

Сергей МОЛЧАНОВ

Бухгалтерский

учет **14**
за
дней

Экспресс-курс



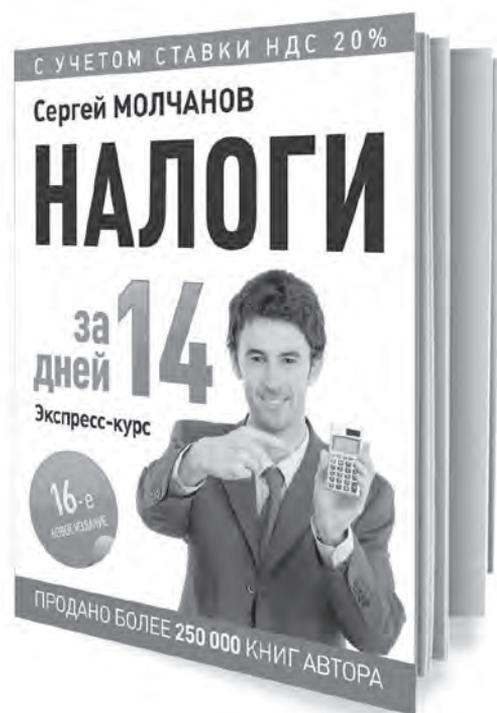
ПРОДАНО БОЛЕЕ 250 000 КНИГ АВТОРА

ИЗДАТЕЛЬСТВО  ПИТЕР® ПРЕДСТАВЛЯЕТ

С. С. Молчанов

«Налоги за 14 дней»

Экспресс-курс. Новое, 16-е издание



ХИТ ПРОДАЖ ПО ДАННОЙ ТЕМЕ
ПРОДАНО БОЛЕЕ **250 000** КНИГ АВТОРА

ИЗДАТЕЛЬСТВО  ПИТЕР® ПРЕДСТАВЛЯЕТ

С. С. Молчанов
**«Управленческий учет
за 14 дней»**

Анализ и контроль затрат, бюджеты
и ценообразование



ХИТ ПРОДАЖ ПО ДАННОЙ ТЕМЕ
ПРОДАНО БОЛЕЕ **250 000** КНИГ АВТОРА

Сергей МОЛЧАНОВ

Бухгалтерский учет за 14 дней

Экспресс-курс



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

2019

ББК 65.052.62я7
УДК 657.1(075)
М76

Молчанов С.

М76 Бухгалтерский учет за 14 дней. Экспресс-курс. Новое, 13-е изд. — СПб.: Питер, 2019. — 368 с.: ил. — (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

ISBN 978-5-4461-1286-9

Перед вами уникальное учебное пособие (три в одном), которое позволит вам освоить бухгалтерский учет в кратчайшие сроки и с удовольствием! Здесь вы найдете курс из 14 разделов, содержащий более 200 наглядных и занимательных примеров, 100 задач с ответами. В одиннадцатом издании книги все продумано до мелочей, чтобы вам было максимально приятно и удобно с ней работать. Закрепляйте свои знания, решайте задачи и делайте заметки прямо в книге! Книга будет полезна как начинающим, так и опытным бухгалтерам. Те, кто лишь осваивает эту профессию, могут использовать ее в качестве самоучителя, так как курс начинается с азов и все сложные моменты рассматриваются на простых примерах. Если вы уже опытный бухгалтер, то эта книга также должна вам понравиться, поскольку весь материал приведен с учетом самых последних изменений нормативной базы. Это поможет вам быстро обновить ваши прежние знания без лишних временных потерь. Книга адресована всем, кто изучает теорию и практику бухгалтерского учета,

бухгалтерам, руководителям организаций, а также студентам и преподавателям высших и средних специальных учебных заведений соответствующего профиля.

16+ (В соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. № 436-ФЗ.)

ББК 65.052.62я7
УДК 657.1(075)

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-4461-1286-9

© ООО Издательство «Питер», 2019
© Серия «Бухгалтеру и аудитору», 2019
© Молчанов С., 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора	15
Структура книги	16
1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ФУНКЦИЯ БИЗНЕСА. ОТЛИЧИЯ ОТ ДРУГИХ ВИДОВ УЧЕТА	18
Цели изучения главы.....	18
Назначение учета.	
Пользователи учетной информации	18
Назначение учета	18
Пользователи учетной информации	19
Бухгалтерский и управленческий учет.	
Основные акценты	20
Налоговый учет	27
Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета	28
Терминология	30
Вопросы для обсуждения, задачи	32
2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ	35
Цели изучения главы	35
Уставный капитал и обязательства фирмы	35
Классификация капитала и обязательств	36
Собственные средства	36
Займы и кредиты	38
Соотношение между собственными и заемными средствами	39
Кредиторская задолженность	39

Классификация имущества фирмы	40
Внеоборотные и оборотные активы	40
Базовое правило оценки статей актива баланса	43
Первоначальная и текущая стоимость активов	43
Дата составления баланса	43
Терминология	44
Нормативные документы	45
Вопросы для обсуждения, задачи	45
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.	
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	51
Цели изучения главы.....	51
Форма представления внеоборотных активов	
в балансе	51
Нематериальные активы: определение и состав	52
Что относится к нематериальным активам	52
В каких случаях имущество компании можно отнести	
к нематериальным активам	53
Нематериальные активы: оценка и представление	
в балансе	54
Представление нематериальных активов в балансе	54
Определение первоначальной стоимости НМА	
при их покупке	54
Определение первоначальной стоимости НМА	
в других случаях	55
Определение срока использования НМА.	
Амортизация НМА	56
Результаты исследований и разработок	56
Основные средства: определение и состав	57
Что включается в состав основных средств	57
Условия учета актива в качестве основного средства ...	58
Основные средства: первоначальная стоимость	58
Отражение основных средств в балансе	58
Определение первоначальной стоимости	
при покупке основного средства	59
Определение первоначальной стоимости основных	
средств в других случаях	60
Основные средства: изменение стоимости	
и переоценка.....	60
Изменение балансовой стоимости основных средств....	60
Переоценка основных средств	61

Налоговые последствия переоценки основных средств	66
Амортизация основных средств	67
Амортизируемые основные средства	67
Порядок и методы начисления амортизации	67
Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в эксплуатации	69
Доходные вложения в материальные ценности	70
Долгосрочные финансовые вложения.....	70
Состав финансовых вложений	70
Определение первоначальной стоимости ценных бумаг	71
Оценка финансовых вложений в балансе	72
Отражение в учете выданных долгосрочных займов	74
Вклады в совместную деятельность	75
Незавершенное строительство	75
Состав незавершенного строительства	75
Хозяйственный и подрядный способы строительства ..	76
Терминология	77
Нормативные документы	78
Вопросы для обсуждения, задачи	78
4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.	
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	84
Цели изучения главы.....	84
Форма представления оборотных активов в балансе	84
Первоначальная стоимость сырья и материалов	85
Списание сырья и материалов. Оценка остатка	86
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	88
Затраты в незавершенном производстве	88
Готовая продукция и товары для перепродажи	88
Товары отгруженные	89
НДС по приобретенным ценностям	90
Дебиторская задолженность	92
Состав дебиторской задолженности	92
Резерв сомнительных долгов	92
Краткосрочные финансовые вложения	96
Денежные средства	96

	Расходы будущих периодов	96
	Равномерное списание расходов будущих периодов	97
	Списание расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции	98
	Терминология	99
	Нормативные документы	100
	Вопросы для обсуждения, задачи	101
5.	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. КАПИТАЛ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И РЕЗЕРВЫ	103
	Цели изучения главы.....	103
	Форма представления капитала и резервов в балансе	103
	Уставный капитал	104
	Собственные акции, выкупленные у акционеров .	104
	Переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал	105
	Нераспределенная прибыль	106
	Сущность нераспределенной прибыли	106
	Непокрытый убыток	107
	Резервный капитал	108
	Терминология	110
	Вопросы для обсуждения, задачи	113
6.	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ	118
	Цели изучения главы.....	118
	Форма представления обязательств в балансе	118
	Долгосрочные заемные средства	119
	Обычные займы и кредиты.....	119
	Облигационные займы.....	120
	Отложенные налоговые обязательства	121
	Оценочные обязательства (долгосрочные и краткосрочные).....	121
	Краткосрочные заемные средства	125
	Кредиторская задолженность	125
	Поставщики и подрядчики	125
	Задолженность перед персоналом организации	126

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	126
Задолженность по налогам и сборам	127
Задолженность перед участниками по выплате доходов.....	127
Прочие кредиторы	127
Доходы будущих периодов	128
Доходы, полученные вперед	128
Безвозмездно полученные ценности	129
Терминология	130
Нормативные документы.....	131
Вопросы для обсуждения, задачи	131
7. СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ. МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ И КАССОВЫЙ МЕТОД	135
Цели изучения главы	135
Счета бухгалтерского учета	135
Структура типового счета бухгалтерского учета	135
Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета	136
Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета	137
Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов	138
Система двойной записи	139
Основные принципы системы двойной записи	139
Начальное и конечное сальдо счета.	
Обороты по счетам	142
Счета доходов и расходов	143
Метод начисления и кассовый метод	144
Отражение доходов по методу начисления и по кассовому методу	144
Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу	145
Терминология	147
Вопросы для обсуждения, задачи	148
8. ПЛАН СЧЕТОВ. ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ	154
Цели изучения главы	154

План счетов бухгалтерского учета	154
Структура Плана счетов	154
Содержание Плана счетов	155
Учет вложений во внеоборотные активы	158
Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	158
Учет затрат организаций	160
Счета отражения затрат для производственных организаций	160
Типовые проводки производственного цикла	165
Счета отражения затрат для торговых организаций ..	167
Типовые проводки для торговых организаций	169
Счета отражения затрат для предприятий сферы услуг	170
Учет расчетов организации	171
Счета по учету расчетов (60–79)	171
Учет расчетов по авансам, выданным поставщикам	172
Учет финансовых результатов	174
Счета финансовых результатов (90–99)	174
Вопросы для обсуждения, задачи	177
9. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. ВЫРУЧКА	184
Цели изучения главы.....	184
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	184
Отчет о финансовых результатах	184
Выручка	184
Счета для учета выручки	185
Отражение финансового результата от продаж	187
Два метода расчета выручки	188
Учет выручки по методу начисления	189
Момент признания выручки	189
Определение обязательств по НДС	190
Правила учета выручки по договорам с особым переходом права собственности	192
Определение выручки при выдаче коммерческого кредита	193
Бартерные сделки	194
Определение выручки по сделкам в условных единицах	195
Определение выручки по договорам комиссии	196

Определение выручки по договорам строительного подряда	199
Влияние скидок на выручку	199
Выручка и возврат товаров	199
Терминология	200
Вопросы для обсуждения, задачи	201
10. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	205
Цели изучения главы	205
Форма представления расходов по основной деятельности	205
Отчет о финансовых результатах	205
Методы учета расходов	206
Состав расходов по основной деятельности	206
Материальные расходы	206
Расходы на оплату труда	208
Отчисления на социальные нужды	209
Амортизация	209
Прочие расходы по основным видам деятельности	209
НДС и расходы	210
Как списать расходы производственных фирм	211
Метод полной себестоимости	211
Метод сокращенной себестоимости	212
Как списать расходы торговых фирм	213
Коммерческие расходы	215
Коммерческие расходы производственных фирм	215
Коммерческие расходы торговых фирм	216
Управленческие расходы	218
Прибыль (убыток) от продаж	218
Заккрытие счета 90 «Продажи»	218
Терминология	219
Нормативные документы	219
Вопросы для обсуждения, задачи	220
11. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	222
Цели изучения главы	222

Форма представления прочих доходов и расходов в отчете о финансовых результатах	222
Отчет о финансовых результатах	222
Доходы от участия в других организациях	223
Доходы от совместной деятельности	223
Доходы от участия в других компаниях	223
Проценты к получению и уплате.....	224
Проценты к получению.....	224
Проценты к уплате	225
Прочие доходы и расходы	227
Сдача имущества в аренду	227
Передача прав на патенты	228
Продажа основных средств	228
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	229
Резерв по сомнительным долгам	230
Штрафы и пени	231
Возмещаемые убытки	231
Прибыль/убытки прошлых лет, выявленные в текущем году	232
Безвозмездно полученное имущество	232
Списание кредиторской задолженности	234
Курсовые разницы	235
Заккрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы» ..	235
Терминология	236
Вопросы для обсуждения, задачи	236
12. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.	
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	243
Цели изучения главы.....	243
Форма представления налоговых обязательств ...	244
Отчет о финансовых результатах	244
Налог на прибыль: условный и фактический	244
Постоянное налоговое обязательство	246
Постоянный налоговый актив	247
Отложенные налоговые обязательства	248
Отложенные налоговые активы	251
Терминология	254
Нормативные документы	256
Вопросы для обсуждения, задачи	256

13. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	259
Цели изучения главы	259
Отчет о движении денежных средств — что это такое?	259
Денежные потоки от текущих операций	263
Отчет о движении денежных средств	263
Средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ и услуг	263
Арендные, лицензионные, роялти, комиссионные платежи	263
Прочие поступления	264
Платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги	264
Суммы, направленные на оплату труда	264
Суммы, направленные на выплату процентов по долговым обязательствам	265
Суммы, направленные на расчеты по налогу на прибыль	265
Прочие платежи	265
Денежные потоки от инвестиционных операций ..	266
Отчет о движении денежных средств	266
Поступления от продажи внеоборотных активов	267
Поступления от продажи акций других организаций	267
Поступления от возврата предоставленных займов.....	267
Полученные дивиденды и проценты	267
Прочие поступления	267
Платежи по инвестиционной деятельности	267
Денежные потоки от финансовых операций	269
Отчет о движении денежных средств	269
Сальдо денежных потоков за отчетный период	270
Величина влияния изменений курса иностранной валюты	270
Нормативные документы	270
Вопросы для обсуждения, задачи	271
14. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	276
Цели изучения главы	276
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	276

Пояснительная записка	277
Сведения о деятельности фирмы	278
Чрезвычайные события	280
Деловая активность фирмы	280
Изменения в учетной политике	281
Финансовая деятельность	281
Инвестиционная деятельность	281
Информация о связанных сторонах	282
События после отчетной даты	283
Общие положения	283
События, возникшие на отчетную дату	284
События, возникшие после отчетной даты	286
Терминология	287
Нормативные документы	287
Вопросы для обсуждения, задачи	288
15. ОТВЕТЫ НА ЗАДАЧИ	290

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

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**



КНИГИ
и ON-LINE КУРСЫ

WWW.MOLCHANOV.BIZ

ОТ АВТОРА

Дорогие читатели!

Книга, которую вы держите в руках, — результат моих двадцатилетних 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 «Суперкастриюля», 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



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 балансе.

В **главе 4** объясняются принципы отражения в балансе так называемых оборотных активов. Изучаются методы ФИФО и средней себестоимости 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, определенные результаты 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 всех трех основных разделов отчета.

В **главе 14**, которая завершает книгу, приводится пример пояснительной записки к отчетности и 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 завершение 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 существует 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 ¹ (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего активов:	5700
Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес	5700

Продолжим **пример 1-1** в контексте управленческого учета.

¹ 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 (текущих) 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**. В бухгалтерском учете износ (амортизация) автомобиля составит 1000 евро ежегодно.

Владельцы 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 × 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 × 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
Доходы:		
Выручка от клиентов	20 000 км × 0,2 евро	4000
Расходы:*		
Аренда радиопередатчика		(600)
Ремонт машины		(250)
Страховка		(240)
Амортизация		(1000)
Бензин	0,06 евро × 20 000 км	(1200)
Отчисления таксопарку — 25%	25% × 4000 евро	(1000)
Всего расходов:		(4290)
Убыток		(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
Плюс поступления:	
Клиенты	4000 (0,2 евро × 20 000 км)
Минус оплата:	
Бензин	(1200) = 0,06 евро × 20 000 км
Отчисления таксопарку — 25%	(1000) = 0,05 евро × 20 000 км
Ремонт	(250)
Аренда радиопередатчика	(600)
Конечный остаток	1200

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	(1000)
Списание страховки в расходы	(240)
Чистый прирост денежных средств	950
Разница (убыток)	(290)

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
Итого активов:	5700	Итого активов:	5410
Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес	5700	Сумма средств владельца, вложенных в бизнес с учетом полученного убытка	5410 (5700 – 290)

* 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);¹
- 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**;²

¹ 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).

² 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 не обязательно 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 1-2** 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 1-4** покупка автомобиля с целью извлечения прибыли была необоснованной, поскольку точка нулевой прибыли оказалась недостижимой.

Таким образом, точка нулевой прибыли является своеобразной 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, прогнозные 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 «Управленческий учет 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
Доходы		
Выручка от клиентов	4000	4000
Расходы		
Аренда радиопередатчика	(600)	0
Ремонт машины	(250)	(250)
Страховка	(240)	(240)
Амортизация	(1000)	(800)
Бензин	(1200)	(1200)
Отчисления таксопарку — 25%	(1000)	(1000)
Всего расходов	(4290)	(3490)
Прибыль (убыток)	(290)	510

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

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

Верхний уровень представлен Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ко-

ТАБЛИЦА 1-5

Сравнительные характеристики различных видов учета

	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Управленческий учет
Пользователи	Владельцы, инвесторы, поставщики, заимодавцы (банки), менеджмент	Налоговые органы	Руководители предприятий и управляющий персонал
Основная задача	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
Основные отчеты	Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств	Налоговые декларации	Разнообразные отчеты по внутренним формам, внутренние сметы, бюджеты
Нормативное регулирование	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.

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

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

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

Постоянные затраты — затраты, которые не изменяются 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 перемен-

ные) от роста (спада) бизнеса (активности бизнеса).

ЗАДАЧА 1-1

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

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 прошлого 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 пончиков в одной упаковке 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 одно-разовых 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;

ЗАДАЧА 1-2

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

- оплата электроэнергии (только в дни работы подъемника) — 3000 евро в сутки;
- 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 (под 15% годовых), то ее бухгалтерский баланс будет выглядеть так (в евро):

Активы		Капитал и обязательства	
Деньги	150,000	Уставный капитал	100,000
		Банковский кредит	50,000
Итого	150,000	Итого	150,000

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

Активы		Капитал и обязательства	
Деньги	150,000	Уставный капитал	150,000
Итого	150,000	Итого	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 радиуправляемых 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

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

на самые ликвидные активы (в данном случае — денежные средства).

СООТНОШЕНИЕ МЕЖДУ СОБСТВЕННЫМИ И ЗАЕМНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Если в соотношении собственных и заемных средств велика доля последних, это прямо указывает на то, что фирма испытывает серьезную зависимость от займодавцев, и косвенно указывает на то, что вероятность значительных расходов по обслуживанию займов (т. е. процентов) крайне высока.

Вернемся к данным **примера 2-1**. Предположим, что прибыль вашего бизнеса за первый год без учета процентов по кредиту составила 10 000 евро. Посмотрим, чему будет равна прибыль после уплаты процентов в обоих случаях. Годовую процентную ставку по кредиту примем за 15%.

1. Прибыль после уплаты процентов будет равна 2500 евро (проценты составят $50\ 000 \times 15\% = 7500$ евро). Соотношение заемных средств к уставному капиталу равно 0,5 (50 000/100 000).
2. Прибыль после уплаты процентов будет равна 10 000 евро. Заемные средства в структуре компании отсутствуют.

Займы и кредиты классифицируются бухгалтером как обязательства компании. В эту же группу (группу обязательств) попадает и кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность — это долги фирмы перед другими юридическими или физическими лицами за поставленные фирме товары, выполненные работы или оказанные услуги. Такая задолженность возникает в тех случаях, когда товары (услуги) поступают (оказываются) раньше, чем за них произведен платеж, т. е. когда поступление товарно-материальных ценностей (оказание услуг) предшествует их оплате.

ПРИМЕР 2-4

Разница в стоимости собственного и заемного капитала для организации

Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда имеет место в тех ситуациях, когда выполнение работы предшествует расчетам за нее. Аналогично, если начисление налогов и взносов предшествует их уплате, то возникает кредиторская задолженность бюджету и внебюджетным фондам. Получение авансов от покупателей в счет будущих поставок им товаров также образует кредиторскую задолженность по полученным авансам.

Как правило, для кредиторской задолженности критерии срочности и платности прописаны не так четко, как для заемных средств (сравните в этой связи банковский кредит и обычную задолженность перед поставщиком).

ПРИМЕР 2-5

Кредиторская задолженность

Предположим, что вы завершаете строительство бани на своей даче. Расчет с рабочими производится по факту завершения постройки.

Материалы для бани, приобретенные в магазине, принадлежащем вашему соседу, частично оплачены, частично взяты в долг (долг еще не погашен).

Итак, с точки зрения бухгалтерского учета у вас есть кредиторская задолженность по оплате материалов (долг магазину соседа) и по оплате труда (долг рабочим). Формально у вас также возникнет обязательство начислить и уплатить страховые взносы на зарплату рабочих (кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами), хотя в реальной жизни последнее вряд ли произойдет ввиду отсутствия реального механизма контроля над данной сделкой со стороны налоговых органов.

КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ

Внеоборотные и оборотные активы

Имущество фирмы в бухгалтерском учете называют активами. В самом общем смысле активы — это то, чем компания владеет и благодаря чему может получать экономическую выгоду в будущем.

Все активы в бухучете делят на **внеоборотные** и **оборотные**. В составе внеоборотных активов основная доля, как правило, принадлежит основным средствам. К внеоборотным активам также относятся незавершенное строительство, нематериальные активы (например, зарегистрирован-

ные исключительные права на изобретения) и финансовые вложения, сделанные на срок более 1 года (например, акции ОАО «Газпром», приобретенные как объект долгосрочного инвестирования).

К основным средствам относятся машины и оборудование, здания, сооружения и другие средства производства, срок службы которых **превышает 1 год**. Основные средства стоимостью **менее 40 000 руб.** за единицу разрешено учитывать в составе товарно-материальных запасов (оборотных активов), списывать на расходы в полных суммах по мере их ввода в эксплуатацию.

Основные средства в течение длительного срока сохраняют свою натуральную форму и изнашиваются постепенно, перенося свою стоимость на готовую продукцию по частям через начисление износа (амортизации).

К основным средствам, в частности, относят:

- здания и сооружения;
- станки и оборудование;
- мебель;
- оргтехнику.

В состав оборотных активов (оборотных средств) включают:

- материалы;
- незавершенное производство;
- готовую продукцию;
- товары;
- деньги в кассе, на расчетных и валютных счетах;
- задолженности покупателей перед фирмой за отгруженные им товары или оказанные услуги (дебиторская задолженность за товары, услуги);
- задолженность поставщиков перед фирмой по авансам, которые они получили в счет будущих поставок (дебиторская задолженность по авансам);
- некоторые другие объекты учета.

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.	
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	1,5	Капитал	3,4
Основные средства	1,2		

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб	
Оборотные активы			
Материалы	0,5		
Денежные средства	0,2 (1,9 – 1,2 – 0, 5)		
Итого	3,4	Итого	3,4

Обратите внимание на три существенных момента:

1. В результате данных операций итог баланса (называемый также **валютой баланса**) не изменился и остался равен 3,4 млн руб.
2. Структура актива баланса существенно изменилась. Значительно сократились денежные средства. Появились основные средства и материалы.
3. Операции не затронули пассив баланса. Собственниками по-прежнему остались Петр и Георгий, их доли также не претерпели никаких изменений, изменился только состав имущества, которым они владеют.

БАЗОВОЕ ПРАВИЛО ОЦЕНКИ СТАТЕЙ АКТИВА БАЛАНСА

Первоначальная и текущая стоимость активов

Основным методом оценки статей актива баланса является метод оценки **по первоначальной стоимости** (т. е. по стоимости их приобретения). Недостатком этого метода является то, что первоначальная стоимость не всегда отражает **текущую стоимость** актива.

Предположим, что на балансе фабрики «Красный Октябрь» находится офисное здание, приобретенное в 2014 г. за 120 млн руб. Текущая рыночная стоимость здания составляет 180 млн руб. Однако первоначальная стоимость актива, используемая в бухгалтерском учете, не меняется (если, конечно, не будет принято решение переоценить здание).

ПРИМЕР 2-8

Первоначальная стоимость активов

ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСА

Баланс составляется на определенную дату. Так, годовой баланс составляется на конец года, квартальный — на конец каждого квартала.

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.

Основные средства — орудия труда, здания, сооружения и другие объекты, срок службы которых превышает 1 год.

Пассив баланса — раздел баланса, в котором отражены сведения о капитале и обязательствах предприятия (т. е. о том, кому принадлежат активы предприятия).

Уставный капитал — величина вкладов собственников в капитал компании, сделанных при ее формировании.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с последующими изменениями и дополнениями).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

Выберите правильные ответы.

Объект относится к категории активов, если он отвечает следующим условиям:

- используется или может быть использован организацией;
- расположен в здании, принадлежащем организации;
- содержит будущую экономическую выгоду для организации;
- имеет стоимостную оценку;
- используется более 12 мес.

Какая группа лиц подвержена большему риску потерять свои средства, вложенные в данную организацию:

- собственники;
- кредиторы.

Выберите из предложенного перечня активы:

- 1) земельные участки;
- 2) машины и оборудование;
- 3) работники предприятия;
- 4) запасы материалов;
- 5) лицензия на деятельность сроком на 4 года;
- 6) незавершенное производство;

ЗАДАЧА 2-1

Цель: научиться выделять и различать составные элементы понятия «актив»

ЗАДАЧА 2-2

Цель: научиться различать организацию и ее собственников

ЗАДАЧА 2-3

Цель: научиться различать активы, обязательства и капитал

- 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 овецек 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;

- 5) уставный капитал;
- 6) авансы, выданные поставщикам;
- 7) основные средства;
- 8) задолженность по кредиту банка, полученному на расширение производства;
- 9) задолженность по НДС перед бюджетом;
- 10) задолженность по собственным облигациям со сроком погашения 20 лет;
- 11) задолженность по заработной плате своим работникам;
- 12) материалы;
- 13) денежные средства.

Имущество и обязательства фермы «Винни-Пятачок»

Имущество и обязательства	Сумма, руб.
Эксклюзивный метод Пуха по разведению пчел	5000
Монеты в свинье-копилке	1000
Задолженность Тигра за земляные работы по рытью канавы в текущем месяце	20 000
Задолженность Ослика Иа за проданный ему мед	5000
Заем у Кролика на 6 мес. для расширения пасеки	10 000
Земля под пасеку 5 × 6 га	20 000
Уставный капитал фермы «Винни-Пятачок»	50 000
Спецодежда для сбора меда (на 1 сезон)	10 500
Кредит, выданный Городским банком развития пчеловодства на 3 года	30 000
Ульи ручной работы из коры в лесу	43 000
Сладкий раствор для пчел	6500
Предоплата за аренду офиса фермы в бизнес-центре «Суперпчеловод»	2500
Семена клевера	5000
Бидон для сбора меда (служит 5 лет) на складе	10 000
Грабли модернизированные для прополки участка (служат 3 года) на складе	1500

Требуется: классифицировать активы и обязательства данной фермы по форме, приведенной ниже:

ЗАДАЧА 2-6

Цель: научиться проводить классификацию имущества и обязательств фермы

Активы	Капитал и обязательства
Внеоборотные (долгосрочные)	Капитал
Основные средства	Обязательства
	Долгосрочные
	Долгосрочные заемные средства
	Краткосрочные
Нематериальные активы	Кредиторы
	Краткосрочные заемные средства
Оборотные (краткосрочные)	
Запасы	
Дебиторы	
(включая авансы выданные)	
Денежные средства	
Итого	

ЗАДАЧА 2-7

Цель: научиться проводить классификацию имущества и обязательств промышленного предприятия

Провести классификацию имущества промышленного предприятия, указанного в нижеприведенной таблице.

№ п/п	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
1	Долг поставщика за перечисленный ему аванс	
2	Задолженность перед покупателем по полученному от него авансу	
3	Грузовик	
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	
5	Станки в цехах	
6	Масло машинное на складе	
7	Ящики для упаковки готовой продукции	

№ п/п	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
8	Акции ПАО «Газпром» на складе	
9	Задолженность перед ООО «Гладиатор» за установку сигнализации в бухгалтерии	
10	Покупные полуфабрикаты на складе	
11	Задолженность перед персоналом	
12	Столы письменные стоимостью 32 000 руб. каждый, срок службы — 3 года (не введены в эксплуатацию)	
13	Вычислительная техника	
14	Строящееся здание нового цеха	
15	Смазочные материалы на складе	
16	Уставный капитал	
17	Сборочные линии	
18	Топливо на складе	
19	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	
20	Краткосрочные облигации Сбербанка	
21	Наличные деньги в кассе	
22	Задолженность по отчислениям в фонд социального страхования	
23	Молотки на складе (срок эксплуатации 8 мес.)	
24	Металлолом от разборки списанных станков	
25	Микроавтобус	
26	Долгосрочный кредит банка для строительства нового здания дирекции	
27	Денежные средства на расчетном счете	

№ п/п	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
28	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для реализации	
29	Исключительное право на использование изобретения	
30	Задолженность поставщику материалов	
31	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	
32	Детали для ремонта оборудования на складе	
33	Задолженность по займу, полученному от другого предприятия на 6 месяцев	
34	Сверла на складе (срок службы меньше года)	
35	Спецодежда на складе (срок службы меньше года)	
36	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	

Примечание

Учетной политикой организации предусмотрено, что основные средства стоимостью не более 40 000 руб. учитываются в составе запасов до момента ввода в эксплуатацию.

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
Актив			
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Основные средства			
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
в том числе незавершенное строительство*			
Итого по разделу I			

* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

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.

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.

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 мес.;
- не предназначен для перепродажи;
- принадлежит организации на основании документов, которые подтверждают права компании на него (патенты, свидетельства и т. д.).

В состав нематериальных активов не включают программы для ЭВМ, на которые компания не имеет исключительных прав. А такими правами компании располагают крайне редко, поскольку в большинстве случаев авторские права на используемые программы (например, бухгалтерские) принадлежат сторонним разработчикам. Следовательно, ни о каких **исключительных** правах на программные продукты и речи быть не может, так как организации приобретают лишь право пользования ими.

Периодические отчисления за право пользования программой включаются в текущие расходы, а фиксированный разовый платеж за ее установку отражается по статье «Расходы будущих периодов» и равномерно списывается на затраты в течение установленного срока использования программы.¹

Шагающая в ногу со временем компания «Суперкастрюля» дополнительно разработала пакет прикладных программ, который позволяет «умным» кастрюлям не просто варить и жарить, а декламировать при этом стихи или воспроизводить музыку во время приготовления пищи, а также скачивать новые рецепты из сети Интернет. Зарегистрированные права на упомянутый программный комплекс отражены в составе нематериальных активов.

Для ведения бухгалтерского учета компания приобрела программный продукт «1С». Затраты на приобретение и установку

ПРИМЕР 3-2

Учет программных продуктов

¹ Если срок использования программы не установлен в лицензионном договоре, то затраты на установку можно списать единовременно после установки.

программы отражаются в составе расходов будущих периодов и постепенно переносятся на текущие расходы,¹ а затраты на ее текущее обслуживание сразу списываются на текущие расходы.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способности, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них. Кроме того, дать точную стоимостную оценку указанным качествам не представляется возможным.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: ОЦЕНКА И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В БАЛАНСЕ

Представление нематериальных активов в балансе

По счетам бухгалтерского учета указывается **первоначальная стоимость** нематериальных активов. А в балансе они отражаются по **остаточной стоимости** (т. е. по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации).

Первоначальная стоимость нематериального актива (далее — НМА) — это сумма фактических затрат на его приобретение или создание. Она зависит от того, как нематериальный актив был получен: за деньги, в качестве вклада в уставный капитал или же безвозмездно. Нематериальный актив также может быть создан силами самой фирмы.

Определение первоначальной стоимости НМА при их покупке

По правилам бухгалтерского учета в **первоначальную стоимость** НМА в обязательном порядке включаются все расходы фирмы на его покупку:

- суммы, уплаченные за нематериальный актив (без НДС, если он принимается к вычету);

¹ Если срок использования программы не установлен в лицензионном договоре, то затраты на установку можно списать одновременно после установки.

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

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**



КНИГИ
и ON-LINE КУРСЫ

WWW.MOLCHANOV.BIZ

- невозмещаемые налоги, уплаченные в связи с приобретением нематериального актива;
- расходы на доработку нематериального актива (до того момента, когда нематериальный актив оказывается пригодным к использованию);
- государственные патентные и иные пошлины, уплачиваемые при приобретении актива;
- стоимость информационных, консультационных и посреднических услуг, связанных с покупкой нематериального актива;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением НМА.

В фирму «Суперкастрюля» обратился Виталий Мещеряков, работавший и запатентовавший устройство, позволяющее управлять всеми кухонными устройствами, стиральной машиной, телевизором и видеоаппаратурой с единого пульта, размещенного на крышке кастрюли. Исключительные права на свое изобретение г-н Мещеряков готов продать компании за 1 млн евро, при этом права на изобретение передаются по факту оплаты.

Стороны заключают договор. Стоимость 1 евро на дату подписания составляет 36 руб., однако на момент оплаты евро «подрос» до 37 руб. Услуги нотариуса по регистрации сделки обходятся фирме еще в 50 000 руб. Но и это еще не все: 250 000 руб. уходят на оплату консультационных услуг по сопровождению сделки. Как результат нематериальный актив ставится на баланс в оценке 37,3 млн руб. (1 млн × 37 + 50 000 + 250 000).

Определение первоначальной стоимости НМА в других случаях

Нематериальные активы, внесенные в уставный капитал в качестве вклада, отражают по **стоимости, согласованной между акционерами**. Оценка и отражение в балансе нематериальных активов, полученных безвозмездно, производится исходя из **рыночной стоимости на дату получения**. А в стоимость нематериального актива, созданного силами самой фирмы, включаются **все расходы по его созданию**.

И еще раз обратите внимание на то, что в балансе указывается только **остаточная стоимость** НМА.

ПРИМЕР 3-3

Формирование стоимости нематериального актива

Определение срока использования НМА. Амортизация НМА

Срок использования НМА зависит от срока действия патента, свидетельства и т. п. Если срок использования НМА не определен, то бухгалтер должен определить его самостоятельно с учетом положений **ПБУ 14/2007**. При этом установленный срок использования НМА не может превышать срока деятельности фирмы.

Амортизация НМА, как правило, производится линейным способом, т. е. равномерно в течение срока использования НМА. Возможны и другие способы амортизации (способ уменьшаемого остатка и способ списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции), но о них речь пойдет чуть ниже, в следующем разделе — «Основные средства: определение и состав».

Согласно **п. 44 ПБУ 14/2007**, деловая репутация организации амортизируется только линейным способом в течение **20 лет** (но не более срока деятельности организации).

По группе однородных НМА должен применяться одинаковый способ амортизации.

НМА могут переоцениваться. Порядок переоценки НМА аналогичен порядку переоценки основных средств, который разбирается ниже в данной главе.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК

В форме баланса есть 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. Все расходы по НИР и НИОКР, не принесшим результатов для фирмы, списываются во внереализационные расходы.

ПРИМЕР 3-4

Расходы на НИОКР

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» в статью «Результаты исследований и разработок». Если же исследования результатов не дали, то затраты включаются в состав текущих расходов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ И СОСТАВ

Что включается в состав основных средств

Согласно ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), основные средства — это имущество, которое фирма использует в качестве средств производства более одного года (здания, станки и оборудование, вычислительная техника, транспорт и т. д.). Таким образом, **вне зависимости от цены** все имущество, имеющее материальную форму, со сроком службы более года учитывается на счете «Основные средства» и отражается в соответствующей строке баланса. Но из этого правила есть исключение.

Если стоимость основного средства не превышает 40 000 руб. (без НДС), то такое средство может учитываться в составе запасов и включаться в расходы сразу после передачи этого средства в эксплуатацию. В таком же порядке списываются книги, брошюры и другие печатные издания. В балансе же основные средства стоимостью менее 40 000 руб. отражаются только при условии, что они еще не введены в эксплуатацию. Инструмент и спецодежда сроком службы **менее 12 месяцев** отражаются в составе материалов фирмы.

31 декабря текущего года фирма «Суперкастрюля» приобрела сканер и принтер стоимостью 25 200 и 38 000 руб. соответственно. Оба упомянутых актива введены в эксплуатацию 10 января следующего года.

В балансе, составленном на 31 декабря, сканер и принтер были отражены в строке «Запасы». В январе следующего года они будут списаны на текущие расходы и, таким образом, исчезнут из баланса.

ПРИМЕР 3-5

*Отражение
в учете основных
средств стои-
мостью менее
40 000 руб.*

Условия учета актива в качестве основного средства

Имущество учитывают как основное средство и отражают по соответствующей строке баланса, если соблюдены все перечисленные ниже условия:

- оно предназначено для использования в производстве или необходимо для управленческих нужд фирмы;
- фирма будет использовать имущество **свыше 12 мес.**;
- фирма не будет его перепродавать;
- имущество будет приносить экономическую выгоду (доход) фирме в будущем.

Единица учета основных средств — это **инвентарный объект**. Таким объектом может быть как отдельный предмет (автомобиль, станок и т. д.), так и единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на общем фундаменте или имеют общее управление (персональный компьютер, в состав которого входят системный блок, монитор, клавиатура, мышь).

Объекты основных средств подразделяются на объекты производственного (оборудование в цехе) и непроизводственного назначения (здание Дома культуры завода). На каждый объект основного средства не только ведется карточка учета с подробной характеристикой, но и закрепляется ответственное лицо.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА: ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ

Отражение основных средств в балансе

В балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, т. е. по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации. Первоначальная стоимость — это сумма фактических затрат на приобретение или создание основного средства. Она зависит от того, как было получено основное средство.

Определение первоначальной стоимости при покупке основного средства

По правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость приобретенного основного средства включаются все расходы фирмы на покупку. К таким расходам относятся:

- суммы, уплаченные продавцу основного средства (за исключением НДС, который принимается к вычету);
- невозмещаемые налоги в связи с приобретением основного средства;
- расходы на доставку и монтаж основного средства;
- затраты по регистрации прав на основное средство (например, регистрация автомобиля в ГИБДД);
- суммы, уплаченные за информационные, консультационные и посреднические услуги при покупке основного средства;
- услуги нотариуса на регистрацию договора, по которому фирма получает право собственности на основное средство;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением основного средства.¹

Если фирма платит НДС, то сумма налога при покупке основного средства в его первоначальную стоимость не включается, а учитывается на счете «**Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям**».² Если же фирма не является плательщиком НДС, то сумма налога, уплаченная при покупке, входит в первоначальную стоимость актива и затем амортизируется. НДС по основным средствам, которые используются в производстве продукции, не облагаемой налогом, также включается в стоимость таких средств и не подлежит вычету из бюджета.

¹ Об отражении в бухгалтерском учете процентов по заемным средствам, полученным на приобретение основных средств, см. главу 11, раздел «Проценты к уплате».

² Подробнее о вычете НДС см. в разделе «НДС по приобретенным ценностям» следующей главы.

Определение первоначальной стоимости основных средств в других случаях

Основные средства, внесенные в качестве вклада в уставный капитал, отражают **по стоимости, согласованной между акционерами**.

Основные средства, полученные безвозмездно,¹ отражаются в бухгалтерском учете исходя из **рыночной стоимости** на дату получения. Если же компания самостоятельно взялась за создание основного средства, то все сопутствующие расходы необходимо включить в стоимость этого средства.

Как и в ситуации с нематериальными активами, в балансе указывается **остаточная стоимость** основных средств.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА: ИЗМЕНЕНИЕ СТОИМОСТИ И ПЕРЕОЦЕНКА

Изменение балансовой стоимости основных средств

Первоначальная стоимость основного средства может быть изменена только **в строго определенных случаях**, а именно при его:

- **достройке** (т. е. возведении новых частей здания, сооружения);
- **дооборудовании**, иначе говоря, дополнении основного средства новыми частями (но не заменой старых), которые будут составлять с ним единое целое, придут ему новые функции;
- **реконструкции и модернизации** (т. е. полном или частичном переустройстве и/или переоборудовании, что приводит к изменению технико-экономических показателей основного средства);
- **частичной ликвидации;**
- **переоценке.**

¹ О принципах отражения активов, полученных в результате обмена, см. главу 9, подраздел «Бартерные сделки».

Затраты на содержание (технический осмотр, поддержание в рабочем состоянии) и перемещение основного средства, а также на все виды ремонта (включая капитальный) относятся на текущие расходы и не влияют на первоначальную стоимость основного средства.

Переоценка основных средств

Фирмы имеют право **не чаще одного раза в год** (на конец года) переоценивать основные средства по группам однородных основных средств. Одновременно с переоценкой объекта производится переоценка всех других объектов группы,¹ в которую он входит. Причем если компания один раз провела переоценку определенной группы, в дальнейшем основные средства этой группы придется переоценивать регулярно.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

В результате переоценки должна быть определена **текущая (восстановительная) стоимость** основного средства, под которой на практике понимается сумма денежных средств, которую фирма заплатила бы, если бы решила заменить свое основное средство аналогичным на дату переоценки. Коэффициент переоценки определяется путем деления текущей (восстановительной) стоимости объекта, который переоценивается, на его остаточную стоимость до переоценки. Предположим, что в результате переоценки стоимость основного средства возросла и, следовательно, увеличился актив баланса. Аналогичное увеличение пассива баланса будет отражено в статье «**Переоценка внеоборотных активов**».

Предположим, что два года назад вы приобрели квартиру за 10 млн руб. (Для упрощения примера амортизация квартиры не учитывается.)

Вариант 1

Вчера вы завершили сделку по продаже этой квартиры уже за 20 млн руб.

ПРИМЕР 3-6

Условные примеры переоценки основных средств в сторону повышения их стоимости

¹ Группой основных средств считается совокупность **однотипных** по техническим характеристикам, назначению и условиям использования объектов основных средств.

Остаточная стоимость оборудования, которая облагается налогом на имущество, составляет 300 000 руб. (400 000 – 100 000) и отражается в балансе по строке «Основные средства».

Налог на имущество и амортизацию в бухгалтерском учете бухгалтер «Суперкастрюли» рассчитывает, исходя из новой, оцененной стоимости оборудования.

АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Амортизируемые основные средства

Амортизация — это постепенное перенесение стоимости основных средств на себестоимость продукции (работ, услуг).

Как было сказано выше, в составе основных средств учитываются земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы). Поскольку потребительские свойства этих объектов с течением времени не изменяются, амортизация по ним не начисляется (т. е. в балансе они отражаются по первоначальной стоимости).

Начисление амортизации приостанавливается:

- на период реконструкции и модернизации основных средств, если срок проведения этих работ составляет более года;
- если основные средства переведены на консервацию на срок более трех месяцев.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб., а также книги, брошюры и другие издания (независимо от стоимости) допускается сразу списывать на затраты по мере их передачи в эксплуатацию без начисления амортизации.

Порядок и методы начисления амортизации

Амортизацию начисляют ежемесячно начиная с месяца, следующего за месяцем принятия объекта основного средства к бухгалтерскому учету. Обратите внимание на то, что объект принимается к учету в качестве основного средства, когда он приведен в состояние, пригодное для использования, т. е. независимо от момента его ввода в эксплуатацию. Прекращают же начисление амортизационных отчислений

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда основное средство было полностью амортизировано или списано с баланса фирмы.

При начислении амортизации компания может использовать один из четырех разрешенных методов:

- 1) **линейный метод;**
- 2) **метод уменьшаемого остатка;**
- 3) **метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;**
- 4) **метод списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ).**

На практике все основные средства делятся на однородные группы, у которых есть общие признаки (например, здания и сооружения, транспортные средства и т. п.). Для средств, включенных в одну группу, можно использовать только один из вышеперечисленных методов, причем на протяжении всего срока службы основного средства.

Срок полезного использования устанавливается фирмой самостоятельно, с учетом режима работы (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, а также технических ограничений, указанных в технической документации на основное средство.

ПРИМЕР 3-11

Начисление амортизации линейным методом

В декабре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело новую линию по разливу меда. Первоначальная стоимость линии без НДС составляет 240 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет.

При использовании линейного метода ежегодно амортизируется $\frac{1}{5}$ стоимости линии, т. е. годовая норма амортизации составляет 20%. Посредством нехитрых расчетов $(240\ 000 / (12 \times 5))$ можно определить, что сумма ежемесячной амортизации равна 4000 руб.

Начисление амортизации начинается с января текущего года. Следовательно, на 31 декабря того же года остаточная стоимость линии составит 192 000 руб. $(240\ 000 - 4000 \times 12)$.

ПРИМЕР 3-12

Метод уменьшаемого остатка

Рассмотрим метод уменьшаемого остатка на основе примера 3-11. Итак, мы выяснили, что в первый год работы оборудования сумма амортизации составит 48 000 руб., а остаточная стоимость будет равна 192 000 руб.

При хозяйственном способе все строительные работы фирма выполняет сама, без привлечения подрядных организаций. До момента ввода в эксплуатацию объекта все затраты на строительство (стоимость строительных материалов, амортизация основных средств, используемых для строительства, заработная плата рабочих) отражаются в статье «**Незавершенное строительство**».

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Деловая репутация фирмы — разница между покупной ценой компании (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью ее чистых активов (т. е. активов за минусом обязательств).

Долгосрочные финансовые вложения — 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; суммы выданных займов; депозитные вклады в банках; дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии. Все перечисленные вложения должны быть сделаны на срок более 1 года.

Инвентарный объект — единица учета основных средств (отдельный предмет или единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на общем фундаменте или имеют общее управление).

Незавершенное строительство — затраты на приобретение/создание основных средств/строительных объектов, которые не приняты к учету на балансовую дату.

Нематериальные активы — активы, не имеющие материально-вещественной формы (например, исключительные права на изобретения, товарные знаки и т. д.), срок службы которых превышает 1 год.

Основные средства — орудия труда, здания, сооружения и другие средства производства, имеющие материальную форму, срок службы которых превышает 1 год.

Остаточная стоимость актива — первоначальная стоимость актива за вычетом накопленного износа за весь период его эксплуатации.

Первоначальная стоимость актива — сумма всех затрат, связанных с приобретением актива и доведением его до состояния, пригодного для использования.

Переоценка основных средств — проводится по решению руководства фирмы на конец года с целью приведения их балансовой стоимости в соответствие с их текущей (восстановительной) стоимостью.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н; Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н;
- Методические указания по учету основных средств (утвержденные приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008, утвержденное приказом Минфина России от 24 октября 2008 г. № 116н; Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина России от 30 декабря 1993 г. № 160);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н;
- Формы бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 3-1

Цель: научиться применять на практике правила оценки активов по первоначальной и остаточной стоимости

В какой оценке будут отражены в балансе внеоборотные активы в следующих ситуациях (при условии использования линейного метода амортизации)?

1. 5 лет назад папа Карло купил для своей фирмы «Карло и сын» точильный станок за 100 000 сольдо. Затраты на доставку составили еще 20 000 сольдо. Проценты за предоставленный Карабасом-Барабасом кредит на покупку станка составили еще

30 000 сольдо (из них половина была начислена до ввода станка в эксплуатацию).

Станок использовался в течение 5 лет, сумма начисленной амортизации составила 60 000 сольдо. В настоящий момент (т. е. по прошествии 5 лет) станок может быть продан за 40 000 сольдо.

Текущая балансовая оценка станка составляет _____.

2. Фирма «Карло и сын» приобрела земельный участок «Поле чудес» за 3 млн сольдо. Помимо этой суммы также были уплачены:

- 500 000 сольдо Лисе и Коту за оказанные риелторские услуги, связанные с поиском участка;
- 200 000 сольдо в счет комиссии Дуремару за юридическое оформление.

Спустя два года Карабас-Барабас сделал фирме «Карло и сын» предложение о покупке участка за 5 млн сольдо.

Стоимость участка через два года будет равна _____.

Фирма «Карло и сын» приобрела у черепахи Тортиллы исключительное право на использование золотого ключика в течение 5 лет. Цена сделки — 42 млн сольдо. Плата за регистрацию сделки у Дуремара — 3 млн сольдо.

Оценка золотого ключика через два года составит _____.

Мальвина и Пьеро решили открыть салон красоты «Голубой локон». Мальвина со своей стороны внесла в уставный капитал образованной 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 3-2

Цель: научиться классифицировать активы и составлять вступительный баланс фирмы

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	
Внеоборотные активы		Уставный капитал	320 000
Нематериальные активы		Заемные средства (кредит банка)	100 000
Способы окраски волос	50 000		
Основные средства			
Здание	200 000		
Мебель и оборудование	100 000		
Инвентарь	12 000		
Оборотные активы			
Косметические средства	28 000		
Деньги	30 000		
Итого	420 000	Итого	420 000

Баланс «Карло и сын» на дату покупки выглядит следующим образом:

Актив, сольдо		Пассив, сольдо	
Деньги	1 000 000	Уставный капитал	1 000 000

Требуется: составить баланс компании «Карло и сын» сразу после покупки салона.

Фирма «Карло и сын» хочет сделать переоценку своих основных средств на 31 декабря текущего года.

Список средств, подлежащих переоценке	Первоначальная стоимость, сольдо	Амортизация, сольдо
Здание	200 000	20 000
Токарный станок	100 000	10 000

Здание будет переоценено с коэффициентом 2,0, а станок — с коэффициентом 0,5.

Требуется: показать изменения в статьях баланса фирмы в результате проведения переоценки.

В марте текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело трактор для сельскохозяйственных работ на своем морковном поле. Цена трактора — 41 300 руб. (в том числе НДС — 6300 руб.).

До покупки трактор принадлежал ОАО «Осел Иа», где активно эксплуатировался в течение двух лет. Общий срок эксплуатации трактора составляет 7 лет.

Прежде чем ввести полученный трактор в эксплуатацию, «Винни-Пятачку» пришлось:

- поменять шины — 2596 руб., в том числе НДС 396 руб.;
- произвести регулировку и мелкий ремонт мотора — 2800 руб. без НДС;
- заправить трактор топливом — 150 руб. (без НДС).

Требуется:

- 1) определить амортизационную стоимость трактора;
- 2) рассчитать амортизацию трактора за текущий год по линейному методу исходя из того, что трактор принят на учет в качестве основного средства и введен в эксплуатацию в марте текущего года.

ЗАДАЧА 3-5

Цель: научиться заносить в баланс стоимость переоценки основных средств

ЗАДАЧА 3-6

Цель: определить амортизационную стоимость основного средства и рассчитать амортизацию по линейному методу

ЗАДАЧА 3-7

Цель: рассчитать амортизацию различными методами

В декабре прошлого года приобретен и введен в эксплуатацию станок стоимостью 200 000 руб. (без НДС). Срок службы станка — 5 лет. Ликвидационная стоимость — 0 руб. Объем продукции по годам составит:

Первый год	30% от общего объема
Второй и третий годы	25% от общего объема
Четвертый год	15% от общего объема
Пятый год	5% от общего объема

Требуется: рассчитать амортизацию линейным способом, методом уменьшаемого остатка, методом списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования, методом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции.

ЗАДАЧА 3-8

Цель: ознакомиться с различными способами строительства и правилами отражения строительных объектов в балансе

1. В чем отличие хозяйственного и подрядного способов строительства?
2. Что включается в состав незавершенного строительства?
3. Когда строительный объект отражается как основное средство?
4. Что понимается под понятием «оборудование, требующее монтажа»?
5. Почему оборудование, требующее монтажа, может быть классифицировано как «Незавершенное строительство»?

ЗАДАЧА 3-9

Цель: ознакомиться с составом и правилами оценки долгосрочных финансовых вложений

1. ЗАО «Винни-Пятачок» владеет следующими ценными бумагами:
 - акциями ОАО «Газпром» (куплены за 100 000 руб.; расходы на регистрацию 5000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 15 000 руб.), текущая рыночная стоимость которых равна 150 000 руб.;
 - акциями ОАО «ЛУКОЙЛ» (куплены за 300 000 руб.; расходы на регистрацию — 25 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 40 000 руб.), текущая рыночная стоимость которых равна 310 000 руб.;
 - некотирующимися на фондовом рынке акциями ЗАО «Бременские музыканты» (куплены за 500 000 руб.; расходы на регистрацию — 10 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 20 000 руб.), текущая расчетная стоимость которых 300 000 руб.

Требуется: представить вышеуказанные акции в балансе исходя из того, что они отвечают критериям долгосрочных финансовых вложений.

2. 1 июля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставил ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 100 000 руб. сроком на 3 года. За пользование займом ЗАО «Осел Иа» должно уплачивать проценты из расчета 10% годовых. Проценты уплачиваются ежеквартально начиная с 1 октября текущего года.

Требуется: отразить вышеуказанный заем в балансе «Винни-Пятачка» на конец текущего года с указанием сумм и статей баланса.

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:

Актив	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря по- запрошлого года
II. Оборотные активы			
Запасы			
в том числе:			
сырье, материалы*			
затраты в незавершенном производстве*			
готовая продукция*			
товары для перепродажи*			
товары отгруженные*			
прочие запасы и затраты*			
расходы будущих периодов*			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Финансовые вложения			
Денежные средства			
Прочие оборотные активы			
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.¹ 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 1,2 млн руб. (в том числе НДС — 200 000 руб.). При этом за доставку партии приходится платить еще 240 000 руб. (в том числе НДС — 40 000 руб.).

Вариант 1. «Суперкастрюля» является плательщиком НДС. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,2 млн руб. (без НДС). НДС в размере 240 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока НДС не будет предъявлен к вычету).

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

ПРИМЕР 4-1

Возмещение входящего НДС

Вариант 2. Компания «Суперкастриля» не является плательщиком НДС. Стоимость материалов в балансе указывается с учетом НДС и составляет 1,440 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;¹
- 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.

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.;
- третья — 2 марта по цене 39 000 руб.

ПРИМЕР 4-2

Метод ФИФО

¹ Начиная с 1 января 2008 г. применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

В марте компания приступила к выполнению работ, в ходе которых было израсходовано 25 000 штук плитки.

При использовании метода ФИФО бухгалтеру необходимо списать:

- 10 000 штук плитки из первой партии стоимостью 35 000 руб.;
- 10 000 штук плитки из второй партии стоимостью 36 000 руб.;
- 5000 штук плитки из третьей партии стоимостью 19 500 руб. (39 000 руб./10 000 шт. × 5000 шт.).

Таким образом, общая стоимость плитки к списанию составит

$$35\ 000 + 36\ 000 + 19\ 500 = 90\ 500 \text{ руб.}$$

При использовании **метода ЛИФО** в первую очередь списываются материалы, поступившие последними. Если материалы приобретались партиями, то сначала на производство списывается стоимость последней партии. Если материалов в последней партии недостаточно, то списывается часть материалов из предпоследней партии и т. д. Применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено, он также запрещен и в налоговом учете.

Для того чтобы получить **среднюю себестоимость** единицы материалов при списании ценностей по методу средней себестоимости, бухгалтеру необходимо:

- 1) к стоимости остатка материалов на начало периода прибавить стоимость материалов, поступивших за отчетный период;
- 2) к количеству материалов на начало периода прибавить количество материалов, поступивших за отчетный период;
- 3) разделить стоимость материалов (пункт 1) на их количество (пункт 2).

Чтобы определить стоимость материалов к списанию, среднюю себестоимость единицы надо умножить на общее количество списанных материалов.

Метод списания по себестоимости каждой конкретной единицы, как правило, используется для оценки особенных, уникальных (т. е. существующих в единственном экземпляре) материалов: драгоценных и редких металлов, драгоценных камней и т. п. При использовании этого метода каждая

ПРИМЕР 4-4

Товары отгруженные

ЗАО «Винни-Пятачок» продало 10 банок меда ЗАО «Карло и сын». По условиям договора собственность на мед переходит к покупателю только после доставки банок на его склад. Столь строгое условие выставлено из-за опасения повреждения банок в ходе их транспортировки.

Мед, который уже покинул склад готовой продукции ЗАО «Винни-Пятачок», но еще не доставлен покупателю, будет отражаться в балансе по статье «Товары отгруженные».

НДС ПО ПРИОБРЕТЕННЫМ ЦЕННОСТЯМ

Сущность НДС проще всего проиллюстрировать на следующем примере (цифры условные).

ПРИМЕР 4-5

Сущность НДС

Предприятие А занимается заготовкой древесины, которую оно продает предприятию Б за 100 руб. плюс НДС. Предприятие Б обрабатывает полученную древесину и продает ее мебельной фабрике В за 300 руб. плюс НДС. Произведенная мебель продается фабрикой гражданину за 800 руб. плюс НДС. Ставка НДС равна 20%. Исходя из условия добавленная стоимость равна:

- у предприятия А — 100 руб.;
- у предприятия Б — 200 руб. (300 руб. – 100 руб.);
- у мебельной фабрики В — 500 руб. (800 руб. – 300 руб.).

Налог на добавленную стоимость равен произведению добавленной стоимости на ставку налога:

- у предприятия А — 20 руб. (100 руб. × 20%);
- у предприятия Б — 40 руб. (200 руб. × 20%);
- у мебельной фабрики В — 100 руб. (500 руб. × 20%).

На практике рассчитать добавленную стоимость подобным способом достаточно сложно, поэтому НДС рассчитывается не в один, а в три этапа.

1-й этап. Исчисляется так называемый **исходящий НДС**, т. е. НДС, начисленный на сумму всей выручки от продаж. Далее из главы 8 вы узнаете, что этот налог отражается по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «НДС»). В балансе он показывается в составе кредиторской задолженности перед бюджетом.

«Исходящий» НДС с выручки будет равен:

- у предприятия А — 20 руб. (100 руб. × 20%);
- у предприятия Б — 60 руб. (300 руб. × 20%);
- у мебельной фабрики — 160 руб. (800 руб. × 20%).

2-й этап. Определяется так называемый **входящий НДС**, т. е. НДС, уплачиваемый поставщикам ресурсов. Этот налог отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». В балансе он показывается в статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

«Входящий» НДС с покупок будет равен:

- у предприятия А — 0 руб.;
- у предприятия Б — 20 руб. (сумма НДС, указанная в счете от предприятия А);
- у мебельной фабрики — 60 руб. (сумма НДС, указанная в счете от предприятия Б).

3-й этап. Разница между «исходящим» и «входящим» НДС образует итоговую сумму налога:

- у предприятия А — 20 руб. (20 руб. – 0 руб.);
- у предприятия Б — 40 руб. (60 руб. – 20 руб.);
- у мебельной фабрики — 100 руб. (160 руб. – 60 руб.).

Итак, в самом общем случае предприятие должно начислить НДС на всю сумму, которую оно предполагает получить от покупателей (так называемый **исходящий НДС**¹). Одновременно оно имеет право уменьшить начисленный налог на суммы **«входящего» НДС** по сделанным ею самой покупкам. Разница между налогом, начисленным с продаж, и «входящим» налогом по покупкам подлежит уплате в бюджет.

«Входящий» НДС по приобретенным товарам, работам и услугам принимается к вычету, если соблюдены все нижеперечисленные условия:²

- ценности (услуги) приобретены для производственной деятельности и иных операций, облагаемых НДС;
- имеется счет-фактура от поставщика;
- в первичных и расчетных документах сумма НДС выделена отдельной строкой.

¹ Хотя НК РФ не оперирует понятиями **«входящего»** и **«исходящего» НДС**, эти термины широко используются в данной главе для облегчения изложения материала.

² Для основных средств дополнительно действует условие о том, что приобретенные ценности (услуги) для целей вычета необходимо получить (оказать) и оприходовать (отразить) в учете.

Однако указанные нормативные акты описывают далеко не все ситуации, при которых логично предположить существование расходов будущих периодов.

По мнению автора, в первую очередь следует определить, к какому периоду относятся конкретные затраты организации. Если они действительно относятся к последующим отчетным периодам (т. е. обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов), организация не вправе списывать их (отражать в отчете о прибылях и убытках) как расходы текущего периода.

В соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 данные расходы следует признавать в отчете о прибылях и убытках (т. е. списывать на финансовый результат) путем обоснованного распределения между отчетными периодами. В балансе данные расходы по-прежнему следует отражать в составе расходов будущих периодов, если нормативными актами прямо не предусмотрено другое.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

«Входящий» НДС по приобретаемым товарам, работам, услугам — сумма НДС, которая указывается в счетах поставщиков и оплачивается покупателем наряду с основной ценой приобретаемых ресурсов.

Вычет «входящего» НДС — уменьшение суммы НДС, начисленного с реализации на сумму «входящего» НДС.

Дебиторская задолженность — задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные им товары (работы, услуги); авансы, выданные поставщикам; задолженность подотчетных лиц по выданным им авансам; задолженность бюджета и внебюджетных фондов перед предприятием.

Краткосрочные финансовые вложения — в этом разделе баланса отражаются данные о вложениях в акции, облигации и другие ценные бумаги, осуществленные на срок не более 1 года.

ЛИФО (last-in; first-out) — метод списания сырья и материалов со склада в производство, который предполагает, что материалы, поступившие на склад позже других, отпускаются в производство самыми первыми.

Метод средней стоимости — метод списания сырья и материалов со склада в производство, с помощью которого рассчитывается средняя себестоимость единицы материала, с тем чтобы затем умножить ее на физическое количество отпущенного в производство материала.

Незавершенное производство — продукция, не прошедшая всех стадий обработки, а также незавершенные или не принятые заказчиком работы (услуги).

Общие условия вычета входящего НДС — для возмещения «входящего» НДС необходимо, чтобы имелась счет-фактура от поставщика, а НДС был выделен во всех расчетных и платежных документах отдельной строкой.

Расходы будущих периодов — затраты, понесенные фирмой в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. Авансы под будущие поставки товаров, работ, услуг в состав расходов будущих периодов не включаются и показываются в разделе «Дебиторская задолженность» баланса.

Резерв сомнительных долгов — создается для уточнения оценки дебиторской задолженности фирмы за поставленные товары, оказанные работы и услуги. В балансе такая дебиторская задолженность отражается за вычетом сумм созданных резервов.

Сомнительный долг — это дебиторская задолженность, которая не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Товары отгруженные — товары, уже отгруженные в адрес покупателя, но право собственности на которые к нему еще не перешло.

ФИФО (first-in; first-out) — метод списания сырья и материалов со склада в производство, который предполагает, что материалы, поступившие на склад раньше других, отпускаются в производство самыми первыми.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н;

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАО «Винни-Пятачок» закупает мед в Горном Алтае и продает его в Москве в банках по 0,5 л. На начало января остатки непроданного меда на складе составляли 40 банок по 100 руб. каждая.

Данные о закупках:

- февраль — 80 банок по 110 руб.;
- март — 160 банок по 120 руб.;
- май — 120 банок по 130 руб.

С января по май было продано 140 банок.

Требуется: определить стоимость проданных товаров и остаток товаров на складе на конец мая:

- по методу ФИФО;
- по методу средней стоимости.

ЗАО «Винни-Пятачок» наладило розлив меда и закупило 1000 пустых банок (емкостью 0,5 л) стоимостью 20 руб. каждая. На протяжении последующих трех месяцев компания также трижды приобретала и сам мед:

- в первом месяце — 100 кг меда по 100 руб. за 1 кг;
- во втором — 250 кг по 120 руб. за 1 кг;
- в третьем — 150 кг по 150 руб. за 1 кг.

ЗАО приобрело в собственность 1000 крышек по 3 руб. за штуку и 1000 этикеток по 1 руб.

Данные на балансовую дату:

На складе	Количество	В цехе	Количество
Мед	60 кг	Банки с медом и крышками, без этикеток	80 шт.
Банки	120 шт.	Банки с медом и этикетками, без крышек	100 шт.
Этикетки	200 шт.		
Крышки	220 шт.		

ЗАДАЧА 4-1

Цель: научиться применять методы ФИФО и средней себестоимости к товарам

ЗАДАЧА 4-2

Цель: научиться применять методы ФИФО и средней себестоимости к оценке запасов и незавершенному производству, определять стоимость готовой продукции

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

ЗАДАЧА 4-3

Цель: научиться определять сумму резерва сомнительных долгов

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:

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	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. Размер уставного капитала вновь учреждаемых обществ регулируется законодательством.

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 «Суперкастрыля» 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, купленные 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 5-2–5-4** 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

Уставный капитал	100 000 руб.
Нераспределенная прибыль	625 руб.
Резервный капитал	625 руб.
Итого	101 250 руб.

На выплату дивидендов теперь можно направить 625 руб. (максимум). Остальная прибыль остается в бизнесе. То же самое другими словами можно выразить так: активы ЗАО выросли на 1250 руб. Собственник все еще может забрать активов на сумму 625 руб. в виде дивидендов, остальное он решил оставить в бизнесе.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Выкупленные собственные акции — акции, которые акционерное общество само выкупает у акционеров и отражает в пассиве баланса по фактической стоимости выкупа со знаком «минус».

Добавочный капитал — капитал фирмы, который формируется за счет получения фирмой эмиссионного дохода (когда величина средств, полученных за акции при их первичном размещении, превышает их номинал); а также положительных курсовых разниц при внесении уставного капитала в иностранной валюте.

Непокрытый убыток — превышение расходов фирмы над ее доходами, которое не покрыто резервным или добавочным капиталом.

Нераспределенная прибыль — прибыль, которая не направлена на выплату дивидендов или не распределена в резервный капитал.

Резервный капитал акционерного общества — часть нераспределенной прибыли общества, которая зарезервирована по решению акционеров и уже не может быть направлена на выплату дивидендов.

Уставный капитал акционерного общества — сумма номинальной стоимости акций акционерного общества, распределенных между акционерами.

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

Отражение в балансе операций химчистки Аль-Ад-Дина (в динарах):

№ операции	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые инвестиции	Авансы выданные	Денежные средства	Капитал	Доходы	Расходы
1						6000	6000		
1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров. В результате операции у фирмы возникают денежные средства и появляется капитал									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
Итого	1300	500	100	950	2200	1600	6000	2000	(1350)

Подсказки:

1. Фирма несет расходы, когда ее активы исчезают и на их месте не появляются другие активы. Например, при оплате услуг расклейщика (операция 5) денежные средства уменьшаются на 50 динаров (их нужно показать в колонке «Денежные средства» со знаком «минус»). Одновременно на эту же сумму увеличиваются расходы (их нужно показать в колонке «Расходы» тоже со знаком «минус»).
2. 800 динаров выручки надо отразить в колонках «Денежные средства» и «Доходы».
3. Стоимость плакатов в целях данной задачи будем отражать в колонке «Затраты будущих периодов» и списывать по мере их расклейки.
4. Арендная плата отражается в составе авансов выданных¹ и подлежит частичному списанию по окончании каждого месяца.

¹ Если арендная плата не может быть возвращена, ее следует отражать в составе расходов будущих периодов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

Лиса Алиса и кот Базилио решили открыть зал игровых автоматов (ЗАО «Поле чудес»). Лиса вложила в уставный капитал оборудование для зала стоимостью 50 000 сольдо (оценка подтверждена независимым оценщиком), а кот Базилио внес 20 000 сольдо, а также предоставил помещение стоимостью 80 000 сольдо. Уставный капитал ЗАО зарегистрирован в размере 150 000 сольдо. Доля Алисы составляет $\frac{1}{3}$, доля Базилио — $\frac{2}{3}$.

Требуется: составить вступительный баланс ЗАО «Поле чудес».

Дела у ЗАО «Поле чудес» из **задачи 5-1** идут блестяще: была получена прибыль, денежные средства достигли уровня 200 000 сольдо.

Требуется: составить новый баланс ЗАО «Поле чудес».

Кот Базилио решает вывести лису Алису из игры. С этой целью он предлагает Алисе продать акции непосредственно ЗАО. Алиса соглашается, но с условием, что она получит от продажи трехкратный номинал своих акций.

Требуется: составить баланс после выкупа ЗАО своих собственных акций.

Хитрый Базилио рассматривает различные способы, как можно использовать акции, выкупленные у Алисы и находящиеся на балансе общества. Он придумал три варианта:

- 1) выкупить акции Алисы у ЗАО за 150 000 сольдо;
- 2) выкупить акции Алисы у ЗАО за их номинальную стоимость;
- 3) аннулировать акции, зарегистрировав уменьшение уставного капитала общества.

Требуется: составить балансы ЗАО по каждому из трех вариантов.

На балансе ЗАО «Винни-Пятачок» находятся здание цеха и фасовочная линия по производству меда.

Первоначальная стоимость здания	20 млн руб.
Накопленный износ	5 млн руб.
Первоначальная стоимость линии	1 млн руб.
Накопленный износ	0,2 млн руб.

ЗАДАЧА 5-1

Цель: понять логику отражения операций по формированию уставного капитала в балансе

ЗАДАЧА 5-2

Цель: объяснить сущность нераспределенной прибыли

ЗАДАЧА 5-3

Цель: объяснить сущность выкупленных акций

ЗАДАЧА 5-4

Цель: научиться учитывать акции, выкупленные у акционеров

ЗАДАЧА 5-5

Цель: отразить в балансе стоимость переоценки основных средств

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

ЗАДАЧА 5-7

Цель: уяснить суть дивидендов

Здание цеха из **задачи 5-5** продано за 30 млн руб.

Требуется: определить, что произошло со статьей баланса «Переоценка внеоборотных активов» в результате данной операции.

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

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

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

ЗАДАЧА 5-8

Цель: оценить влияние убывка 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 суть резервного фонда

Прибыль ЗАО «Суперкастрия» 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.

Цель: понять правила вычета входящего НДС и порядок его отражения в балансе

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из контрольного вопроса 5-1 и рассмотрим ее хозяйственные операции с учетом НДС.

1. В капитал химчистки вложено 6000 динаров (НДС не облагается).
2. 600 динаров истрачено на приобретение чистящих и моющих средств (в том числе НДС 100 динаров). Средства получены, но не использованы.
3. 1680 динара ушло на покупку оборудования для чистки (в том числе НДС 280 динара). Оборудование получено и введено в эксплуатацию.
4. Расходы на печать 1000 рекламных плакатов составили 480 динара (в том числе НДС 80 динара). Плакаты получены, но не использованы.
5. Расходы на расклейку 250 плакатов составили еще 60 динаров (в том числе НДС 10 динаров). Списана стоимость плакатов.
6. Уплачена авансом годовая аренда помещения в сумме 2880 динара (в том числе НДС 480 динара).
7. В первый месяц работы получено 960 динара выручки (в том числе 160 динара НДС), при этом израсходовано моющих средств на 150 динаров (без учета НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за месяц — 240 динаров (в том числе НДС — 40 динаров).
8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 720 динаров (в том числе 120 динаров НДС).
9. За второй месяц работы получено 1440 динаров выручки (в том числе 240 динаров НДС), при этом израсходовано моющих средств на 250 динаров (без НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за месяц — 240 динаров (в том числе НДС — 40 динаров).
10. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов. Стоимость расклейки 120 динаров (в том числе 20 динаров НДС). Списана стоимость плакатов.
11. Приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам (НДС не облагается). Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров.
12. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, получены моющие средства на сумму 480 динара (в том числе 80 динаров НДС).
13. Предоставлен заем на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров (НДС не облагается).

Требуется:

а) отразить данные операции в таблице следующего вида:

№ п/п	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые вложения	Дебиторы (авансы выданные)	НДС по приобретенным ценностям	Денежные средства	Капитал	НДС с выручки	Доходы	Расходы
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
Итого											

б) составить баланс химчистки по состоянию на конец второго месяца:

Актив	Сумма, динаров
Внеоборотные активы	
Основные средства	
Долгосрочные финансовые вложения	
Оборотные активы	
Материалы	
Расходы будущих периодов	
Краткосрочные финансовые вложения	
Дебиторская задолженность:	
авансы выданные	
задолженность бюджета по НДС	
Денежные средства	
Итого	
Пассив	Сумма, динаров
Уставный капитал	
Нераспределенная прибыль	
Итого	

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*			
задолженность перед участниками по выплате доходов*			
прочие кредиторы*			

ПАССИВ	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
Доходы будущих периодов			
Резервы предстоящих расходов			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V			
БАЛАНС			

* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Обычные займы и кредиты

В данном разделе отражают займы и кредиты, полученные на срок более года с отчетной даты.

Под *кредитами* имеются в виду кредиты банков, под *займами* — займы, взятые в небанковских организациях.

В разделе баланса «**Долгосрочные обязательства**» в строке «**Заемные средства**» показываются займы и кредиты, срок погашения которых **превышает 12 мес.** после даты составления баланса. Задолженность по процентам по долгосрочным займам показывается следующим образом:

- если срок выплаты процентов превышает 12 мес. после даты составления баланса, то они показываются в строке «**Заемные средства**» раздела баланса «**Долгосрочные обязательства**»;
- в противном случае они отражаются в разделе «**Краткосрочные обязательства**» также в строке «**Заемные средства**».

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрия» получила рублевый кредит на три года под 20% годовых. Сумма кредита — 20 млн руб.

Вариант 1. Проценты по кредиту уплачиваются вместе с основной суммой кредита через 3 года.

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Заемные средства» будет отражена сумма 24 млн руб. (т. е. сумма кредита плюс начисленные за год проценты).

ПРИМЕР 6-1

Отражение в балансе процентов, начисленных по взятым кредитам

Вариант 2. Проценты по кредиту уплачиваются ежеквартально на первое число, следующее за окончание квартала.

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Заемные средства» будет отражена сумма 20 млн руб. (т. е. сумма кредита). Начисленные за последний квартал проценты (1 млн руб.) будут отражены в разделе «Краткосрочные обязательства» также в строке «Заемные средства».

Начисление процентов в бухгалтерском учете происходит **ежемесячно** на конец каждого месяца независимо от графика их выплат, предусмотренного договором.

Задолженность по кредитам, полученным в иностранной валюте, а также по начисленным процентам по ним должны пересчитываться в рубли 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 продажи своих *облигаций*.

Стоимость выпущенных долгосрочных облигаций также показывается в строке «**Заемные средства**» раздела баланса «**Долгосрочные обязательства**». Проценты, начисленные по облигациям, отражаются в балансе в порядке, аналогичном процентам, начисленным по займам и кредитам, который был объяснен выше.

Если цена размещения облигаций ниже их номинальной стоимости, то это означает, что облигации выпущены **с дисконтом**. Порядок отражения в балансе таких облигаций показан в **примере 6-2**.

ПРИМЕР 6-2

Отражение в балансе облигаций, выпущенных

1 января текущего года ЗАО «Суперкастриюля» выпустило свои облигации в количестве 1000 шт., с номиналом 1000 руб. за штуку.

ЗАО разместило облигации с дисконтом 30%, т. е. за каждую облигацию было получено всего 700 руб.

Срок облигационного займа — 3 года.

В балансе, составленном на дату размещения облигационного займа, полученные денежные средства и возникшие обязательства отражаются следующим образом:

Денежные средства	700 000	Долгосрочные обязательства	
Прочие оборотные активы		Заемные средства	1 000 000
Расходы будущих периодов	300 000		

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, статья «Расходы будущих периодов» будет уменьшена на 100 000 руб., поскольку данная сумма будет классифицироваться как реальный расход.

Денежные средства*	700 000	Долгосрочные обязательства	
Прочие оборотные активы		Заемные средства	1 000 000
Расходы будущих периодов	200 000	Убыток	(100 000)

* Данная статья приведена условно, чтобы сохранить логику примера. Денежные средства, полученные от размещения облигаций, несомненно, не лежат без движения, а конвертируются в другие активы.

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Данная тема объясняется далее в главе 12.

ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ)

Понятие «**оценочное обязательство**» было введено **ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»¹**.

Оценочное обязательство — это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения.

¹ Ранее действовало **ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»**.

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

Оценочное обязательство — это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Критерии признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете установлены **ПБУ 8/2010**.

Оценочные резервы — резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов, резерв под обесценение финансовых вложений. Создание и учет оценочных резервов не регулируется **ПБУ 8/2010**, а регулируется ПБУ того объекта учета, под который создается резерв.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» **ПБУ 15/2008**, утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н.

Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» **ПБУ 8/2010**, утвержденное приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило банковский кредит в размере 1 млн руб. под 17% годовых. Срок погашения кредита — 3 года. Проценты должны выплачиваться первого числа каждого нового квартала.

Требуется: определить статьи баланса, в которых будут показаны данный кредит и проценты по нему, а также и суммы, которые будут отражены в этих статьях на конец текущего года.

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило собственные облигации в количестве 2000 штук номиналом 1000 руб. каждая. Срок облигационного займа — 3 года. Компания разместила облигации с дисконтом 60%, т. е. за каждую облигацию было получено всего 400 руб.

Требуется:

- 1) показать отражение полученного займа в балансе, составленном на день получения займа;

ЗАДАЧА 6-1

Цель: уяснить правила отражения полученных займов и кредитов в балансе

ЗАДАЧА 6-2

Цель: понять принципы отражения в балансе облигационных займов

- 2) статьи баланса, связанные с займом на конец текущего (первого) года.

ЗАДАЧА 6-3

Цель: научиться классифицировать обязательства в балансе

Требуется: классифицировать по статьям пассива баланса следующие операции ЗАО «Винни-Пятачок»:

- 1) получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда;
- 2) начислен налог на прибыль за текущий год;
- 3) начислены дивиденды Пуху за текущий год;
- 4) получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен;
- 5) начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток;
- 6) начислены страховые взносы на зарплату Тигры;
- 7) начислен НДФЛ с зарплат Тигры;
- 8) получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены);
- 9) застраховано имущество ЗАО в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен);
- 10) взят кредит в банке на 6 мес. под расширение пасеки.

ЗАДАЧА 6-4

Цель: научиться определять сумму доходов будущих периодов

В январе текущего года спортклуб «Марк Аврелий» реализовал следующие типы абонементов:

Абонементы только на январь	Всего на 400 000 руб.
Абонементы на первый квартал	Всего на 900 000 руб.
Годовые клубные карты	Всего на сумму 2,4 млн руб.

Требуется: определить сумму, отраженную в статье баланса «Доходы будущих периодов» по состоянию на 1 февраля, 1 апреля и 1 июля текущего года.

ЗАДАЧА 6-5

Цель: научиться отражать в балансе безвозмездно полученное имущество

В январе текущего года салон-парикмахерская «Голубой локон» получил в подарок от Пьеро турбосолярий, рыночная стоимость которого оценивается в 120 000 руб. Срок полезного использования солярия составляет 5 лет. Также в январе текущего года черепаха Тортилла расцедила на 200 пузырьков с целебной глиной для косметических масок общей стоимостью 8000 руб. В текущем году было израсходовано 160 таких пузырьков.

Требуется: отразить данные операции в балансе, составленном на момент получения указанного имущества, а также опреде-

лить суммы, отражаемые в балансе, составленном на конец текущего года.

Имущество и обязательства фермы ЗАО «Винни-Пятачок»:

Имущество и обязательства	Сумма, тыс. руб.
Мед, расфасованный в горшочки, с крышками и этикетками	50
Счет в банке развития пчеловодства	5
Домик, где лежат горшки с медом	120
Заем у Совы на 9 мес.	185
Запасы сиропа для кормления пчел	50
Монеты в коте-копилке	3
Яма для хранения горшков с медом	120
Прибыль от продажи меда на рынке за прошлый год	750
Оплата годовой рекламы меда в журнале «Мухомор»	200
Пчелы медоносные многолетнего использования	1000
Горшки с этикетками, но без крышек	10
Аванс Тигре за покраску ульев	10
Пустые глиняные горшки для упаковки меда (100 шт.)	10
Большое дерево с дуплом	155
Долг Пятачку за хождение под зонтом при выемке меда из дупла	100
Собственные облигации ЗАО «Винни-Пятачок» сроком на 2 года	150
Долг фирме «Кролик» за консалтинговые услуги	400
Разрешение от короля и королевы пчел на производство меда на 3 года	85
Расписка Ру в получении восьми горшков меда в долг	10
Расписка Тигры в получении 12 монет сроком на 3 года под 1% годовых	12
Крышки для горшков с медом (55 шт.)	100

ЗАДАЧА 6-6

Цель: произвести классификацию имущества, обязательств и капитала ЗАО

Имущество и обязательства	Сумма, тыс. руб.
Эксклюзивный запатентованный рецепт изготовления меда	120
Облигации фирмы «Осел Иа» сроком на 7 месяцев	100
Уставный капитал ЗАО «Винни-Пятачок»	600
Участок леса, где стоит дерево с дуплом	200
Сумма добавочного капитала, полученного от переоценки основных средств	200
Шарики воздушные одноразовые для подъема к дуплу в дереве (40 шт.)	25

Требуется: классифицировать активы и обязательства данной фирмы, а также составить баланс.

Активы	Капитал
Внеоборотные (долгосрочные) по типам активов	Капитал
	Уставный капитал
	Добавочный капитал
Оборотные (краткосрочные) по типам активов	Прибыль
	Обязательства
	Долгосрочные (по типам обязательств)
	Краткосрочные (по типам обязательств)
Итого	Итого

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-

торый называется **конечное сальдо** счета. Конечное сальдо счета равно 150 руб. Это означает, что на конец периода у организации имеются неизрасходованные материалы на сумму 150 руб.

Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета

Как было отмечено в начале раздела, пассиву баланса соответствует кредит типового бухгалтерского счета. Поэтому **рост пассивов (капитала и обязательств) всегда отражается по кредиту соответствующих счетов**. Уменьшение пассивов, в принципе, можно было бы также отражать по кредиту со знаком «минус», однако в бухгалтерском учете **уменьшение капитала и обязательств принято проводить по дебету соответствующих счетов**.

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

Пример отражения операций на пассивном счете:

**Счет «Кредиторская задолженность перед персоналом»
(счет учета обязательства), руб.**

Дебет (уменьшение)		Кредит (увеличение)	
		Задолженность персоналу на начало периода (начальное сальдо счета)	100
Уменьшение задолженности (удержание налога на доходы физических лиц)	13		
Уменьшение задолженности (выплаты персоналу)	87	Увеличение задолженности (начисление зарплат)	160
		Задолженность персоналу на конец периода (конечное сальдо)	160

На начало периода организация была должна своим работникам 100 руб. Бухгалтер сказал бы, что **начальное сальдо** (т. е. начальный остаток) на счете «Задолженность перед персоналом» было равно 100 руб.

Поскольку кредиторская задолженность показывается в пассиве баланса, ее сумма отражается по кредиту данного счета, который является пассивным.

По **дебету** счета показаны две суммы — 13 и 87 руб. Это налог на доходы физических лиц и выплата персоналу, которые бухгалтер учитывает со знаком «минус», поскольку они уменьшают задолженность фирмы перед персоналом.

По **кредиту** счета показана сумма 160 руб. Это новая зарплата, которая только начислена, но еще не выплачена.

Конечное сальдо счета равно 160 руб. Это означает, что на конец периода у организации имеется задолженность перед персоналом на сумму 160 руб.

Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов

Материалы — активный счет		Кредиторы — пассивный счет	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
сальдо всегда дебетовое			сальдо всегда кредитовое
увеличение по дебету	уменьшение по кредиту	уменьшение по дебету	увеличение по кредиту

Подведем итоги всего вышеизложенного.

1. Счета бухгалтерского учета соотносятся с активом и пассивом баланса: активный счет отражается в активе баланса, пассивный — в пассиве.
2. Увеличение активного счета корреспондирует с увеличением его левой стороны, т. е. дебета. И наоборот, увеличение пассивного счета корреспондирует с увеличением его правой стороны, т. е. кредита.
3. Уменьшение активного счета может быть рассмотрено как отрицательный дебет, что равносильно кредиту. А уменьшение пассивного счета может быть рассмотрено как отрицательный кредит, что равносильно дебету.

СИСТЕМА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ

Основные принципы системы двойной записи

Рассмотрим систему двойной записи на следующем примере.

1. Мальвина внесла 2000 сольдо в уставный капитал салона «Голубой локон».

ПРИМЕР 7-1

Основные принципы системы двойной записи

Актив		Пассив	
Деньги	+2000	Уставный капитал	+2000

Д-т	Деньги	К-т	Д-т	Уставный капитал	К-т
2000					2000
	активный счет			пассивный счет	
	увеличение по дебету			увеличение по кредиту	

2. 600 сольдо израсходовано на покупку шампуней, краски и прочей косметики.

Актив		Пассив	
Деньги	(600)		
Материалы	+600		

Д-т	Материалы	К-т	Д-т	Деньги	К-т
600					600
	активный счет			активный счет	
	увеличение по дебету			уменьшение по кредиту	

3. 800 сольдо уплачено за аренду помещения для салона за текущий период.

Актив		Пассив	
Деньги	(800)	Прибыль (расходы)	(800)

Активно-пассивные счета — счета для отражения расчетов. Например, счет «Расчеты с бюджетом» может быть активным, если бюджет должен фирме, или пассивным, если фирма задолжала бюджету (что бывает гораздо чаще).

Активные счета — счета для отражения активов предприятия. Например, к активным счетам относятся счета «Основные средства», «Материалы», «Финансовые вложения».

Дебет и кредит счета — обозначение увеличения либо уменьшения суммы на счете. Для активных счетов дебет счета означает увеличение суммы на счете, кредит — уменьшение. Например, дебет счета «Касса» означает поступление наличных денег, т. е. увеличение денежных средств в кассе предприятия. Кредит счета «Касса» подразумевает уменьшение наличных денежных средств.

Для пассивных счетов дебет счета означает уменьшение суммы на счете, кредит — увеличение. Например, дебет счета «Кредиторская задолженность» означает уменьшение задолженности, а кредит — ее увеличение.

Кассовый метод отражения доходов и расходов — метод, при котором для отражения доходов и расходов требуется, чтобы доходы были получены, а расходы оплачены.

Метод начисления — метод отражения доходов в момент перехода права собственности на продукцию, товары, работы или услуги к покупателю, а расходов — в том периоде, когда они были понесены, вне зависимости от времени оплаты. Например, сумма счета, выписанного клиенту ресторана официантом, признается доходом ресторана по методу начисления, но игнорируется по кассовому методу до момента оплаты счета.

Обороты по счету — суммы всех операций по дебету (дебетовый оборот) либо кредиту (кредитовый оборот) счета. Пассивные счета — счета для отражения уставного и добавочного капитала, нераспределенной прибыли, заемных средств и прочих обязательств предприятия.

Сальдо счета — остаток средств на счете. Для активных счетов сальдо всегда дебетовое, для пассивных — кредитовое.

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

ЗАДАЧА 7-1

Цель: научиться составлять правильные бухгалтерские проводки

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.

10. Также потребовалось расклеить еще 500 рекламных плакатов, на что было потрачено 100 динаров.
11. Были приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам. Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров.
12. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, было получено мощных средств на сумму 400 динаров.
13. Был предоставлен заем сроком на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров.

Требуется: написать бухгалтерские проводки для каждой произведенной операции.

Требуется: написать проводки для следующих операций ЗАО «Винни-Пятачок» (предполагается метод начисления):

Операция	Сумма, тыс. руб.
1. Получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда	10
2. Начислен налог на прибыль за текущий год	2
3. Начислены дивиденды Пуху за текущий год	5
4. Получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролики» до сих пор не оплачен	0,8
5. Начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток	1,5
6. Начислены страховые взносы на зарплату Тигры	0,45
7. Начислен НДФЛ из зарплаты Тигры	0,18
8. Получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены)	0,4
9. Застраховано имущество ЗАО на год в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен)	0,7
10. Взят кредит в банке на 6 месяцев под расширение пасеки	20
11. Начислены проценты за кредит	1,2
12. Произведена поставка меда ЗАО «Осел Иа»	10
13. Списана себестоимость поставленного меда	4
14. В бюджет уплачен налог на прибыль	2

ЗАДАЧА 7-2

Цель: научиться писать правильные проводки по расходам в соответствии с методом начисления

Операция	Сумма, тыс. руб.
15. Пуху уплачены дивиденды за текущий год	5
16. Оплачен счет от ОАО «Кролик»	0,8
17. Выплачена зарплата Тигре за минусом налога	1,32
18. Уплачены страховые взносы	0,45
19. В бюджет уплачен НДФЛ из зарплаты Тигры	0,18
20. Пятачку выплачено по его авансовому отчету	0,4
21. Переведен страховой взнос фирме «Ресо Гарантия»	0,7
22. Банку выплачен кредит	20
23. Уплачены проценты за кредит	1,2

ЗАДАЧА 7-3

Цель: научиться правильно составлять бухгалтерские проводки

ЗАО «Иван Fedoroff» оказывает услуги печати рекламных листовок. На 1 января остатки по счетам компании выглядят следующим образом (в тыс. руб.):

Кредиторы	5200
Денежные средства	20 400
Дебиторы	11 000
Материалы	1200
Основные средства	8400
Уставный капитал	35 800

В течение первого квартала имели место следующие хозяйственные операции:

1. Начислена арендная плата за текущий квартал	1300
2. Получены деньги от дебиторов за услуги, оказанные в прошлом году	9600
3. Заказаны новые материалы	7600
4. Выставлены счета клиентам за оказанные услуги	5600
5. Сделан платеж кредиторам за полученные в прошлом году материалы	2200

6. Получены ранее заказанные материалы, с условием произвести оплату в мае	7600
7. Начислена заработная плата персоналу	3800
8. Было обнаружено, что часть материалов испорчена, и их возвратили поставщику	1600
9. Получены деньги от дебиторов за услуги, оказанные в текущем квартале	4600
10. Оплачена начисленная ранее арендная плата	1300
11. Получен и оплачен счет за коммунальные услуги в I квартале	320
12. Получен и оплачен счет за телефонные услуги, оказанные в I квартале	960
13. Получен счет за рекламные услуги, оказанные в I квартале. По состоянию на 31 марта счет не оплачен	1400
14. Выставлены дополнительные счета клиентам	5400
15. Выплачена начисленная ранее заработная плата персоналу	3800
16. Начислен износ оборудования	1000
17. Результаты инвентаризации показали, что остаток неиспользованных материалов на складе на 31 марта — 900. Остальные материалы списаны в расходы	Сумму рассчитать

Требуется:

- 1) составить баланс на 1 января;
- 2) написать проводки для каждой операции. Для отражения расчетов с поставщиками и персоналом используйте счет «Кредиторская задолженность (Кредиторы)». Для расчетов с покупателями используйте счет «Дебиторская задолженность (Дебиторы)». Игнорируйте НДС;
- 3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал;
- 4) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал;
- 5) составить баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на конец первого квартала.

ЗАДАЧА 7-4

Цель: научиться правильно составлять бухгалтерские проводки

Вольфганг Амадей Мунькин владеет ЗАО «Старый рояль», основным и единственным видом деятельности которого являются ремонт и настройка пианино. Начальные остатки по счетам на 1 января выглядят следующим образом:

Начальные остатки	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства	1580
Амортизация (фургон)	4000
Дебиторы	2000
Кредиторы	1660
Расходы будущих периодов (страховка фургона)	800
Проценты по собственным облигациям к уплате	220
Материалы (кроме бензина, остаток которого равен нулю)	100
Основные средства	10 700
Заемные средства (собственные облигации к оплате)	3500
Уставный капитал	5800

В текущем году произошли следующие хозяйственные операции:

Операция	Сумма, тыс. руб.
1. Выставлено счетов клиентам за настройку на сумму	14 000
2. Получено денег от клиентов за настройку	13 000
3. Выставлено счетов клиентам за ремонт на сумму	12 000
4. Получено от клиентов за ремонт	11 000
5. Закуплены материалы в долг (счет поставщика не оплачен)	300
6. Оплачены облигации компании и проценты по ним	1500 + 430 (220 за прошлый год и 210 — за текущий)
7. Получен и оплачен бензин для фургона	1300

8. Оплачено страхование фургона на следующий год	700
9. Оплачен счет за текущую рекламу	1000
10. Дополнительно получено от клиентов	1500
11. Инвентаризация материалов на конец года показала, что их осталось на сумму (бензина не осталось совсем)	150
12. Износ фургона за год составил	2500
13. Полученный за телефонные переговоры счет на конец года не оплачен	100

Требуется:

- 1) составить баланс на 1 января;
- 2) написать проводки для каждой операции. Для отражения расчетов с поставщиками и персоналом используйте счет «Кредиторская задолженность (Кредиторы)». Для расчетов с покупателями используйте счет «Дебиторская задолженность (Дебиторы)». Игнорируйте НДС;
- 3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Старый рояль» за текущий год;
- 4) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Старый рояль» за текущий год;
- 5) составить баланс ЗАО «Старый рояль» на конец года.

НДС игнорировать.

Требуется: привести примеры корректирующих проводок, которые могут быть сделаны в бухгалтерском учете на балансовую дату.

ЗАДАЧА 7-5

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», «Топливо», «Тара», «Запасные части» и т. д. Структура Плана счетов выглядит 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
Раздел I. Внеоборотные активы		
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)
Раздел II. Производственные запасы		
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
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	Активный счет, аккумулирующий все производственные затраты фирмы. Остаток на счете 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

Наименование счета	Номер	Комментарий
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Товары	41	Активный счет для учета товаров, приобретенных для перепродажи
Готовая продукция	43	Активный счет для учета готовой продукции
Расходы на продажу	44	Активный счет, отражающий сумму расходов по сбыту
Товары отгруженные	45	Активный счет, остаток на котором отражает себестоимость отгруженных в адрес покупателя товаров, которые пока находятся в собственности продавца
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	Активный счет, отражающий движение наличных средств и денежных документов
Расчетные счета	51	Активный счет, показывающий движение рублевых средств по счетам в банках
Валютные счета	52	Активный счет, отражающий движение средств на валютных счетах в банках
Финансовые вложения	58	Активный счет, в составе которого могут быть открыты субсчета: паи и акции, долговые ценные бумаги, предоставленные займы, вклады по договору простого товарищества
Резерв под обесценение финансовых вложений	59	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 58
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	Активно-пассивный счет: в дебете отражается задолженность поставщиков по перечисленным им авансам, в кредите — задолженность перед поставщиками за полученные от них товары, работы, услуги
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Активно-пассивный счет: по дебету отражается задолженность покупателей за отгруженную им продукцию, работы, услуги; по кредиту — задолженность перед покупателями за полученные от них авансы
Резервы по сомнительным долгам	63	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 62
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	Пассивный счет, в составе которого открываются субсчета по видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	Пассивный счет, к которому открываются субсчета по видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	Активно-пассивный счет: остаток по дебету отражает сумму задолженности бюджета перед фирмой, остаток по кредиту — сумму, которую фирма должна бюджету
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	Пассивный счет, в составе которого открыты субсчета расчетов по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	Пассивный счет, остаток на котором показывает сумму задолженности фирмы перед работниками по зарплате и другим аналогичным выплатам

Наименование счета	Номер	Комментарий
Расчеты с подотчетными лицами	71	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо показывает задолженность работника, кредитовое — задолженность фирмы
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	Активный счет: сальдо отражает задолженность персонала по взятым кредитам или по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	Активно-пассивный счет: сальдо отражает задолженность по невнесенным вкладам или по невыплаченным дивидендам
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	Активно-пассивный счет, отражающий расчеты, не показанные в ранее упомянутых счетах
Отложенные налоговые обязательства	77	Пассивный счет, подробнее см. в главе 12
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	Пассивный счет, отражающий сумму зарегистрированного уставного капитала
Собственные акции (доли)	81	Пассивный счет, остаток на котором показывает сумму акций, выкупленных у акционеров
Резервный капитал	82	Пассивный счет, отражающий сумму резервного капитала
Добавочный капитал	83	Пассивный счет, отражающий сумму добавочного капитала
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо отражает сумму непокрытого убытка, кредитовое — сумму нераспределенной прибыли
Целевое финансирование	86	Пассивный счет, в котором указывается сумма средств, перечисленных фирме на строго определенные цели
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо показывает убыток от реализации, кредитовое — прибыль
Прочие доходы и расходы	91	Активно-пассивный счет, служащий для отражения доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	Активный счет, показывающий стоимость недостающих ценностей
Резервы предстоящих расходов и платежей	96	Пассивный счет для отражения предстоящих расходов и платежей
Расходы будущих периодов	97	Активный счет: сальдо показывает сумму произведенных расходов, которые относятся к будущим периодам
Доходы будущих периодов	98	Пассивный счет, отражающий доходы, относящиеся к будущим периодам
Прибыли и убытки	99	Активно-пассивный счет, в котором формируется финансовый результат текущего года

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Данный счет является транзитным счетом, через который отражается приобретение внеоборотных активов, а именно:

- земельных участков (**субсчет 08-1**);
- объектов природопользования (**субсчет 08-2**);
- строительство объектов основных средств (**08-3**);
- основных средств (**08-4**);
- нематериальных активов (**08-5**).

Стоимость приобретения вышеуказанных активов сначала отражается на дебете **счета 08** (по определенному субсчету), а затем списывается на счет соответствующего актива.¹

ПРИМЕР 8-1

Отражение приобретения основных средств и нематериальных активов на счете 08

ЗАО «Суперкастрюля» приобрело производственную линию стоимостью 10 млн руб., а также исключительное право на изобретение говорящей ручки для кастрюль стоимостью 5 млн руб.

В бухгалтерском учете отражение этих активов непосредственно на счетах 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы» невозможно, так как прежде необходимо использовать счет 08 и только потом списать с него суммы на счета 01 и 04.

Типовые проводки по приобретению внеоборотных активов выглядят следующим образом:

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой внеоборотного актива, а именно покупная стоимость, доставка, монтаж и т. п.)

Д-т счет 08 («Вложения во внеоборотные активы») на сумму без НДС

Д-т счет 19 («НДС по приобретенным ценностям») на сумму входящего НДС

К-т счета кредиторской задолженности (60, 76)

Если же фирма не платит НДС, то проводка примет вид

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой внеоборотного актива, а именно покупная стоимость, доставка, монтаж и т. п.)

¹ По счету 08 не отражается приобретение основных средств, первоначальная стоимость которых не превышает 40 000 руб. (без НДС) и которые учитываются в составе запасов.

Д-т счет 08 («Вложения во внеоборотные активы») на всю сумму
(в том числе НДС)

К-т счета кредиторской задолженности (60, 76)

Проводка № 2 (актив принимается к учету)

Д-т счет учета актива (01, 04)

К-т счет 08 («Вложения во внеоборотные активы»)

Проводка № 3 (входящий НДС принимается к вычету)*

Д-т счет 68 («Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»)

К-т счет 19 («НДС по приобретенным ценностям») на сумму входящего НДС

* Проводка № 3 делается только в том случае, если фирма является плательщиком НДС.

ЗАО «Суперкастрюля» приобрело производственную линию стоимостью 12 млн руб. (в том числе 2 млн руб. — НДС). Расходы, связанные с монтажом и тестированием линии, составили 2,4 млн руб. (в том числе 0,4 млн руб. — НДС). Счета за линию, ее монтаж и тестирование оплачены после ее ввода в эксплуатацию.

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой линии, т. е. ее покупная стоимость, монтаж и тестирование и т. п.)

Д-т счет 08 12 млн руб. (покупная стоимость без НДС + монтаж без НДС)

Д-т счет 19 2,4 млн руб. (2 млн + 0,4 млн)

К-т счет 60 (76) 14,4 млн руб.

Проводки № 2 и 3 (актив принят к учету, входящий НДС принят к вычету)

Д-т счет 01 12 млн руб. Д-т счет 68 2,4 млн руб.

К-т счет 08 12 млн руб. К-т счет 19 2,4 млн руб.

Проводка № 4 (кредиторская задолженность оплачена)

Д-т счет 60 (76) 14,4 млн руб.

К-т счет 51 14,4 млн руб.

На **счете 08** также отражается стоимость незавершенного строительства (**субсчет 08-3**) — в корреспонденции со счетами затрат на это строительство. Кроме того, на этом счете

ПРИМЕР 8-2

Проводки по приобретению основных средств

показывается стоимость незавершенных научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (субсчет 08-8).¹

Итак, подытожим. Остаток на счете 08 показывает:

- стоимость объектов незавершенного строительства;
- стоимость основных средств и нематериальных активов, не принятых к учету;
- стоимость незавершенных научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

УЧЕТ ЗАТРАТ ОРГАНИЗАЦИЙ

Счета отражения затрат для производственных организаций

Производственный процесс схематично представлен на рис. 8-1. Элементарный производственный процесс описан в примере 8-3.

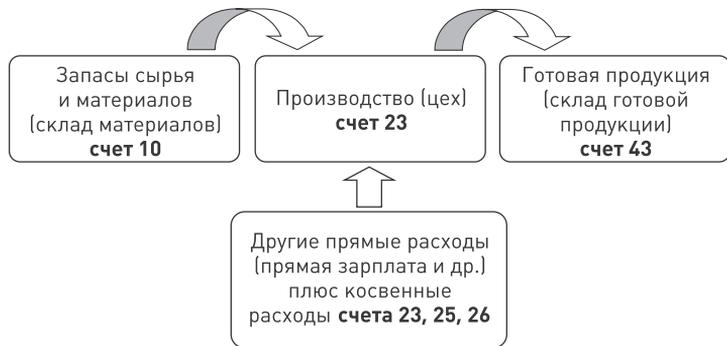


Рис. 8-1. Стадии производственного процесса

ПРИМЕР 8-3

Элементарная иллюстрация производственного процесса

1. Предположим, вы купили в магазине пачку пельменей (сырье и материалы) и положили ее в морозильник (т. е. на склад материалов).

¹ Учет договоров строительного подряда регулируется одноименным ПБУ 2/07.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства предприятия:

- 1) земельные участки;
- 2) машины и оборудование;
- 3) запасы материалов;
- 4) лицензия на деятельность сроком на 3 года;
- 5) полученные банковские гарантии;
- 6) незавершенное производство;
- 7) денежные средства;
- 8) задолженность по налогу на прибыль перед бюджетом;
- 9) акции и вложения долгосрочного характера в другие предприятия;
- 10) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;
- 11) авансовые платежи поставщикам товарно-материальных ценностей.

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства фермы «Винни-Пятачок»:

- 1) запатентованный метод Пуха по разведению пчел;
- 2) монеты в свинье-копилке;
- 3) задолженность Тигре за произведенные им земляные работы за текущий месяц;
- 4) долг осла Иа за проданный ему мед, к получению;
- 5) заем у Кролика на 6 месяцев для расширения пасеки;
- 6) земля под пасеку 5 × 6 га;
- 7) уставный капитал фермы «Винни-Пятачок»;
- 8) спецодежда для сбора меда (срок службы менее года);
- 9) кредит сроком на 3 года, полученный от городского банка развития пчеловодства;
- 10) ульи из коры ручной работы (срок службы более года);
- 11) сладкий раствор для пчел;
- 12) предоплата за аренду офиса фермы в бизнес-центре «Супер-пчеловод»;
- 13) семена клевера;
- 14) бидон для сбора меда (срок службы менее года);
- 15) грабли модернизированные для прополки участка (срок службы более года).

ЗАДАЧА 8-1

Цель: запомнить номера основных счетов

ЗАДАЧА 8-2

Цель: запомнить номера основных счетов

ЗАДАЧА 8-3

Цель: запомнить номера основных счетов

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства предприятия:

№ п/п	Наименование активов и их источников	Номер счета
1	Задолженность перед поставщиком топлива	
2	Задолженность по авансу, полученному от покупателя	
3	Грузовик	
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	
5	Задолженность по авансовому отчету	
6	Станки в цехах	
7	Масло машинное	
8	Ящики для упаковки готовой продукции	
9	Акции РАО «Газпром»	
10	Задолженность перед ООО «Гладиатор» за установку сигнализации в бухгалтерии	
11	Покупные полуфабрикаты	
12	Задолженность перед персоналом по оплате труда	
13	Стол письменный стоимостью 32 000 руб. каждый	
14	Вычислительная техника стоимостью более 50 000 руб.	
15	Строящееся здание нового цеха	
16	Смазочные материалы	
17	Уставный капитал	
18	Сборочные линии	
19	Топливо	
20	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	
21	Краткосрочные облигации Сбербанка	
22	Наличные деньги в кассе	

№ п/п	Наименование активов и их источников	Номер счета
23	Задолженность по отчислениям в Фонд социального страхования	
24	Молотки (срок службы меньше года)	
25	Металлолом, возникающий в результате демонтажа списанных станков	
26	Микроавтобус	
27	Долгосрочный кредит банка, полученный на строительство нового здания дирекции	
28	Средства на валютном счете	
29	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для продажи	
30	Исключительное право на использование изобретения	
31	Задолженность поставщику материалов	
32	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	
33	Детали для ремонта оборудования	
34	Задолженность по краткосрочному займу, полученному от другого предприятия	
35	Сверла (срок службы меньше года)	
36	Спецодежда (срок службы меньше года)	
37	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	

Мальвина и Пьеро решили открыть салон красоты «Голубой локон». Мальвина внесла в уставный капитал 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

ЗАДАЧА 8-4

Цель: научиться правильно выбирать проводки для формирования собственного капитала фирмы

Перво внес следующие активы (в оценке, согласованной между учредителями):

Здание парикмахерской	200 000 сольдо
-----------------------	----------------

Кроме того, на 100 000 сольдо, полученных в виде кредита на 6 месяцев у «Базилио Банка», были закуплены мебель и оборудование для салона.

Требуется: написать бухгалтерские проводки, отражающие данные операции, с указанием номеров счетов согласно Плану счетов. НДС игнорировать.

ЗАДАЧА 8-5

Цель: научиться правильно выбирать проводки для переоценки основных средств

Фирма «Карло и сын» хочет сделать переоценку своих основных средств на 1 января текущего года. В список средств, подлежащих переоценке, вошли:

Актив	Первоначальная стоимость	Амортизация
Здание	200 000 сольдо	20 000 сольдо
Токарный станок	100 000 сольдо	10 000 сольдо

Здание будет переоценено с коэффициентом 2,0, а станок — с коэффициентом 0,5.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по переоценке основных средств с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-6

Цель: научиться писать проводки по разнообразным хозяйственным операциям (без учета НДС)

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

В первый месяц работы:

1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров.
2. Химчистка получила и оплатила 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. От граждан Багдада было получено 800 динаров выручки наличными, при этом было израсходовано моющих средств на

150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров. Списана арендная плата за первый месяц — 200 динаров.

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.

Во второй месяц работы:

1. Было получено 1200 динаров выручки наличными, при этом моющих средств было израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров. Списана арендная плата за второй месяц — 200 динаров.
2. Также потребовалось расклеить еще 500 рекламных плакатов, на что было потрачено 100 динаров.
3. Были приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам. Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров.
4. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, было получено моющих средств на сумму 400 динаров.
5. Был предоставлен заем сроком на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по указанным операциям с использованием номеров счетов из Плана счетов (НДС игнорировать).

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из задачи 8-6 и рассмотрим произведенные этой компанией операции с учетом НДС.

В первый месяц работы:

1. В капитал химчистки вложены 6000 динаров (НДС не облагаются).
2. 600 динаров истрачены на приобретение чистящих и моющих средств (в том числе на уплату НДС 100 динаров). Средства получены, но не использованы.
3. 1680 динара ушли на покупку оборудования для чистки (в том числе на НДС 280 динара). Оборудование получено и введено в эксплуатацию.
4. Расходы на печать 1000 рекламных плакатов составили 480 динара (в том числе 80 динара на НДС). Плакаты получены, но не использованы.
5. Расходы на расклейку 250 плакатов составили еще 60 динаров (в том числе на НДС 10 динаров).
6. Уплачена авансом годовая аренда помещения в сумме 2880 динара (в том числе на НДС 480 динара).

ЗАДАЧА 8-7

Цель: научиться составлять проводки по разнообразным хозяйственным операциям с учетом НДС

7. Были получены 960 динара выручки (160 динара — НДС), при этом израсходовано мощных средств на сумму 150 динаров (без учета НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за первый месяц — 240 динаров (40 динаров — НДС).
8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые мощные средства в размере 720 динаров (120 динаров — НДС).

Во второй месяц работы:

1. Были получены 1440 динаров выручки (240 динаров — НДС), при этом израсходовано мощных средств на 250 динаров (без НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за второй месяц — 240 динаров (40 динаров — НДС).
2. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов. Стоимость расклейки 120 динаров (20 динаров — НДС).
3. Приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам (НДС не облагаются). Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров.
4. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, получены мощные средства на сумму 480 динара (80 динаров — НДС).
5. Предоставлен заем на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров (НДС не облагаются).

Требуется: написать бухгалтерские проводки по указанным операциям с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-8

Цель: научиться составлять проводки в отношении дополнительной эмиссии акций

ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 100 дополнительных акций номиналом 1000 руб. на сумму 100 000 руб. Все акции размещены среди учредителей по цене 1300 руб. за акцию. В результате эмиссии ЗАО получило 130 000 руб.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по отражению дополнительной эмиссии акций с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-9

Цель: научиться составлять проводки по формированию резервного фонда

Прибыль, полученная ЗАО «Суперкастрюля» после налогообложения в текущем году, составила 10 млн руб. Акционеры приняли решение перевести в резервный фонд 30% прибыли.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по отражению формирования резервного фонда с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по нижеуказанным операциям (НДС игнорировать):

- 1) получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда;
- 2) начислен налог на прибыль за текущий год;
- 3) начислены дивиденды Пуху за текущий год;
- 4) получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен;
- 5) начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток;
- 6) начислены страховые взносы на зарплату Тигры;
- 7) начислен НДФЛ с зарплат Тигры;
- 8) получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены);
- 9) застраховано имущество ЗАО в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен);
- 10) взят кредит в банке на 6 месяцев под расширение пасеки.

ЗАО «Винни-Пятачок» наладило производство меда и малинового варенья в банках по 0,5 кг. В текущем месяце было изготовлено 15 000 банок с медом и 40 000 банок с вареньем. На производство меда было потрачено материалов на сумму 50 000 руб., для варенья потребовалось материалов на сумму 80 000 руб.

Заработная плата вместе со страховыми взносами работников основного производства, занятых на выпуске меда, составила 20 000 руб., а для трудящихся, усердно варящих варенье, — 30 000 руб.

Общепроизводственные расходы составили 10 000 руб., общехозяйственные — 5000 руб. Согласно учетной политике, общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются пропорционально заработной плате работников основного производства.

Остатков незавершенного производства на начало месяца в цехе не было, однако на конец месяца их стоимость оценивалась в 2000 руб. (мед) и 3000 руб. (варенье).

Требуется: написать бухгалтерские проводки, отражающие распределение расходов на себестоимость незавершенного производства и готовой продукции с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-10

Цель: научиться составлять проводки по начислению обязательств

ЗАДАЧА 8-11

Цель: научиться делать проводки по распределению прямых и косвенных расходов на выпуск продукции

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 финансовых результатах компании.

ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка ¹		

Выручка

В этом разделе отчета о финансовых результатах 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

¹ Выручка отражается в отчете о финансовых результатах за минусом НДС и акцизов.

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 финансовых результатах (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 **субчетом 90-9** (см. **пример 9-1**). В результате сделанных проводок сальдо по **счету 90** в целом и по всем субсчетам будет равно нулю.

- в бухгалтерском учете сделаны корректировки по возврату товаров;
- с момента возврата товаров должно пройти не более года.

ПРИМЕР 9-6

*Отражение
выручки при воз-
врате товаров*

В ноябре текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ОАО «Осел Иа» 100 банок с медом стоимостью 12 000 руб. (в том числе НДС — 2000 руб.). Себестоимость одной банки меда составляет 70 руб. В декабре компания «Осел Иа» вернула 10 банок.

Бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» отразил возврат товаров следующими проводками:

Дебет 62	Кредит 90-1
(1200 руб.)	Сторнирована реализация 10 банок меда
Дебет 90-2	Кредит 41
(700 руб.)	Сторнирована себестоимость возвращенных банок с медом
Дебет 90-3	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»
(200 руб.)	Сторнирован НДС, начисленный в бюджет по возвращенному меду

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Бартерный договор — договор, который предполагает, что две фирмы обмениваются друг с другом принадлежащим им имуществом: основными средствами, нематериальными активами, товарами, работами, услугами и т. д. Это означает, что каждая сторона сделки одновременно является как продавцом, так и покупателем.

Выручка — доходы, полученные от основных видов деятельности фирмы.

Договор комиссии — договор, по которому заказчик (комитент) поручает посреднику (комиссионеру) совершить одну или несколько сделок. Причем в отношениях с фирмами-покупателями посредник всегда выступает от своего имени.

Договор с особым порядком перехода права собственности — примером такого договора может служить, например, договор купли-продажи, в который включено условие о том, что право собственности на товары переходит к покупателю позже — после их оплаты, доставки в определенный пункт и т. д. **Кассовый метод** — способ учета выручки, согласно которому выручка учитывается только в размере полученной оплаты за отгруженную продукцию и товары (выполненные работы, услуги). Выручка отражается в момент получения оплаты.

Коммерческий кредит — это отсрочка или рассрочка платежа за проданные товары, которые фирма может предоставить покупателю.

Критерий существенности для выручки — это такой критерий, при котором доход рассматривается как выручка, если его доля в общих доходах фирмы превышает 5%.

Метод начисления — способ учета выручки в момент перехода права собственности на отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и услуги от продавца к покупателю.

Основные виды деятельности — виды деятельности, перечисленные в уставе фирмы либо отвечающие критерию существенности.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» сдало в аренду ОАО «Кролик» половину своего склада. Арендная плата составляет 800 руб. в месяц и уплачивается каждое 5-е число месяца, следующего за истекшим.

Выручка компании «Винни-Пятачок» за январь текущего года составила 70 000 руб. ЗАО не является плательщиком НДС.

Требуется:

- 1) определить, на каком счете ЗАО будет отражена арендная плата;
- 2) показать проводку по начислению арендной платы за январь.

Выручка ЗАО «Винни-Пятачок» от продажи меда в текущем году составила 600 000 руб. (в том числе НДС — 100 000 руб.). При этом себестоимость проданного меда составила 200 000 руб. Расходы по продаже меда, учтенные на счете 44, равны 80 000 руб.

ЗАДАЧА 9-1

Цель: понять суть критерия существенности для выручки

ЗАДАЧА 9-2

Цель: запомнить порядок отражения выручки на счетах бухгалтерского учета

Требуется:

- 1) показать проводки, сделанные в течение года;
- 2) показать заключительные проводки на 31 декабря текущего года.

ЗАДАЧА 9-3

Цель: научиться различать кассовый метод учета выручки и метод начисления

ЗАО «Осел Иа» оказывает транспортные и такелажные услуги и платит НДС по ставке 20%. В январе имели место следующие операции (НДФЛ и страховые взносы игнорируются):

Выставлены счета за услуги, оказанные в январе	240 000 руб. (в том числе 40 000 руб. — НДС)
Оплачены счета за услуги, оказанные в январе	180 000 руб. (из них 30 000 руб. — НДС)
В январе ослику Иа (сотруднику ЗАО) выплачена зарплата за декабрь	8000 руб.

Начислена зарплата ослику Иа за январь. Зарплата будет выплачена только в феврале

Требуется:

1. Написать проводки за январь по методу начисления.
2. Написать проводки за январь по кассовому методу.

ЗАДАЧА 9-4

Цель: запомнить порядок отражения выручки по договорам с особым порядком перехода права собственности

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило произведенный мед на сумму 600 000 руб. (в том числе НДС — 100 000 руб.). Себестоимость проданного меда составила 300 000 руб. По договору право собственности на мед переходит к покупателю только после доставки на склад покупателя, которая имела место в феврале текущего года.

Требуется: показать проводки, сделанные ЗАО в январе и феврале.

ЗАДАЧА 9-5

Цель: запомнить порядок отражения выручки по договорам коммерческого кредита

ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило покупателю произведенный мед на сумму 240 000 руб. (в том числе НДС — 40 000 руб.). По условиям договора покупатель должен оплатить товар не позднее 60 дней после его получения. В случае нарушения сроков оплаты он обязан заплатить 0,1% от стоимости меда за каждый день просрочки сверх разрешенных 60 дней.

Требуется: показать проводки на даты отгрузки и оплаты, основываясь на том, что покупатель заплатит ровно через 120 дней.

ЗАО «Винни-Пятачок» и ОАО «Осел Иа» заключили договор мены, согласно которому «Винни-Пятачок» обязуется передать компании «Осел Иа» партию готовой продукции (банок с медом) себестоимостью 100 000 руб. (без НДС). В обмен на мед «Винни-Пятачок» получит от «Осла Иа» необходимые материалы. В обычных условиях «Винни-Пятачок» реализует такую партию меда за 240 000 руб. (в том числе 40 000 руб. НДС).

Требуется: показать проводки для ЗАО «Винни-Пятачок» на даты отгрузки меда и получения материалов.

ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило в адрес ОАО «Осел Иа» произведенный мед на сумму 600 условных единиц (в том числе НДС — 100 условных единиц). Одна условная единица соответствует 1 дол. США. Курс на дату отгрузки составлял 72 руб. за 1 дол. США.

Требуется:

- 1) показать проводки на даты отгрузки и оплаты меда исходя из курса доллара США на дату оплаты 74 руб.;
- 2) показать проводки на даты отгрузки и оплаты меда исходя из курса доллара США на дату оплаты 70 руб.

По договору комиссии ЗАО «Винни-Пятачок» (комитент) передало фирме-посреднику на реализацию мед собственного производства себестоимостью 22 000 руб. Его продажная цена, указанная комитентом в договоре, составляет 36 000 руб. (в том числе НДС — 6000 руб.). По условиям договора оплата за мед поступает от покупателей на расчетный счет посредника. После получения денег комиссионер перечисляет выручку на расчетный счет «Винни-Пятачка» за вычетом своего комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение установлено в размере 10% от стоимости проданного товара, что составляет 3600 руб. (в том числе НДС — 600 руб.).

Требуется: написать проводки по отражению указанных операций для ЗАО «Винни-Пятачок».

В текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» передало 100 ящиков с медом ОАО «Кролик». Цена каждого ящика — 1800 руб. (в том числе НДС — 300 руб.). По условиям договора покупателю предоставляется скидка 3%, если он оплатит товар на следующий день после отгрузки. ЗАО «Кролик» перечислило оплату на следующий после отгрузки день за вычетом скидки.

ЗАДАЧА 9-6

Цель: запомнить порядок отражения выручки по бартерным договорам

ЗАДАЧА 9-7

Цель: запомнить порядок отражения курсовых разниц

ЗАДАЧА 9-8

Цель: запомнить порядок отражения комиссионных операций в бухучете

ЗАДАЧА 9-9

Цель: запомнить порядок отражения скидок в бухучете

Требуется: написать проводки, которые сделает бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» в момент отгрузки и в момент получения денег от покупателя.

ЗАДАЧА 9-10

Цель: запомнить порядок отражения возврата товаров в бухучете

В ноябре текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ОАО «Осел Иа» 100 банок с медом собственного производства. Общая стоимость партии составила 24 000 руб. (в том числе НДС — 4000 руб.), себестоимость одной банки меда — 140 руб. В декабре текущего года компания «Осел Иа» вернула 20 банок.

Требуется: написать проводки, которые сделает бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» в момент отгрузки и в момент возврата меда от покупателя.

ЗАДАЧА 9-11

Цель: запомнить порядок отражения авансов

В декабре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» на свой расчетный счет получило от ЗАО «Осел Иа» аванс в сумме 60 000 руб. (в том числе НДС — 10 000 руб.). Партия меда, под которую был получен аванс, была отгружена в адрес ЗАО «Осел Иа» в январе текущего года.

Требуется: показать проводки по данным бухгалтерским операциям.

ЗАДАЧА 9-12

Цель: научиться писать проводки

1 января текущего года спортклуб «Марк Аврелий» реализовал следующие типы абонементов:

Абонементы только на январь	Всего на 400 000 руб.
Абонементы на первый квартал	Всего на 900 000 руб.
Годовые клубные карты	Всего на сумму 2,4 млн руб.

Требуется: написать проводки на 1 января, 31 января, 28 февраля и 30 июня текущего года. Указать номера счетов согласно Плану счетов (НДС игнорировать). Доходы будущих периодов списываются на доходы ежемесячно.

10 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. СЕБЕСТОИМОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с содержанием строки «Себестоимость продаж» в отчете о финансовых результатах.
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 финансовых результатах

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 финансовых результатах 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**);

- покупных полуфабрикатов и комплектующих (**субсчет 10-2**);
- горюче-смазочных материалов (**субсчет 10-3**);
- тары (**субсчет 10-4**);
- запчастей для ремонта (**субсчет 10-5**);
- стройматериалов (**субсчет 10-8**);
- производственного инвентаря (**субсчет 10-9**);
- спецодежды (**субсчет 10-10**).

При отпуске материалов в производство в учете делается запись:

Дебет счета расходов: 20, 23, 25 и др.	Кредит 10 «Материалы»
---	----------------------------------

Списаны материалы на нужды основного (вспомогательного, обслуживающего) производства, на общепроизводственные и общехозяйственные цели

Для списания материалов применяются методы ЛИФО,¹ ФИФО, средней себестоимости и себестоимости каждой единицы, описанные ранее в главе «**Оборотные активы**».

В состав материальных затрат также принято включать стоимость электроэнергии, тепла, воды, работ и услуг вспомогательных и обслуживающих производств и сторонних организаций.

К **вспомогательным производствам** относят собственные подразделения, основными задачами которых являются обеспечение фирмы электроэнергией и теплом, оказание ремонтных услуг, изготовление и подготовка инструментов и т. д.

К **обслуживающим производствам** относят подразделения предприятия, непосредственно не связанные с его производственной деятельностью (столовые, прачечные, оздоровительные и культурно-образовательные подразделения и т. д.).

Расходы на содержание вспомогательных и обслуживающих производств списываются в дебет **счета 20**.

¹ Начиная с 1 января 2008 г. применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

Дебет 20	Кредит 23 (29)
----------	----------------

Расходы вспомогательного (обслуживающего) производства включены в себестоимость продукции (работ, услуг)

Все материальные расходы списываются на **счет 43 «Готовая продукция»**.

Дебет 43	Кредит 20
----------	-----------

Материальные расходы включены в себестоимость продукции

После продажи продукции материальные расходы списывают со **счета 43** на **счет 90-2** и отражают по **строке «Себестоимость продаж»** отчета о прибылях и убытках.

Расходы на оплату труда

В составе упомянутых в подзаголовке расходов учитывают зарплату рабочих основного, вспомогательного и обслуживающего производств. Саму зарплату начисляют следующей проводкой:

Дебет 20 (23, 29)	Кредит 70
-------------------	-----------

Начислена заработная плата работникам основного (вспомогательного, обслуживающего) производства

Расходы на зарплату также списываются на **счет 43 «Готовая продукция»**.

Дебет 43	Кредит 20
----------	-----------

Расходы на оплату труда включены в себестоимость продукции

После продажи продукции расходы по оплате труда списывают со **счета 43** на **счет 90-2** и отражают в **строке «Себестоимость продаж»** отчета о финансовых результатах.

В расходы на оплату труда входит также зарплата работников инженерных и технологических служб (в том числе службы контроля качества продукции) и зарплата управленческого персонала. Начисление зарплаты этим сотрудникам отражается проводкой:

Дебет 25 (26)

Кредит 70

Начислена зарплата работникам цеховых служб,
управленческому персоналу

Эти суммы подлежат списанию в порядке, который будет объяснен далее.

Отчисления на социальные нужды

В эту статью расходов включают страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование и страхование от несчастных случаев. Начисления производятся по дебету **счетов 20, 23, 26, 29** и кредиту **счетов 68, 69**.

Амортизация

Вопросы начисления амортизации подробно освещались в главе 3, посвященной внеоборотным активам.

Начисление амортизации отражается по дебету **счетов 20, 23, 25, 26, 29** и кредиту **счетов 02, 05**.

Прочие расходы по основным видам деятельности

В состав прочих расходов входят те расходы, которые напрямую не связаны с затратами на производственные цели. К ним, в частности, относятся расходы на:

- обязательное и добровольное страхование имущества;
- набор и подбор персонала;
- подготовку кадров;
- консультационные расходы и др.;
- рекламу.

Начисление этих расходов производится по дебету **счетов 20, 23, 25, 26, 29**.

НДС и расходы

Входящий НДС в стоимость расходов на основные виды деятельности, как правило, не включается, так как подлежит вычету из бюджета. Если же организация не является плательщиком НДС, то входящий НДС включается в расходы.

ПРИМЕР 10-1

Возмещение входящего НДС по расходам, связанным с основными видами деятельности

ЗАО «Суперкастрюля» понесло следующие расходы:

1. Для производства кастрюль была закуплена сталь на сумму 1,2 млн руб. (в том числе НДС — 2 000 000 руб.). Стоимость доставки стали составляет 240 000 руб. (из них на НДС приходится 40 000 руб.).
2. Получены консультационные услуги на сумму 600 000 руб. (в том числе НДС — 100 000 руб.).
3. Приобретено оборудование, стоимость которого составила 2,4 млн руб. (из них 400 000 руб. — НДС).

Вариант 1. «Суперкастрюля» является плательщиком НДС.

1. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,2 млн руб. (т. е. без НДС). НДС в размере 240 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока он не будет предъявлен к вычету). На расходы будет отнесено 1,2 млн руб. (по мере списания материалов в производство).
2. Консультационные услуги относятся на расходы в сумме 500 000 руб. НДС в размере 100 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока он не будет предъявлен к вычету).
3. Оборудование отражается в балансе в оценке 2 млн руб. Эта же сумма подлежит включению в расходы через начисление амортизации. НДС отражается в порядке, аналогичном вышеуказанному.

Вариант 2. «Суперкастрюля» не является плательщиком НДС.

1. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,440 млн руб. (т. е. с НДС). В разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» ничего не отражается. На расходы будет отнесено 1,440 млн руб. (по мере списания материалов в производство).
2. Консультационные услуги относятся на расходы в сумме 600 000 руб.
3. Стоимость оборудования в балансе составит 2,4 млн руб. Эта же сумма подлежит включению в расходы через начисление амортизации.

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам **счета 90 «Продажи»** будут равны, и по состоянию на 1 января следующего года сальдо как по **счету 90 «Продажи»** в целом, так и по всем открытым к нему субсчетам будет равно нулю.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Коммерческие расходы — для производственных фирм это затраты по сбыту продукции, для торговых предприятий — все затраты, связанные с ведением обычной деятельности.

Материальные расходы — стоимость израсходованных в процессе производства сырья и материалов, полуфабрикатов, тары, ГСМ, запчастей, стройматериалов и т. п.

Метод полной себестоимости — метод, по которому в себестоимость продукции включаются как прямые, так и косвенные расходы.

Метод сокращенной себестоимости — метод, по которому в себестоимость продукции включаются только прямые и общепроизводственные расходы.

Отчисления на социальные нужды — взносы в фонды обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования и обязательного страхования от несчастных случаев.

Расходы на оплату труда — зарплата основного, вспомогательного и обслуживающих производств.

Управленческие расходы: у производственных фирм — общехозяйственные расходы, учтенные на счете 26.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Положение по бухгалтерскому учету **ПБУ 10/99 «Расходы организации»**, утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 10-1

Цель: понять, как в учете отражаются операции по списанию себестоимости готовой продукции

В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» отгрузило покупателям «умные» кастрюли второго поколения собственного производства всего на сумму 480 000 руб. (из них НДС — 80 000 руб.). Однако от покупателей за тот же период поступило лишь 360 000 руб. (в том числе НДС — 60 000 руб.). Себестоимость проданной продукции — 320 000 руб.

Требуется: написать проводки по отражению данных операций.

ЗАДАЧА 10-2

Цель: научиться отражать расходы на оплату труда

Салон-парикмахерская «Голубой локон» начислила зарплату своим сотрудникам:

- мастерам — 500 сольдо;
- бухгалтеру — 100 сольдо;
- директору — 300 сольдо;
- Арлекину, который заведует котельной, подающей воду и тепло в салон, — 50 сольдо.

На зарплату были начислены страховые взносы по ставке 26%. Также был удержан НДФЛ по ставке 13%.

Требуется: написать проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 10-3

Цель: научиться применять методы полной и сокращенной себестоимости для промышленных предприятий

ЗАО «Винни-Пятачок» производит мед и продукты пчеловодства. В текущем году выручка от их реализации составила 1,2 млн руб. (200 000 руб. — НДС). Расходы, относящиеся к проданной продукции, составили 800 000 руб., в том числе:

- прямые — 600 000 руб.;
- общепроизводственные — 120 000 руб.;
- общехозяйственные — 80 000 руб.

Требуется: показать бухгалтерские проводки и отражение выручки и расходов в отчете о финансовых результатах:

- 1) по методу полной себестоимости;
- 2) по методу сокращенной себестоимости.

ЗАДАЧА 10-4

Цель: понять, как происходит учет товаров по фактической себестоимости

ЗАО «Торговый дом кота Базилио» продало за текущий год товаров на сумму 120 000 руб. (в том числе НДС — 20 000 руб.). Учет товаров в компании ведется по фактической себестоимости, которая составила 46 000 руб. По состоянию на конец года неоплаченными остались 25% счетов, выставленных покупателям.

Требуется: показать бухгалтерские проводки по данным операциям.

Магазин «Торговый дом кота Базилио» приобрел 20 кухонных плит по цене 60 000 руб. за штуку (в том числе 10 000 руб. — НДС). Счета поставщиков оплачены на 50%. Наценка на плиты составляет 20%. Магазин платит НДС по ставке 20% и учитывает товары по продажным ценам, включая наценку. За отчетный период было реализовано 5 плит.

Требуется: показать бухгалтерские проводки по данным операциям.

Остаток транспортно-заготовительных расходов торговой компании ЗАО «Торговый дом кота Базилио» на начало декабря текущего года составил 10 000 руб. (счет 44, субсчет «Транспортные расходы»). В декабре на доставку товаров было израсходовано 50 000 руб. Расходы на доставку не включались в цену товаров. Остаток непроданных товаров на конец декабря (сальдо по счету 41) составил 120 000 руб. Себестоимость проданных товаров равна 480 000 руб.

Требуется: определить общую сумму транспортных расходов за декабрь и показать проводку по их списанию на финансовые результаты декабря.

В текущем году на склад готовой продукции ЗАО «Винни-Пятачок» поступили 6000 банок с медом, в том числе:

- цветочного меда — 1500 банок;
- липового меда — 2000 банок;
- каштанового меда — 2500 банок.

Общая сумма коммерческих расходов за год составила 28 000 руб., из которых:

- 12 000 руб. было израсходовано на упаковку изделий на складе;
- 16 000 руб. попали под категорию «Прочие коммерческие расходы».

Согласно учетной политике «Винни-Пятачка», расходы на упаковку распределяются между видами продукции пропорционально объему ее выпуска.

В текущем году было продано:

- цветочного меда — 1200 банок;
- липового меда — 1500 банок;
- каштанового меда — 2200 банок.

Требуется: показать проводку по списанию коммерческих расходов и сумму этих расходов, а также определить сумму расходов, отражаемую в балансе ЗАО на конец года.

ЗАДАЧА 10-5

Цель: понять, как происходит учет товаров по фактической себестоимости

ЗАДАЧА 10-6

Цель: научиться распределять транспортные расходы в торговых компаниях

ЗАДАЧА 10-7

Цель: научиться распределять коммерческие расходы производственных предприятий

11 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. 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 В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Отчет о финансовых результатах

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:

Дебет 76	Кредит 91-1
----------	-------------

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 другим компаниям;
- 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:

Дебет 76	Кредит 91-1 «Прочие доходы»
----------	-----------------------------

Начислены проценты по договору займа

Если заем выдается работнику, то проценты начисляются так:

Дебет 73-1	Кредит 91-1 «Прочие доходы»
------------	-----------------------------

Начислены проценты по договору займа

ПРИМЕР 11-1

Отражение в балансе процентов, начисленных по выданным займам

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:

1 января	
Дебет 58-3 «Предоставленные займы»	Кредит 51
20 млн руб.	Перечислена сумма займа
31 января, 2 февраля, 31 марта	
Дебет 76	Кредит 91-1
1 млн руб. (общая сумма)	Начислены проценты за квартал
1 апреля	
Дебет 51	Кредит 58-3
20 млн руб.	Возвращен заем
Дебет 51	Кредит 76
1 млн руб.	Получены проценты по займу

Проценты по коммерческим кредитам учитываются в составе выручки от продаж и отражаются в строке «Выручка» отчета о прибыли и убытках.

Проценты к уплате

В этой строке отражаются проценты, которые фирма уплачивает:

- по полученным банковским кредитам;
- займам от других предприятий (в том числе облигационным).

Сумма учтенных процентов оформляется проводкой:

Дебет 91-2	Кредит 66 (67)
Начислены проценты за пользование кредитом (займом)	

Проценты начисляют в том отчетном периоде, в котором их нужно уплатить кредитору (заимодавцу). При этом не имеет никакого значения, уплачены ли они на самом деле или нет.

Проценты по займам, полученным на строительство объектов основных средств, начисленные до момента завершения строительства и ввода этих основных средств в эксплуатацию, включаются в их первоначальную стоимость.¹ Процен-

¹ ПБУ 15/2008 предусматривает этот порядок только в отношении так называемых инвестиционных активов, под которыми понимаются объекты основных средств, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

этого закрываются все субсчета, открытые в составе **счета 91 «Прочие доходы и расходы»**:

Дебет 91-1	Кредит 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»
------------	--

Закрывает субсчет 91-1 «Прочие доходы» по окончании года

Дебет 91-9	Кредит 91-2
------------	-------------

Закрывает субсчет 91-2 «Прочие расходы» по окончании года

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам **счета 91 «Прочие доходы и расходы»** будут равны, и по состоянию на 1 января следующего года сальдо как по **счету 91 «Прочие доходы и расходы»** в целом, так и по открытым к нему **субсчетам 91-1 и 91-2** будет равно нулю.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Доходы от участия в других организациях — доходы от совместной деятельности, доходы от вкладов в уставные капиталы других компаний.

Прочие доходы и расходы — доходы и расходы, которые не относятся к обычным видам деятельности фирмы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 11-1

Цель: научиться правильно классифицировать доходы и расходы

ЗАО «Буренка из Масленкина» приобретает молоко, которое перерабатывает на мороженое. ЗАО использует метод полной себестоимости.

Требуется: показать счета доходов, расходов, финансовых результатов или расчетов, на которых отразятся приведенные ниже операции:

- 1) доходы от сдачи в аренду производственной линии;
- 2) дивиденды, начисленные акционерам;
- 3) молоко, полученное безвозмездно;
- 4) проценты, начисленные по банковскому кредиту;
- 5) амортизация по линии для производства мороженого;

- 6) аванс, полученный от покупателя за партию мороженого;
- 7) штрафы и санкции к уплате в бюджет;
- 8) положительная курсовая разница от переоценки средств на валютном счете;
- 9) выручка от продажи грузовика для транспортировки молока;
- 10) остаточная стоимость проданного грузовика;
- 11) аванс, перечисленный колхозу за молоко;
- 12) полученный от банка кредит;
- 13) зарплата, начисленная рабочим морозильного цеха;
- 14) начисления страховых взносов на зарплату директора;
- 15) авансовый платеж за годовую аренду производственных помещений;
- 16) полученные безвозмездно основные средства.

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило от Внешторгбанка кредит в размере 10 млн руб. под 18% годовых сроком на 3 года с погашением процентов одновременно с возвратом кредита.

3 млн руб. из полученных денег были немедленно выданы в виде займа директору ЗАО г-ну Сачкову под 5% годовых на тот же срок. По условиям договора г-н Сачков должен заплатить проценты одновременно с возвратом основной суммы кредита.

5 млн руб. были использованы на приобретение новой производственной линии, которая была введена в эксплуатацию 1 июля текущего года. Оставшиеся 2 млн руб. были направлены на приобретение стали для производства суперкастрюль. Сталь была получена и оприходована 1 марта текущего года.

Требуется: показать проводки по указанным операциям, сделанным в текущем году. **НДС игнорировать. Рассматривать линию в качестве инвестиционного актива.**

В феврале текущего года единственные акционеры ЗАО «Винни-Пятачок» Пух и Пятачок приняли решение объявить и выплатить дивиденды за прошлый год из расчета 500 руб. на одну акцию. Пятачку принадлежит 100 акций, а Пуху — 200 акций.

Дивиденды были выплачены в марте текущего года за минусом 9% налога на доходы.

Требуется: показать начисление и выплату дивидендов ЗАО «Винни-Пятачок», а также удержание налога на доход.

ЗАДАЧА 11-2

Цель: понять принципы отражения процентных доходов и расходов

ЗАДАЧА 11-3

Цель: научиться отражать начисление и выплату дивидендов

ЗАДАЧА 11-4

Цель: научиться отражать начисление и выплату арендной платы

1 января текущего года ЗАО «Осел Иа» взяло в аренду склад ЗАО «Винни-Пятачок». Годовая арендная плата составляет 14 400 руб. (в том числе НДС — 2400 руб.). 1 января текущего года ЗАО «Осел Иа» перечислило 50% аренды с обязательством перечислить оставшуюся сумму 1 января следующего года. ЗАО «Осел Иа» отражает аренду на счете «Прочие расходы».

Требуется: отразить вышеупомянутые операции по счетам бухгалтерского учета ЗАО «Винни-Пятачок» и ЗАО «Осел Иа» в текущем году.

ЗАДАЧА 11-5

Цель: научиться отражать продажу основных средств в бухучете

В январе прошлого года ЗАО «Суперкастрюля» приобрело грузовик стоимостью 960 000 руб. (в том числе НДС — 160 000 руб.). Срок службы грузовика составляет 5 лет. Грузовик амортизировался по линейному методу. В августе текущего года грузовик был продан за 600 000 руб. (в том числе НДС — 100 000 руб.). Расходы, связанные с продажей, составили 12 000 руб. (в том числе НДС — 2000 руб.).

Требуется: определить остаточную стоимость грузовика на момент продажи, рассчитать прибыль и убыток от продажи грузовика и показать бухгалтерские проводки по продаже грузовика.

ЗАДАЧА 11-6

Цель: научиться отражать ликвидацию основных средств в бухучете

В декабре позапрошлого года ЗАО «Суперкастрюля» приобрело грузовик стоимостью 960 000 руб. (в том числе 160 000 руб. — НДС). Срок службы грузовика составляет 5 лет. Грузовик амортизировался по методу суммы чисел лет полезного использования.

В августе текущего года грузовик был сильно поврежден в дорожно-транспортном происшествии, и его дальнейшая эксплуатация оказалась невозможной.

Грузовик был разобран на материалы и запасные части, пригодные к дальнейшему использованию в производстве кастрюль и в ремонте других грузовиков. Рыночная стоимость полученных материалов составила 50 000 руб., запчастей — 160 000 руб.

Требуется: определить остаточную стоимость грузовика на момент продажи, рассчитать убыток от списания грузовика и показать бухгалтерские проводки по списанию грузовика с учета.

ЗАДАЧА 11-7

Цель: научиться отражать списание оценочных резервов в бухучете

На балансе строительной фирмы «Три поросенка» по состоянию на 30 июня числится 80 000 штук облицовочного кирпича марки М-200. Фактическая себестоимость одного кирпича составляет 10 руб. (без НДС).

В течение года рыночные цены на кирпич этой марки устойчиво снижались. По официальным данным товарно-сырьевой биржи на 30 июня текущего года, рыночная стоимость кирпича марки М-200 составила 8 руб. за штуку (без НДС). Г-н Нуф-Нуф (бухгал-

тер фирмы) принял решение создать резерв под снижение стоимости кирпича.

В июле текущего года 50 000 кирпичей было использовано в строительстве.

Требуется: показать проводки по данным операциям.

Руководство ЗАО «Винни-Пятачок» создало резерв сомнительных долгов на конец прошлого года в сумме 50 000 руб. Списание долгов за текущий год составило:

- по варианту «А» — 70 000 руб.;
- по варианту «Б» — 15 000 руб.

Согласно инвентаризации дебиторской задолженности ЗАО, сумма резерва сомнительных долгов на конец текущего года должна составить 30 000 руб.

Требуется: показать проводки по данным операциям.

1 февраля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» мед на сумму 118 000 руб. Согласно условиям договора, последний срок оплаты меда — 28 февраля текущего года включительно. В случае просрочки компания «Осел Иа» должна заплатить 1% пени за каждый день просрочки оплаты. По состоянию на 31 марта текущего года оплаты за мед получено не было.

Требуется: написать проводку по начислению пени по состоянию на 31 марта текущего года и объяснить, при каких обстоятельствах делается данная проводка.

В ноябре прошлого года бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» ошибочно списал на расходы всю первоначальную стоимость копировального аппарата, введенного в эксплуатацию в ноябре прошлого года (64 000 руб.). Ошибка была выявлена в марте текущего года.

Требуется: показать исправительные проводки исходя из того, что копир эксплуатируется в течение 4 лет, а амортизация начисляется по линейному методу. НДС игнорировать.

В ноябре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» безвозмездно получило копировальный аппарат рыночной стоимостью 64 000 руб. для бухгалтерии. Аппарат находился в эксплуатации в течение 14 мес., общий срок эксплуатации копировального аппарата составляет 54 мес.

Требуется: показать проводки, сделанные в момент получения копировального аппарата, а также проводки текущего года ис-

ЗАДАЧА 11-8

Цель: научиться отражать в бухучете создание и использование резервов сомнительных долгов

ЗАДАЧА 11-9

Цель: научиться правильно отражать штрафы и пени по коммерческим договорам

ЗАДАЧА 11-10

Цель: научиться правильно отражать доходы и расходы прошлых лет

ЗАДАЧА 11-11

Цель: научиться правильно отражать доходы и расходы прошлых лет

ходя из того, что копировальный аппарат амортизируется по линейному методу. НДС игнорировать.

ЗАДАЧА 11-12

Цель: понять списание кредиторской задолженности

Требуется: написать проводку по списанию кредиторской задолженности предприятия и указать, в каких случаях происходит подобное списание.

ЗАДАЧА 11-13

Цель: научиться делать правильные проводки по приобретению финансовых активов и начислению процентов по займам

1. ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело следующие ценные бумаги:

- акции ОАО «Газпром» (куплены за 100 000 руб.; расходы на регистрацию 5000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 15 000 руб.). Текущая стоимость этих акций на фондовом рынке равна 150 000 руб.;
- акции ОАО «ЛУКОЙЛ» (куплены за 300 000 руб.; расходы на регистрацию — 25 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 40 000 руб.). Текущая стоимость этих акций на фондовом рынке составляет 310 000 руб.;
- не котирующиеся на фондовом рынке акции ЗАО «Бременские музыканты» (куплены за 500 000 руб.; расходы на регистрацию — 10 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, — 20 000 руб.). Текущая расчетная стоимость этих акций оценена в 300 000 руб.

Требуется: написать проводки по приобретению указанных акций исходя из того, что они отвечают критериям долгосрочных финансовых вложений, а также составить проводку по корректировке первоначальной стоимости тех акций, которые могут быть переоценены, исходя из их текущей рыночной стоимости.

2. 1 июля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставило ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 100 000 руб. сроком на 3 года. За пользование займом начисляются проценты из расчета 12% годовых, которые уплачиваются одновременно с возвратом займа.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по предоставлению займа и начислению процентов по нему в текущем году с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 11-14

Цель: научиться составлять проводки в отношении резерва сомнительных долгов

1. Пух зарегистрировал ЗАО «Винни-Пятачок» и вложил в его уставный капитал 10 000 руб. наличными.
2. На все деньги ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело 100 кг меда высшего качества. Мед оплачен с расчетного счета ЗАО.
3. Мед был продан с наценкой 100%, с условием оплаты в течение 10 дней после отгрузки. Покупателями выступили:

- осел Иа — 30 кг;
 - Кенга — 10 кг;
 - Сова — 40 кг;
 - 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.

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 начислению процентов по ним за текущий год с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

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 оценочного обязательства по гарантийному ремонту за год;
 - составить проводку исходя из того, что фактические затраты на ремонт составили 7 млн руб.
2. Отпускные ослы Иа — бухгалтера ЗАО «Винни Пятачок» за прошлый год составили 66 000 руб. Изменений в его доходах,

ЗАДАЧА 11-15

Цель: научиться делать проводки по облигационным займам

ЗАДАЧА 11-16

Цель: научиться делать проводки по резервам предстоящих расходов

на основании которых исчисляются отпускные, в текущем году не ожидается.

Требуется:

- Составить ежемесячную проводку, отражающую формирование оценочного обязательства по формированию отпускных ослa Иа;
- составить проводку отражающую начисление отпускных и корректировку оценочного обязательства при наступлении отпуска через 11 мес. в сумме: вариант «А» — 65 000 руб.; вариант «Б» — 70 000 руб.

12 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ. 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 заключительных строках отчета о финансовых результатах 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 финансовых результатах

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.¹

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, динаров:

Доходы	1000
Расходы	(900)
Прибыль	100

В налоговом учете будет показано:

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

Доходы	1000
Расходы	(700)
Прибыль	300

Налог на прибыль рассчитывается строго по данным налогового учета. Поскольку бухгалтерская и налоговая прибыль часто не совпадают, то сумма налога иногда может «съесть» значительную часть бухгалтерской прибыли.

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из предыдущего примера (в динарах).

	В бухгалтерском учете	В налоговом учете
Доходы	1000	1000
Расходы	(900)	(700)
Прибыль	100	300
Ставка налога	20%	20%
Сумма налога	20	60

ПРИМЕР 12-2

Различия между налоговой и бухгалтерской прибылью

Если бы налог рассчитывался по данным бухгалтерского учета, то он бы составил 20 динаров (условный налог). Но, поскольку налог рассчитывается по данным налогового учета, его сумма равна 60 динарам (фактический налог). В итоге бухгалтерская прибыль после вычета фактического налога равна 40 динарам (100 – 60).

Налог на прибыль, рассчитанный исходя из бухгалтерской прибыли, называется **условным налогом**. Почему «условный»? Потому, что реальный налог, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается строго по данным налогового учета. Разница

Бухгалтерская прибыль	Налоговая прибыль
×	×
Ставка налога	Ставка налога
=	=
Условное налоговое обязательство (условный налог)	Реальное налоговое обязательство (фактический налог)
Разница	
=	
Постоянное и (или) временное налоговое обязательство или актив	

между условным и фактическим налогом в зависимости от конкретной ситуации называется постоянным и(или) временным налоговым обязательством/активом.

ПОСТОЯННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Важно понимать причину возникновения разницы в суммах налога по данным бухгалтерского и налогового учета. В самом простом случае разница появляется потому, что некоторые категории расходов, принимаемых в бухучете, игнорируются в налоговом учете, как в настоящем, так и в будущем.

Расхождение между учетной и налоговой прибылью, вызванное подобными расходами, носит постоянный характер и называется постоянной налоговой разницей. Соответствующее расхождение в суммах налога на прибыль называется постоянным налоговым обязательством (т. е. обязательством, исчисленным с постоянной разницы между бухгалтерской и налоговой прибылью).

ПРИМЕР 12-3

*Постоянное
налоговое
обязательство*

Вернемся к условиям предыдущих примеров. Итак, расходы на благотворительность (200) полностью игнорируются в налоговом учете и не могут быть перенесены на будущее. Таким образом, разница между бухгалтерской и налоговой прибылью является постоянной. Налоговая разница между условным и фактическим налогом также постоянная.

Проводки по начислению налога будут иметь следующий вид:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
20 динаров	Начислен условный налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
40 динаров	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы

В результате на кредите **счета 68** («Расчеты с бюджетом» субсчет «Налог на прибыль») имеем 60 динаров, т. е. именно ту сумму, которую предприятие должно заплатить в бюджет.

С другой стороны, эта же сумма проходит по дебету **счета 99 «Прибыли и убытки»**, что в итоге приводит к кредитовому сальдо

на этом счете в размере 40 динаров. Это сумма чистой прибыли после налогообложения.

В отчете о прибыли и убытках будет отражено, динаров:

Доходы	1000
Расходы	(900)
Прибыль до налогообложения	100
Текущий налог на прибыль	(60)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(40)
Чистая прибыль	40*

* По кредиту счета отражается бухгалтерская прибыль (100 динаров), по дебету — налог на прибыль (60 динаров). Сальдо — чистая прибыль (40 динаров).

Правильность расчета можно легко проверить:

- 1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога и получаем условный налог на прибыль — $100 \times 20\% = 20$ динаров;
- 2) прибавляем к условному налогу на прибыль постоянное обязательство и получаем общий реальный налог на прибыль — $20 + 40 = 60$.

ПОСТОЯННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Постоянный налоговый актив может возникнуть в случае, если какие-либо виды доходов, признаваемые в бухгалтерском учете, игнорируются в целях налогообложения. Несмотря на то что теоретически такая ситуация возможна, на практике подавляющее большинство доходов включается в облагаемую базу по налогу на прибыль. Поэтому постоянные налоговые активы образуются у организаций крайне редко, гораздо реже, чем постоянные налоговые обязательства.

В случае возникновения постоянного налогового актива его величина отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	Кредит 99, субсчет «Постоянный налоговый актив»
---	---

Отражена величина постоянного налогового актива

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Часто бывает, что разница между налоговой и бухгалтерской прибылью носит только временный характер. Например, некоторые расходы в бухучете должны распределяться на несколько периодов, а в налоговом могут быть учтены сразу в одном периоде. Или расход сначала учитывается в меньшей сумме для бухучета и в большей — для налогового учета, а потом — наоборот.

Подобное положение вещей приводит к возникновению временных налоговых разниц, которые уменьшают налог на прибыль сейчас, но увеличивают его потом. Потенциальное обязательство по налогу (которое возникнет в будущем) называется отложенным налоговым обязательством.

ПРИМЕР 12-4

Временное налоговое обязательство

Известны следующие данные о работе химчистки Аль-Ад-Дина за первые два года, динаров:

	Первый год		Второй год		Всего	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	1000	1000	2000	2000
Расходы	(800)	(700)	(800)	(500)	(1600)	(1200)
в том числе:						
амортизация	(300)	(400)	(300)	(200)	(600)	(600)
благотворительность	(200)	0	(200)	0	(400)	0
прочие	(300)	(300)	(300)	(300)	(600)	(600)
Прибыль	200	300	200	500	400	800
Налог на прибыль [20%]	40	60	40	100	80	160
Общая разница между налогом в бухгалтерском и налоговом учете	20		60		80	

Итак, налоговая и бухгалтерская прибыль не совпадают, как не совпадают и налоговые обязательства, рассчитанные на основе этих величин. Посмотрим на причины этого повнимательнее.

- 6000 руб. амортизационных расходов, которые оказались меньше налоговой амортизации на 3000 руб. (т. е. налоговая амортизация составила 9000 руб.);
- 4000 руб. от списания безнадежных долгов, которые в налоговом учете будут учтены только в феврале.

Требуется:

- 1) определить бухгалтерскую прибыль и условный налог на прибыль за январь исходя из ставки 20%;
- 2) определить налогооблагаемую прибыль и текущий налог на прибыль за январь;
- 3) определить характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью в январе и рассчитать соответствующие налоговые обязательства;
- 4) показать проводки по начислению налога на прибыль в январе;
- 5) составить отчет о финансовых результатах за январь.

Известны следующие данные о результатах деятельности ЗАО «Винни-Пятачок» за первые два года, тыс. руб.:

	Первый год		Второй год		Всего за 2 года	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	2000	2000	3000	3000
Расходы	(850)	(400)	(1150)	(1300)	(2000)	(1700)
в том числе:						
амортизация	(400)	(200)	(600)	(800)	(1000)	(1000)
благотворительность	(150)	0	(150)	0	(300)	0
списание «плохих» долгов	(200)	0	0	(200)	(200)	(200)
списание расходов будущих периодов	(0)	(100)	(100)	(0)	(100)	(100)
прочие	(100)	(100)	(300)	(300)	(400)	(400)

Требуется:

- 1) определить бухгалтерскую прибыль и условный налог на прибыль за оба года исходя из ставки 20%;

ЗАДАЧА 12-3

Цель: понять сущность постоянных и временных налоговых разниц, постоянных налоговых обязательств и отложенных налоговых обязательств и активов

- 2) определить налогооблагаемую прибыль и текущий налог на прибыль за оба года;
- 3) определить характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью и рассчитать соответствующие налоговые обязательства;
- 4) показать проводки по начислению налога на прибыль в первый и второй годы;
- 5) составить отчет о финансовых результатах за первый и второй годы.

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 финансовых результатах 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 финансовых результатах за январь и февраль по методу начисления, динаров:

Январь	
Выручка	1200
Расходы на моющие средства	(350)
Расходы на плакаты	(100)
Расходы на расклейку	(50)
Расходы на аренду	(200)
Проценты по кредиту	(100)
Амортизация	(150)
Прибыль/убыток	250

Февраль	
Выручка	2800
Расходы на моющие средства	(650)
Расходы на плакаты	(80)
Расходы на расклейку	(40)
Расходы на аренду	(200)
Проценты по кредиту	(0)
Амортизация	(150)
Прибыль/убыток	1680

Теперь отразим движение денежных средств химчистки за те же периоды, динаров:

Поступления/расходы	Январь	Февраль
Общее поступление наличных денежных средств из всех источников		
Взнос в уставный капитал	5000	0
Продажи за наличные деньги	800	2200
Поступления от дебиторов	0	400
Поступления от банка	1000	0
Итого поступлений	6800	2600

Общее расходование наличных денежных средств на любые цели, динаров:

На текущие расходы		
Расходы на моющие средства	(500)	0
Расходы на плакаты	(400)	0
Расходы на расклейку	(50)	(40)
Расходы на аренду	(2400)	0
Амортизация	(0)	(0)
Расходы на уплату процентов	(0)	(100)
На приобретение основных средств		
Оборудование	(3400)	(0)
На финансовые вложения		
Облигации халифата	(0)	(450)
Займы, предоставленные другим фирмам	(0)	(500)
Возврат банковского займа	(0)	(1000)
Итого отток денежных средств	(6750)	(2090)

Таким образом, стартовый баланс денег у химчистки равен 0 динаров. В январе будет получено 6800 динаров, израсходовано 6750 динаров. Остаток на начало февраля — всего 50 динаров.

В феврале будет получено 2600 динаров, израсходовано 2090 динаров. С учетом остатка на начало месяца баланс денежных средств на 28 февраля составит 560 динаров.

Основной вывод, который необходимо сделать из указанного примера: бухгалтерская прибыль не означает эквивалентного прироста денежной наличности. В нашем случае прибыль за январь и февраль составляла 250 и 1680 динаров соответственно. А прирост денежной наличности за те же периоды — всего 50 и 510 динаров.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления — всего		
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг		
арендные платежи, лицензионные платежи, роялти, комиссионных и иных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления		
Платежи — всего	{ }	{ }
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	{ }	{ }
в связи с оплатой труда работников	{ }	{ }
процентов по долговым обязательствам	{ }	{ }
налога на прибыль организаций	{ }	{ }
прочие платежи	{ }	{ }
Сальдо денежных потоков от текущих операций		

Средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ и услуг

В этом разделе указывается сумма всех денежных средств, полученных за отчетный период от продажи продукции (товаров, работ, услуг). НДС и акцизы из этих сумм вычитать не нужно, т. е. в отчет о движении денежных средств выручка попадает вместе с налогами.

Арендные, лицензионные, роялти, комиссионные платежи

В этой строке указываются суммы гонораров, арендных, лицензионных, комиссионных и прочих подобных платежей без НДС.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАО «Винни-Пятачок» использует метод сокращенной себестоимости. Остаток денежных средств ЗАО «Винни-Пятачок» на начало периода был равен 20 000 руб. В течение периода имели место следующие хозяйственные операции, руб.:

1. На расчетный счет получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда в будущем	100 000
2. Получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен	800
3. Начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток	1500
4. Начислены страховые взносы на зарплату Тигры	450
5. Начислен НДФЛ с зарплат Тигры	180
6. Получен авансовый отчет от Пятачка, бухгалтера ЗАО, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены). Отразить данные расходы на счете 26	400
7. Получен счет за текущую рекламу меда	700
8. Взят кредит в банке на 6 мес. на производственные цели. Деньги поступили на расчетный счет ЗАО	200 000
9. Оплачено приобретение новых ульев. Ульи приняты на баланс и введены в эксплуатацию	180 000
10. Начислены проценты за банковский кредит за текущий год	12 000
11. Отпущены материалы со склада на производство меда	150 000
12. Оплачен счет от ОАО «Кролик» (с расчетного счета)	800
13. Выплачена зарплата Тигре за минусом налога (из кассы)	1320
14. Уплачены страховые взносы (с расчетного счета)	450
15. Уплачен в бюджет НДФЛ с зарплат Тигры (с расчетного счета)	180
16. Уплачено Пятачку по его авансовому отчету (из кассы)	400
17. Оплачен счет за рекламу меда (с расчетного счета)	700
18. Выплачена часть кредита банка (с расчетного счета)	100 000

ЗАДАЧА 13-1

Цель: научиться составлять отчет о движении денежных средств

19. Уплачены проценты за кредит (с расчетного счета)	12 000
20. Начислена амортизация по линии для производства меда	40 000
21. Приобретены за наличные акции фирмы «Кролик»	1200
22. Себестоимость произведенного меда и прочие расходы списаны на готовую продукцию компании	Сумму рассчитать
23. Сделана поставка всего произведенного меда ЗАО «Осел Иа». Себестоимость и коммерческие расходы списаны в дебет счета «Продажи» (по субсчетам)	280 000
24. ЗАО «Осел Иа» заплатило за мед (на расчетный счет). Оставшаяся сумма списана за счет ранее полученного аванса (см. операцию № 1)	180 000
25. Определена сумма прибыли до налогообложения (списаны остатки по счетам 90 и 91)	Сумму рассчитать
26. Начислен налог на прибыль за текущий год	2000
27. Определена сумма нераспределенной прибыли	Сумму рассчитать
28. Начислены дивиденды Пуху за текущий год	5000
29. Уплачен в бюджет налог на прибыль (с расчетного счета)	2000
30. Уплачены из кассы дивиденды Пуху за текущий год	5000

Требуется:

- 1) написать проводки по данным операциям (НДС игнорировать);
- 2) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Винни-Пятачок» по методу сокращенной себестоимости;

Форма отчета о финансовых результатах, руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	
себестоимость	
коммерческие расходы	
управленческие расходы	
Прибыль от продаж	
Прочие доходы и расходы:	
проценты к уплате	
Прибыль до налогообложения	
Текущий налог	
Чистая прибыль	

3) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Винни-Пятачок».

Форма отчета о движении денежных средств, руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Денежные средства, полученные от продажи продукции	
оплата от ЗАО «Осел Иа»	
Прочие поступления	
аванс от ЗАО «Осел Иа»	
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	
на оплату труда	
на выплату процентов	
на расчеты по налогам и сборам	
на прочие выплаты	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Приобретение объектов основных средств	
Приобретение ценных бумаг	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Поступления от займов и кредитов	
Погашение займов и кредитов (без процентов)	
Выплаты дивидендов	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	
Чистое увеличение денежных средств	
Остаток денежных средств на начало текущего года	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	

ЗАО «Иван Fedoroff» оказывает услуги по печати рекламных листовок. На 1 января остатки по счетам компании выглядят следующим образом, тыс. руб.:

Кредиторская задолженность	5200
Денежные средства	20 400
Дебиторская задолженность	11 000
Материалы	1220
Основные средства	8400
Уставный капитал	35 820

ЗАДАЧА 13-2

Цель: научиться составлять отчет о движении денежных средств

В течение квартала имели место следующие хозяйственные операции, тыс. руб.:

1. Начислена плата за аренду производственного помещения за текущий квартал	1300
2. На расчетный счет получены деньги от дебиторов	4600
3. Заказаны новые материалы	760
4. Выставлены счета клиентам за оказанные услуги	5600
5. С расчетного счета сделан платеж кредиторам	2200
6. Получены ранее заказанные материалы с условием проинформировать об оплате в мае	760
7. Начислена заработная плата производственному персоналу	3800
8. Было обнаружено, что часть материалов испорчена, и их возвратили поставщику	1600
9. На расчетный счет получены деньги от клиента по выставленному ранее счету	9600
10. С расчетного счета оплачена начисленная арендная плата за текущий квартал	1300
11. Получен и оплачен счет за производственные услуги, оказанные в текущем квартале	320
12. Переведен аванс за аренду производственного оборудования за весь текущий год	960
13. Признан расход по аренде производственного оборудования за первый квартал. Закрыта часть аванса по аренде производственного оборудования, относящаяся к первому кварталу	240
14. Получен счет за рекламные услуги для ЗАО, оказанные в текущем квартале. По состоянию на 31 марта счет остался непоплаченным	1400
15. Выставлен дополнительный счет клиенту	5400
16. Из кассы выплачена заработная плата персоналу	3800
17. Начислен износ производственного оборудования	1000
18. Производственные и коммерческие расходы списаны на дебет счета 90	Сумму рассчитать

19. Определите прибыль от продаж

Сумму
рассчи-
тать

Требуется:

- 1) составить баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на начало первого кварта-
ла;
- 2) написать проводки по операциям (НДС игнорировать). ЗАО
учитывает производственные расходы на счете 20, коммерче-
ские расходы — на счете 44;
- 3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО за первый
квартал;

Форма отчета о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	
себестоимость	
коммерческие расходы	
Прибыль от продаж	
Прочие доходы и расходы	
Прибыль до налогообложения	

- 4) составить отчет о движении денежных средств за первый квар-
тал.

Форма отчета о движении денежных средств, руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Денежные средства, полученные от продаж	
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	
на оплату труда	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	
Движение денежных средств по инвестиционной дея- тельности	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятель- ности	
Движение денежных средств по финансовой деятель- ности	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	
Чистое увеличение денежных средств	
Остаток денежных средств на начало текущего года	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	

14 ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с составом пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. Научиться составлять пояснительную записку к бухгалтерской отчетности.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах детализируются показатели некоторых статей баланса и упомянутого отчета, а именно:

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР).
2. Основные средства.
3. Финансовые вложения.
4. Запасы.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность.
6. Затраты на производство.
7. Оценочные обязательства.
8. Обеспечения обязательств.
9. Государственная помощь.

Для имущества (основные средства, нематериальные активы и доходные вложения) показывается его движение за отчетный период (стоимость на начало года, поступление и выбытие в течение года, а также стоимость на конец года). Поскольку пояснительные таблицы являются лишь дета-

лизацией отдельных статей баланса, суммарные данные по разделам этих таблиц должны совпадать с цифрами в соответствующих статьях баланса. Формы пояснений определяются организациями самостоятельно с учетом **приложения № 3 к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»**.

Бухгалтерский баланс не предусматривает отражение сведений о забалансовых счетах. Эти данные включаются в пояснение.

Особенности представления сведений по отдельным статьям разъяснены информацией Минфина России от 22 июня 2011 г. № ПЗ-5/2011 **«О раскрытии информации о забалансовых статьях в годовой бухгалтерской отчетности организаций»**.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Закон № 402-ФЗ (п. 1 ст. 14) не устанавливает обязанности представлять пояснительную записку. В нем этот документ не упоминается.

Требование о представлении пояснительной записки вытекает из ПББУ (пп. «г» п. 30, 85).

Пояснительную записку вы можете присоединить к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

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);

20 февраля текущего года в результате наводнения была уничтожена основная часть материальных ценностей и товаров, которые находились на складе ЗАО «Суперкастрюля».

Факт признается событием после отчетной даты, которое необходимо упомянуть в Пояснительной записке к отчетности за прошлый год. Никаких исправлений в отчетность прошлого года вносить не нужно.

Бухгалтер «Суперкастрюли» должен списать уничтоженные материалы в отчетном периоде, когда произошло наводнение, т. е. в феврале текущего года.

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Аффилированные лица — лица, способные оказывать влияние на деятельность фирмы.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — формы, которые детализируют показатели некоторых статей баланса и отчета о финансовых результатах.

Пояснительная записка к отчетности — дополнительные сведения о деятельности фирмы, излагаемые в произвольной форме, предоставляемые в составе бухгалтерской отчетности.

События, возникшие после отчетной даты, — данные о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой бухгалтерской отчетности (31 декабря), но до даты ее подписания, без знания которых пользователи не смогут достоверно оценить положение фирмы на отчетную дату.

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное

приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н;
- Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

Требуется: разделить приведенные ниже события на:

- события, существовавшие на отчетную дату;
- события, возникшие после отчетной даты:

ЗАДАЧА 14-1

Цель: научиться различать события на отчетную дату и после отчетной даты

- 1) принятие решения о реорганизации предприятия;
- 2) обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период;
- 3) уход президента компании со своего поста;
- 4) реконструкция или планируемая реконструкция;
- 5) получение от страховой организации материалов, уточняющих размеры страхового возмещения, по которому, по состоянию на отчетную дату, велись переговоры;
- 6) принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- 7) крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
- 8) объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- 9) произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- 10) пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов предприятия;
- 11) прекращение существенной части основной деятельности организации, которое нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

- 12) существенное снижение стоимости основных средств, которое имело место после отчетной даты;
- 13) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- 14) продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;
- 15) действия органов государственной власти (национализация и т. п.).

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 мес., то это будет расход будущих периодов, а если переведете авансом платеж за коммунальные услуги за 3 мес. 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
Равно: годовая амортизация	48 000

3. Классификация расходов

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

4. Минимальная цена реализации

Цена × 10 000 шт. проданных упаковок в месяц = все расходы.

Переменные расходы (на 10 000 упаковок) равны, руб.:

Стоимость упаковки (10 000 × 1 руб.)	10 000
Стоимость сырья и материалов (10 000 × 6 руб.)	60 000
Всего переменных расходов на 10 000 упаковок	70 000

Условно-постоянные расходы за 1 месяц равны (руб.):

Страховая премия	2000 (24 000/12)
Аренда за месяц	10 000 (120 000/12)
Амортизация агрегата	4000 (48 000/12)
Зарплата персонала	50 000
Электроэнергия	10 000
Прочие коммунальные услуги	5000
Техобслуживание пончикового агрегата	5000
Всего условно-постоянных расходов за 1 месяц	86 000

Сумма условно-постоянных и переменных расходов составляет 156 000 руб. Если разделить эту цифру на 10 000 (упаковок), то получим 15 руб. 60 коп. Таким образом, при цене 15 руб. 60 коп. ЗАО покрывает все свои расходы исходя из объема продаж 10 000 упаковок в месяц.

5. Движение денежных средств, руб.

Остаток денежных средств на 1 января	596 000
Плюс (поступления в денежной форме):	
выручка от продажи пончиков за год	1 800 000 (10 000 упаковок × × 12 мес. × 15 руб.)
Минус (расходы в денежной форме):	
новая страховая премия	(24 000)
аренда за год	(120 000)
амортизация агрегата (это неденежный расход)	0
зарплата персонала за год	(600 000)
электроэнергия за год	(120 000)
прочие коммунальные услуги за год	(60 000)
техобслуживание пончикового агрегата за год	(60 000)
сырье и материалы (120 000 упаковок × 6 руб.)	(720 000)
стоимость упаковки*	(110 000)
Всего расходов:	(1 814 000)
Остаток денежных средств на 31 декабря (596 000 + 1 800 000 – 1 814 000)	582 000

* Предполагается, что был также израсходован запас упаковки на начало периода.

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

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**



КНИГИ
и ON-LINE КУРСЫ

WWW.MOLCHANOV.BIZ