**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 2

1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА 3

1.1. Экономическая сущность и классификация доходов 3

1.2 Нормативно-правовые документы 6

1.3 Международные стандарты. Опыт Российской Федерации 7

2. УЧЕТ НА ПРЕДПРИЯТИИ 13

2.1 Резервные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством и учредительными документами 13

2.2 Учет резервов предстоящих расходов и платежей 18

2.3 Учет доходов будущих периодов 25

2.4 Учет расходов будущих периодов 27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 31

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальностью темы курсовой работы «учет доходов и расходов», является роль учета доходов и расходов в формировании финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов.

В процессе своей деятельности предприятия несут расходы с целью получения доходов.

Доходы, полученные от деятельности хозяйствующих субъектов, подлежат налогообложению. Неправильное отражение доходов и расходов от совершаемых хозяйственных операций приводит к нарушению налогового законодательства. В результате неправильных налоговых исчислений, хозяйствующие субъекты несут незапланированные потери в виде штрафов, пени налагаемых налоговыми органами. Поэтому бухгалтеру необходимо правильно отражать по методу начисления доходы и расходы, возникающие в результате финансово- хозяйственной деятельности субъекта.

Тема курсовой работы является глубоким изучением, так как текущие доходы и расходы оказывают влияние на конечный финансовый результат деятельности субъекта. Поэтому необходимо знать правила учета доходов и расходов в соответствии с налоговым законодательством.

Предметом нашего исследования является изучение понятий о доходах и расходах, их начислений с финансовой и налоговой точки зрения.

Целью данного исследования является доказательство влияния текущих доходов и расходов на финансовое состояние хозяйствующих субъектов и правила соблюдения налогового законодательства.

Задачи исследования:

1. Изучение видов доходов: валового дохода, совокупного дохода, налогооблагаемого дохода и бухгалтерского дохода.
2. Рассмотрение способов списания расходов.
3. Изучение синтетического и аналитического учета доходов и расходов.

# 1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

## **1.1. Экономическая сущность и классификация доходов**

 Основной целью любого хозяйствующего субъекта является извлечение из своей деятельности дохода (прибыли).

Доход- деньги или материальные ценности, полученные от производственной, коммерческой, посреднической и иной деятельности.

Доходы- увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме увеличения активов или их стоимости либо уменьшение обязательств, приводящее к увеличению собственного капитала, не связанного с вкладами собственников.

Бухгалтерский учет отражает количественную и качественную характеристику деятельности субъекта.

Доход признается в соответствии с СБУ №5 «Доход». Целью данного стандарта является определение порядка учета доходов, получаемых в результате хозяйственной деятельности субъекта.

Стандарт описывает условия признания дохода, позволяет оценить его величину, определяет основные моменты раскрытия важных аспектов признания дохода.

Доход от реализации товаров признается при соблюдении следующих условий: сумма дохода оценивается с большей степенью достоверности, то есть обе стороны, участвующие в сделке, знают о том, какую сумму запрашивает продавец и какую сумму должен заплатить покупатель; существует вероятность того, что экономическая выгода, связанная со сделкой, будет получена субъектом. То есть продавец уверен в том, что покупатель выплатит оговоренную в договоре сумму за реализованные товары. Доход признается только тогда, когда право собственности переходит от продавца к покупателю, то есть если продавец сохраняет права и обязанности собственника, то сделка не является реализацией и доход не признается.

Доход от выполнения работ и оказания услуг признается в случае соблюдения требований к определению дохода от реализации товаров за исключением следующих условий:

* стадия совершения сделки к отчетной дате определяется с большей степенью достоверности;
* расходы, понесенные при проведении сделки, ирасходы, необходимые для завершения сделки, оцениваются с большей степенью достоверности.

Субъект производит оценку дохода с большей степенью достоверности после того, как достигнуто соглашение с другими лицами, участвующими в сделке, в отношении: прав каждой стороны, имеющих исковую силу и касающихся оказания и принятия сторонами услуг; предполагаемой компенсации; способов и условий оплаты.

При определении стадии завершения сделки (в зависимости от ее характера) используется один из следующих способов:

* процентное соотношение расходов, произведенных на определенную дату, к общим по сделке;
* процентное соотношение выполненных к определенной дате услуг к полному их объему по сделке;
* анализ выполняемых работ.

Доходы не признаются на основе промежуточных выплат, полученных от покупателя авансов.

Если результат сделки по оказанию услуг невозможно оценить с большей степенью достоверности, то доход признается только в размере произведенных расходов, которые будут возмещены.

Если результат сделки невозможно оценить с большей степенью достоверности и существует вероятность того, что затраты не будут возмещены, доход не признается.

При представлении финансовой отчетности субъект в пояснительной записке должен раскрывать:

* учетную политику, принятую для признания дохода, включая способы определения стадии завершения сделки по оказанию услуг;
* сумму каждого значимого вида доходов, призванных за отчетный период, включая доходы, возникающие в результате реализации товаров, оказания услуг, процентов, роялти, дивидендов, из них;
* сумму дохода, возникающего в результате обмена товарами или услугами, включенную в каждый значимый вид доход.[[1]](#footnote-1)

 Расходы- расходы, возникающие в процессе основной деятельности организации и прочие расходы. Расходы по основной деятельности включают в себя такие расходы как себестоимость реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг), состоящая из заработной платы, материалов, амортизации и другое. Они обычно принимают форму оттока или истощения активов, в том числе денег или их эквивалентов, товарно- материальных запасов, основных средств.

 Прочими расходами являются другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе обычной деятельности организации. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от других расходов.

Аналитический учет организуется по субсчетам, наименованиям или видам (группам) реализуемых изделий (товаров), работ и услуг, что необходимо для анализа результатов реализации. Для аналитического учета используются машинограммы или ведомости, в которых должно быть указанно количество и себестоимость продукции, работ и услуг, реализованных (отгруженных, отпущенных) за месяц и с начала года.

Расходы периода, в отличие от затрат на производство продукции, не зависят от объемов производства и являются постоянными расходами не связанными с конкретными видами реализованной продукции или услуг. Хозяйствующие субъекты несут расходы периода даже в том случае, когда в течение определенного периода они ничего не производят.

 К расходам периода относят:

* общие и административные расходы;
* расходы по процентам;
* расходы по реализации товарно- материальных запасов.

Эти расходы не относят на остатки товарно-материальных запасов; списываются на уменьшение итогового дохода предприятия в том отчетном периоде, в котором они произведены, и не переносятся на последующие периоды в остатке нереализованной продукции и незавершенного производства.

## **1.2 Нормативно-правовые документы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | № | дата принятия |
| 1. О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц. Декрет Президента Республики Беларусь
 | 15 | 30.06.2000 |
| 1. О нормативном регулировании понятия "чистые активы". Постановление Совета Министров Республики Беларусь.
 | 1825 | 22.11.1999 |
| 1. О бухгалтерском учете и отчетности. Закон Республики Беларусь
 | 3321 | 18.10.1994 |
| 1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, введенным в действие решением коллегии Минфина РБ
 | 89 | 30.02.2003 |
| 1. Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Минфином РБ
 | 54 | 05.12.1995 |
| 1. Положением о методике определения затрат на гарантийное обслуживание техники, утвержденным постановлением Минэкономики, Минфина, Минпрома и Минсельхозпрода РБ
 | 171/93/2/17 | 25.08.2000 |

## **1.3 Международные стандарты. Опыт Российской Федерации**

Положениями о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (п.56)
предусмотрено, что «Расходы, произведенные в отчетном периоде, но
относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности
отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на
издержки производства или обращения в течение срока, к которому они
относятся».

В плане счетов для учета расходов будущих периодов предусмотрен счет 97 «Расходы будущих периодов». По дебету этого счета отражаются расходы, подлежащие включению в себестоимость продукции (работ, услуг) того отчетного периода (в течение срока), к которому они относятся.

К расходам будущих периодов относятся затраты, связанные с
подготовительными работами в сезонных отраслях и с сезонным характером
производства; расходы на освоение производства, пусковые и пуско-наладочные расходы; расходы на ремонт основных средств (когда предприятие не создает ремонтного фонда или резерва на ремонт); расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед; плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации; затраты, связанные с культурно-техническими работами и т.п.

Срок списания расходов будущих периодов по каждой группе предприятие устанавливает самостоятельно.

Счет «Расходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

В соответствии с пунктом 94 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н (ред. от 23.04.2002) стоимость материалов, отпущенных на производство, но относящихся к будущим отчетным периодам (подготовительные работы в сезонных производствах, горно-подготовительные работы, освоение новых предприятий, производств, цехов и агрегатов (пусковые расходы), на подготовку и освоение производства новых видов продукций и новых технологий, рекультивация земель), зачисляется на счет учета расходов будущих периодов. К расходам будущих периодов могут быть отнесены такие виды расходов как: на рекламу; на подготовку и переподготовку кадров; на подписку на периодические издания; на приобретение лицензий; на оплату услуг телефонной и почтовой связи; на оплату среднего заработка за дни отпуска, приходящиеся на последующие месяцы (в случае если предприятие в установленном порядке не образует резерв предстоящих расходов на оплату среднего заработка за отпуск).

В соответствии с пунктом 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (ред. от,24.03.2000), затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в дебет счетов:

20 «Основное производство» - затраты, относящиеся к основному производству (того производства, продукция (работы, услуги) которого явилась целью создания предприятия, организации);

23 «Вспомогательные производства» - расходы будущих периодов вспомогательных цехов и подсобных производств;

25 «Общепроизводственные расходы» - расходы будущих периодов по обслуживанию основного и вспомогательных производств предприятия;

26 «Общехозяйственные расходы» - управленческие и хозяйственные расходы предприятия, относящиеся по своему характеру к расходам будущих периодов;

44 «Расходы на продажу» - расходы будущих периодов, связанные с реализацией (сбытом) продукции и др.

Расходы списываются в течение периода, к которому они относятся в порядке, устанавливаемом организацией в каждом конкретном случае (равномерно, пропорционально объему продукции и др.), на основании расчетов, составленных после произведенной оплаты или окончании выполненных работ.

В таком расчете рекомендуется отражать следующие показатели:

* + распределяемую сумму;
	+ корреспондирующий счет, на который будет производиться списание;
	+ календарный период, на который относятся расходы будущих периодов;
	+ суммы списания по отдельным месяцам календарного периода, на который приходятся расходы.

Произведенные предприятием расходы учитываются на счете 97 без сумм налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету 97 ведется по видам расходов будущих периодов. Для этого на каждый вид расходов будущих периодов открывается отдельный аналитический счет.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Первичный документ | Содержание операций | Корреспондирующие счета |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Разработочная таблица - расчет амортизации основных средств | Начислена амортизация основных средств, участвующих в проведении горно-подготовительных, сезонных работ, при освоении новых видов продукции И т.п. | 97 | 02 |
| Расчет амортизации нематериальных активов | Начислена амортизация по нематериальным активам, используемым на горноподготовительных, сезонных работах, при освоении новых видов продукции | 97 | 05,04 |
| Требование-накладная (форма № М- 11), лимитно-заборная карта (форма № М-8) | Списаны материалы по учетной цене или фактической себестоимости для проведения горло-подготовительных, сезонных работ, при освоении новых видов продукции и т.п. | 97 | 10 |
| Ведомость распределения расходов вспомогательных производств | Списаны услуги вспомогательных производств, оказанные при проведении работ, относящихся к будущим периодам | 97 | 23 |
| Ведомость распределения общепроизводственных расходов | Списаны общепроизводственные расходы, относящиеся к работам, связанным с будущими периодами | 97 | 25 |
| Ведомость распределения общехозяйственных расходов | Списаны общехозяйственные расходы, относящиеся к работам, связанным с будущими периодами | 97 | 26 |
| Требование-накладная (форма № М-11) | Списана готовая продукция, использованная в работах, связанных с будущими периодами | 97 | 43 |
| Акт выполненных работ, оказанных услуг, счета поставщиков и подрядчиков | Списана задолженность поставщикам или подрядчикам за выполненные работы или оказанные услуги, используемые в работах, связанных с будущими периодами | 97 | 60,76 |
| Расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49), лицевой счет (формы № № Т-54, 54а) | Начислена оплата труда работникам, участвующим в проведении работ, связанных с будущими периодами | 97 | 70 |
| Расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49) | Начислен социальный налог на оплату труда работникам, участвующим в проведении работ, связанных с будущими периодами | 97 | 69 |
| Авансовый отчет, служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении (форма № Т-10а), накладные, приходный ордер (форма № М-4) | Списаны командировочные и хозяйственные расходы, относящиеся к будущим периодам | 97 | 71 |
| Справка бухгалтерии, ведомость распределения расходов будущих периодов | Списана часть расходов будущих периодов, приходящихся на затраты текущего отчетного периода | 20, 23, 25, 26 | 97 |
| Справка бухгалтерии, ведомость распределения расходов будущих периодов | В текущем отчетном периоде списана часть расходов будущих периодов, приходящаяся на расходы, связанные со сбытом | 44 | 97 |

Согласно п.73 Положений о бухгалтерском учете и отчетности в РФ
доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат включению на результаты хозяйственной деятельности при наступлении отчетного периода, к которому они относятся. К ним относятся разница между взыскиваемой суммой и балансовой стоимостью недостающих ценностей с виновных лиц, курсовые разницы и т.п. Доходы будущих периодов учитываются на счете 83 «Доходы будущих периодов» и по мере необходимости списываются на финансовые результаты с дебета счета 83 на кредит счета 80 «Прибыль и убытки».

# 2. УЧЕТ НА ПРЕДПРИЯТИИ

## **2.1 Резервные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством и учредительными документами**

Резервный фонд включает ту часть собственных средств организации, которая предназначена для покрытия непредвиденных потерь (убытков), а также для выплаты доходов инвесторам, когда на эти цели не хватает прибыли. По существу, это страховой фонд, формируемый в соответствии с законодательством и учредительными документами организации.
Информация о состоянии и движении резервного фонда организации отражается на счете 82 "Резервный фонд".

Предприятия, созданные в форме акционерных обществ, зачисляют в этот фонд эмиссионный доход, то есть величину разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, полученной при реализации их по цене, превышающей номинальную стоимость.

В соответствии с п. 4 ст. 4 Закона РБ от 12.03.1992 № 1512-XII "О ценных бумагах и фондовых биржах" подписка на акции либо их продажа первому владельцу, то есть первичное размещение акций акционерным обществом, по цене ниже номинальной не допускается. Временными едиными стандартными правилами заключения и оформления операций с ценными бумагами, ведения учета и отчетности по этим операциям, утвержденными Государственной инспекцией РБ по ценными бумагам 29.07.1993 № 07/608, установлено, что в том случае, когда акции реализуются эмитентом по цене, превышающей их номинальную стоимость, разница между продажной и номинальной стоимостью учитывается обособленно как эмиссионный доход и отражается записью:

**Д-т 75 "Расчеты с учредителями" — К-т 82 "Резервный фонд" (субсчет "Эмиссионный доход").**

Зачисление эмиссионного дохода в резервный фонд осуществляется с временного счета в банке после регистрации общества и отражается проводкой:
**Д-т 51, 52 — К-т 75 "Расчеты с учредителями".**

Эмиссионный доход подлежит использованию только для покрытия разницы при реализации акций акционерным обществом в процессе вторичного обращения (купли-продажи) по стоимости ниже номинальной.
Таким образом, эмиссионный доход уменьшается в случаях, когда акционерное общество после завершения первичного размещения акций по решению органов управления обществом выкупает у инвесторов часть акций и затем продает их новым или уже имеющим его акции инвесторам по стоимости ниже номинальной.

**Д-т 75 — К-т 55 "Денежные документы", субсчет "Собственные акции, выкупленные у акционеров"**

— на номинальную стоимость акций, передаваемых новому владельцу;
**Д-т 50, 51, 52 — К-т 75** — отражены денежные средства, поступившие от продажи акций новому владельцу;

**Д-т 83 (субсчет "Эмиссионный доход") — К-т 75** — отражена разница между ценой реализации и номинальной стоимостью акций.[[2]](#footnote-2)

В соответствии со ст. 88 Инвестиционного кодекса РБ уставный фонд коммерческой организации с иностранными инвестициями должен быть объявлен в долларах США, а в случае создания коммерческой организации с иностранными инвестициями в форме акционерного общества или с использованием имущества Республики Беларусь — также и в денежных единицах Республики Беларусь.

Для пересчета вкладов используется официальный курс соответствующей валюты, установленный Нацбанком РБ на день подписания договора о создании коммерческой организации с иностранными инвестициями и (или) утверждения устава.

В случае, когда учредитель (участник) коммерческой организации с иностранными инвестициями вносит вклад в уставный фонд этой организации в денежных единицах Республики Беларусь либо в иностранной валюте, он обязан учитывать разницу между официальными курсами пересчета денежных единиц Республики Беларусь и иностранной валюты в доллары США, установленными Нацбанком РБ на день подписания договора о создании коммерческой организации с иностранными инвестициями и (или) утверждения ее устава и на день фактического внесения вклада.
В случае принятия решения об увеличении размера уставного фонда либо решения о регистрации действующего юридического лица в качестве коммерческой организации с иностранными инвестициями учредитель (участник) этой организации обязан при внесении вкладов в денежной форме учитывать уже разницу между официальными курсами пересчета валют, установленными Нацбанком РБ на день принятия такого решения и на день фактического внесения вклада.

Возникшая в результате пересчета суммовая разница зачисляется в резервный фонд коммерческой организации с иностранными инвестициями.
В бухгалтерском учете операции по формированию уставного фонда организациями с иностранными инвестициями отражаются следующим образом:
**Д-т 75 — К-т 80**— на величину объявленного уставного фонда (величину увеличения его размера) при намерении внесения в него вкладов участниками организации с иностранными инвестициями в денежных единицах Республики Беларусь либо иностранной валюте в пересчете на доллары США по курсу валюты, установленному Нацбанком РБ на день подписания договора о создании коммерческой организации с иностранными инвестициями и (или) утверждения ее устава (принятия решения об увеличении уставного фонда);

**Д-т 75 — К-т 82** — пересчет дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд исходя из официального курса Нацбанка РБ на дату составления отчетности и на дату поступления денежных средств.
Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденным приказом Минфина РБ от 20.01.2000 № 23\*, с изменениями и дополнениями, установлено, что источники собственных средств, в том числе и остатки средств резервов (резервных фондов), образованных организацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо учредительными уставными документами, могут служить источниками формирования уставного капитала при государственной перерегистрации организации. Таким образом, для этих целей могут использоваться и остатки резервного фонда, образованного при формировании уставного фонда в иностранной валюте. Других направлений его использования законодательством не установлено.

После государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы на сумму увеличения уставного фонда в бухгалтерском учете производится запись:
**Д-т 75, субсчет "Расчеты по вкладам в уставный фонд", — К-т 80,**
а также **Д-т 82 — К-т 75** — на сумму остатка резервного фонда, направляемую на увеличение уставного фонда.

Статьей 76 Трудового кодекса РБ установлено, что для обеспечения выплаты причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) нанимателя, ликвидации организации, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя и в других предусмотренных законодательством случаях наниматели обязаны создавать резервный фонд заработной платы. Размер, основания, порядок создания и использования этого фонда определены Положением о резервном фонде заработной платы, утвержденным постановлением Совета Министров РБ от 28.04.2000 № 605\*. Источником создания фонда является прибыль, остающаяся в распоряжении организации, индивидуального предпринимателя после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, отчисления в фонд производятся от прибыли отчетного года. В текущем году при наличии прибыли в резервный фонд могут производиться авансовые отчисления.

Резервный фонд устанавливается в размере до 25% годового фонда заработной платы. Конкретный его размер, основания, порядок создания и использования определяются в коллективных договорах (соглашениях).
Средства указанного резервного фонда используются на цели, предусмотренные ст. 76 ТК РБ. На иные цели они могут использоваться только с согласия работников организации в лице их представительного органа. При этом рекомендуется на основании коллективного договора (соглашения) устанавливать порядок и срок восстановления резервного фонда.
В бухгалтерском учете образование указанного резервного фонда отражается записью: **Д-т 84 — К-т 82,** а его использование отражается проводкой:
**Д-т 82 — К-т 70.** Кроме указанных резервных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством, организации могут создавать за счет прибыли, остающейся в их распоряжении, и другие резервные фонды, предусмотрев это в учредительных документах или в приказе по учетной политике. Эти фонды могут использоваться на выплату доходов участникам акционерного общества, в том числе и по привилегированным акциям, при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года; на покрытие балансового убытка организации и другие цели. В бухгалтерском учете использование средств резервного фонда отражается записями:
**Д-т 82 — К-т 75** — на сумму средств, направляемых на выплату доходов участникам при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года;
**Д-т 82 — К-т 84** — на сумму средств, направленных на покрытие балансового убытка предприятия.

Порядок образования резервного (страхового) фонда предприятий с иностранными инвестициями имеет некоторые особенности. Налоговое законодательство предоставляет таким предприятиям право для целей налогообложения исключать из балансовой прибыли отчисления в резервный фонд. В соответствии с п. 9 ст. 5 Закона РБ "О налогах на доходы и прибыль" балансовая прибыль предприятий с иностранными инвестициями уменьшается на сумму отчислений в резервный (страховой) фонд в размерах, установленных в учредительных документах, но не более 25% фактически сформированного уставного фонда. При этом следует иметь в виду, что на величину прибыли организации за отчетный период отчисления в резервный фонд не влияют и отражаются в бухгалтерском учете записью:
**Д-т 84 — К-т 82.**

## **2.2 Учет резервов предстоящих расходов и платежей**

Резервы предстоящих расходов и платежей — это источники средств, создаваемые в текущем периоде для покрытия предстоящих расходов в будущих периодах. Создание резервов обеспечивает равномерное включение расходов по отдельным периодам в издержки производства.
Предстоящие расходы и платежи включают в себестоимость продукции не по фактической сумме, а в планово-нормативном размере ежемесячно. Таким образом предприятие создает необходимые резервы, за счет которых в дальнейшем списывает расходы.

В организации «Ин-Об-Нова» согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, введенным в действие решением коллегии Минфина РБ от 28.02.2002, для учета сумм, зарезервированных в установленном порядке в целях равномерного включения расходов, платежей в издержки производства или обращения, предназначен пассивный счет 96 "Резервы предстоящих расходов и платежей". На этом счете могут быть отражены суммы: предстоящей оплаты отпусков (включая обязательные отчисления в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости); на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности; предстоящих затрат по ремонту основных средств; предстоящих затрат по ремонту предметов проката; затрат по возведению временных (титульных) зданий и сооружений.

В бухгалтерском учете образование резервов предстоящих расходов и платежей отражается по кредиту счета 96 и дебету счетов учета затрат на производство или издержек обращения. В исследуемой организации использование резервов отражается записями:

**Д-т 96 — К-т 23** — на стоимость ремонта основных средств, произведенного вспомогательными цехами предприятия;

**Д-т 96 — К-т 60, 76** — на стоимость ремонта основных средств, если ремонт производился подрядным способом;

**Д-т 96 — К-т 70** — на суммы заработной платы работникам за время отпуска, ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
**Д-т 89 — К-т 68, 69** — в части платежей в государственный фонд содействия занятости и отчислений в Фонд социальной защиты населения с отпускных сумм и иных выплат работникам и др.[[3]](#footnote-3)

В случаях, предусмотренных ст. 12 Закона РБ от 18.10.1994 № 3321-XII "О бухгалтерском учете и отчетности" (в ред. Закона РБ от 25.06.2001 № 42-З\*), проводится инвентаризация созданных на предприятии резервов. Порядок проведения и оформления ее результатов установлен Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Минфином РБ 05.12.1995 № 54 (далее — Методические указания). При инвентаризации резервов предстоящих расходов и платежей по данным смет, расчетов проверяется правильность и обоснованность созданных на предприятии резервов, которые при необходимости корректируются.

Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год предприятие считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов, то остатки средств резервов, по которым могут иметься переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года списываются на увеличение финансового результата, что отражается в январе записью:

**Д-т 96 — К-т 84.**

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам определяется исходя из сумм затрат на оплату труда, принимаемых при расчете отпускных сумм и отчислений от них в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости. Он образуется ежемесячно умножением фактически начисленной работникам заработной платы на процент, предусмотренный в плане. Этот процент определяется как отношение годовой плановой суммы на оплату отпусков в отчетном году, отчислений в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости к плановому годовому фонду оплаты труда и сумме отчислений от него в указанные фонды. Резервирование именно этих отчислений предусмотрено п. 3.50 Методических указаний.
Образование данного резерва отражается в бухгалтерском учете записью:
**Д-т 20, 23, 25, 26, 44 — К-т 96.**

При его использовании делаются следующие записи:

**Д-т 96 — К-т 70** — на величину начисленных работникам отпускных;
**Д-т 96 — К-т 68, 69** — на суммы отчислений в государственный фонд содействия занятости и Фонд социальной защиты населения с отпускных сумм.

Резерв на предстоящую оплату отпусков, отражаемый в годовом балансе, должен быть уточнен исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений в Фонд социальной защиты населения и в государственный фонд содействия занятости.

Резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет определяется исходя из размеров предполагаемых выплат и отчислений от них в Фонд социальной защиты населения и государственный фонд содействия занятости, его образование и использование отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному для резерва на оплату предстоящих отпусков. В балансе по состоянию на 1 января следующего за отчетным года данных о резерве на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет может не быть, если эта выплата производится до истечения отчетного года.

В случае превышения фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в декабре отчетного года производится сторнировочная запись по счетам издержек производства и обращения, а в случае недоначисления делается дополнительная запись по включению дополнительных отчислений в издержки производства и обращения.

Для покрытия затрат, связанных с предстоящим ремонтом основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, предприятиями может создаваться ремонтный фонд или резерв предстоящих затрат по ремонту основных фондов.

Отчисления в ремонтный фонд определяются исходя из балансовой стоимости основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, и нормативов отчислений, утвержденных самими предприятиями. При этом норматив отчислений в этот фонд может быть определен исходя из сметы затрат на ремонт и балансовой стоимости основных средств, используемых в предпринимательской деятельности.

Сметой затрат на ремонт на предприятии предусмотрено израсходовать 16 250 тыс. руб. При балансовой стоимости основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, 125 000 тыс. руб. норматив отчислений в указанный фонд составит 13% (16 250 / 125 000), а в месяц 1,083% (13% / 12 мес.) от их балансовой стоимости.

Вместо ремонтного фонда предприятиями может создаваться резерв на ремонт основных средств, который образуется ежемесячно в течение года исходя из размера предполагаемых расходов на эти цели, определяемого на основе плановой сметы затрат на все виды ремонта. При этом ежемесячно в резерв отчисляют 1/12 годовой сметы. Резерв образуется, как правило, в случаях, если на проведение ремонта основных средств предполагаются значительные затраты, а ремонтные работы производятся в течение года неравномерно.

Образование ремонтного фонда и резерва на ремонт основных средств отражается по кредиту счета 96 в корреспонденции, как правило, со счетами косвенных расходов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы". Их образование может быть отражено также по дебету счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 44 "Издержки обращения".

Использование начисленного ремонтного фонда (резерва) отражается записями:

**Д-т 96 — К-т 60, 76** — на стоимости ремонта, выполненного подрядным способом;

**Д-т 96 — К-т 23**

или
**Д-т 96 — К-т 10, 68, 69, 70** — на стоимость ремонта, выполненного хозяйственным способом.[[4]](#footnote-4)

При инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств следует иметь в виду, что излишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются. Это не касается ремонтного фонда, остатки которого переходят на следующий год.

В случаях, когда резерв на ремонт (ремонтный фонд) исчерпан, а затраты на ремонт продолжаются, то они относятся в дебет счета 97 "Расходы будущих периодов" с последующим списанием на затраты производства равными долями в течение срока не более 5 лет или перекрываются начисленными резервами в следующих отчетных периодах.
Предприятия, занимающиеся выдачей напрокат определенных ценностей, могут образовывать резерв для их ремонта. Учет образования этого резерва ведется в порядке, аналогичном установленному для резерва по ремонту основных средств.

В тех случаях, когда на предприятии с сезонным характером производства сумма расходов на обслуживание производства и управление им, включенная в фактическую себестоимость выпущенной продукции по установленным на предприятии нормам, превышает фактические затраты, образовавшаяся разница резервируется как предстоящие расходы. Это касается расходов, учет которых ведется на счете 25 "Общепроизводственные расходы" (расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, амортизационные отчисления, расходы на отопление, освещение, содержание производственных помещений; расходы по оплате труда обслуживающего персонала с отчислениями на социальные нужды от этих сумм; другие аналогичные расходы, не связанные непосредственно с производственным процессом) и счете 26 "Общехозяйственные расходы". При проведении инвентаризации указанного резерва инвентаризационная комиссия проверяет обоснованность расчета и при необходимости может предложить скорректировать нормы затрат. Остатка на конец года по этому резерву не должно быть.
Кроме перечисленных резервов, организации, находящиеся в ведении Министерства промышленности и Министерства сельского хозяйства и продовольствия, производящие автомобили, тракторы, иную технику на их базе, а также комбайны, сельскохозяйственные, землеройные, мелиоративные и дорожно-строительные машины и продающие указанную технику колхозам, совхозам, крестьянским (фермерским) хозяйствам, другим сельскохозяйственным и обслуживающим сельское хозяйство организациям республики и в страны СНГ, формируют резервный фонд по предпродажной подготовке и гарантийному обслуживанию указанной техники. Этот резервный фонд создается в соответствии с Положением о методике определения затрат на гарантийное обслуживание техники, утвержденным постановлением Минэкономики, Минфина, Минпрома и Минсельхозпрода РБ от 25.08.2000 № 171/93/2/17 ("ГБ", 2000, № 37, с. 13–15), во исполнение постановления Совета Министров РБ от 27.07.2000 № 1147 "Об отнесении отдельными организациями на себестоимость продукции (работ, услуг) оплаты услуг других организаций по предпродажной подготовке и гарантийному обслуживанию техники" ("ГБ", 2000, № 32, с. 15). Данный фонд образуется путем ежемесячного отнесения на себестоимость продукции 1/12 части от годовой плановой суммы затрат по предпродажной подготовке и гарантийному обслуживанию выпускаемой техники, которые не должны превышать 6% ее стоимости. Резервирование сумм отражается проводкой:
**Д-т 20, 23, 25 и др. — К-т 96.**

Фактические расходы на указанные цели относятся в дебет счета 89 в корреспонденции с кредитом учета денежных средств или счетов учета расчетов. В конце года сумма резерва при необходимости корректируется.
Аналитический и синтетический учет резервов предстоящих расходов и платежей ведется в журнале-ордере № 12 или заменяющей его машинограмме. Аналитический учет организуется по видам резервов.[[5]](#footnote-5)

## **2.3 Учет доходов будущих периодов**

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам, используют пассивный счет 98 "Доходы будущих периодов". По кредиту счета учитывают доходы, относящиеся к будущим периодам, предстоящие поступления задолженностей, доходы, возникающие вследствие превышения взыскиваемых с виновников недостающих ценностей над их балансовой стоимостью. По дебету счета отражают списание доходов будущих периодов на счета учета имущества, расчетов, счет 91 "Прочие доходы и расходы".

К счету 98 "Доходы будущих периодов" могут быть открыты следующие субсчета:

98-1 "Доходы, полученные в счет будущих периодов";

98-2 "Безвозмездные поступления";

98-3 "Предстоящие поступления задолженностей по недостачам, выявленным за прошлые годы";

98-4 "Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей" и др.

На субсчете 98-1 учитывают доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, - арендная и квартирная плата, плата за коммунальные услуги, пользование средствами связи и др. Полученные или начисленные суммы доходов отражают по кредиту счета 98, субсчет 1, и дебету счетов учета денежных средств и расчетов; списание доходов на расходы наступившего отчетного периода - по дебету субсчета 98-1 и кредиту соответствующих денежных или расчетных счетов.

На субсчете 98-2 учитывают стоимость безвозмездно полученных активов. Безвозмездно полученные активы отражают по рыночной стоимости по дебету счетов учета имущества (08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы" и др.) с кредита субсчета 98-2. Сумма бюджетных средств, направленных коммерческой организации на финансирование расходов, записывается в кредит субсчета 98-2 и дебет счета 86 "Целевое финансирование".

Суммы, учтенные на кредите счета 98, списывают в дебет этого счета с кредита счета 91 "Прочие доходы и расходы":

- по безвозмездно полученным основным средствам - по мере начисления амортизации;

- по иным безвозмездно полученным материальным ценностям - по мере их списания на производство или при продаже.

На субсчете 98-3 учитывают предстоящие поступления, задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы. По кредиту субсчета 98-3 отражают выявленные в отчетном году за прошлые годы суммы недостач, признанных виновными лицами или присужденные к взысканию с них судебными органами, в корреспонденции со счетом 94 "Недостачи от потери и порчи ценностей". Одновременно на эти суммы кредитуют счет 94 и дебетуют счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 2 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

По мере погашения задолженности по недостачам кредитуют субсчет 73-2 и дебетуют счета учета денежных средств или другого имущества. Одновременно оплаченную задолженность отражают по дебету счета98, субсчет 3, и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

На субсчете 98-4 учитывают разницу между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие ценности и их учетной стоимостью. Выявленную разницу отражают по кредиту счета 98, субсчет 4, и дебету счета 73, субсчет 2. При погашении задолженности по выявленной разнице кредитуют субсчет 73-2 и дебетуют счета учета денежных средств или другого имущества. Одновременно погашенную часть разницы списывают в дебет субсчета 98-4 и кредит счета 91.

Аналитический учет по счету 98 осуществляют:

- по субсчету 1 - по каждому виду доходов;

- по субсчету 2 - по каждому безвозмездному поступлению ценностей;

- по субсчету 3 - по каждому виду недостач;

- по субсчету 4 - по видам недостающих ценностей.[[6]](#footnote-6)

## **2.4 Учет расходов будущих периодов**

Расходы будущих периодов - это затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Основную часть расходов будущих периодов в организациях составляют расходы на подготовку и освоение производства. Кроме того, к расходам будущих периодов относят: расходы по ремонту основных средств в сезонных отраслях промышленности (когда не создается ремонтный фонд); расходы по оплате аренды объектов основных средств или их отдельных частей (помещений); расходы на рекламу; на приобретение лицензий; расходы, связанные с оплатой услуг телефонной и радиосвязи, перечисляемой за последующие периоды, и др.

Учет расходов будущих периодов осуществляют по дебету активного счета 97 "Расходы будущих периодов" с кредита соответствующих материальных, расчетных и других счетов (10, 50, 51, 69, 70, 76 и др.). Ежемесячно или в другие сроки учтенные на дебете счета 97 расходы списывают в дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44 и др. Сроки списания расходов будущих периодов, а также соответствующие издержки или другие источники, на которые списываются указанные расходы, регламентируются законодательными и другими нормативными актами или определяются самими организациями. Расходы по ремонту основных средств, учтенные в начале года на счете 97, списывают ежемесячно либо пропорционально объему производства по месяцам, либо пропорционально плановым затратам на ремонт основных средств, либо равномерно по месяцам.

Из общего состава расходов будущих периодов отдельной калькуляционной статьей по счету 20 "Основное производство" отражают лишь расходы по подготовке и освоению производства. Остальные расходы будущих периодов списывают со счета 97 в дебет собирательно - распределительных (25, 26) или других счетов.

Расходы на рекламу, относящиеся к будущим периодам, также учитываются по дебету счета 97 и кредиту счета 76, с последующим списанием расходов с кредита счета 97 в дебет счетов учета затрат на производство и расходов на продажу.

Расходы по приобретению лицензий целесообразно учитывать на счете 97 в качестве расходов будущих периодов. С кредита счета 97 стоимость лицензий в течение срока их действия списывается равномерно по месяцам на счет 26 "Общехозяйственные расходы" или 44 "Расходы на продажу".[[7]](#footnote-7)

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование убедило нас в многоаспектности данного исследования.

Бухгалтерский учет дает, формирует информацию о финансовой деятельности субъекта необходимую для управления предприятием на основе учетной информации о доходах и расходов, вырабатывается мероприятие по предупреждению негативных явлений, по повышению рентабельности предприятия, усиление контроля за состоянием актива, капитала и обязательств.

В условиях рыночной экономики важное значение приобретает своевременный и правильный учет доходов и расходов.

В процессе исследования пришли к следующим выводам, что доходы группируются на доходы от основной и неосновной деятельности, а расходы группируются по видам деятельности предприятия:

1. расходы от реализации
2. общие и административные расходы
3. затраты по реализации

Учет расходов и затрат ведется по статьям затрат согласно налогового законодательства. Большое значение приобретает правильный расчет налогооблагаемого дохода и учет расходов относящихся к вычетам.

Основными принципами учета является:

1. метод начисления
2. достоверность
3. непрерывность
4. понятность
5. значимость
6. существенность
7. правдивость
8. беспристрастность
9. нейтральность
10. осмотрительность
11. завершенность
12. сопоставимость
13. последовательность.

Основная задача снижение непроизводственных затрат, расходов, выявление ресурсов, резервов по повышению доходов предприятия.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 25.06.2001 г. №42-3.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению
3. Белый И.Н., Михалкевич А.П., Папковская П.Я. Теория бухгалтерского учета. – Мн.:ООО «Мисанта», 2004.
4. Бухгалтерский учет. Под редакцией Н.И. Ладутько. – Мн.: «ФУ Аинформ», 2005
5. Снитко А.М. Теория бухгалтерского учета./ Учебное пособие. – Мн.: «Мисанта», 2003.
1. Бухгалтерский учет. Под редакцией Н.И. Ладутько. – Мн.: «ФУ Аинформ», 2005, стр. 258-261 [↑](#footnote-ref-1)
2. Снитко А.М. Теория бухгалтерского учета./ Учебное пособие. – Мн.: «Мисанта», 2003, стр. 301-305 [↑](#footnote-ref-2)
3. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению [↑](#footnote-ref-3)
4. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению [↑](#footnote-ref-4)
5. Белый И.Н., Михалкевич А.П., Папковская П.Я. Теория бухгалтерского учета. – Мн.:ООО «Мисанта», 2004, стр. 368-370 [↑](#footnote-ref-5)
6. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению [↑](#footnote-ref-6)
7. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению [↑](#footnote-ref-7)