

**Конспект лекций дисциплины
«Бухгалтерский и управленческий учет»**

Лектор: Васильева Н.Н.

Содержание

Введение

Раздел I. Теоретические основы бухгалтерского учета

Тема 1.1. Основные понятия бухгалтерского учета.

Тема 1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета.

Тема 1.3. Счета и двойная запись

Тема 1.4. Балансовое обобщение

Тема 1.5. Первичные учетные документы

Раздел II. Организация и ведение финансового учета

Тема 2.1. Учет основных средств и нематериальных активов

Тема 2.2. Учет денежных средств и расчетов. Порядок учета денежных средств в кассе и ведения кассовой книги

Тема 2.3. Учет оборотных и внеоборотных активов

Раздел III. Управленческий (Финансовый) учет

Тема 3.1. Учет заработной платы Учет расчетов с подотчетными лицами

Тема 3.2. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг). Учет реализации продукции (работ, услуг)

Тема 3.3. Учет расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам, с разными дебиторами и кредиторами

Тема 3.4. Учет финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг) и распределения прибыли

Тема 3.5. Учет финансовых вложений. Учет фондов, резервов и займов.

Тема 3.6. Финансовая отчетность

Введение

В рыночной экономике каждому из нас необходимы хотя бы минимальные знания по бухгалтерскому (финансовому и управленческому учету), являющемуся языком бизнеса, планированию и основам финансово–экономического анализа.

Знания по указанным дисциплинам помогут:

Понимать бухгалтерские записи в учетных регистрах финансового и управленческого учета и показатели финансовой и управленческой отчетности;

Принимать правильные решения по выбору вариантов учета и оценки объектов учета при формировании учетной политики для целей финансового, управленческого и налогового учета;

Осуществлять анализ финансово-экономической деятельности своей организации (определять платежеспособность, финансовую устойчивость, рентабельность и т.п.);

Предвидеть последствия принимаемых хозяйственных решений на текущий момент и на долгосрочную перспективу

Раздел I. Теоретические основы бухгалтерского учета

Тема 1.1. Основные понятия бухгалтерского учета.

Современное производство включает в себя две сферы, которые дополняют друг друга и при этом взаимосвязаны между собой:

- *материальное производство*. Оно является основой существования жизни и развития общества. В данной сфере производятся различные вещественные блага: в промышленности, в строительстве, в сельском хозяйстве. Кроме того, здесь оказываются материальные услуги: в торговле, в сфере бытового обслуживания, на транспорте и т. п.;
- *нематериальное производство*. Эта сфера ответственна за формирование духовных и иных ценностей и занята предоставлением соответствующих услуг (образование, здравоохранение и др.).

Необходимость сведений о происходящих хозяйственных процессах повлекла за собой организацию хозяйственного учета. Возникновение хозяйственного учета было предопределено потребностью в управлении материальным производством, как одной из функций руководства: при управлении хозяйственными процессами следует определять и выделять конкретные факты хозяйственной жизни, уметь их

учитывать и сопоставлять. Хозяйственный учет должен обеспечивать аппарат управления информацией. При этом необходимая информация о ходе хозяйственных процессов собирается посредством наблюдения за ними.

Хозяйственный учет - количественное отражение и качественная характеристика хозяйственных и общественных явлений. Хозяйственный учет осуществляется путем наблюдения, измерения и систематической регистрации всех хозяйственных процессов, их результатов и использования ресурсов на каждом отдельном предприятии.

Тема 1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета

Предмет бухгалтерского учета – хозяйственная деятельность предприятия

Объектами, или составными частями предмета учета являются:

- *активы*
- *обязательства*
- *факты хозяйственной жизни*
- *источники финансирования его деятельности*
- *доходы*
- *расходы*
- *иные объекты если это установлено федеральными стандартами*
- **Активы** –это хозяйственные средства, которые должны принести организации экономические выгоды в будущем.

Внеоборотные активы включают в себя:

- основные средства, оборудование к установке;
- нематериальные активы;
- незавершенные вложения во внеоборотные активы;
- долгосрочные финансовые вложения.
- отложенные налоговые активы

Оборотные активы (оборотный капитал) состоят из:

- материальных оборотных средств;
- денежных средств;
- краткосрочных финансовых вложений;
- средств в текущих расчетах.

Обязательства – это существующая на отчетную дату задолженность организации, расчеты по которым должны привести к оттоку активов.

Обязательства организации подразделяются на:

Обязательства перед собственниками(собственный капитал);

Обязательства перед другими организациями и физическими лицами (заемный капитал)

Доход-это увеличение экономических выгод в течении отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала ,отличного от вклада собственников

Расход-это уменьшение экономических выгод в течении отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников.

Тема 1.3. Счета и двойная запись

Счета бухгалтерского баланса

По бухгалтерскому балансу, который фиксирует состояние средств на определенную дату, нельзя повседневно наблюдать за изменениями в составе каждого вида средств и их источников. Такое наблюдение - одна из основных задач бухгалтерского учета - достигается при помощи счетов.

1. Счета бухгалтерского учета являются способом группировки и текущего отражения в денежной оценке хозяйственных операций, в результате которых изменяется состав средств (актив баланса) и их источников (пассив баланса). Таким образом, каждому счету со своим наименованием и цифровым номером или несколькими счетам соответствует определенная статья баланса.

Каждый счет бухгалтерского учета, предназначенный для отражения конкретного объекта хозяйственных средств или источников их образования, делится на две части: правая часть (**кредит**) соответствует расходу средств, учитываемых на данном счете, левая (**дебет**) - приходу. На основании и первичных документов систематизируются и накапливаются текущие данные по *однородным хозяйственным операциям* на счетах учета. При этом хозяйственные операции отражаются как в количественном, так и в денежном (стоимостном) выражении. Остаток по счету бухгалтерского учета называется **сальдо**. Обычно используют понятие "сальдо" на начало отчетного периода (до проведения

операции) - С1 сальдо на конец отчетного периода (после проведения операции) – С2

Применительно к экономической группировке хозяйственных средств и источников их образования счета бухгалтерского учета делятся на активные и пассивные; исходя из этого можно привести две схемы записей на счетах.

На **активных** счетах отражаются операции, в результате которых происходят изменения в составе средств предприятия. На данных счетах учитываются различные наличие имущества, его состав, движение. Например, счета 01 "Основные средства", 10 "Материалы", 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета" и т. д. *Остатки* (сальдо) по активным счетам могут быть *только дебетовые*.

Хозяйственные операции, как было отмечено ранее, вследствие использования двойной записи изменяют остатки одновременно на двух счетах: по дебету одного счета и по кредиту другого. Если в результате бухгалтерской обработки документа активный счет дебетуется, то его остаток увеличивается; если он кредитуется, то его сальдо (остаток) уменьшается.

Таким образом, по активному счету фиксируются:

- по дебету (дебетовой стороне) - остатки на начало и конец операций, а также отражаются хозяйственные операции, вызывающие увеличение остатка;
- по кредиту (кредитовой стороне) - хозяйственные операции, которые вызывают уменьшение остатка.

С помощью **пассивных счетов** фиксируют операции, в результате которых изменяются источники средств (источники формирования имущества, их состав, наличие и движение, а также обязательства). К пассивным счетам относятся, например, счета 80 "Уставный капитал", 86 "Целевое финансирование".

На пассивных счетах операции имеют противоположное (по сравнению с активными счетами) значение: при дебетовании их остаток уменьшается, при кредитовании - увеличивается. Пассивные счета всегда имеют кредитовое сальдо.

По пассивному счету находят отражение:

- по дебетовой стороне показываются хозяйственные операции, вызывающие уменьшение остатков;

- по кредиту (кредитовой стороне) - остатки на начало и конец операций, а также фиксируются вызывающие увеличение остатков хозяйственные операции. Счета, которые могут иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо, называются **активно-пассивными**. Таким образом, сальдо этих счетов могут находиться как в активе, так и в пассиве бухгалтерского баланса. К активно-пассивным относятся, например, счета 75 "Расчеты с учредителями", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.

Двойная запись

1. Способ регистрации хозяйственных операций на счетах учета посредством **двойной записи** состоит в том, что каждая хозяйственная операция записывается в двух счетах - по дебету одного и кредиту другого счета в одинаковой сумме.

Двойная запись обусловлена экономической сущностью хозяйственных операций, вызывающих изменения в объектах бухгалтерского учета.

Двойная запись:

- отражает изменения в составе хозяйственных средств или их источниках или одновременно в составе средств и их источниках в процессе
- совершения хозяйственных операций (по дебету одних и кредиту, других взаимосвязанных счетов) в равной сумме;
- обеспечивает контроль движения хозяйственных средств и источниками их образования;
- дает возможность определить источник поступления и направление использования;
- позволяет проконтролировать экономическое содержание операций и их правомерность, а также отражение в балансе;
- позволяет выявить ошибки в счетных записях. Каждая сумма в результате хозяйственной операции отражается по дебету и кредиту разных счетов, поэтому оборот дебетовый (по дебету) всех счетов должен быть равен обороту кредитовому (по кредиту) всех счетов. Отсутствие равенства свидетельствует о наличии ошибок в записях, требующих исправления.

Тема 1.4. Балансовое обобщение

Понятие бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс - важнейшая форма бухгалтерской отчетности. Он представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке.

Бухгалтерский баланс применяется для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, и об источниках их образования в стоимостном измерителе на определенную дату.

Структура баланса представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая сторона, в которой сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, называется активом. Правая сторона, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, называется пассивом. Актив и пассив баланса имеют несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам в балансе. Общий итог баланса называется его *валютой*. Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Это объясняется тем, что в активе показаны средства по их составу в определенной денежной оценке, а в пассиве - их же источники образования.

Существуют различные **виды бухгалтерских балансов**.

- *текущий* - составляется периодически;
- *годовой* - составляется за год;
- *вступительный* баланс - составляется при создании нового или при преобразовании ранее действовавшего предприятия;
- *ликвидационный* - составляется при ликвидации организации;
- *разделительный* - составляется при разделении организации на несколько более мелких;
- *объединительный* - формируется при объединении нескольких организаций в одну.

Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о финансовом положении предприятия за некоторый период. Он позволяет определять:

- состав и структуру имущества предприятия;
- мобильность и оборачиваемость оборотных средств;
- состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности;
- конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и других лиц, связанных с управлением имуществом, с состоянием предприятия; показывает, чем владеет собственник, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется и кто принимал участие в создании этого запаса.

По бухгалтерскому балансу можно определить взятые предприятием на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими субъектами; угрожают ли предприятию финансовые затруднения. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми инспекцией и полицией, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

Раздел II. Организация и ведение финансового учета.

Тема 2.1. Учет основных средств и нематериальных активов.

1. Основные средства - различные материально-вещественные ценности, используемые как средства труда в натуральной форме в течение длительного времени в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации. Кроме того, предполагается, что эти средства должны приносить экономические выгоды (доход) и что они куплены не для перепродажи в будущем.

их срок полезного использования должен быть более 12 месяцев (или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев).

Организация не предполагает дальнейшую перепродажу данного объекта *К ним относятся* здания и сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, инструменты, измерительные и регулирующие приборы устройства, вычислительная техника транспортные средства и т. д.

Учет амортизации основных средств

1. Основные средства предприятия в процессе производства постепенно изнашиваются. **Износ** - стоимостной показатель потери объектами основных средств физических качеств или утраты технико-экономических свойств, а вследствие этого - стоимости.

Стоимость основных средств предприятия погашается путем начисления износа (амортизированной стоимости) и списания на издержки производства (расходов на продажу) в течение всего срока их полезного использования по нормам, утвержденным в установленном порядке.

Отметим, что в целях исчисления налога на прибыль (в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ) амортизируемое имущество распределяется по десяти амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми налогоплательщиками самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию на основании классификации включаемых в амортизационные группы основных средств.

2. Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии его к бухгалтерскому учету.

Определение **срока полезного использования объекта основных средств** при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы всех планово-предупредительных видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта (например, срок аренды).

3. **Годовая сумма амортизационных отчислений** определяется:

- *при линейном способе* - исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

- *при способе уменьшаемого остатка* - исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- *при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования* - исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, где в числителе - число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе - сумма чисел лет срока полезного использования объекта;
- *при способе списания пропорционально объему продукции (работ)* - исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего его срока полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно, независимо от применяемого способа начисления, в размере $1/12$ годовой суммы.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и до полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Отметим, что в целях исчисления налога на прибыль способы начисления амортизации отличаются от предусмотренных ПБУ 6/01 (надо вести налоговый учет). При этом применяются следующие методы:

линейный - сумма амортизации за месяц определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. При этом норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = [1/n] \times 100\%$, где:

K - норма амортизации в процентах к стоимости объекта;

n - срок полезного использования, выраженный в месяцах.

нелинейный - сумма амортизации определяется как произведение остаточной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. При этом норма амортизации определяется по формуле:

$K = [2/n] \times 100\%$, где:

K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости;

n - срок полезного использования амортизируемого объекта, выраженный в месяцах.

4. Амортизационные отчисления не начисляются по объектам, числящимся в составе основных средств:

- объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (лесного хозяйства, дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки и т. п.);
- по продуктивному скоту, буйволам, волам, оленям;
- по многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста.

По указанным объектам основных средств и объектам некоммерческих организаций производится начисление износа в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений. Движение сумм износа по указанным объектам учитывается на отдельном забалансовом счете.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Также амортизация не начисляется по полностью амортизированным основным средствам, так же как и при консервации по решению руководителя и сроком более трех месяцев, а также в период восстановления средств продолжительностью более 12 месяцев.

Отметим, что в целях исчисления налога на прибыль в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ состав неамортизируемого имущества сильно отличается (следует вести отдельно налоговый учет). Например, из состава амортизируемого имущества в целях налогообложения исключаются основные средства, полученные (переданные) по договорам в безвозмездное пользование.

5. Амортизацию основных средств учитывают на счете 02 "Амортизация основных средств".

Амортизация основных средств отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" в зависимости от назначения средств в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу), счетом вложений во внеоборотные активы, а также за счет расходов будущих периодов. При начислении амортизации по сданным в аренду основным средствам дебетуется счет 91 субсчет "Прочие расходы", при переоценке - счет 83 "Добавочный капитал". Списывается амортизация по дебету счета 02 в корреспонденции: со счетом 01 субсчет "Выбытие основных средств" - при их выбытии и по недостающим, испорченным средствам; со счетом 83 - при переоценке амортизации.

2. Нематериальные активы - это объекты долгосрочного пользования (сроком более 12 месяцев), не имеющие материально-вещественной структуры, но обладающие стоимостной оценкой и приносящие доход. При этом, кроме того, должны соблюдаться следующие условия:

- а) возможность идентификации;
- б) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование

актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т. п.).

К ним относятся (согласно ПБУ 14/2000) при соблюдении вышеперечисленных условий следующие объекты интеллектуальной собственности:

- исключительные права патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель, селекционные достижения; авторские права на программы для ЭВМ, базы данных; права на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- имущественные права на топологии интегральных микросхем.
деловая репутация организации.

Тема 2.2. Учет денежных средств и расчетов. Порядок ведения кассовой книги.

Хозяйственная деятельность предприятия связана с необходимостью осуществлять расчеты внутри и вне его:

- **к внутрифирменным расчетам** относятся: расчеты с персоналом по заработной плате, с подотчетными лицами по предоставленным им суммам, с персоналом по прочим операциям;
- во **внешней среде** предприятие рассчитывается с поставщиками за приобретенную у них продукцию, с подрядчиками за выполненные работы и услуги, уплачивает налоги в бюджет и органам социального страхования и обеспечения, получает выручку за реализованную продукцию от покупателей, получает и оплачивает авансы и др.

Основными задачами учета денежных средств и расчетов являются:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия, средств на расчетных, валютных и других счетах в банках;
- контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;

- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Все расчеты предприятия делятся на **две группы**:

- *расчеты по товарным операциям*, связанные с перемещением товара, -это расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями, в том числе плановые платежи, которые осуществляются посредством: платежных поручений, платежных требований, аккредитивов, чеков, векселей; возможен также зачет взаимных требований и расчеты наличными деньгами;
- *расчеты по нетоварным операциям*, предполагающие лишь движение денежных средств, - расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями фирмы, подотчетными лицами, по претензиям. Расчеты по нетоварным операциям при безналичных расчетах оформляются только платежными поручениями.

Учет кассовых операций

1. Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, чековых книжек.

Размер сумм наличных денег в кассе предприятия ограничен лимитом, рассчитываемым предприятием. Сверх установленных норм деньги могут храниться только в дни выплаты зарплаты, пенсий, стипендий, пособий в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке. За накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов (за которым обязаны следить банки) взимается штраф.

2. Касса принимает наличные деньги по **приходным кассовым ордерам**, подписанным главным бухгалтером или уполномоченными лицами.

Выдача наличных денег производится по **расходным кассовым ордерам**. Единовременные выдачи из кассы сотрудникам предприятия (например, зарплаты, пенсий, премий) оформляются платежными или расчетно-

платежными ведомостями, которые также подписываются руководителем и главным бухгалтером организации. Работники при получении денег расписываются в соответствующих ведомостях.

Приходные и расходные кассовые ордера (как и заменяющие их документы) до передачи их в кассу регистрируются в **журнале регистрации**.

По его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных предприятием наличных денежных средств, присваиваются номера кассовым документам, проверяется полнота произведенных кассиром операций.

Кассовая книга ведется кассиром. Каждое предприятие имеет только одну кассовую книгу. В книге листы нумеруются, прошнуровываются и опечатываются сургучной печатью предприятия. Записи делаются в двух экземплярах, имеющих одинаковую нумерацию.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день (суммарный приход кассы - оборот по дебету, из него вычитается суммарный расход - оборот по кредиту), выводит, используя остаток средств в кассе на начало рабочего дня, остаток денег в кассе на конец рабочего дня (он же является остатком на начало следующего дня) на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге. Бухгалтер проверяет правильность проставленной корреспонденции, арифметических действий.

Учет кассовых операций ведется на активном счете 50 "Касса". Сальдо счета указывает на наличие суммы свободных денег в кассе предприятия на определенную дату, оборот по дебету - суммы, поступившие наличными в кассу (корреспондируют счета по учету источника поступления, например, 51 - с расчетного счета, 62 - от покупателей, 90 - выручка и др.), оборот по кредиту - суммы, выданные наличными (в корреспонденции со счетами, показывающими направление выбытия, например, 60 - поставщикам и подрядчикам, 70 - работникам зарплата, 71 - в подотчет и др.).

В сроки, установленные руководителем, и при смене кассира проводится **ревизия** (инвентаризация) наличия денежных средств в кассе. Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя предприятия, в присутствии кассира. При этом проверяются наличные деньги, денежные документы, ценные бумаги и бланки строгой отчетности. Кассир несет полную ответственность за сохранность всех средств, находящихся в кассе, о чем дает письменное обязательство при приеме на работу. Обнаруженные в кассе недостачи (Д-т сч. 94; К-т сч. 50) относятся на кассира (Д-т сч. 73; К-т сч. 94), а излишки приходяются в доход предприятия (Д-т сч. 50; К-т сч. 91).

Тема 2.3. Учет оборотных и внеоборотных активов

Запасы - материалы, сырье, топливо и другие ценности; они используются в одном производственном цикле, поэтому вся их стоимость сразу относится на затраты (расходы) предприятия. В состав данной группы также включаются готовая продукция, незавершенное производство и товары.

В состав **материальных оборотных средств** включаются: производственные запасы - предметы труда, используемые в производстве или для хозяйственных (управленческих) нужд организации (сырье и материалы, топливо, полуфабрикаты), животные на выращивании и откорме, готовая продукция (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством) и товары, которые предназначены для продажи (то есть находящиеся на складе) и отгруженные покупателям, а также незавершенное производство (работы и продукция, не прошедшая всех фаз обработки) и расходы будущих периодов (затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам).

Синтетический учет материалов ведется на активном счете 10 "Материалы", товаров - счете 41 "Товары", по дебету которых отражается *поступление запасов*:

- *от поставщиков* в соответствии с договорами поставок (в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками");

- *от подотчетных лиц* в порядке закупки мелких партий за наличный расчет (в корреспонденции со счетом 71 "Расчеты с подотчетными лицами");
- *из производства* (в корреспонденции со счетом 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства" и др.);
- при полной или частичной *ликвидации* основных средств (в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы");
- *от учредителей* в счет их вклада в уставный капитал (корреспондирует счет 75 "Расчеты с учредителями") по согласованной стоимости;
- *как безвозмездная помощь* (корреспондирует счет 98 "Доходы будущих периодов", субсчет "Безвозмездные поступления") по рыночной цене.

Выбытие материальных ресурсов фиксируется по кредиту соответствующих счетов (например, счета 10 "Материалы"). При этом они могут быть отпущены:

- *на производственные нужды* (дебетуются счета 20, 23, 25, 26, 29, 97), в качестве расходов на продажу (дебетуется счет 44);
- *на исправление брака* (корреспондирует счет 28);
- *на капитальное строительство* хозяйственным способом (дебетуется счет 08);
- *как вклад в общее имущество* по договору простого товарищества (корреспондирует счет 80 "Вклады товарищей");
- *проданы, списаны, переданы безвозмездно* (дебетуется счет 91 "Прочие доходы и расходы").

Кроме того, со счета 10 стоимость материалов может быть списана:

- по выявленным *суммам недостач* на суммы определившихся потерь (дебетуется счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей");
- как утраченные в результате чрезвычайных обстоятельств - стихийных бедствий, пожаров, аварий (корреспондирует счет 99 "Прибыли и убытки"; когда убытки компенсирует страховая организация - сначала дебетуется счет 76, субсчет "Расчеты по имущественному и личному страхованию").

Выбытие товаров отражается по кредиту счета 41 "Товары"; при этом в отличие от материалов:

- стоимость товаров при признании в бухгалтерском учете выручки от продажи относится в дебет счета 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж";

при отгрузке товаров или передачи их для продажи на комиссионных началах стоимость переносится на счет 45 "Товары отгруженные"

Дебиторская задолженность различных организаций, юридических и физических лиц перед предприятием, под которой понимается сумма долгов других предприятий данной организации (например, покупателей и заказчиков за купленную у данной организации продукцию) или лиц (например, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы), а также перечисленных поставщикам и подрядчикам авансов и т. д. Должники при этом называются *дебиторами*.

Дебиторская задолженность в основном отражается по Дебиту счетов 62-расчеты с покупателями и заказчиками 76-Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Финансовые вложения- (инвестиции) на приобретение краткосрочных финансовых вложений на срок не более одного года. К ним *относятся* предоставленные другим организациям займы, средства на депозитных счетах банков, ценные бумаги (акции, облигации и местные займы), векселя, а также сберегательные сертификаты и др.

ПО ДЕБЕТУ СЧЕТА 58 ОТРАЖАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ С КРЕДИТА СООТВЕТСТВУЮЩИХ СЧЕТОВ (51 РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА 52-Валютные счета 10-Материалы и иных счетов С Кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91-Прочие доходы и расходы

Денежные средства представляют собой сумму наличных денег и денежных документов в кассе организации, а также средств на расчетных и других (например, валютных) счетах в банках. Оборотные активы обеспечивают возможность участия в расчетах: денежными средствами производятся расчеты с покупателями и поставщиками по задолженности, с рабочими и служащими по заработной плате, с финансовыми органами (в основном посредством безналичных перечислений). При этом наличными средствами расчеты могут осуществляться в пределах лимитов, также в пределах установленного лимита могут находиться наличные деньги в кассе предприятия.

Внеоборотные активы

1. Основные средства - средства труда, с помощью которых человек в процессе производства оказывает воздействие на предмет труда с целью получения в

конечном итоге определенной продукции (работ, услуг). Учитываются на счете 001

2. Нематериальные активы - это объекты долгосрочного пользования (сроком более 12 месяцев), не имеющие материально-вещественной структуры, но обладающие стоимостной оценкой и приносящие доход

К ним относятся (согласно ПБУ 14/2000) при соблюдении вышеперечисленных условий следующие объекты интеллектуальной собственности:

- исключительные права патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель, селекционные достижения; авторские права на программы для ЭВМ, базы данных; права на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- имущественные права на топологии интегральных микросхем.

Нематериальные активы могут переносить свою стоимость на создаваемый продукт не сразу, а постепенно, частями, по мере амортизации.

Доходные вложения в материальные ценности являются главным источником появления у предприятий нового имущества, учитываемого в составе основных средств. Они *представляют собой* совокупность затрат на осуществление долгосрочных инвестиций, связанных с новым строительством (включая реконструкцию и перевооружение предприятия), приобретением новых объектов основных средств, прочие капитальные работы

Долгосрочные финансовые вложения - это такие вложения свободных денежных средств организации, срок погашения (выкупа) которых превышает один год; если же их срок погашения (выкупа) не установлен, то вложения осуществлены организацией с намерением получать доходы по ним более одного года.

К ним относятся:

- средства, направленные в качестве долевого участия в уставные капиталы других организаций, созданных на территории страны и за рубежом;
- средства, направленные на приобретение акций и облигаций других организаций на долговременной основе;
- долгосрочные займы (свыше одного года), выданные другим организациям под долговые обязательства;

- прочие виды размещения свободных денежных средств с целью извлечения дохода на долговременной основе.
- ПО ДЕБЕТУ СЧЕТА 58 ОТРАЖАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ С КРЕДИТА СООТВЕТСТВУЮЩИХ СЧЕТОВ (51 РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА 52-Валютные счета 10-Материалы и иных счетов С Кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91-Прочие доходы и расходы

Раздел III. Управленческий (Финансовый) учет

Возникновение управленческого учета.

С начала 1990-х годов в нашу жизнь хлынул поток западной, прежде всего англоязычной литературы, в которой было множество малопонятных слов. Среди них особенно выделялись слова "management accounting". В буквальном переводе это звучит как "управленческое счетоводство". Однако отечественные специалисты, как правило, не любят слово "счетоводство" и предпочитают ему другое — "учет". Вот и перевели — "управленческий учет", хотя можно было и как "оперативный учет", который нам хорошо известен. А стоило им поступить иначе, и, может быть, одной проблемой в жизни бухгалтера было бы меньше.

Выражение "management accounting" появилось в конце 1940-х годов и, конечно, не встретило на Западе единодушного признания. В континентальной Европе до сих пор многие специалисты его не принимают. Однако в большинстве стран мира деление бухгалтерского учета на управленческий и финансовый было одобрено. Получает оно признание и у нас. Прежде чем делать какие-либо выводы об обоснованности такого деления, рассмотрим, в чем сторонники подобного подхода видят необходимость разорвать единый бухгалтерский учет на две части и как минимум удвоить работу бухгалтеров-практиков.

2. Семь принципиальных различий между управленческим и финансовым учетом

Что такое *управленческий учет* в глазах его создателей и сторонников. Приверженцы управленческого учета не смогли сформулировать его положения как самостоятельной дисциплины. Вместо этого они выделили какие-то положения бухгалтерского учета, переименовали его остатки в финансовый учет и противопоставили им "новаторские" положения. Так, классик управленческого

учета Ч. Хорнгрен выделил *семь принципиальных различий между управленческим и финансовым учетом*. Рассмотрим их.

Управленческий учет предназначен для пользователей внутри организации, финансовый — для внешних пользователей. Однако утверждать так — значит совершать как минимум следующие ошибки:

исторически в этом случае следует первым признать именно управленческий, а не финансовый учет. Л. Паччоли писал "Трактат о счетах и записях" для купцов-управленцев с тем, чтобы показать им, как следует вести свой учет, фиксировать свои дела для себя, а не для каких-то внешних пользователей. Финансовый же учет появился гораздо позже, после того как на биржах стали требовать бухгалтерскую отчетность. На самом деле всегда был один учет — бухгалтерский, он же финансовый, он же управленческий, что есть единое и неделимое тело; на практике часто под управленческим учетом понимают нефальсифицированную, правдивую информацию, а под финансовым — то, что считают возможным и нужным показать другим. Таким образом, в этом случае понятие управленческого учета может прикрыть "темные" дела организации; становится неясным, на что распространяется коммерческая тайна, ведь если исходить из того, что есть два учета, то весь управленческий учет автоматически становится конфиденциальным, а финансовый — открытым. в данном случае возникает несколько значений почти каждого показателя. Например, сначала показатель прибыли для себя, потом для собственников, далее прибыль для налоговых органов и т.д.

Основной *целью* управленческого учета является предоставление руководству организации полного комплекса информации о фактических, плановых и прогнозных показателях функционирования предприятия как экономической и производственной единицы (включая представление данных по предприятию в целом, а также в разрезе структурных и производственных подразделений, центров ответственности), а также необходимую информацию о внешнем окружении с целью обеспечения возможности принимать экономически взвешенные управленческие решения.

С помощью инструментов управленческого учета обеспечивается реализация важнейших задач системы управления организацией как экономической и производственной единицей. Среди *основных задач* можно выделить следующие:

Учет ресурсов организации

Одной из ключевых функций менеджмента является обеспечение оперативного, полного и достоверного учета ресурсов организации, включая материальные, финансовые и человеческие ресурсы, с целью осуществления контроля и повышения эффективности их использования. Внедрение системы управленческого учета обеспечивает генерацию и предоставление менеджерам системы отчетов и отдельных показателей, характеризующих наличие и движение ресурсов организации.

Контроль и анализ финансово-хозяйственной деятельности

Под контролем финансово-хозяйственной деятельности в целях настоящих рекомендаций понимается деятельность, направленная на:

1. Обеспечение целостности финансовой и нефинансовой информации, касающейся деятельности предприятия и его активов;
2. Мониторинг и измерение ключевых показателей деятельности;
3. Инициализацию корректирующих действий, необходимых для достижения запланированных результатов деятельности;
4. Инициализацию, в случае необходимости, действий по корректировке планов.

Планирование

Под планированием понимается процесс постановки целей, формулирования, оценки и выбора политики, стратегии, тактики и конкретных действий по их достижению, а также количественной оценки воздействия, которое оказывают на предприятие запланированные операции и другие будущие экономические события. Осуществление планирования, включающее в себя стратегический, тактический и оперативный аспекты, требует предоставления информации о прошлом, настоящем и предполагаемом будущем (прогнозирование).

Прогнозирование и оценки прогноза

Под *прогнозированием* понимается предоставление заключения о воздействии ожидаемых в будущем событий на основе анализа прошлых событий и их количественная оценка для целей планирования.

Процесс планирования, как правило, предусматривает моделирование, то есть выбор варианта действий среди нескольких альтернатив. Такой выбор связан с получением информации об ожидаемой конъюнктуре и изменениях экономической ситуации. Руководство компании должно оценить возможные темпы роста показателей деятельности, способность компании удерживать соответствующую долю рынка, приток денежных средств для каждого варианта в различной, в том числе меняющейся, экономической среде.

Тема 3.1. Учет заработной платы Учет расчетов с подотчетными лицами

Учет труда и заработной платы занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии. Заработная плата является основным источником доходов работников фирмы.

Трудовые доходы работника определяются его личным трудовым вкладом с учетом конечных итогов деятельности предприятия. Они регулируются налогами и не ограничиваются. Минимальный размер оплаты труда устанавливается федеральным законодательством для всех предприятий на всей территории РФ и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного человека. Учет труда, заработной платы и расчетов с работниками предприятий ведется на основе федеральных, региональных и отраслевых законодательных норм регулирования трудовых отношений работников и администрации предприятия, включая отношения по оплате труда.

Основными задачами учета труда и заработной платы являются:

- правильное и своевременное начисление заработной платы и выдача ее в установленные сроки;
- правильное распределение сумм начисленной заработной платы по направлениям затрат;
- правильное и своевременное удержание и перечисление налога на доходы физических лиц;
- правильное начисление и своевременное перечисление страховых взносов (обязательных платежей во внебюджетные социальные фонды: АСС, ПФ), удержаний за причиненный предприятию материальный ущерб, по исполнительным листам в пользу отдельных юридических и физических лиц;

- учет расчетов с работниками-предприятия, бюджетом, органами социального страхования и обеспечения;
- сбор и группировка показателей по труду и заработной плате (точный учет личного состава работников, отработанного ими времени и объема выполняемых работ) для целей оперативного руководства и составления отчетности;
- контроль за использованием трудовых ресурсов, фонда заработной платы.

Юридической формой взаимоотношений администрации с членами трудового коллектива являются **коллективный трудовой договор** и трудовые договоры с работниками, в которых фиксируются все условия оплаты труда, входящие в компетенцию предприятия. Отдельные лица могут работать на предприятии по совместительству, соглашениям и договорам гражданско-правового характера (подряда, поручения, перевозки и др.).

Содержание и структура коллективного договора определяются сторонами. В коллективный договор могут включаться взаимные обязательства работников и работодателя по вопросам, определенным ст. 41 Трудового кодекса РФ (как то: формы, системы и размеры оплаты труда; выплата пособий, компенсаций; занятость, переобучение, условия высвобождения работников; рабочее время и время отдыха; экологическая безопасность и охрана здоровья и др. вопросы). В коллективном договоре с учетом финансово-экономического положения работодателя могут устанавливаться льготы и преимущества для работников, условия труда, более благоприятные по сравнению с установленными законами, иными нормативными правовыми актами, соглашениями. Также в коллективный договор включаются нормативные положения, если в нормативных правовых актах содержится прямое предписание об обязательном закреплении этих положений в коллективном договоре.

Тема 3.2. Учет затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Для правильной организации учета производственных затрат имеется научно обоснованная их классификация. **Затраты на производство можно сгруппировать** по месту возникновения расходов, по видам продукции и видам самих расходов:

- *по месту возникновения* следует группировать затраты с целью определения производственной себестоимости продукции, для организации внутривозвратского

хозрасчета, при этом группировка затрат идет в разрезе цехов, участков и др. подразделений организаций;

- *по видам продукции (а также видам работ, услуг)* затраты необходимо группировать для определения себестоимости отдельных видов (что нужно для определения финансовых результатов от каждого вида продукции в отдельности);
- *по видам расходов* группировка затрат идет по элементам затрат (см. Вопрос 69) и статьям калькуляции.

Перечень конкретных статей калькуляции содержится в отраслевых рекомендациях. Например, для промышленных предприятий это: сырье и материалы; возвратные отходы (вычитаются); топливо, энергия на технологические нужды; покупные изделия; производственные услуги сторонних организаций; основная зарплата производственных рабочих; их дополнительная зарплата; отчисления на социальное страхование; расходы на освоение и подготовку производства; расходы на содержание и эксплуатацию оборудования; общепроизводственные расходы; общехозяйственные расходы; потери от брака; прочие производственные затраты; расходы на продажу.

Классификация затрат на производство продукции:

- *По экономической природе в производственном процессе* - на основные и накладные.

К *основным* относятся непосредственно связанные с технологическим процессом изготовления продукции затраты: сырье и материалы.

Накладные расходы связаны с организацией, управлением и обслуживанием производства и делятся на цеховые (расходы на отопление и освещение производственных помещений цеха, расходы на оплату труда инженерно-технического персонала цеха) и общехозяйственные (расходы на содержание аппарата управления, не связанные непосредственно с производственным процессом).

- *По составу* - на одноэлементные и комплексные затраты.

К *одноэлементным* относятся состоящие из одного элемента затраты: амортизация, оплата труда.

Комплексные затраты состоят из нескольких элементов (одноэлементных расходов), в составе которых, например, содержится амортизация

соответствующих зданий, зарплата определенного персонала и др.:

общепроизводственные, общехозяйственные расходы, потери от брака.

- *По способу включения в себестоимость продукции* - на прямые и косвенные.

Прямые затраты - это затраты, которые можно отнести на себестоимость каждого конкретного вида продукции. К ним относятся все основные затраты, за исключением затрат на содержание и эксплуатацию оборудования, то есть те, которые можно отнести на себестоимость продукции на основании первичных документов.

Косвенные затраты включаются в себестоимость косвенным путем через распределение их между различными видами продукции (пропорционально предусмотренным учетной политикой предприятия показателям, например, заработной плате основных производственных рабочих). Эти затраты предварительно собираются на отдельных счетах (25, 26, 16, 44).

- *По отношению к объему производства* - на переменные, условно-переменные и условно-постоянные.

Размер *переменных затрат* изменяется прямо пропорционально изменениям физического объема производства.

Условно-переменные затраты изменяются в зависимости от объема производства, выпуска продукции, но эта зависимость не является прямо пропорциональной (например, затраты на оплату труда управленческого персонала, на содержание оборудования).

Условно-постоянные затраты практически не находятся в зависимости от объема выпускаемой продукции. К ним относятся общехозяйственные и некоторые общепроизводственные расходы (амортизация по сооружениям, зданиям и т. п.).

- *По периодичности возникновения* - на текущие и единовременные.

Текущие затраты - это постоянные, ежедневные затраты, относящиеся к данному месяцу (например, расход сырья и материалов).

Единовременные затраты однократны или производятся реже одного раза в месяц. Они относятся к ряду последующих месяцев (например, затраты на ремонт оборудования).

Тема 3.3. Учет расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам, с разными дебиторами и кредиторами

К расчетам по нетоварным операциям относятся расчеты, не связанные с приобретением или продажей товарно-материальных ценностей, работ или услуг. К таким расчетам относятся, в частности, расчеты организаций с бюджетом по налогам и сборам, по платежам во внебюджетные фонды. Организации рассчитываются с бюджетом по налогу на прибыль; налогу на имущество; налогу на добавленную стоимость; налогу с продаж; акцизам по некоторым видам продукции; налогам, удерживаемым с физических лиц; пеням и штрафам за искажение отражения и исчислений налогов и др.

Перечисления в бюджет и во внебюджетные фонды оформляются платежными поручениями. Для учетного отражения отношений организации по расчетам с бюджетом используют синтетический **счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»**. К этому счету открывают субсчета по видам платежей; по - некоторым платежам сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым (в зависимости от наличия задолженности или переплаты). Поэтому конечное сальдо по этому счету может быть развернутым.

Для бухгалтера важно показать в учете не только сумму начисленных налогов, но и источники их возмещения, т.е. что является источником уплаты налогов, сборов, пошлин.

По данному признаку различают источники возмещения налогов:

- относимые на счета продажи (90 «Продажи») - налог на добавленную стоимость, акцизы;
- включаемые в себестоимость продукции, товаров, работ и услуг (08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу») - налог с продаж; земельный налог; налог на игорный бизнес;
- уплачиваемые за счет прибыли до ее налогообложения (91 «Прочие доходы и расходы») - налог на имущество;
- уплачиваемые за счет чистой прибыли, т.е. прибыли после налогообложения (99 «Прибыли и убытки») - налог на прибыль; Таким образом, начисление налогов и

сборов, рассчитанных исходя из налогооблагаемой базы и установленных законами процентных ставок, отражается в системе счетов бухгалтерского учета;

Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Перечисление этих платежей в бюджет показывается по:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т 51 «Расчётные счета».

Организации, согласно законодательству, производят платежи и во внебюджетные фонды: Фонды социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации.

В бухгалтерском учете для регистрации и обобщения расчетов с внебюджетными фондами используют счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При уплате этого налога делается следующая запись (на основании сданных в/банк платежных поручений и выписок с расчетного счета):

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т 51 «Расчетные счета».

Как уже отмечалось, к внебюджетным относятся и социальные фонды. Для учета расчетов по социальному налогу используется синтетический **счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»**, к этому счету могут открываться отдельные субсчета.

Начисление сумм отчислений в социальные фонды отражается одновременно с включением их в затраты (издержки) с отнесением на те счета, на которые были отнесены суммы оплаты труда:

Д-т 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

К-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Средства на социальное страхование направляются в распоряжение органов социального страхования. Часть сумм, начисленных в Фонд социального страхования, используется организацией для выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, на санаторное лечение и обслуживание и др. Размер пособия по временной нетрудоспособности (по больничным листам) отражается на счетах следующей записью:

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Оставшуюся часть сумм отчислений перечисляют органам социального страхования и в другие внебюджетные социальные фонды;

Д-т 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т 51 «Расчетные счета».

Тема 3.4. Учет финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг) и распределение прибыли.

Финансовый результат

1. Прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Балансовая прибыль (убыток) формируется сопоставлением доходов и расходов. При этом доходы и расходы в зависимости от характера, условий и направления деятельности подразделяются на:

- от обычных видов деятельности;
- прочие;

2. Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции (товаров), поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Выручка принимается к учету в сумме поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

При этом *не признаются доходами* организации следующие поступления: сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; по договорам комиссии, и др. в пользу комитента, принципала и т. п.; в порядке предварительной оплаты, авансов в счет оплаты; задатка, залога; в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает доходы доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями исходя из характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения (так, если предметом деятельности является арендная деятельность, то сюда включаются арендные платежи и т. д.).

3. Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции (приобретением и продажей товаров), а также с выполнением работ, оказанием услуг.

Они группируются по следующим элементам затрат:

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

При этом *не признается расходами* организации выбытие активов: в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов; вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение акций и иных ценных бумаг не с целью их продажи; перечисления на благотворительную деятельность, на спортивные и иные аналогичные мероприятия; по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам; в порядке предоплаты, задатка; в погашение кредита, займа.

Таким образом, сопоставлением доходов и расходов от обычных видов деятельности выявляется **финансовый результат**. Для этой цели применяется счет 90 "Продажи", на котором отражается выручка и себестоимость.

При формировании конечного финансового результата определяются прочие **доходы и расходы**. Информация о данных расходах отчетного периода учитывается по счету 91 "Прочие доходы и расходы"; при этом доходы и расходы отражаются на отдельных субсчетах (доходы - по кредиту субсчета 91-1 "Прочие доходы", расходы - по дебету субсчета 91-2 "Прочие расходы"). При этом на субсчете 91-1 в составе доходов отражаются:

- поступления, связанные с предоставлением активов организации в аренду, по операциям с объектами интеллектуальной собственности, с участием в уставных

капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам - дебетуются счета учета расчетов или денежных средств (60, 76, 50, 51 и др.);

- прибыль, полученная по договору простого товарищества, - дебетуется счет 76, субсчет "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";
- поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств, а также за использование кредитной организацией находящихся на счете предприятия денежных средств, - в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств;
- полученные или признанные к получению штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств (60, 76, 50, 51 и др.);
- поступления, связанные с безвозмездным получением активов, - в корреспонденции со счетом 98; при этом по основным средствам - по мере начисления амортизации, по иным материальным ценностям - при списании в производство (в продажу);
- поступления в возмещение причиненных организации убытков - в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, - в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности;

Тема 3.5. Учет финансовых вложений. Учет фондов, резервов и займов.

Учет финансовых вложений

1. Финансовые вложения - инвестиции организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Финансовые вложения как долгосрочные, так и краткосрочные учитываются на активном счете 58 "Финансовые вложения". Сальдо по этим счетам показывает величину вложений на начало периода.

По *дебету* отражается поступление финансовых вложений - приобретение бумаг, вложения в уставные фонды других фирм, выдача займов. По *кредиту* записывается выбытие финансовых вложений - продажа и погашение ценных бумаг.

Приобретаемые ценные бумаги отражаются на счетах по покупной стоимости. Разница между покупной и номинальной стоимостью ценной бумаги подлежит доначислению или списанию.

При списании суммы превышения покупной стоимости над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 и 58).

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на общую сумму, отнесенную на счета 76 и 58).

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражается по кредиту счета 58 в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

2. Классификация финансовых вложений, производится по: сроку, на который они вложены; отношению к уставному капиталу, форме собственности.

По срокам они подразделяются на:

- *долгосрочные*, когда установленный срок их погашения более 12 месяцев;
- *краткосрочные*, когда срок их погашения до 12 месяцев.

По отношению к *уставному капиталу* различаются следующие финансовые вложения:

- произведенные для *образования уставного фонда* (вклады в уставные капиталы других предприятий, акции, сертификаты инвестиционные, которые

подтверждают участие в инвестиционном фонде и дают возможность получения прибыли от ценных бумаг в инвестиционном фонде);

- *ценные бумаги долговые*, к которым относятся облигации и векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также казначейские обязательства.

По отношению к *форме собственности* бывают негосударственные и государственные ценные бумаги.

Документами, подтверждающими совершенные финансовые вложения, являются полученные акции, сертификаты, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов, договоры на предоставление займов.

Документы, подтверждающие продажу ценных бумаг, - это акты купли-продажи, платежные поручения, подтверждающие погашение облигаций и возврат предоставленных займов.

Тема 3.6. Финансовая отчетность

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - единая система данных (показателей) об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам за отчетный период год.

Бухгалтерская отчетность завершает учетный процесс. Рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм разрабатываются и утверждаются Минфином РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса
- отчета о финансовой деятельности ;
- приложений к ним:
 - отчета о движении капитала ;
 - отчета о движении денежных средств ;
 - приложения к бухгалтерскому балансу
 - и других форм отчетов, предусмотренных нормативными актами;
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности предприятия, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

- пояснительной записки (которая именуется "пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовой деятельности предприятия").

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении:

- формируется исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету;
- позволяет установить недостаток или излишек источников средств; при этом можно определить, насколько предприятие обеспечено собственными и заемными источниками. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств;
- позволяет оценить кредитоспособность предприятия (ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок перевода которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств);
- правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету; при этом должно быть обеспечено соблюдение допущений и требований, предусмотренных ПБУ 1/98.