	
Раздел III. Затраты на производство (20—39)	
Раздел IV. Готовая продукция и товары (40—49)	
Раздел V. Денежные средства (50—59)	
Раздел VI. Расчеты (60—79)	
Раздел VII. Капитал (80—89)	
Раздел VIII. Финансовые результаты (90—99)	Счета отчета о прибылях и убытках
Забалансовые счета (001—011)	

## Содержание Плана счетов

Наиболее часто встречающиеся счета с их номерами и кратким описанием приведены ниже:

Наименование счета	Номер	Комментарий
<b>Раздел I. Внеоборотные активы</b>		
Основные средства	01	Активный счет, субсчета открываются по видам основных средств
Амортизация основных средств	02	Пассивный счет, отражающий сумму накопленного износа основных средств
Доходные вложения в материальные ценности	03	Активный счет, в котором отражается имущество, предназначенное для сдачи в аренду, лизинг или прокат
Нематериальные активы	04	Активный счет, субсчета открываются по видам нематериальных активов
Амортизация нематериальных активов	05	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 04
Оборудование к установке	07	Активный счет, отражающий стоимость оборудования, требующего монтажа
Вложения во внеоборотные активы	08	Активный счет, через который проводится приобретение (строительство) основных средств и нематериальных активов. Сальдо на счете свидетельствует о незавершенном строительстве/научно-исследовательских работах или об основных средствах, не введенных в эксплуатацию по состоянию на балансовую дату
Отложенные налоговые активы	09	Активный счет (подробнее см. в главе 12)
<b>Раздел II. Производственные запасы</b>		
Материалы	10	Активный счет; субсчета открываются по видам материальных ценностей (сырье, полуфабрикаты, топливо, запасные части, инвентарь и т. д.)
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	Активный счет, отражающий входящий НДС, который потенциально может быть предъявлен к вычету из бюджета
<b>Раздел III. Затраты на производство</b>		
Основное производство	20	Активный счет, аккумулирующий все производственные затраты фирмы. Остаток на счету отражает себестоимость незавершенного производства
Вспомогательные производства	23	Активный счет, отражающий затраты вспомогательных производств
Общепроизводственные расходы	25	Активный счет, показывающий косвенные расходы, связанные непосредственно с производством
Общехозяйственные расходы	26	Активный счет, отражающий косвенные расходы, связанные с управлением организацией в целом

## 9 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ВЫРУЧКА

---

### Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятием выручки от продажи товаров, работ, услуг.
2. Научиться использовать типовые бухгалтерские проводки по учету выручки.
3. Уяснить процедуру учета выручки по договорам бартера, комиссии и пр.

*Выручка от продажи товаров, работ, услуг является первым и главным показателем отчета о прибылях и убытках компании.*

### ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ

---

### Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка		

### Выручка

В этом разделе отчета о прибылях и убытках показывают выручку от продажи продукции/товаров, выполнения работ или оказания услуг. Сюда же можно включить и поступления от сдачи имущества в аренду, от участия в уставных капиталах других организаций и т. д. при условии, что они являются одним из основных видов деятельности фирмы, перечисленных в ее уставе.

В случае отсутствия в уставе упоминания о конкретном виде деятельности такую деятельность необходимо проверить по **критерию существенности**. То есть доходы отражают на **счете 90-1** и указывают в строке «**Выручка**», если их доля

в общей выручке от реализации составляет не менее 5%. В противном случае такие доходы относят к прочим и отражают на счете **91-1 «Прочие доходы»**.

Выручка отражается в отчете о прибылях и убытках (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей).

## **Счета для учета выручки**

Выручку отражают по кредиту **счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»**. Для определения выручки необходимо из общей суммы доходов вычесть НДС, акцизы и экспортные таможенные пошлины.

В составе **счета 90 «Продажи»** открываются следующие субсчета:

- **90-1 «Выручка»;**
- **90-2 «Себестоимость продаж»;**
- **90-9 «Прибыль/убыток от продаж».**

Для учета налогов, которые входят в цену товара (работ, услуг), используют субсчета:

- **90-3 «Налог на добавленную стоимость»;**
- **90-4 «Акцизы»;**
- **90-5 «Экспортные пошлины».**

Но открывают такие субсчета, только если фирма является плательщиком НДС, акцизов и пошлин.

Каждый месяц на счете **90 «Продажи»** будет образовываться остаток, или сальдо. Если разница между выручкой без налогов и себестоимостью будет положительной, то сальдо будет кредитовым. Полученная прибыль списывается на кредит счета **99 «Прибыли и убытки»** такой проводкой:

Дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кредит 99 «Прибыль и убытки»

Списана прибыль от продаж

Если разница между выручкой (без налогов) и себестоимостью проданных товаров (работ, услуг) будет отрицательной (дебетовой), то это значит, что фирма в отчетном месяце понесла убыток. Сумму убытка заключительными оборотами месяца отражают по кредиту **субсчета 90-9** и дебету **счета 99 «Прибыли и убытки»**. Для этого используют проводку:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	Кредит 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»
-----------------------------	--

Списан убыток от продаж

Дебетовые и кредитовые обороты **счета 90 «Продажи»** за месяц должны быть равны. В целом счет «Продажи» на конец каждого месяца должен иметь нулевое сальдо (при этом на субсчетах этого счета будут числиться дебетовые и кредитовые остатки).

Счет 90 «Продажи»	Дебет	Счет 90 «Продажи»	Кредит
Субсчет 2 «Себестоимость»	Себестоимость	Субсчет 1 «Выручка»	Сумма выручки
Субсчет 3 «НДС»	Сумма НДС		
Субсчет 4 «Акцизы»	Сумма акциза		
Субсчет 5 «Экспортные пошлины»	Сумма пошлины		
Дебетовое сальдо по счету списывается через субсчет 9 в дебет счета 99 «Прибыли и убытки»	Убыток	Кредитовое сальдо по счету списывается через субсчет 9 на кредит счета 99 «Прибыли и убытки»	Прибыль

В конце отчетного года все остатки по **субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 и 90-5** закрываются в корреспонденции с **субсчетом 90-9** (см. пример 9-1). В результате сделанных проводок сальдо по **счету 90** в целом и по всем субсчетам будет равно нулю.

## Отражение финансового результата от продаж

### ПРИМЕР 9-1

ЗАО «Суперкастриля» в текущем году продало товаров на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.). Себестоимость проданных товаров равна 65 000 руб. Расходы на доставку товаров к покупателям составили 15 000 руб.

Бухгалтер ЗАО сделал следующие записи:

<b>Дебет 62</b>	<b>Кредит 90-1</b>
118 000 руб.	Отражена выручка от продажи товаров
<b>Дебет 90-3</b>	<b>Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»</b>
18 000 руб.	Начислен НДС
<b>Дебет 90-2</b>	<b>Кредит 41, 44</b>
80 000 руб.	Списана себестоимость товаров и коммерческие расходы

Заключительной записью месяца будет проводка:

<b>Дебет 90-9</b>	<b>Кредит 99</b>
20 000 руб. (118 000 – 18 000 – 65 000 – 15 000)	Отражена прибыль

Таким образом, по состоянию на конец года у «Суперкастрили» на субсчетах счета 90 «Продажи» числятся остатки:

По кредиту субсчета 90-1	118 000 руб.
По дебету субсчета 90-2	80 000 руб. (65 000 + 15 000)
По дебету субсчета 90-3	18 000 руб.
По дебету субсчета 90-9	20 000 руб.

В целом счет 90 «Продажи» на эту дату сальдо не имеет.

31 декабря текущего года бухгалтер сделает следующие проводки:

<b>Дебет 90-1</b>	<b>Кредит 90-9</b>
118 000 руб.	Закрыт субсчет 90-1
<b>Дебет 90-9</b>	<b>Кредит 90-2, 90-3</b>
98 000 руб.	Закрыты субсчета 90-2, 90-3

# 10 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с содержанием строки «Себестоимость продаж» в отчете о прибылях и убытках.
2. Ознакомиться с методами учета расходов по основным видам деятельности.
3. Изучить состав расходов по основным видам деятельности.
4. Понять принципы списания расходов производственными фирмами.
5. Понять принципы списания расходов торговыми фирмами.

*В строке «Себестоимость продаж» указывается сумма расходов по обычным видам деятельности фирмы. Здесь отражаются только те расходы, которые связаны с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) в отчетном периоде. При расчете себестоимости нужно руководствоваться ПБУ «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Кроме того, можно руководствоваться и различными отраслевыми методическими рекомендациями.*

## ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСХОДОВ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка		
Себестоимость продаж	( )	( )
Валовая прибыль (убыток)		
Коммерческие расходы	( )	( )
Управленческие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж		

## МЕТОДЫ УЧЕТА РАСХОДОВ

---

Расходы в бухгалтерском учете отражают одним из двух методов:

- 1) по методу начисления;
- 2) по кассовому методу (это разрешено только малым предприятиям).

Выручку от продаж и расходы фирмы необходимо учитывать одним и тем же методом. Применять разные методы недопустимо.

## СОСТАВ РАСХОДОВ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

---

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы делятся на:

- материальные расходы;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизацию;
- прочие затраты.

В строке «Себестоимость продаж» отчета о прибылях и убытках показывают только первые четыре вида расходов (если они связаны с производством продукции). Прочие расходы отражают в строках «Коммерческие расходы» и «Управленческие расходы».

Исключение из этого порядка предусмотрено только для производственных фирм, которые учитывают готовую продукцию по полной производственной себестоимости (т. е. с учетом прочих затрат). Такие фирмы отражают все затраты в строке «Себестоимость продаж».

### Материальные расходы

К материальным затратам относят стоимость израсходованных в процессе производства продукции (работ, услуг):

- сырья и материалов (субсчет 10-1);

<b>Дебет 90-3</b>	<b>Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»</b>
90 000 динаров	Начислен НДС с выручки
<b>Дебет 20</b>	<b>Кредит 25</b>
60 000 динаров	Списаны общепроизводственные расходы
<b>Дебет 90-2</b>	<b>Кредит 20</b>
360 000 динаров	Списана сокращенная себестоимость оказанных услуг
<b>Дебет 90-2</b>	<b>Кредит 26</b>
40 000 динаров	Списаны общехозяйственные расходы
<b>Дебет 90-9</b>	<b>Кредит 99</b>
100 000 динаров (590 000 – 90 000 – – 300 000 – 60 000 – – 40 000)	Отражена прибыль

В отчете о прибылях и убытках будет отражено следующее:

Выручка	500 000 динаров
Себестоимость продаж	(360 000) динаров
Управленческие расходы	(40 000) динаров

## КАК СПИСАТЬ РАСХОДЫ ТОРГОВЫХ ФИРМ

---

Товары можно учитывать двумя способами:

- по фактической себестоимости;
- по продажным ценам (разрешено только организациям розничной торговли).

Если товары учитываются по фактической себестоимости, то их списание отражается проводкой:

<b>Дебет 90-2</b>	<b>Кредит 41</b>
-------------------	------------------

списана себестоимость проданных товаров  
(строка 020 отчета о прибылях и убытках)

# 11 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с составом прочих доходов и расходов.
2. Изучить правила учета прочих доходов и расходов, а также их отражения на счетах бухгалтерского учета.
3. Понять правила начисления процентов.
4. Научиться учитывать доходы от арендных операций и реализации основных средств.
5. Изучить порядок списания оценочных резервов.

*В состав прочих доходов включаются все доходы, которые не относятся к обычным видам деятельности фирмы. В бухучете эти суммы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 1 «Прочие доходы» и 2 «Прочие расходы».*

## ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

---

### Отчет о прибыли и убытках

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	{                      }	{                      }
Прочие доходы		
Прочие расходы	{                      }	{                      }
Прибыль (убыток) до налогообложения		

## ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В этом разделе отчета отражаются доходы, полученные от:

- совместной деятельности;
- вкладов в уставные капиталы других фирм.

### Доходы от совместной деятельности

Фирмы могут вести совместную деятельность, объединив свои вклады, — для этого им требуется лишь заключить договор простого товарищества. При этом один из участников берет на себя обязанность вести учет доходов и расходов по совместной деятельности.

Доходы от совместной деятельности начисляют в тот день, когда участники простого товарищества распределят полученную прибыль между собой.

Дебет 76, субсчет «Расчеты по совместной деятельности»

Кредит 91-1

Начислена сумма дохода по договору простого товарищества

Дебет 91-2

Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС по доходу

### Доходы от участия в других компаниях

Фирма может вкладывать свои деньги или имущество в уставные капиталы других компаний. При этом она получает часть прибыли от их деятельности (дивиденды по принадлежащим ей акциям). В бухучете эти доходы относят к прочим, если выполняются два условия:

- 1) получение прибыли от вкладов в уставные капиталы других фирм не является обычным видом деятельности фирмы;
- 2) сумма доходов не превышает 5% от общей суммы выручки за отчетный период.

Если эти условия соблюдены, то поступления отражаются проводкой:

<b>Дебет 76</b>	<b>Кредит 91-1</b>
-----------------	--------------------

начислены доходы от долевого участия в уставном капитале (дивиденды), эти доходы не облагаются НДС

Начисление дохода происходит в день, когда принято решение о распределении дивидендов.

## ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И УПЛАТЕ

---

### Проценты к получению

В этой строке отчета отражают сумму начисленных к получению процентов:

- по займам, предоставленным другими компаниями;
- по депозитным и прочим счетам в банках.

Между компанией и заемщиком должен быть заключен письменный договор. При этом ни размер, ни срок погашения займа российским законодательством не ограничиваются. Более того, не требуется даже лицензии на предоставление займа. Проценты по займам НДС не облагаются.

Начисление процентов происходит в конце каждого отчетного периода вне зависимости от того, выплачены они или нет.

Если получателем займа выступает другая фирма, то начисление процентов оформляется проводкой:

<b>Дебет 76</b>	<b>Кредит 91-1 «Прочие доходы»</b>
-----------------	------------------------------------

Начислены проценты по договору займа

Если заем выдается работнику, то проценты начисляются так:

<b>Дебет 73-1</b>	<b>Кредит 91-1 «Прочие доходы»</b>
-------------------	------------------------------------

Начислены проценты по договору займа

1 января текущего года ЗАО «Суперкастриюля» выдала рублевый заем в размере 20 млн руб. другой компании под 20% годовых. Заем и проценты по нему должны быть возвращены 1 апреля текущего года.

Бухгалтер «Суперкастриюли» сделает проводки:

### ПРИМЕР 11-1

*Отражение в балансе процентов, начисленных по выданным займам*

- Кролик — 5 кг;
  - Робин — 15 кг.
4. Компания создала резерв сомнительных долгов в размере 10% от суммы дебиторской задолженности.
  5. Все дебиторы, кроме Кенги, заплатили за мед.
  6. Долг Кенги был списан из резерва сомнительных долгов.

**Требуется:**

- а) отразить указанные операции по счетам бухгалтерского учета с указанием номеров счетов согласно Плану счетов (НДС игнорировать);
- б) составить баланс ЗАО «Винни-Пятачок» на конец периода.

**ЗАДАЧА 11-15**

*Цель: научиться делать проводки по облигационным займам*

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 2000 собственных облигаций номиналом 1000 руб. за штуку. ЗАО разместило облигации с дисконтом 60%, т. е. за каждую облигацию было получено всего 400 руб. Срок облигационного займа — 3 года.

**Требуется:** написать бухгалтерские проводки по выпуску облигаций и по их переоценке на конец текущего года с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

**ЗАДАЧА 11-16**

*Цель: научиться делать проводки по резервам предстоящих расходов*

1. Гарантийный срок на кастрюли с числовым программным управлением составляет 1 год. Учетной политикой ЗАО «Суперкастрюля» предусмотрено ежемесячное отчисление средств на гарантийный ремонт.

По статистике, 10 из 100 проданных кастрюль выходят из строя в течение первого года службы. При этом усредненные затраты на ремонт одной кастрюли составляют 30% от ее себестоимости. Себестоимость одной кастрюли равна 20 000 руб. Согласно установленному графику за год с конвейера сходят 10 000 кастрюль.

**Требуется:**

- составить проводку, отражающую формирование резерва по гарантийному ремонту за год;
  - составить проводку исходя из того, что фактические затраты на ремонт составили 7 млн руб.
2. По окончании года ЗАО «Суперкастрюля» выплачивает своим сотрудникам годовую премию в размере 10% от годовой зарплаты, которая составляет в ЗАО 8 млн руб. на всех сотрудников.

**Требуется:** показать проводку, отражающую формирование резерва по премии за 1 месяц с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

# 12 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятиями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.
2. Научиться различать постоянные и отложенные налоговые обязательства.
3. Научиться рассчитывать текущий налог на прибыль.
4. Понять принципы отражения налоговых обязательств и чистой прибыли в бухгалтерской отчетности.

*В строках 140—142 отчета указывается сумма текущего налога на прибыль фирмы, а также отложенных налоговых активов и обязательств. Текущий налог — это фактический налог, который фирма должна перечислить в бюджет.*

*Отложенные налоговые обязательства — это потенциальный налог, который придется заплатить в будущем, но сумма которого с достаточной определенностью известна уже сейчас. Отложенный налоговый актив, напротив, представляет собой потенциальную экономию на налоге, которая может быть реализована в будущем.*

*При отражении в бухучете отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль нужно руководствоваться ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль». Сумма текущего налога, подлежащего уплате, определяется на основании положений главы 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса РФ.*

## Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Текущий налог на прибыль	( )	( )
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)		

### Налог на прибыль: условный и фактический

Как уже было сказано в первой главе этой книги, налог на прибыль рассчитывается по данным налогового учета. Это значит, что в бухгалтерии предприятия должна быть организована отдельная подсистема обработки учетной информации по правилам главы 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса. В конечном счете эта подсистема должна предоставлять бухгалтеру сводные данные о доходах и расходах фирмы, принимаемых при расчете налога на прибыль!

#### ПРИМЕР 12-1

*Различия между налоговой и бухгалтерской прибылью*

Выручка химчистки Аль-Ад-Дина за месяц составила 1000 динаров, расходы — 900 динаров. В расходы также были включены 200 динаров, истраченных предприятием на благотворительные нужды. Предположим, что при расчете налога на прибыль эти расходы игнорируются.

В бухгалтерском учете химчистки будет отражено (в динарах):

Доходы	1000
Расходы	(900)
Прибыль	100

В налоговом учете будет показано:

<sup>1</sup> Подробнее о налогообложении прибыли см. в книгах С. С. Молчанова «Налоги за 14 дней» и «Налоги. Расчет и оптимизация».

# 13 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с формой и содержанием отчета о движении денежных средств.
2. Научиться различать движение средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
3. Научиться составлять отчет о движении денежных средств прямым способом.

*Прибыльная фирма может оказаться банкротом ввиду нехватки ликвидных (денежных) средств для покрытия текущих расходов. Оценить ситуацию с денежными потоками компании можно с помощью отчета о движении денежных средств.*

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ — ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

---

В самом общем виде отчет о движении денежных средств выглядит так:

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Остаток денежных средств на начало отчетного периода		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		

Смысл показателей отчета о движении денежных средств и их связь с отчетом о прибыли и убытках проиллюстрируем на простом примере.

### ПРИМЕР 13-1

*Составление отчета о движении денежных средств*

Аль-Ад-Дин собирается открыть химчистку для жителей Багдада. Согласно его бизнес-плану операции предприятия будут выглядеть так:

В январе

- 1) в капитал химчистки будет вложено 5000 динаров;
- 2) 500 динаров будет истрачено на приобретение чистящих и моющих средств;
- 3) 3400 динаров уйдет на покупку оборудования для чистки;
- 4) 400 динаров будет уплачено за печать 1000 рекламных плакатов;
- 5) расклейка 250 плакатов обойдется еще в 50 динаров;
- 6) будет получен заем от «Раджа банка» в размере 1000 динаров. Сумма начисленных процентов за январь составит 100 динаров;
- 7) потребуется оплатить авансом годовую аренду помещения в сумме 2400 динаров;
- 8) ожидаемая выручка за январь составит 1200 динаров (800 будут получены наличными, 400 — дебиторская задолженность), при этом должно быть израсходовано моющих средств на 350 динаров, а также начислена амортизация оборудования на 150 динаров.

В феврале

- 1) будут получены новые моющие средства в кредит на сумму 600 динаров;
- 2) планируется получить 2800 динаров (2200 наличными, 600 — дебиторская задолженность) выручки, при этом будет израсходовано моющих средств на 650 динаров, а также будет начислен износ (амортизация) оборудования на 150 динаров;
- 3) ожидается, что январские дебиторы заплатят 400 динаров долга;
- 4) на расклейку еще 200 рекламных плакатов будут истрачены 40 динаров;
- 5) будут приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальной стоимостью 500 динаров. Фактическая стоимость приобретения облигаций составит 450 динаров;
- 6) фирме «Джинн и компаньоны» будет предоставлен заем в размере 500 динаров сроком на 2 года, а заем в сумме 1000 динаров плюс 100 динаров процентов за январь будет возвращен банку.

Составим отчеты о прибылях и убытках за январь и февраль по методу начисления (в динарах):

# 14 ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТНОСТИ

---

## Цели изучения главы

1. Ознакомиться с формой и содержанием Приложения к бухгалтерскому балансу.
2. Научиться составлять пояснительную записку к бухгалтерской отчетности.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

---

В Приложениях к бухгалтерскому балансу детализируются показатели некоторых статей самого баланса, а именно:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- незавершенное строительство;
- расходы на НИОКР;
- финансовые вложения;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- некоторые другие показатели.

Для имущества (основным средствам, нематериальным активам и доходным вложениям) показывается его движение за отчетный период (стоимость на начало года, поступление и выбытие в течение года, а также стоимость на конец года). Поскольку приложения являются лишь детализацией отдельных статей баланса, суммарные данные по разделам приложений должны совпадать с цифрами в соответствующих статьях баланса. Формы приложений определяются организациями самостоятельно с учетом приложения № 3 к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

---

Согласно статье 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в состав бухгалтерской

отчетности фирм помимо утвержденных форм входит **Пояснительная записка**. Малые предприятия могут записку не представлять.

В Пояснительной записке указываются дополнительные сведения о финансовом положении фирмы, не нашедшие отражения в основных формах отчетности. Такие сведения могут быть выражены как количественными, так и качественными показателями.

Записка составляется в произвольной форме и может содержать следующие разделы:

- сведения о деятельности фирмы;
- изменения в учетной политике;
- сведения о финансовой деятельности;
- сведения об инвестиционной деятельности фирмы;
- информация о дочерних и зависимых обществах;
- сведения о реорганизации фирмы;
- события после отчетной даты и др.

Давайте рассмотрим каждый из перечисленных разделов подробнее.

## **Сведения о деятельности фирмы**

**Размер и структура, виды деятельности, объемы продаж.**  
В этом разделе можно привести:

- краткую характеристику размеров и структуры фирмы;
- краткую характеристику ее основных видов деятельности;
- объемы продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам и географическим рынкам сбыта;
- данные о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
- сведения о деловой активности организации;
- показатели эффективности использования ресурсов и т. д.

Информацию в Пояснительной записке лучше представить в динамике (за несколько лет) и указать факторы, повлиявшие в текущем году на финансовые результаты фирмы.

В начале записки следует указать размер уставного капитала фирмы, численность работающих, размеры производственных площадей, кратко описать производственную структуру фирмы: ее производства, цеха, службы, а также обособленные подразделения (если они есть).

Затем можно привести информацию:

- об ассортименте и объемах производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) за текущий и предшествующие годы;
- об инвестиционной политике фирмы (покупке, создании и продаже основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг; предоставлении займов; участии в уставных капиталах других организаций);
- о планах расширения или изменения структуры деятельности фирмы.

Раскрывая информацию об объемах продаж продукции (товаров, работ и услуг) по видам, желательно предоставить сведения в разрезе основных географических районов сбыта.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **Раздел I. Общие сведения о деятельности фирмы**

1.1. ЗАО «Суперкастриюля» создано в 2003 г. Его учредителями являются физические лица. Уставный капитал общества составляет 3 млн руб. На конец отчетного периода в фирме работали 600 человек.

Организационно ЗАО «Суперкастриюля» состоит из следующих отделов и служб:

- производственный отдел (350 человек);
- бухгалтерия (17 человек);
- отдел снабжения (80 человек);
- отдел продаж (30 человек);
- сервисная служба (38 человек);
- транспортная служба (60 человек);

### **ПРИМЕР 14-1**

*Пример пояснительной записки*

# 15 ОТВЕТЫ НА ЗАДАЧИ

## ЗАДАЧА 1-1

### 1. Баланс ЗАО «Пончик» на 1 января текущего года (руб.)

Основное средство:	
пончиковый агрегат	250 000
Текущие активы:	
материалы	10 000
авансы выданные (предоплата аренды)	120 000
расходы будущих периодов (предоплата страховки)	24 000
Денежные средства	596 000
Всего активов:	1 000 000
Сумма средств, инвестированных собственником в бизнес	1 000 000

Почему аренда показывается как «авансы выданные», а страховка как «расходы будущих периодов»? Страховой полис уже куплен, т. е. расход произведен, но пользоваться полисом можно в течение года (отсюда не просто расход, а «расход будущих периодов»). Напротив, арендного расхода еще как такового нет, есть только платеж арендодателю, т. е. задолженность арендодателя перед фирмой. Например, если вы купите абонемент в спортзал на 3 месяца, то это будет расход будущих периодов, а если переведете авансом платеж за коммунальные услуги за 3 месяца вперед, то это будет авансом выданным.

### 2. Амортизация агрегата (руб.):

Стоимость приобретения	250 000
Минус: предполагаемая стоимость продажи	(10 000)
Равно: амортизируемая стоимость	240 000
Разделить на срок эксплуатации	5 лет
<b>Равно: годовая амортизация</b>	<b>48 000</b>

### 3. Классификация расходов

К переменным расходам относятся стоимость упаковки, сырья и материалов. Остальные расходы относятся к условно-постоянным.

### 4. Минимальная цена реализации

Цена  $\bar{1}$  10 000 штук проданных упаковок в месяц = всем расходам.

**Полную и самую актуальную версию  
этой и всех остальных книг  
Сергея Молчанова  
скачивайте на сайте**

**[www.molchanov.biz](http://www.molchanov.biz)**

**В бесплатном релизе**

**Вы сможете ознакомиться  
со структурой данной книги  
и других книг Сергея Молчанова,  
а также посмотреть содержание  
основных глав книг Сергея Молчанова**