**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ПРИЗНАНИЕ ОБЪЕКТА В КАЧЕСТВЕ НЕМАТЕРИАЛЬНОГО АКТИВА

1.1 Понятие нематериального актива в бухгалтерском учете

1.2 Признание нематериального актива в налоговом учете

1.3 Единица учета НМА

2. УЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ НМА

2.1 Терминология и экономическая основа исчисления амортизации

2.2 Определение порядка расчета сумм амортизации НМА

2.3 Способы начисления амортизации НМА

3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1 Объекты бухгалтерского учета

3.2 Регистры налогового учета

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

Важнейшим финансовым источником инвестиций в основной капитал является амортизация, составляющая около 30% финансовых средств, направляемых на финансирование капитальных вложений любой отрасли экономики. Расширение этого источника позволяет ускорить воспроизводство основного капитала и вместе с тем повысить конкурентоспособность выпускаемой продукции. Механизмом его расширения является интенсификация амортизационного процесса, которая обеспечивается методами ускоренной амортизации на основе применения нелинейного способа ее начисления.

Ускорение амортизационного процесса путем применения указанных инструментов является основным содержанием проводимой амортизационной политики. Критерием эффективности этого хозяйственного мероприятия является оценка его потенциала в качестве механизма мобилизации дополнительных финансовых ресурсов на инвестиции.

Цель данной курсовой работы - изучить организацию бухгалтерского и налогового учета, а также документального оформления начисления амортизации по нематериальным активам.

Для написания данной курсовой работы были изучены учебные издания, в которых наиболее полно изложен материал по учету амортизации нематериальных активов, а так же нормативные акты, специальная литература и периодические издания (журнальные статьи).

До утверждения Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 Приказом Министерства Финансов Российской федерации от 27 декабря 2007 года № 153н (зарегистрировано в Минюсте РФ 23 января 2008 г. N 10975) (далее — ПБУ 14/2007) для организации учета нематериальных активов было принято руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ14/2000, «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцией по его применению» (приказ МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н в редакции изменений и дополнений), «Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ» (приказ МФ РФ от 26 декабря 1994 г. № 170) и «Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций» (письмо МФ РФ от 30 декабря 1993 года, № 160), которое предусматривало, что «под долгосрочными инвестициями... понимаются затраты на создание, увеличение размеров и приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше 1 года), не предназначенных для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий». Это определение не содержало прямого указания на нематериальные активы, но оно непосредственно раскрывало их сущность и определяло место в составе внеоборотных активов.

В настоящее время ПБУ 14/2007 определяет методику отнесения активов к нематериальным, правила их стоимостной оценки и учета их поступления, амортизации и выбытия с учетом всех особенностей НМА.

**1. ПРИЗНАНИЕ ОБЪЕКТА В КАЧЕСТВЕ НЕМАТЕРИАЛЬНОГО АКТИВА**

**1.1 Понятие нематериального актива в бухгалтерском учете**

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации);

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

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

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

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

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

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении перечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

ПБУ 14/2007 не применяется в отношении:

а) не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;

б) не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;

в) материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

г) финансовых вложений.

**1.2 Признание нематериального актива в налоговом учете**

В соответствии с главой 25 части второй Налогового Кодекса РФ нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

3) исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;

4) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;

5) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;

6) владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

К нематериальным активам не относятся:

1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

**1.3 Единица учета НМА**

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театрально-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

**2. УЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ НМА**

**2.1 Терминология и экономическая основа исчисления амортизации**

**Амортизация** представляет собой процесс систематического перенесения стоимости объектов нематериальных активов или её части на стоимость вырабатываемых с их использованием в процессе предпринимательской деятельности продукции, работ, услуг. Она включает в себя:

- распределение рациональным (выбранной организацией самостоятельно на основе установленного порядка) способом амортизируемой стоимости объектов между отчетными периодами, составляющими в совокупности срок полезного использования каждого из них;

- систематическое (в соответствии с установленной нормативными актами периодичностью) включение амортизационных отчислений - относящейся к данному отчетному периоду стоимости используемых объектов – в издержки производства, расходы на реализацию или операционные расходы.

Зачастую понятие амортизации отождествляют с понятием износа, что не совсем верно. В современной экономической терминологии существуют различия между терминами «износ» и «амортизационные отчисления». Износ трактуется как потеря стоимости по установленным нормам в процессе эксплуатации. **Моральный износ** представляет собой потерю активами части своей стоимости вследствие роста технического прогресса, в частности.

Амортизационные отчисления же можно трактовать как постепенное возмещение износа в стоимостном выражении в результате его включения в себестоимость продукции.

Одно из главных условий начисления амортизации — правильное определение организациями сроков службыобъектов.

Под **сроком службы** следует понимать период, в течение которого объекты нематериальных активов сохраняют свои потребительские свойства.

**Срок полезного использования** амортизируемого имущества – выбранный в соответствии с определенными обстоятельствами ожидаемый или расчетный период эксплуатации нематериальных активов в процессе предпринимательской деятельности. Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды (или для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ **первоначальная стоимость** амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных настоящим Кодексом.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом.

**Амортизируемая стоимость** – стоимость, от величины которой рассчитываются амортизационные отчисления. Таковой стоимостью, в зависимости от конкретных условий начисления амортизации, является:

- первоначальная стоимость объектов, введенных в эксплуатацию после перехода на условия начисления амортизации, с учетом ее последующих переоценок;

- остаточная (недоамортизированная) стоимость объектов, находившихся в эксплуатации на дату перехода на действующие условия начисления амортизации, с учетом ее последующих переоценок;

- недоамортизированная (остаточная) стоимость объектов, устанавливаемая в течение любого из отчетных лет при изменении способов начисления амортизации, а также других условий функционирования объектов, с учетом ее последующих переоценок;

- недоамортизированная (остаточная) стоимость объектов, рассчитываемая на начало каждого отчетного года как разность первоначальной стоимости с учетом проведенных переоценок и суммы накопленной амортизации с учетом проведенных переоценок.

**2.2 Определение порядка расчета сумм амортизации НМА**

Коммерческие организации вправе самостоятельно определять порядок расчета сумм амортизации для каждого вида нематериальных активов.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

До 1995 года в нормативных документах, регламентирующих вопросы методологии бухгалтерского учета, практически отсутствовало разделение нематериальных активов на амортизируемые и неамортизируемые. Следует отметить, что и в западном учете вопросы о перечне амортизируемых объектов нематериального характера, о сроках погашения их стоимости продолжают оставаться дискуссионными.

У многих экономистов не вызывает сомнения тот факт, что не все нематериальные активы теряют свою стоимость в процессе использования, т. е. амортизируются. В качестве примеров приводились товарные знаки, бессрочные права пользования чем-либо и т. п. И если предприятие решало, что в составе его нематериальных активов есть такие, стоимость которых с течением времени не уменьшается, то при принятии своей учетной политики оно могло дать перечень такого рода нематериальных активов.

Если же предприятию представлялось целесообразным амортизировать все имевшиеся на балансе нематериальные активы, то оно вправе было начислять по ним амортизацию исходя из содержания подпункта «ш» пункта 2 Положения о составе затрат в редакции 1992 года.

Позднее в основополагающих нормативных актах по бухгалтерскому учету прямо говорится о погашающих и не погашающих с течением времени свою стоимость нематериальных объектах и обозначено право предприятий самим решать вопрос разделения нематериальных активов на амортизируемые и неамортизируемые, используя основные экономические критерии.

Как подойти к установлению срока полезного использования амортизируемых нематериальных активов и норм их амортизации?

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

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

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Когда срок полезного использования совпадает со сроком действия того или иного вида нематериальных активов (лицензии, права пользования, патенты и т. п.), который предусмотрен соответствующим договором, абсолютная величина амортизационных отчислений равна отношению первоначальной стоимости к сроку полезного использования данного вида нематериальных активов, предусмотренному договором.

В случае, когда предприятие самостоятельно устанавливает срок полезного использования нематериальных активов (права пользования программными продуктами, ноу-хау и т. п.), основным фактором, влияющим в данном случае на обоснование нормы ежегодных амортизационных отчислений, должен быть срок, в течение которого ожидается, что данный объект будет приносить доход предприятию. Точно установить длительность такого периода практически невозможно. Поэтому на решение по данному вопросу может повлиять и величина первоначальной стоимости объекта нематериальных активов, и поведение себестоимости конкретного предприятия, с учетом того, что амортизационный период нематериальных активов не может быть менее года по определению.

В практике работы предприятий встречаются случаи, когда контролирующие органы требуют документально подтвержденного мнения независимых или третьих организаций по поводу сроков полезного использования нематериальных объектов. Данная точка зрения спорна, так как в нормативных актах право установления срока полезного использования предоставлено самим организациям. Срок полезного использования нематериальных активов должен утверждаться распоряжением или приказом руководителя организации.

Для амортизации всевозможных сертификатов, относящихся к определенным партиям товаров, рациональнее всего использовать такой вариант, когда предприятие принимает решение о начислении амортизации НМА пропорционально объему реализованных товаров, работ и услуг.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета «Учет нематериальных активов» 14/2007 по нематериальным активам, срок полезного использования которых надежно невозможно определить, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ по нематериальным активам, срок полезного использования которых невозможно определить, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

По нематериальным активам некоммерческих организаций амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества по любым основаниям.

Если организация в течение какого-либо календарного месяца была учреждена, ликвидирована, реорганизована или иначе преобразована таким образом, что в соответствии со статьей 55 Налогового Кодекса РФ налоговый период для нее начинается либо заканчивается до окончания календарного месяца, то амортизация начисляется с учетом следующих особенностей:

1) амортизация не начисляется ликвидируемой организацией с 1-го числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой организацией - с 1-го числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация;

2) амортизация начисляется учреждаемой, образующейся в результате реорганизации организацией - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

Положения настоящего пункта не распространяются на организации, изменяющие свою организационно-правовую форму.

**2.3 Способы начисления амортизации НМА**

В соответствии с ПБУ 14/2007, по объектам, по которым производится погашение стоимости, амортизационные отчисления определяются одним из следующих способов:

- линейный способ, исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования;

- способ уменьшаемого остатка;

- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

а) при линейном способе - исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива;

б) при способе уменьшаемого остатка - исходя из остаточной стоимости (фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) за минусом начисленной амортизации) нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой - установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе - оставшийся срок полезного использования в месяцах;

в) при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

В целях главы 25 Налогового Кодекса РФ налогоплательщики начисляют амортизацию одним из следующих методов с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей:

1) линейным методом;

2) нелинейным методом.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (1/n) x 100%,

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

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

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (2/n) x 100%,

где K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

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

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 процентов от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Выбранный метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

**3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

**3.1 Объекты бухгалтерского учета**

В соответствии с пунктом 10 Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных Приказом Минфина России от 21.12.1998 N 64н, малые предприятия ведут учет нематериальных активов обособленно на счете 04 «Нематериальные активы», а учет амортизации по объектам нематериальных активов - отдельно на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Выбор малого предприятия должен быть закреплен в разрабатываемом им рабочем плане счетов, который принимается для руководства учетной политикой предприятия.

Для учета объектов нематериальных активов, а также амортизации по ним малые предприятия могут применять «Ведомость учета начисленных амортизационных отчислений» форма N В-1 (Приложение N 2 к Типовым рекомендациям). При этом для удобства и оперативности получения информации ведомость ведется отдельно по объектам нематериальных активов. Ведомость предназначена для ежемесячного начисления амортизационных отчислений по нематериальным активам установленными способами. Основными реквизитами формы № В-1 являются «Первоначальная стоимость», «Вид объектов», «Норма амортизационных отчислений» (годовая и за месяц), «Сумма амортизационных начислений» и так далее. В графе 2 «Вид актива» перечисляются все объекты, по которым начисляется амортизация. Сумма отчислений за месяц проставляется в графе 18 «Сумма амортизационных начислений».

┌───────┐

Форма N В-1 по ОКУД │ 0720301 │

└───────┘

ВЕДОМОСТЬ

УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ АМОРТИЗАЦИОННЫХ

ОТЧИСЛЕНИЙ (ИЗНОСА)

ЗА \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ Г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п /п | Вид активов | Краткаяхарак- терис- тика  | Остаток на начало от- четного года (пе- риода) | Движение активов (счет 04) | Амортизация активов (счет 05) |
| дебет (приход) | кредит (расход) | Движение активов (счет 04) |
| приме-няемаямесяч-ная норма  | сумма начисления |
| дата,номердоку-мента | ко- ли- чес-тво | сумма (пер- вона- чаль- ная стои- мость) | изме-нениеоцен-ки | дата,номердоку-мента | ко- ли- чес-тво | сумма (пер-воначаль- ная стои- мость) | при-чинавы- бы- тия |
| за месяц | с на-чала года до от- чет- ного ме- сяца | на 1-ечисло теку- щего года (пери-ода) |
| коли-чес- тво | сумма(пер-вона-чаль-ная сто- имо- сть) |
| коли-чест-во | сум-ма | по нор-ме | 50% от стои-мости |
| ито-го | в том числе недо- амор- тизи- рован-ная стои- мость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

При наличии значительного количества объектов нематериальных активов предприятие может вести их учет с использованием первичной формы N НМА-1 «Карточка учета нематериальных активов».

Типовая межотраслевая форма № НМА-1

Утверждена постановлением Госкомстата России

от 30.10.97 № 71а

**КАРТОЧКА №**

|  |  |
| --- | --- |
| учета нематериальных активов | Коды |
|  |  |  Форма по ОКУД | 0310001 |
| Организация |  | по ОКПО |  |

Структурное подразделение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Датасоставления | Код видаоперации | Документ наоприходование |
| дата | номер |
|  |  |  |  |

(полное наименование и назначение объекта нематериальных активов)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структурное подразделение | Виддеятельности | Счет,субсчет | Коданалитического учета | Первоначальная(балансовая) стоимость, руб. коп. | Срокполезного использования | Сумманачисленной амортизации, руб. коп. | Нормаамортизации, % илисметнаяставка | Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов) | Датапостановки на учет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Способ приобретения | Документ о регистрации(наименование, номер, дата) | Выбыло (передано) |
| по документу | причина выбытия (перемещения) | сумма выручки от реализации, руб. коп. |
| номер | дата | наименование | код |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма износа, руб. коп. |  |

Также для учета как нематериальных активов, так и их амортизации может быть использован бланк произвольной формы, где по каждому объекту нематериальных активов отражается срок ввода их в эксплуатацию, суммы начисленной амортизации в корреспонденции с соответствующими счетами затрат, а так же остаточная стоимость нематериальных активов.

Аналитический учет ведется по отдельным объектам нематериальных активов в ведомости начисления амортизационных отчислений по нематериальным активам. Данные этой ведомости являются основанием для заполнения журнала-ордера, который является регистром синтетического учета по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сальдо по счету 05 «Амортизация нематериальных активов» означает сумму накопленной амортизации нематериальных активов организации.

Корреспонденция счетов по счету 05 «Амортизация нематериальных активов»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспондирующий счет |
| 1 | 2 | 3 |
|  | По дебету счета |  |
| 1 | Списание амортизации по переданным нематериальным активам, подразделениям, выделенным на самостоятельный баланс | 79 |
| 2 | Списание излишне начисленной суммы амортизации за предыдущие годы (предшествующие отчетному) | 92 |
|  | По кредиту счета |  |
| 1 | Начисление амортизации нематериальных активов, используемых при создании нематериальных активов, объектов интеллектуальной собственности, капитальном строительстве | 08 |
| 2 | Начисление амортизации нематериальных активов, используемых в основном производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг | 20 |
| 3 | Начисление амортизации нематериальных активов, используемых во вспомогательных производствах | 23 |
| 4 | Начисление амортизации нематериальных активов общепроизводственного назначения | 25 |
| 5 | Начисление амортизации нематериальных активов общехозяйственного назначения | 26 |
| 6 | Начисление амортизации нематериальных активов, используемых в обслуживающих производствах и хозяйствах | 29 |
| 7 | Начисление амортизации нематериальных активов, используемых при реализации товаров, готовой продукции | 44 |
| 8 | Отражение в учете амортизации по нематериальным активам, принятым от структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс | 79 |
| 9 | Начисление амортизации по объектам нематериальных активов, переданным по лицензионным соглашениям | 91 |
| 10 | Начисление амортизации нематериальных активов, не участвующих в предпринимательской деятельности (за исключением обслуживающих производств и хозяйств) | 92 |
| 11 | Начисление амортизации по нематериальным активам, включаемым в состав расходов будущих периодов | 97 |

Начисление амортизации нематериальных активов может отражаться в бухгалтерском учете по дебету счетов учета затрат на производство или издержек обращения (20, 23, 25, 26, 44 и других) и кредиту счета 05.

Аналитический учет по счету 05 должен вестись по видам и отдельным объектам нематериальных активов.

При линейном способе начисления амортизации положительная разница между покупной стоимостью имущества предприятия и его оценочной стоимостью, подлежащая учету на счете 04 «Нематериальные активы», может списываться в себестоимость с кредита счета 04 непосредственно. Приобретенная деловая репутация организации корректируется в течение двадцати лет (амортизационные отчисления по положительной деловой репутации организации уменьшают в бухгалтерском учете ее первоначальную стоимость; отрицательная деловая репутация организации равномерно списывается на финансовые результаты организации как операционные доходы).

В настоящее время предприятие вправе самостоятельно выбирать порядок отражения в учете процесса погашения стоимости принадлежащих ему нематериальных активов с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов» (дебет счетов 20, 23, 25, 26, кредит счета 05) или без использования этого счета (дебет счетов 20, 23, 25, 26, кредит счета 04) (см. пояснения к счету 04 «Нематериальные активы» Инструкции по применению Плана счетов). Способ начисления амортизации каждого вида нематериальных активов должен быть оговорен в приказе об учетной политике предприятия и не может различаться для различных внутри каждой группы нематериальных активов.

Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка целесообразно использовать для отражения погашения стоимости неотчуждаемых нематериальных активов, например лицензий на осуществление видов деятельности.

В деятельности экономических субъектов встречаются ситуации, когда, с одной стороны, невозможно определить срок полезного использования нематериального актива, а с другой стороны, достоверно известно, что данный НМА относится к определенному объему выпуска продукции или реализации товара (чаще всего это относится к сертификатам и разрешениям на партию товара). В такой ситуации рационально использовать метод начисления амортизации НМА пропорционально объему продукции (товара).

Сумму амортизации, подлежащую списанию, можно определить несколькими путями:

*Пример:*

Предприятие приобрело партию медикаментов общей стоимостью 500 тысяч рублей. Партия содержит десять тысяч упаковок по цене 50 рублей за упаковку. Стоимость сертификата на данную партию составляет 1 тысячу рублей. Была реализована часть партии (5 000 упаковок) покупной стоимостью 250 000 рублей

Расчет амортизации НМА на единицу продукции:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стоимость сертификата (1 000 рублей) | : | количество упаковок в партии (10 000 штук) | = 0,1 руб/шт |

При реализации части партии (5000 упаковок) сумма амортизации, подлежащей списанию, составит: *5 000 упаковок \* 0,1 руб/шт = 500 рублей.*

Сумму амортизации, подлежащую списанию, удобно рассчитывать таким путем, если товар в партии однородный и имеет одинаковую цену за единицу.

На практике же часто случается, что сертифицированная партия включает в себя значительную номенклатуру наименований, и сумма амортизации НМА в расчете на единицу товара не может быть использована для списания. В такой ситуации можно рассчитать сумму амортизации НМА на рубль покупной стоимости (себестоимости) продукции:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стоимость сертификата (1 000 рублей) | : | Стоимость партии (500 000 руб) | = 0,002 руб. амортизации / руб. стоимости |

При реализации части партии на сумму 250 000 рублей сумма амортизации, подлежащей списанию, составит: *250 000 рублей \* 0,002 руб. амортизации / руб. стоимости = 500 рублей.*

В любом случае можно использовать третий способ расчета, когда доля стоимости НМА, подлежащая списанию, принимается равной доле реализованной покупной стоимости (себестоимости) продукции:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стоимость реализованного товара (250 000 рублей) | : | Стоимость партии (500 000 руб) | = 50% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стоимость сертификата (1 000 рублей) | \* | Доля реализации (50%)  | = 500 руб. |

**3.2 Регистры налогового учета**

«Регистр информации об объекте нематериальных активов» предназначен для сбора информации о наличии и движении имущества организации, признаваемого в целях налогообложения нематериальными активами в составе амортизируемого имущества.

Порядок отнесения имущества к амортизируемому установлен статьей 256 НК РФ. Состав нематериальных активов определен пунктом 3 статьи 257 и пунктом 1 статьи 325 НК РФ. Записи в регистре формируются по факту начала использования объекта нематериальных активов.

Аналитический учет ведется по каждому объекту основных средств в разрезе следующих показателей:

Графа «Дата приобретения». Первичные документы (накладная, лицензия, акт ввода в эксплуатацию и тому подобные документы, подтверждающие признание нематериального актива). Показатель формируется в момент признания имущества в качестве амортизируемого (ввод объекта в эксплуатацию, получение лицензионного соглашения на право пользования недрами).

Графа «Наименование объекта нематериальных активов». Первичные документы. Указывается признак, идентифицирующий объект нематериального актива (номер или т.п.).

Графа «Первоначальная стоимость». При формировании показателя используются данные аналитического Регистра-расчета формирования стоимости объекта учета. Под первоначальной стоимостью нематериальных объектов, приобретенных до вступления в силу главы 25 НК РФ, понимается их восстановительная стоимость, если организация приняла решение о начислении амортизации линейным методом, или их остаточная стоимость, если принято решение о начислении амортизации по нелинейному методу (пункты 6, 10 статьи 258 НК РФ). Значение показателя используется при определении сумм амортизационных отчислений, а также величины остаточной стоимости при реализации объекта.

Графа «Срок полезного использования». Распорядительный документ. Значение показателя представляет количество месяцев полезной эксплуатации, определенное в соответствии с пунктом 2 статьи 258 НК РФ. Показатель формируется в момент ввода объекта в эксплуатацию и в дальнейшем изменению не подлежит. Используется при определении суммы амортизации и даты окончания начисления амортизации.

Графа «Способ начисления амортизации». Распорядительный документ. Показатель отражает выбранный организацией способ начисления амортизации в соответствии с нормами, установленными статьей 259 НК РФ. Формируется в момент ввода объекта в эксплуатацию и в дальнейшем изменению не подлежит. Используется для определения сумм амортизационных отчислений.

Графа «Применение понижающего коэффициента». Распорядительный документ. Заполняется, если принято решение о применении понижающего коэффициента к объекту нематериального актива, в соответствии с пунктом 11 статьи 259 НК РФ. Используется для определения сумм амортизационных отчислений.

Графа «Дата начала начисления амортизации» (может не совпадать с датой приобретения). По первичным документам (акт ввода в эксплуатацию и др.). Показатель используется, чтобы определить первый месяц начисления амортизации. Формируется по правилам, установленным пунктом 9 статьи 258 НК РФ.

Графа «Суммы начисленной амортизации». Расчетным путем (нарастающим итогом по данным регистра «Учет амортизации нематериальных активов»). Учет сумм начисленной амортизации ведется нарастающим итогом в течение всего срока использования нематериального актива или единовременно при реализации объекта. В первом случае величина показателя определяется в конце каждого месяца сложением суммы амортизации по данному объекту, числящейся на конец предыдущего месяца, с суммой амортизации текущего месяца, исчисленной в соответствии с принятым организацией методом (исчисленной по данному объекту в «Регистре-расчете учета амортизации нематериальных объектов»).

При единовременном расчете сумма амортизации определяется за все время эксплуатации объекта (с использованием данных о стоимости объекта, нормы амортизации и количества месяцев эксплуатации). Используется для определения остаточной стоимости объекта при его реализации.

Графа «Количество месяцев полезного использования (начисления амортизации)». Расчетным путем (суммирование количества месяцев начисления амортизации или сравнением). Показатель формируется, чтобы определить период прекращения начисления амортизации по объекту нематериальных активов в целях налогообложения. Величина показателя увеличивается на 1 единицу по каждому факту ежемесячного начисления амортизации по объекту нематериальных активов.

Если организация применяет нелинейный метод начисления амортизации, показатель используется также для определения количества месяцев расчета амортизации линейным методом до истечения периода полезного использования. Для этого из значения показателя «Срок полезного использования» необходимо вычесть значение показателя «Количество месяцев полезного использования» (начисления амортизации) до момента, когда остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% первоначальной (восстановительной) стоимости.

Если амортизация начисляется по объекту линейным способом, показатель может быть заменен на показатель даты прекращения начисления амортизации в связи с истечением срока полезного использования, с которой производится сравнение текущей отчетной даты начисления амортизации.

Графа «Базовая стоимость нематериального актива». Расчетным путем. Показатель формируется в случае использования организацией нелинейного метода начисления амортизации. Формируется в отчетном периоде, когда остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% первоначальной (восстановительной) стоимости (с учетом модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации). Сформированный показатель используется при начислении амортизации начиная со следующего месяца до истечения периода полезного использования.

Графа «Срок списания базовой стоимости линейным методом». Расчетным путем. Определяется как разница значений показателя Срок полезного использования и показателя Количество месяцев полезного использования (начисления амортизации) до момента, когда остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% первоначальной (восстановительной) стоимости. Применяется для начисления амортизации в течение оставшихся до окончания срока эксплуатации месяцев.

Графа «Дата снятия объекта с учета». Первичный документ (накладная на передачу, акт ликвидации). Формируется на основании первичных документов, подтверждающих утрату права собственности на объект нематериальных активов в связи с истечением срока, на который он был получен, или его реализацией. Одновременно с формированием данного показателя создается запись в регистре учета финансовых результатов от реализации амортизируемого имущества. При наличии данного показателя амортизация по объекту нематериальных активов не начисляется.

Графа «Основания снятия с учета». Первичный документ. Указывается информация, которая идентифицирует операцию по ликвидации или реализации нематериального актива.

Регистр-расчет амортизации нематериальных активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | Наименование показателя | Источник информации |
| 1.  | Дата операции  | Месяц, год начисления амортизации  |
| 2.  | Наименование объекта  | Регистр информации об объекте нематериальных активов  |
| 3.  | Метод начисления амортизации  | Регистр информации об объекте нематериальных активов  |
| 4.  | Применение понижающего коэффициента  | Регистр информации об объекте нематериальных активов  |
| 5.  | Первоначальная (остаточная, базовая) стоимость объекта  | Регистр информации об объекте нематериальных активов  |
| 6.  | Срок (полезный, оставшийся до истечения полезного срока использования), который применяется при расчете амортизации (в месяцах)  | Регистр информации об объекте нематериальных активов (расчетным путем)  |
| 7.  | Сумма амортизации объекта  | Расчетным путем на основании показателей строк 4, 5, 6 регистра  |

Регистр предназначен для определения суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам, учитываемой в составе прочих расходов для целей налогообложения текущего отчетного (налогового) периода.

Записи в регистре производятся ежемесячно нарастающим итогом по каждому объекту нематериальных активов, отчетные данные формируются путем суммирования показателей с начала налогового периода до отчетной даты.

Указанный регистр должен содержать следующие обязательные показатели:

«Дата операции». По данному показателю указываются месяц, год, за который производится начисление амортизации.

«Наименование объекта». Указывается наименование конкретного объекта нематериальных активов, по которому производится начисление амортизации. Данный показатель формируется на основании аналогичного показателя «Регистра информации об объекте нематериальных активов».

«Метод начисления амортизации». Показатель заполняется на основании аналогичного показателя «Регистра информации об объекте нематериальных активов» и отражает метод начисления амортизации по конкретному объекту, принятый в соответствии с распорядительным документом налогоплательщика в отношении конкретного объекта нематериальных активов.

«Применение понижающего коэффициента». Данный показатель заполняется на основании аналогичного показателя «Регистра информации об объекте нематериальных активов» в случае, если распорядительным документом организации предусмотрено использование понижающего коэффициента при начислении амортизации по данному объекту нематериальных активов в соответствии с пунктом 10 статьи 259 НК РФ.

«Первоначальная (остаточная, базовая) стоимость объекта». По данному показателю указывается в зависимости от используемого метода начисления амортизации по конкретному объекту нематериальных активов:

1) первоначальная (восстановительная) стоимость объекта нематериальных активов с учетом изменений первоначальной стоимости, предусмотренных Кодексом, отраженная в «Регистре информации об объекте нематериальных активов», - при начислении амортизации линейным методом;

2) остаточная стоимость объекта нематериальных активов - при начислении амортизации нелинейным методом. Определяется путем вычитания из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов сумм начисленной амортизации по данному объекту на отчетную дату;

3) базовая стоимость объекта нематериальных активов - на основании аналогичного показателя «Регистра информации об объекте нематериальных активов».

Возможно ведение трех отдельных показателей.

«Срок (полезный, оставшийся до истечения полезного срока использования), который применяется при расчете амортизации (в месяцах)». По данному показателю указывается срок полезного использования конкретного объекта на основании аналогичного показателя «Регистра информации об объекте нематериальных активов». В случае использования налогоплательщиком нелинейного метода начисления амортизации по конкретному объекту нематериальных активов при достижении остаточной стоимости амортизируемого объекта 20% от первоначальной стоимости объекта по данному показателю отражается количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

«Сумма амортизации объекта». Данный показатель формируется по каждому объекту нематериальных активов и определяется расчетным путем в соответствии с применяемым методом начисления амортизации:

1) при начислении амортизации линейным методом - путем деления первоначальной (восстановительной) стоимости объекта нематериальных активов (с учетом изменений) на срок полезного использования данного объекта (в месяцах);

2) при начислении амортизации нелинейным методом - путем деления удвоенной остаточной стоимости объекта нематериальных активов на срок полезного использования данного объекта (в месяцах);

3) при достижении остаточной стоимости объекта нематериальных активов 20% первоначальной стоимости данного объекта - путем деления базовой стоимости объекта нематериальных активов на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

При применении организацией понижающего коэффициента при начислении амортизации полученная одним из вышеприведенных способов месячная сумма амортизации конкретного объекта уменьшается на соответствующий коэффициент.

Показатель переносится в «Регистр учета прочих расходов текущего периода» для формирования суммы расходов, принимаемых к вычету при формировании налоговой базы текущего периода.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Нематериальный актив обязательно должен приносить владельцу экономические выгоды (доход) и быть надлежаще оформлен документами, подтверждающими существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у обладателя на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Амортизация представляет собой процесс систематического перенесения стоимости объектов нематериальных активов на стоимость вырабатываемых с их использованием в процессе предпринимательской деятельности продукции, работ, услуг.

Объектами начисления амортизации являются числящиеся на балансе организации нематериальные активы организаций как используемые, так и не используемые в предпринимательской деятельности.

Основными методами начисления амортизации являются линейный, нелинейный (метод суммы чисел лет, метод уменьшаемого остатка) и производительный. Организация вправе самостоятельно выбрать метод начисления амортизации в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими организацию учета начисления амортизационных отчислений, и собственной учетной политикой.

При начислении амортизации составляется специальный расчет. Начисление амортизации нематериальных активов производится в ведомости начислений амортизационных отчислений по нематериальным активам.

Для обобщения информации об амортизации нематериальных активов предназначен счет 05 «Амортизация нематериальных активов».

Предприятиям необходимо проводить такую амортизационную политику, которая способствовала бы повышению роли амортизации как финансового ресурса технологического обновления производства.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации: Постановление Госкомстата России от 11 ноября 1999 г. N 100 – СПС «КонсультантПлюс».

2. Алексеева Е. Бухгалтерский учета нематериальных активов//Аудит и финансовый анализ. – 2001. - №2.

3. Бухгалтерский учет на предприятиях АПК: Учеб. пособие / Л.И. Стешиц, Г.И. Гринман, М.И. Стешиц и др.; Под ред. Л.И. Стешица. – Мн.: Ураджай, 2001.

4. Ванкевич В. Бухгалтерский учет материальных долгосрочных активов: состояние и перспективы.//Финансы. Учет. Аудит. – 2006. - №3.

5. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (в редакции изменений и дополнений) – СПС «КонсультантПлюс».

6. Ефимова О.В. Совершенствование методики определения амортизационной стоимости объектов основных средств с учетом их ликвидационной стоимости/ Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. - №8.

7. Иванова И. Нематериальные активы//Консультант. Налоги. Практика. Бухучет. – 2006. - №7.

8. Ладутько Н.И., Борисевский Г.Е., Крупнова А.В., Ладутько Е.Н. Бухгалтерский учет/Под общ. ред. Н.И. Ладутько. – 5-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ООО «ФУАинформ», 2005.

9. Малый бухгалтерский словарь/ под редакцией А.Н.Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2001.

10. Нематериальные активы: учет и амортизация. – 2-е изд. – Мн.: ООО «Информпресс», 2004.

11. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (в редакции изменений и дополнений) - СПС «КонсультатнтПлюс».

12. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004.

13. Панина Н. Начисление амортизации по основным средствам, находящимся в аренде и лизинге.//Главный бухгалтер. – 2006. - № 1.

12. Папковская П.Я. Производственный учет в АПК: теория и методология. – Мн.: ООО «Информпресс», 2001.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007: Приказ Минфина Росси от 27.12.2007г. № 153н – СПС «КонсультантПлюс».

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н – СПС «КонсультантПлюс».

16. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н – СПС «КонсультантПлюс».

17. Ржанкина В.С. Понятия интеллектуальной собственности и нематериальных активов//Бухгалтерский учет. – 2005. - №7.

18. Стражева Н.С., Стражев А.В. Бухгалтерский учет: Учебно-методическое пособие/ Н.С. Стражева, А.В. Стражев. – 11-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Книжный Дом, 2005.

19. Сушкевич А.Н. Организация бухгалтерского учета в субъектах хозяйствования. – Мн.: Ред. журнала «Пром.-торговое право», 2004.

20. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства: Приказ Минфина РФ от 21.12.1998г. – СПС «КонсультантПлюс».

21. Экономическая теория: Учебник. 2-е изд. перераб. и доп./Н.И. Базылев, А.В. Бондарь, С.П. Гурко и др.; Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – Мн.: БГЭУ, 2002.

22. Ярмолович М. Финансовые тормоза ускоренного воспроизводства основного капитала. Варианты разблокировки.//Директор. – 2006. - №1