СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

1.1 Понятие, сущность и классификация забалансовых счетов

1.2 Законодательно-нормативное регулирование

1.3 Особенности и документальное оформление операций по учету имущества и обязательств на забалансовых счетах

1.4 Актуальные проблемы в учете на забалансовых счетах

2 Учет на забалансовых счетах

2.1 Учет имущества, не принадлежащего на праве собственности

2.2 Учет собственного имущества

2.3 Учет обязательств

3 Учет НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ ооо »КЕДР»

3.1 Краткая характеристика ООО «Кедр»

3.2 Учет на забалансовых счетах ООО «Кедр»

3.3 Рекомендации по учету на забалансовых счетах по результатам проведенного исследования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ВВЕДЕНИЕ

В процессе своей деятельности организации совершают операции, которые связаны с использованием и хранением не принадлежащего им имущества. Кроме того, они заключают договора, которые предусматривают определенные обязательства при их невыполнении.

В связи с этим, довольно часто для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании (распоряжении) организации, условных правах и обязательствах, а также с целью контролирования отдельных хозяйственных операций в соответствии с Планом счетов (утв. приказом Минфина от 31.10.2000 г. N 94н [5]), «основных» счетов бухгалтеру может не хватить. На помощь приходят забалансовые счета.

В настоящее время забалансовый учет присутствует на каждом предприятии в той или иной мере. Чаще всего речь идет об организации сохранности бланков строгой отчетности – квитанций, по которым исполнители конкретных работ могут получать оплату от населения на оказываемые услуги, талонов и абонементов, дающих право на получение товарно-материальных ценностей (например, ГСМ) и различных материальных благ (бесплатный проезд). Учреждения образования традиционно организуют учет бланков дипломов, свидетельств, удостоверений; аптеки – учет льготных рецептов, по которым отпускаются медикаменты и т.п.

Но существует достаточно много предприятий, величина забалансовых ценностей и обороты по забалансовым счетам которых очень велики. Это, прежде всего, предприятия комиссионной торговли, туристические фирмы, реализующие путевки, полученные от туроператоров, предприятия-переработчики, использующие давальческое сырье, а также организации, получающие или выдающие обеспечения обязательств и платежей.

Вследствие того, что каждый забалансовый счет имеет свои особенности, данная курсовая работа посвящена актуальной теме – учет на забалансовых счетах. В разрезе данной темы бухгалтерский учет должен обеспечивать выполнение следующих задач:

* обеспечение контроля за использованием материальных ценностей, не принадлежащих данному предприятию, в соответствии с действующими законодательными актами и инструкциями;
* контроль за сохранностью материальных ценностей, числящихся на этих счетах, за своевременным оформлением документов на поступление и выбытие этих средств;
* обеспечение правильной организации бухгалтерского учета на этих счетах;
* обеспечение всесторонней и полной информацией по этим счетам для нужд управления, оценки кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Цель курсовой работы – выработка рекомендаций забалансовому учету имущества и обязательств на примере смоделированного предприятия ООО «Кедр».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. изучить и проанализировать состояние законодательно-нормативной базы по учету имущества и обязательств, учитываемых на забалансовых счетах;
2. изучить понятие и классификацию забалансовых счетов;
3. рассмотреть особенности документального оформления операций по забалансовому учету имущества и обязательств;
4. определить порядок учета на забалансовых счетах и связанные с этим проблемы и особенности;
5. разработать рекомендации по повышению качества бухгалтерского учета на забалансовых счетах.

Объектом исследования является условное предприятие ООО «Кедр». Предметом исследования – учет на забалансовых счетах.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

1.1 Понятие, сущность и классификация забалансовых счетов

Согласно Инструкции по применению Плана счетов [5] «забалансовые счёта предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации (арендованных основных средств, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т.п.), условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями. Бухгалтерский учет указанных объектов ведется по простой системе».

Из положений Инструкции видно, что все забалансовые счета можно разделить на три группы:

1) материальные (инвентарные);

2) условных прав и обязательств;

3) операционного контроля.

Появление материальных (инвентарных) забалансовых счетов связано с тем, что актив баланса, согласно некоторым особенностям юридической теории бухгалтерского учета, должен показывать имущество, находящееся в собственности организации. Но на предприятии всегда есть «чужое» имущество, находящееся в его владении и пользовании.

Это требование в середине XIX в. навязано кредиторами, преимущественно банкирами, так как при расчете ликвидности в покрытие кредиторской задолженности может приниматься только собственное имущество должника. Для того чтобы займодавцам было легче считать, собственное и «несобственное» имущество было разделено. Первое осталось в активе баланса, второе стали показывать за балансом.

В настоящее время согласно п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [8] при формировании учетной политики должен соблюдаться принцип допущения имущественной обособленности, в соответствии с которым «активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций».

Появление счетов условных прав и обязательств вызвано тем, что в балансе должны быть показаны только активы, на которые распространяются безусловные права организации.

Наконец, есть счета, на которых учитываются чисто символические объекты, но в связи с особой их значимостью администрации необходимо контролировать движение этих объектов.

С момента появления забалансовых счетов было предложено два способа их учета: простой и двойной записью.

До середины XX в. считалось, что двойная запись должна иметь универсальный характер и к каждому забалансовому счету искусственно вводился только с ним корреспондирующий счет.

В настоящее время принята простая и более логичная система – бухгалтерская запись содержит не традиционные дебет и кредит корреспондирующих счетов, а только дебет или кредит забалансового счета. Полученные ценности либо возникшие обязательства учитывают по дебету забалансовых счетов, а выбытие ценностей или погашение обязательств - по кредиту.

Таким образом, на забалансовых счетах кроме ценностей, не принадлежащих организации на праве собственности, могут учитываться:

* резервные фонды денежных билетов и монеты;
* обязательства заемщиков;
* расчетные документы, сданные банку на инкассо (для получения платежей);
* бланки строгой отчетности (чековые и квитанционные книжки аккредитивы к оплате) и т.д.

1.2 Законодательно-нормативное регулирование

Важность учета ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, подтверждена приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» N 4н от 13 января 2000 г. [13], в соответствии с которым в состав бухгалтерского баланса включается справка о наличии таких ценностей.

Бухгалтер должен заполнить справку, сформировав отчетность о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, либо подтвердить отсутствие объектов забалансового учета, прочеркнув строки 910 – 990 формы N 1.

Планом счетов предусмотрено 11 забалансовых счетов. Но необходимо отметить, что План счетов (приказ Минфина от 31.10.2000 г. N 94н [5]), предусматривающий бухгалтерское отражение большинства совершаемых операций, активов и обязательств организации, все же не является всесторонним и полным. Именно поэтому в Инструкции по применению Плана счетов предусмотрено, что «для учета специфических операций организация может по согласованию с Минфином России вводить в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов», а «в случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, организация может дополнить ее, соблюдая единые подходы, установленные настоящей Инструкцией».

Таким образом, в соответствии с принципами бухгалтерского учета (разумности, полноты отражения хозяйственных операций, приоритета содержания над формой и т.д.) для отражения хозяйственных операций, активов и обязательств, учет которых напрямую не предусмотрен в Плане счетов [5], организация может утвердить новые забалансовые счета и принципы учета на них в своей учетной политике.

Вопросы по учету объектов бухгалтерского учета на забалансовых счетах не лишены законодательного регулирования. В связи с этим рассмотрим четырехуровневую систему законодательно-нормативного регулирования такого учета:

1. Документы законодательного уровня:

Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4], который устанавливает основные требования по ведению бухгалтерского учета. Так, согласно ст.8 имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Другими словами, «чужое» имущество необходимо учитывать за балансом.

Налоговый Кодекс РФ (Часть 2) [2], который определяет принципы налогообложения. Так, организации, ведущие учет имущества, не находящегося у неё на праве собственности, не признаются налогоплательщиками налога на имущество организаций.

Однако деятельность организаций по переработке давальческого сырья и материалов признается производственной и подлежит налогообложению НДС, акцизами и налогами с оборота.

Гражданский кодекс РФ[1], который предусматривает регулирование вопросов в отношении:

1. прав и обязанностей сторон по договорам аренды (лизинга) (глава 34 «Аренда»);
2. прав и обязанностей сторон по договорам комиссии (глава 51 «Комиссия»);
3. обеспечения обязательств (глава 23 «Обеспечения исполнения обязательств»).

В соответствии со ст. 606 ГК РФ [1] по договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или только во временное пользование. В аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и пр.

При прекращении договора аренды арендатор обязан вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

В соответствии со ст. 606 ГК РФ по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. В лизинг могут быть переданы такие же объекты, что и по договору аренды (в т.ч. имущественные комплексы), кроме земельных участков и других природных объектов.

По договору комиссии согласно ст. 990 НК РФ [2] одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. По сделке, совершенной комиссионером с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным комиссионер, хотя комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по ее исполнению. По исполнении поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии.

Согласно ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. В качестве обеспечения используются также облигации, векселя, приобретенные опционы и варранты, иные ценные бумаги и виды имущества.

Стоимость обеспечения в виде залога отражается на забалансовом счете на дату возникновения права залога. То есть с момента заключения договора о залоге. Залог прекращается с погашением обеспеченного залогом обязательства, по требованию залогодателя, в случае гибели заложенного имущества или продажи его с публичных торгов.

Отношения сторон по договору поручительства регулируются нормами параграфа 5 гл. 23 ГК РФ. Поручитель принимает на себя ответственность перед кредитором другого лица - должника отвечать за исполнение обязательства этим должником полностью или частично.

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из сторон сделки в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне. Задаток обеспечивает исполнение основного договора и служит доказательством его исполнения (ст. 380 ГК РФ).

Еще одним видом обеспечения обязательств является банковская гарантия. Ее может выдать банк, другое кредитное учреждение или страховая организация. Гарант обязуется уплатить кредитору организации-принципала денежную сумму после представления кредитором письменного требования об этом (ст. 368 ГК РФ). Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное (ст. 373 ГК РФ).

2. Документы нормативного уровня:

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [7] (утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 г. N 34н), согласно п.77 которого дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, и другие долги, нереальные для взыскания, списываются на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации либо за счет резерва по сомнительным долгам, либо на финансовые результаты деятельности организации. Но такое списание не является аннулированием задолженности, она учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания с целью наблюдать за возможностью ее взыскания, если имущественное положение должника изменится в положительную сторону.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика» (утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н) [8] наряду с требованиями Закона о бухгалтерском учете устанавливает, что при формировании учетной политики в отношении отражения в бухгалтерском учете имущества, учитываемого на балансе организации в качестве объектов основных средств, необходимо исходить из допущения имущественной обособленности;

ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов» [9] (утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н) предусмотрено, что запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.

ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» [10] (утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н) устанавливает, что по объектам основных средств некоммерческих организаций на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом;

ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» [12] (утвержденное приказом Минфина России от 27.12.2007 г. N 153н) определяет, что нематериальные активы, предоставленные правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у правообладателя (лицензиара). Такие нематериальные активы учитываются пользователем (лицензиатом) на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» [14] определен порядок утверждения формы бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок их учета, хранения и уничтожения. К таким бланкам относятся квитанции, билеты, проездные документы, талоны, путевки и т.п.

Формы бланков утверждаются Министерством финансов РФ по обращению заинтересованных органов государственной власти, Центрального банка РФ и организаций, объединяющих субъектов предпринимательской деятельности, занятых в определенной сфере услуг. Однако есть возможность разработать бланк самостоятельно и утвердить его форму в Минфине России. Все они, несмотря на некоторые отличия, должны содержать:

- полное наименование организации, ее местонахождение, телефон, ИНН/КПП, коды ОКУД и ОКПО (аналогичные данные указываются и в том случае, если исполнителем является индивидуальный предприниматель);

- сведения о потребителе услуг;

- дату приема заказа, сроки выполнения работ (услуг), сумму полученного аванса (в случае его получения);

- подписи принявшего и получившего заказ (с указанием должности и Ф.И.О.);

- вид оказываемой услуги с полным наименованием материалов, их стоимости и количества и некоторые другие данные.

Затраты на приобретение бланков строгой отчетности организации относят к расходам, осуществление которых связано с оказанием услуг. В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» [11] (утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н) в бухгалтерском учете эти расходы отражаются как расходы организации по обычным видам деятельности.

К документам нормативного уровня также относятся Постановления Госкомстата РФ, утверждающие унифицированные формы первичной учетной документации по учету основных средств, нематериальных активов и материалов, а также результатов инвентаризации [16].

3. Документы методического уровня:

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов [15], согласно которым учет материальных ценностей, принятых на ответственное хранение либо на переработку, ведется на забалансовых счетах. В документе определены понятия указанных ценностей:

1) Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, – это ценности:

а) ошибочно адресованные данной организации;

б) оплаченные и принятые покупателем (заказчиком) на месте у поставщика (продавца), но временно оставленные у него покупателем (заказчиком) на ответственное хранение, когда задержка отгрузки (отправки, вывоза) продукции вызвана техническими и иными уважительными причинами;

в) от оплаты которых организация отказалась ввиду порчи, поломки, низкого качества, несоответствия стандартам, техническим условиям, условиям договора и т.д.

2) Давальческие материалы – это материалы, принятые организацией от заказчика для переработки (обработки), выполнения иных работ или изготовления продукции без оплаты стоимости принятых материалов и с обязательством полного возвращения переработанных (обработанных) материалов, сдачи выполненных работ и изготовленной продукции. Между тем, ст. 220 ГК РФ [1] предусматривает, что если стоимость переработки существенно превышает стоимость полученных материалов, то право собственности на продукт переработки переходит к организации-переработчику. В этом случае последняя обязана возместить заказчику стоимость полученных от него материальных ценностей.

К методическим документам также относятся разъяснения Минфина РФ в отношении порядка учета на забалансовых счетах. Примером может служить письмо

Четвертый уровень включает указания, инструкции и другие документы по учету ценностей, условных прав и обязательств в рамках учетной политики самих хозяйствующих субъектов.

1.3 Особенности и документальное оформление операций по учету имущества и обязательств на забалансовых счетах

Хозяйственные операции по учету объектов на забалансовых счетах должны быть подтверждены документально и отражены в регистрах бухгалтерского учета.

Учет по каждому забалансовому счету рекомендуется вести в соответствующих ведомостях аналитического учета имущества или обязательств.

Вместе с этим можно использовать типовые ведомости и расчетные таблицы из журнально-ордерной системы счетоводства или упрощенной системы регистров бухгалтерского учета, предназначенные для малых предприятий, либо формы, разрабатываемые организацией самостоятельно. Например, для учета арендованных основных средств и расчетов по арендной плате можно использовать ведомость формы № В-1 «Учет основных средств, начисленных амортизационных отчислений», разработанную Минфином России для малых предприятий (Приложение Н).

Рассмотрим основные моменты по учету на забалансовых счетах:

Учет арендованных основных средств ведется на счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, обозначенной в договоре аренды.

Арендованные основные средства приходуются на основании приемопередаточного акта, накладной либо другого документа, удостоверяющего факт передачи основных средств в аренду арендатору.

Для организации учета указанного объекта на забалансовом счете арендатора рекомендуется открывать инвентарную карточку. При этом данный объект может учитываться арендатором по инвентарному номеру, присвоенному арендодателем.

В случае если организация сама сдает в аренду основные средства и условиями договора предусмотрено, что имущество должно учитываться на балансе арендатора, то используется счет 011 «Основные средства, сданные в аренду». Оценка и порядок ведения аналитического учета данного имущества ведется в том же порядке, что и по арендованному имуществу.

На счете 001 также учитывается стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя. Учет и налогообложение операций по договору финансовой аренды (лизинга) зависит от того, на чьем балансе будет отражено имущество.

При инвентаризации основных средств на арендованные основные средства должна составляться отдельная инвентаризационная опись формы ИНВ-1.

Учет товарно-материальных ценностей, принятых организацией на ответственное хранение, ведется на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» в оценке, установленной в договоре (согласно расчетным документам поставщиков).

Полный перечень ситуаций, когда товары принимаются на ответственное хранение, содержится в п. 155 Методических указаний [15].

Во-первых, на счете 002 отражаются товары, ошибочно адресованные организации. В целях достоверности учетных данных такие ценности учитываются по рыночной оценке.

Не следует путать поступление товаров без наличия договорных отношений с поставщиком и неотфактурованные поставки, когда товар поступает к тому покупателю, которому он предназначался, но без сопроводительных документов. Такие товары, если они переходят в собственность организации, отражаются на её балансе.

Во-вторых, на счете 002 отражаются товары, оплаченные и принятые покупателем, но временно оставленные на складе поставщика на ответственное хранение. Причины задержки отгрузки товаров могут быть самыми разными, при этом покупатель учитывает товар на балансе, несмотря на то, что он находится на складе поставщика, в то время как сам поставщик учитывает товары, уже не являющиеся его собственностью, на забалансовом счете. Такой же порядок применяется в обратной ситуации, когда в организацию поступили товары, на которые по условиям договора купли-продажи право собственности сохраняется за продавцом до их оплаты или наступления иных обстоятельств. До перехода права собственности на товары у покупателя нет оснований учитывать их на балансе. В данном случае основанием для записи по дебету счета 002 является накладная ТОРГ-12 (Приложение П). Списание товаров с кредита счета 002 будет производиться на основании этой же накладной, но только после оформления записи по оплате кредиторской задолженности.

Наконец, надо выделить случай, когда счет 002 становится центральным счетом в информационной системе управления предприятием. Это относится к организациям, располагающим свободными складскими площадями и оказывающим услуги хранения. В таком случае основанием для отражения товара служат не товаросопроводительные документы, а акт о приеме-передаче товарно-материальных ценностей на хранение по форме N МХ-1 (Приложение Б1). Акт о возврате товарно-материальных ценностей, сданных на хранение, является основанием для списания таких ценностей с забалансового учета по форме N МХ-3 (Приложение Б2).

При проведении инвентаризации ценности, находящиеся на ответственном хранении, подлежат обязательному пересчету. Результаты инвентаризации отражаются в отдельной инвентаризационной описи формы ИНВ-5.

Следует отметить, что согласно Положению об утверждении и функционировании таможенных складов, владельцами которых являются таможенные органы (утверждено приказом Государственным таможенным Комитетом РФ от 08.09.2003 N 972 [17]) таможенный орган - владелец таможенного склада учитывает товары, помещенные под таможенный режим таможенного склада и принятые на хранение на таможенный склад, на забалансовом счете на основании первого экземпляра складской квитанции (Приложение Р) согласно установленному порядку.

Передача складских квитанций в подразделение бухгалтерского учета и финансовой экспертизы таможенного органа осуществляется на основании ежедневных реестров передачи складских квитанций (Приложение С), которые оформляет материально ответственное лицо подразделения, обеспечивающего работу таможенного склада.

Учет сырья и материалов, принятые от заказчика на переработку (давальческое сырье), учитываются организацией-переработчиком на счете 003 «Материалы, принятые в переработку» в оценке, предусмотренной в договорах или накладных на их передачу. Но если информация о стоимости переданных ценностей в этих документах отсутствует, то организация может отражать давальческие материалы за балансом только в количественной оценке.

Основанием для принятия к учету давальческого сырья является накладная на отпуск материалов на сторону формы М-15. Списание материалов с забалансового счета производится после их использования в производственном процессе на основании отчета об израсходованных материалах, принятого заказчиком.

Следует отметить, что деятельность организаций по переработке давальческого сырья и материалов признается производственной и подлежит налогообложению в установленном порядке (НДС, акцизами и налогами с оборота). При этом выполненный объем работ не включает стоимость давальческого сырья и материалов. Для организаций, передающих в переработку сырье и материалы, операции по их передаче не считаются операциями по продаже продукции (работ, услуг), и как следствие обороты по ним не являются оборотами по реализации продукции (работ, услуг).

Учет товаров, принятых организацией-комиссионером от физических и юридических лиц (комитентов) для продажи, ведется на счете 004 «Товары, принятые на комиссию» в оценке, указанной в приемо-сдаточных актах, включая налог на добавленную стоимость, выделенный в счете-фактуре (Приложение В1). Цена товара определяется соглашением комиссионера и комитента.

С точки зрения торговых работников продажа по договору комиссии ни чем существенным не отличается от продажи по договору купли - продажи.

Приём товаров на комиссию оформляется путём составления документа (договор комиссии, квитанция, накладная и другие виды). Вид документа устанавливается комиссионером самостоятельно.

Порядок оформления товаров, принимаемых на забалансовый учет, отличается от правил документирования поступления товаров, отраженных на балансе организации.

Постановлением Госкомстата РФ [16] утверждено около десяти форм для оформления операций комиссионной торговли. Наиболее распространенной унифицированной формой является бланк перечня товаров, принятых на комиссию формы N КОМИСС-1 (Приложение Г1). Этот документ применяется при заключении договора комиссии и получении от комиссионера товаров, в нем указываются практически все данные, необходимые для синтетического и аналитического учета товаров, принятых на комиссию (количество принятых, возвращенных, реализованных товаров, их продажная стоимость, дата продажи, возможная уценка товара и др.).

К товару прикрепляется товарный ярлык (Приложение Г2), а на мелкие изделия – ценник.

При продаже товаров составляется справка о продаже товаров, принятых на комиссию. Если товар не продается ввиду отсутствия на него спроса, комиссионер с разрешения комитента может уценить товар. При этом составляется акт об уценке, на основании которого делаются отметки об уценке в перечне товаров, принятых на комиссию, и в карточке учета товаров и расчетов с комитентами.

Если комиссионер снимает с продажи товар (в случае возврата комитенту, ремонта, передачи в чистку и др.) об этом составляется акт снятия товара с продажи.

Счет 005 используется организациями-подрядчиками, выполняющими строительно-монтажные работы, чтобы обеспечить контроль за сохранностью, наличием и движением оборудования, передаваемого заказчиком подрядчику для монтажа. При этом оборудование считается требующим монтажа, когда необходимо провести работы по его установке на постоянном месте эксплуатации (прикрепление к фундаменту, полу, междуэтажному перекрытию или другим несущим конструкциям зданий и сооружений) или сборке.

Учет оборудования на счете 005 ведется по стоимости, указанной в сопроводительных документах. Передача оборудования заказчиком подрядчику при сдаче в монтаж производится на основании акта о приемке-передаче оборудования в монтаж по форме N ОС-15 (Приложение Ж).

Счет 006 «Бланки строгой отчетности» в отличие от всех остальных счетов предназначен только для контроля движения символических ценностей. В связи с этим руководитель должен утвердить:

1) перечень документов, которые рассматриваются как бланки строгой отчетности;

2) состав лиц, на которых возложено их хранение степень их ответственности за это хранение;

3) образцы учетных книг, в которых следует вести учет движения этих бланков (унифицированной формы такой книги не предусмотрено, поэтому организации могут разработать ее самостоятельно и закрепить в учетной политике).

4) образцы документов, которыми оформляется приёмка и выдача бланков строгой отчетности и актов, составляемых на ликвидацию неиспользованных бланков.

К бланкам строгой отчетности относятся: квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различных абонементов, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов, трудовые книжки, бланки ценных бумаг и т.п.

Каждая партия бланков, поступающая из типографии, должна оформляться сопроводительным документом (накладной, счетом и т.п.), в котором должны быть указаны наименование бланков, их серия и номера.

Бланки строгой отчетности выдают работникам (кассирам, приемщикам заказов и др.) под отчет на основании соответствующего документа, один экземпляр которого отдают работнику, а второй – передается в бухгалтерию.

Работники, использовав бланки, возвращают в бухгалтерию документы, по которым их получали, с приложением корешков (копий) квитанций, испорченных форм бланков, отрывных талонов, подтверждающих получение денег, которые хранятся в организации не менее пяти лет.

Стоимость использованных бланков строгой отчетности списывается со счета 006 на основании требования-накладной по форме М-11 (Приложение Т). Списание бланков в случае их порчи осуществляется на основании утвержденного специальной комиссией акта списания.

Информация о дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должника, отражается на счете 007 «Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов». Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, и другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя организации либо за счет резерва по сомнительным долгам, либо на финансовые результаты деятельности организации.

Отражение операций по дебету счета 007 производится на основании:

- акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма ИНВ-17);

- первичных документов (договоров и др.);

- приказа руководителя о списании дебиторской задолженности.

Списывают в убыток на основании справки бухгалтера в следующих случаях:

1) по окончании срока исковой давности;

2) при не поступлении платежей за поставленные ценности, выполненные работы и услуги.

3) при получении решения суда о неплатежеспособности должника.

Но списание задолженности не является её аннулированием – она учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания с целью наблюдать за возможностью ее взыскания, если имущественное положение должника изменится в положительную сторону.

Для того, чтобы у организации было как можно меньше неплатежеспособных дебиторов, прибегают к тому, что какое-либо третье лицо гарантирует своими активами погашение долга дебитором, если последний не уплачивает свой долг. В этом случае есть необходимость вести учет наличия и движения полученных и выданных гарантий в обеспечение обязательств и платежей.

Данный учет ведется за балансом – на счетах 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». К таким гарантиям относятся залог, поручительство, задаток, банковская гарантия, которые служат обеспечением обязательств и платежей (в виде письма поручительства третьих лиц или акта на передачу ценностей в залог).

Полученные обязательства учитываются по стоимости обязательства или стоимости, установленной договором. Если в гарантии не указана точная сумма, то в бухгалтерском учете она принимается исходя из условий договора.

В качестве обеспечения полученных займов, отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг используются, в частности, облигации, векселя, иные ценные бумаги и виды имущества

Рассмотрим последний из забалансовых счетов, предусмотренных Планом счетов [5], а именно счет 010 «Износ основных средств». На нем учитывается износ объектов основных средств, стоимость которых не амортизируется.

На целый ряд основных средств еще в советское время решено не начислять амортизацию. Дело в том, что все забалансовые счета имеют только дебетовое сальдо и, следовательно, все они активные.

Некоммерческие организации, включая бюджетные, не показывают на балансе амортизацию потому, что они вообще не создают новые ценности и, следовательно, как только они приобретут основные средства, так сразу в эту минуту у них этот объект полностью и амортизируется. Поскольку такие организации не создают доход, то нет возможности и растягивать процесс списания расходов, которые с доходами и должны соотноситься.

Износ ежемесячно начисляется износ исходя из срока полезного использования каждого объекта основных средств. Кроме того, износ начисляется по объектам жилищного фонда, внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам, продуктивному скоту, буйволам, волам, оленям, многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста (при условии, что организация начала их использовать до 1 января 2006 г.).

В заключение данного вопроса, необходимо добавить, что организация имеет право ввести дополнительные забалансовые счета. В любом случае такое решение должно быть закреплено в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

1.4 Актуальные проблемы в учете на забалансовых счетах

Существует множество проблем, связанных с ведением забалансового учета в организациях. Рассмотрим некоторые из них:

1. Отсутствие на предприятиях, имеющих дело с забалансовыми ценностями, забалансового учета.

Многие предприятия вообще не ведут учет поступления, движения и расходования ценностей, не принадлежащих предприятию, что приводит к отсутствию объективной информации при формировании бухгалтерской отчетности. Самые негативные проявления подобного явления - обращение взыскания на имущество, не являющееся собственностью предприятия (например, на основные средства, находящиеся в организации на основании договора аренды), либо предъявление требований по ранее выданным, но не учтенным в надлежащем порядке векселям (при отсутствии финансовых резервов для исполнения обязательств и в самое «неудобное» для предприятия время).

2. Отсутствие первичной документации по операциям, отражаемым на забалансовых счетах.

Несмотря на то что забалансовый учет ведется по простой схеме, требования к оформлению первичных документов, являющихся основанием для бухгалтерских записей, определены Законом о бухгалтерском учете. Первичные документы должны содержать необходимые реквизиты и служить основанием для выполнения проводок. Записи на забалансовых счетах не должны выполняться на основании устных распоряжений либо документов, оформленных с нарушением действующего порядка.

3. Отсутствие регистров накопительного учета на предприятиях, ведущих забалансовый учет.

Из-за того, что метод однократной записи на забалансовых счетах не влияет на состояние бухгалтерского баланса предприятия, регистры накопительного учета либо отсутствуют, либо представляют собой разрозненные описи.

Необходимо, чтобы забалансовый учет велся в пронумерованных и сброшюрованных книгах, исключающих возможность произвольного внесения или исправления неоформленных надлежащим образом данных. Особенно важным и обоснованным это требование проявляется, например, в отношении учета списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов, так как пятилетний срок, установленный за наблюдением за ними, достаточно продолжителен и требует организации аналитического учета по каждому должнику, каждому списанному в убыток долгу, с указанием сроков возникновения.

4. Отсутствие инвентаризаций забалансовых ценностей.

Следует помнить о необходимости разграничения собственных и забалансовых ценностей и обеспечении учета имущества, не принадлежащего предприятию. Проверить соответствие данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей можно только в ходе инвентаризации с составлением отдельных описей на забалансовые ценности.

В заключение отметим, что, несмотря на то что забалансовый учет организуется по простой схеме, с ростом оборотов на забалансовых счетах он может для предприятий определенных отраслей быть сравнимым с балансовым учетом, и во избежание штрафных санкций следует относиться к его организации и ведению так же внимательно, как и к организации учета на балансовых счетах.

В разделе 1 приведена четырехуровневая система законодательно-нормативного регулирования учета на забалансовых счетах.

Дано определение понятию «забалансовый счет», рассмотрен порядок документального оформления и отражения в соответствующих регистрах бухгалтерского учета операций по учету движения и наличия ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации, условных прав и обязательств.

Приведена общая характеристика забалансовых счетов с учетом принципов и особенностей отражения на них соответствующих хозяйственных операций.

Кроме того, рассмотрены актуальные на сегодняшний день проблемы в области учета на забалансовых счетах.

2. Учет на забалансовых счетах

2.1 Учет имущества, не принадлежащего на праве собственности

Арендованные основные средства

Забалансовый учет арендованных основных средств необходим не только для оперативного контроля за сохранностью полученного в аренду имущества, но и для того, чтобы обосновать в бухгалтерском и налоговом учете текущие расходы по его содержанию. Кроме того, не исключено, что после окончания срока действия договора аренды организация выкупит арендованное имущество.

Организация - арендатор учитывает арендованные основные средства на счете 001 «Арендованные основные средства» по первоначальной стоимости, указанной в договоре аренды. Аналитический учет ведется по объектам, принятым в аренду, и арендодателям.

Для учета расчетов с арендодателями используется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", начисление арендной платы отражается по дебету счетов учета затрат (20 "Основное производство", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу") в корреспонденции со счетом 76.

Однако необходимо учесть, что расходы должны признаваться в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств (п. 18 ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н [11]). Поэтому списать в расходы текущего месяца можно только ту часть платежей, которая соответствует стоимости услуг, оказанных в данном месяце.

Учет имущества у лизингополучателя, полученного по договору лизинга, которое числится на балансе лизингодателя, аналогичен. Но для ведения расчетов с лизингодателем по лизинговым платежам к счету 76 необходимо открыть субсчет "Задолженность по лизинговым платежам".

Таким образом, в таблице 2.1 представлен бухгалтерский учет арендованных основных средств.

Таблица 2.1 – Учет у организации - арендатора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Получено в аренду имущество | 001 |  |
| Произведен авансовый платеж по договору аренды | 76 | 51 |
| Отражен арендный платеж (без учета НДС) | 20, 23, 25, 26, 44 | 76 |
| Отражен предъявленный арендодателем НДС | 19 | 76 |
| Принят к вычету НДС | 68 | 19 |
| Списано имущество с забалансового учета |  | 001 |
| Если в договоре аренды предусмотрено право выкупа |
| Уплачена выкупная стоимость имущества | 60 | 51 |
| Отражена выкупная стоимость имущества | 08 | 60 |
| Отражен предъявленный НДС | 19 | 60 |
| Принят к вычету НДС | 68 | 19 |
| Имущество учтено в составе основных средств | 01 | 08 |

Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение

Организации учитывают на забалансовом учете материально - производственные запасы, не принадлежащие им на праве собственности, как запасы, находящиеся у них на ответственном хранении.

Аналитический учет по счету 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» ведется по организациям - владельцам, по видам, сортам и местам хранения.

После выяснения всех спорных вопросов и принятия к учету материальных ценностей на соответствующие счета (10, 41 и др.) в корреспонденции со счетами расчетов или возврата материальных ценностей собственнику счет 002 закрывается.

Полный перечень ситуаций, когда товары принимаются на ответственное хранение, содержится в п. 155 Методических указаний [15].

Во-первых, на счете 002 отражаются товары, ошибочно адресованные организации.

Во-вторых, на счете 002 отражаются товары, оплаченные и принятые покупателем, но временно оставленные на складе поставщика на ответственное хранение. Причины задержки отгрузки товаров могут быть самыми разными, при этом покупатель учитывает товар на балансе, несмотря на то что он находится на складе поставщика, в то время как сам поставщик учитывает товары, уже не являющиеся его собственностью, на забалансовом счете. Такой же порядок применяется в обратной ситуации, когда в организацию поступили товары, на которые по условиям договора купли-продажи право собственности сохраняется за продавцом до их оплаты или наступления иных обстоятельств. До перехода права собственности на товары у покупателя нет оснований учитывать их на балансе. Товары оплачены, но в связи с техническими причинами, не зависящими от продавца, оставлены на складе поставщика, однако потом покупатель вывез приобретенные товары.

Случай, когда ценности оплачены, но оставлены на складе поставщика, (с последующим их вывозом), представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Учет оплаченных, но не вывезенных товарно-материальных ценностей со склада поставщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Отражена реализация товарно-материальных ценностей | 62 | 90-1 |
| Начислен НДС | 62 | 68-2 |
| Списана себестоимость проданных ценностей | 90-2 | 10, 41, 43 и др. |
| Покупателем произведена оплата | 51 | 62 |
| Отражены за балансом находящиеся на складе ценности покупателя | 002 |  |
| При отгрузке покупателю ценности списаны с забалансового учета |  | 002 |

Случай, когда переход права собственности переходит покупателю в момент оплаты, представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Учет товарно-материальных ценностей у покупателя, переход права собственности на которые осуществляется в их момент оплаты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Приняты на забалансовый учет поступившие на склад покупателя товарно-материальные ценности | 002 |  |
| Оплачен счет поставщика ценностей | 60 | 51 |
| Списаны ценности с забалансового учета |  | 002 |
| Поставлены ценности на балансовый учет | 10, 41 | 60 |
| Отражен предъявленный поставщиком НДС | 19 | 60 |
| Налог принят к вычету | 68 | 19 |

В аналогичном порядке отражаются на счете 002 товары, от оплаты которых организация отказалась ввиду порчи, поломки, низкого качества, несоответствия стандартам, техническим условиям, условиям договора или по другим причинам. Право собственности к покупателю не переходит, поэтому он хранит поступивший товар у себя и до момента его вывоза поставщиком учитывает на забалансовом счете. На баланс покупатель оприходует только тот товар, который продавец, возможно, поставит взамен некачественного товара.

В следующей ситуации счет 002 используется организациями, располагающими свободными складскими площадями и оказывающими услуги хранения. В таком случае основанием для отражения товара на указанном счете служат не товаросопроводительные документы, а акт о приеме-передаче товарно-материальных ценностей на хранение (форма N МХ-1). Акт о возврате товарно-материальных ценностей, сданных на хранение, является основанием для списания таких ценностей с забалансового учета (форма N МХ-3).

Материалы, принятые на переработку

На счете 003 «Материалы, принятые на переработку» учитываются давальческие материалы, т.е. материалы, принятые организацией от заказчика для переработки (обработки), выполнения иных работ или изготовления продукции без оплаты стоимости принятых материалов и с обязательством полного возвращения переработанных (обработанных) материалов, сдачи выполненных работ и изготовленной продукции.

Между тем ст. 220 ГК РФ предусматривает, что если стоимость переработки существенно превышает стоимость полученных материалов, то право собственности на продукт переработки переходит к организации-переработчику. В этом случае последняя обязана возместить заказчику стоимость полученных от него материальных ценностей.

Материалы учитывают на счете 003 в оценке, предусмотренной договором. Учет на этом счете ведется по заказчикам, видам и сортам поступивших ценностей. После того, как материалы будут использованы подрядчиком по назначению, они списываются со счета 003.

Давальческие операции в учете организации – переработчика представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Учет материалов, принятых на переработку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Получены материалы на переработку | 003 |  |
| Учтены расходы, связанные с переработкой давальческого сырья | 20 | 10, 23, 25, 26, 02, 60, 69, 70, 76 |
| Сформирована себестоимость услуг по переработке | 90-2 | 20 |
| принят заказчиком результат | 62 | 90-1 |
| начислен НДС на стоимость работ | 62 | 68-2 |
| передана готовая продукция заказчику |  | 003 |

Оплатить переработку компания-заказчик может как денежными средствами, так и сырьем, передаваемым на переработку, либо другими товарно-материальными ценностями, услугами и т.д. В последнем случае кроме договора на переработку целесообразно заключить еще и договор купли-продажи товарно-материальных ценностей, а затем произвести зачет взаимных требований.

Товары, принятые на комиссию

Учет товаров на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию» ведется торговыми организациями - посредниками, занимающимися комиссионной торговлей.

Учет принятых товаров ведется по видам товаров и комитентам. Организация-комиссионер по мере продажи (отпуска) товара покупателю списывает его стоимость с указанного забалансового счета.

Операции у организации - комиссионера по учету имущества, принятого по договору комиссии, представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Учет товаров, принятых на комиссию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Отражена стоимость имущества, принятого от комитента | 004 |  |
| Отгружено комиссионером покупателю имущество комитента |  | 004 |
| Продано имущество и отражена задолженность покупателей | 76 | 76 «Расчеты с комитентом» |
| Погашена покупателями задолженность по проданному имуществу | 50, 51 | 76 |
| Отражено комиссионное вознаграждение комитенту и признан доход (после утверждения отчета комиссионера) | 62 «Расчеты с комитентом» | 90-1,91-1 |
| Начислен НДС с суммы комиссии | 62 «Расчеты с комитентом» | 68-2 |
| Списаны расходы комиссионера, связанные с исполнением договора комиссии | 90-4 | 44, 20, 26 |
| Удержано комиссионером комиссионное вознаграждение | 76 «Расчеты с комитентом» | 62 «Расчеты с комитентом» |
| Погашена задолженность перед комитентом, исчисленная как стоимость принятых по договору товаров за вычетом суммы комиссионного вознаграждения и других расходов, понесенных комиссионером | 76 «Расчеты с комитентом» | 51 |
| Приняты к учету дополнительные расходы, подлежащие возмещению комитенту согласно договору | 76 «Расчеты с комитентом по возмещаемым расходам» | 76 |
| Оплачены поставщику дополнительные расходы, возмещаемые комитентом | 76 | 51 |
| Удержана комиссионером сумма денежных средств в возмещение расходов | 76 «Расчеты с комитентом» | 76 «Расчеты с комитентом по возмещаемым расходам» |
| Зачислена на расчетный счет сумма, поступившая от комитента в возмещение расходов комиссионера | 51 | 76 «Расчеты с комитентом по возмещаемым расходам» |
| Возвращено комитенту непроданное имущество |  | 004 |

Следует отметить, что когда комиссионер действует в интересах комитента не как продавец, а как покупатель товаров, посреднику нужно учитывать закупленные товары на счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение".

Оборудование, принятое для монтажа

Организациями-подрядчиками, выполняющими монтажные работы, чтобы обеспечить контроль за сохранностью, наличием и движением оборудования, передаваемого заказчиком подрядчику для монтажа используется счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа». Учет оборудования на счете 005 ведется по стоимости, указанной в сопроводительных документах по заказчикам, а также отдельным объектам или агрегатам.

Операции по монтажу оборудования у организации – подрядчика представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Учет оборудования, принятого для монтажа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Оборудование принято для монтажа | 005 |  |
| Учтены затраты на монтаж полученного оборудования | 20 | 10, 23, 02, 60, 69, 70 и др. |
| Списана себестоимость выполненных работ по монтажу оборудования. Данный вариант записей производится в учете подрядчика при выполнении им работ исключительно в части монтажа оборудования | 90-2 | 20 |
| Признана выручка от выполнения работ по монтажу оборудования | 62 | 90-1 |
| Начислен НДС со стоимости выполненных работ | 62 | 68-2 |
| Списана с учета стоимость оборудования, принятого в монтаж, при передаче его организации-заказчику |  | 005 |

2.2 Учет собственного имущества

Бланки строгой отчетности

Учет бланков строгой отчетности ведут по их видам и местам хранения (материально ответственным лицам) на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности» в оценке по затратам по их приобретению или условной оценке:

Поступление в организацию бланков строгой отчетности отражается записью по дебету счета 006. Затраты по покупке (изготовлению) бланков учитываются, как правило, в составе общехозяйственных расходов. По мере расходования бланков или по окончании сроков хранения они списываются со счета 006.

Операции по учету бланков строгой отчетности представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Учет бланков строгой отчетности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Учтены расходы на изготовление (покупку) бланков | 97 | 60, 76 и др. |
| Учтен НДС | 19 | 60, 76 |
| Принят к вычету НДС | 68 | 19 |
| Погашена задолженность за приобретенные бланки строгой отчетности | 60, 76 и др. | 51 |
| Полученные бланки отражены за балансом в условной оценке | 006 |  |
| Стоимость использованных бланков списана на текущие расходы | 26 | 97 |
| Списаны использованные бланки строгой отчетности |  | 006 |

Износ основных средств

Для обобщения информации о движении сумм износа по объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (лесного и дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки и т.п.), а также у некоммерческих организаций по объектам основных средств, используется счет 010 «Износ основных средств».

Износ по указанным объектам начисляется в конце года по установленным нормам амортизационных отчислений.

При выбытии отдельных объектов жилищного фонда, включая их продажу и безвозмездную передачу, сумма износа по ним списывается со счета 010.

Учет сумм износа по объектам жилищного фонда, внешнего благоустройства,

а также объектам основных средств некоммерческих организаций осуществляется следующими записями:

Д 010 – начислен износ по указанным объектам (единовременно в конце года);

К 010 - списан начисленный износ в связи с выбытием указанных объектов.

Основные средства, переданные в аренду

Арендодателем для обобщения информации о наличии и движении сданных в аренду основных средств, если по условиям договора они учитываются на балансе арендатора, используется счет 011 «Основные средства, переданные в аренду».

Аналитический учет по счету 011 ведется по арендаторам, по каждому объекту основных средств, сданных в аренду.

При возвращении имущества арендодателю оно списывается у него с кредита забалансового счета.

Чаще всего счет 011 используется в случае финансовой аренды (лизинга) и когда по окончании срока действия договора предполагается выкуп имущества лизингополучателем.

Первоначально имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается у лизингодателя на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Учет имущества, переданного по договору лизинга представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Учет у лизингодателя (предмет лизинга на балансе лизингополучателя)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Передано лизинговое имущество | 03 «Имущество, переданное в лизинг» | 03 «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» |
| Списана первоначальная стоимость имущества, переданного лизингополучателю | 03 «Выбытие лизингового имущества» | 03 «Имущество, переданное в лизинг» |
| Признаны расходы будущих периодов в связи с выбытием лизингового имущества | 97 | 03 «Выбытие лизингового имущества» |
| Принято к учету имущество, переданное лизингополучателю | 011 |  |
| Учтены затраты по осуществлению лизинговой деятельности | 20 | 10, 02, 68, 69, 70 и др. |
| Начислен лизинговый платеж | 62 «Расчеты с лизингополучателем» | 90-1 |
| Начислен НДС | 62 «Расчеты с лизингополучателем» | 68 |
| Признаны расходы, связанные с выполнением договора лизинга | 90-2 | 20 |
| Зачислен на расчетный счет лизинговый платеж | 51 | 62 «Расчеты с лизингополучателем» |
| Признаны расходы текущего периода | 91-2 | 97 |
| По окончании срока действия договора |
| Списано с забалансового учета лизинговое имущество по окончании договора лизинга |  | 011 |
| Если не предусмотрен выкуп предмета лизинга |
| Принято к учету возвращенное лизинговое имущество | 03 «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» | 03 «Имущество, переданное в лизинг» |
| Если договором предусмотрен выкуп предмета лизинга |
| Признана выручка от продажи лизингового имущества | 62 | 91-1 |
| Окончание таблицы 2.8 |  |  |
| Начислен НДС | 62 | 68 |
| Зачислена на расчетный счет от лизингополучателя выкупная стоимость лизингового имущества | 51 | 62 |

2.3 Учет обязательств

Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов

Для учета дебиторской задолженности, которая была списана с баланса вследствие неплатежеспособности дебитора или истечения срока исковой давности, предусмотрен счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов", на котором задолженность должна числиться в течение пяти лет с момента списания.

Аналитический учет по счету 007 организуется по каждому долгу, списанному в убыток. Таким образом, одновременно со списанием суммы дебиторской задолженности с баланса, которое отражается записью по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" (63 "Резервы по сомнительным долгам") в корреспонденции со счетом 76 (62), на эту же сумму делается запись по дебету счета 007.

Если суммы дебиторской задолженности были взысканы и поступили на счет или в кассу организации, в учете производится запись по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91, а с забалансового счета 007 задолженность списывается кредитовой записью. Запись по кредиту счета 007 делается также в случае, если закончился пятилетний срок наблюдения за указанной задолженностью и возможность ее взыскания полностью исчерпана.

Операции по учету списания в убыток дебиторской задолженности представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Учет за балансом задолженности неплатежеспособных дебиторов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Отражена реализация товаров покупателю | 62 | 90-1 |
| Начислен НДС с реализации | 62 | 68 |
| Отражена в составе прочих расходов списанная дебиторская задолженность | 91-1 | 62 |
| Отражена на забалансовом счете сумма списанной задолженности | 007 |  |
| В случае погашения покупателем задолженности, которую организация ранее признала сомнительной |
| Отражено в составе прочих доходов поступление в погашение списанной дебиторской задолженности | 51 | 91-1 |
| По истечении пяти лет с момента возникновения задолженности |
| Списана с забалансового учета сумма задолженности |  | 007 |

Обеспечения обязательств и платежей

Для обобщения информации о наличии и движении полученных и выданных гарантий в обеспечение обязательств и платежей предназначены счета 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" и 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

Полученные обязательства учитываются по стоимости обязательства или стоимости, установленной договором. Если в гарантии не указана точная сумма, то в бухгалтерском учете она принимается исходя из условий договора.

Стоимость полученных обязательств по оценочной стоимости учитывается по дебету забалансового счета 008. Аналитический учет по счету 008 ведется по каждому полученному обеспечению.

В учете залогодержателя суммы обеспечения, учтенные на счете 008, списываются по мере погашения задолженности. Кредитовая запись по указанному счету означает, в частности, окончание договора залога имущества ввиду полного погашения ссуды (займа), полученной залогодателем под залог имущества, а также восстановление имущества в составе собственного по истечении срока действия договора залога имущества и после полного погашения залогового долга перед залогодержателем.

Счет 009 контролирует выданные организацией гарантии в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Аналитический учет на счете 009 ведется по каждому выданному обеспечению. По аналогии со счетом 008, если в гарантии не указана сумма, она определяется исходя из условий договора.

Выдавая поручительство по векселю, организация дебетует счет 009. При получении извещения об оплате выданного векселя, истечении сроков исковой давности или оплате векселя самим поручителем счет 009 не кредитуется.

По мере погашения обязательств или по окончании срока выданных гарантий их стоимость списывают со счетов 008 и 009.

Рассмотрим операции по учету выданных и полученных обеспечений обязательств и платежей по договору займа, представленные в таблицах 2.10 и 2.11.

Таблица 2.10 – Учет полученных обеспечений обязательств и платежей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Переданы денежные средства по договору займа | 58 «Предоставленные займы» | 50, 51 |
| Сумма обеспечения отражена за балансом | 008 |  |
| Начислены проценты по договору займа | 76 «Расчеты с заемщиком по процентам» | 91-1 |
| Получены проценты, причитающиеся по договору займа | 51 | 76 «Расчеты с заемщиком по процентам» |
| По мере получения процентов частично списывается сумма обеспечения, учтенная за балансом |  | 008 |
| По истечении срока действия договора |
| Получены денежные средства, возвращенные заемщиком | 50, 51 | 58 «Предоставленные займы» |
| Списана сумма обеспечения, учтенного за балансом |  | 008 |

Таблица 2.11 – Учет выданных обеспечений обязательств и платежей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Получены денежные средства по договору займа | 50, 51 | 66, 67 «Расчеты по основной сумме долга» |
| Выдано обеспечение обязательства по договору займа | 009 |  |
| Начислены проценты по договору займа | 91-2 | 66, 67 «Расчеты по процентам» |
| Получены проценты, причитающиеся по договору займа | 66, 67 «Расчеты по процентам» | 50, 51 |
| По мере выплаты процентов частично списывается сумма обеспечения, учтенная за балансом |  | 009 |
| По истечении срока действия договора |
| Возвращены денежные средства | 66, 67 «Расчеты по основной сумме долга» | 50, 51 |
| Списана сумма обеспечения, учтенного за балансом |  | 009 |

В разделе 2 изложен общий порядок бухгалтерского забалансового учета, а именно: на каких счетах бухгалтерского учета, в какой последовательности и в какой оценке отражается имущество и обязательства, учитываемые на забалансовых счетах организации.

Приведены основные бухгалтерские записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [5] с учетом аналитики.

3. Учет НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ ооо »КЕДР»

3.1 Краткая характеристика ООО «Кедр»

Для целей данной курсовой работы необходимо дать краткую характеристику условному предприятию, на примере которого будет рассмотрен учет имущества и обязательств на забалансовых счетах.

ООО «Кедр» организовано в сентябре 2008 года.

ООО «Кедр» является коммерческой организацией и представляет собой хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли. Уставный фонд составляет 3 млн. рублей.

Местоположение предприятия: РФ, г. Челябинск, ул. Зеленая, д.18.

Имущество филиала составляют основные и оборотные фонды, средства и иные ценности, закрепленные за обществом, стоимость которых отображаются в балансе предприятия.

ООО «Кедр» занимается следующими видами деятельности:

производство оборудования;

торговля произведенным оборудованием;

купля-продажа товаров.

ООО «Кедр» возглавляет директор, который осуществляет свою деятельность в соответствии с приказом.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью филиала со стороны ООО »Кедр» осуществляют главный бухгалтер, ревизионная комиссия, а также аудитор при проведении аудиторской проверки общества в целом.

Бухгалтерский учет на предприятии централизован. Учетный аппарат сосредоточен в главной бухгалтерии и в ней осуществляется ведение всего синтетического и аналитического учета на основе первичных и сводных документов, поступающих из отдельных структурных подразделений ООО «Кедр». В самих подразделениях осуществляется лишь первичная регистрация хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет в ООО «Кедр» осуществляется по варианту мемориально-ордерной формы ведения бухгалтерского учета – форма «Журнал – Главная».

3.2 Учет на забалансовых счетах ООО «Кедр»

Учётная политика ООО «Кедр» для финансового учёта сформирована в соответствии с ПБУ «Учетная политика организации» 1/08 [24] в РФ, положениями по бухгалтерскому учету и другими нормативными документами с учетом последующих изменений и дополнений в них. Выписка из данной учетной политики в отношении учета на забалансовых счетах представлена в Приложении А.

За 2008 г. в ООО «Кедр» имеется следующая информация:

1. ООО «Кедр», являющееся хранителем по договору хранения, 6 января 2008 года приняла на склад зерно стоимостью 1 286 000 руб. от ФГУП «Спецмонтаж». Стоимость услуг по хранению составила 15 083 руб. (том числе НДС 2 301 руб.) за каждый месяц хранения. 27 мая 2008 года зерно возвращено поклажедателю.

2. ООО «Кедр» заключила договор комиссии на реализацию набора мягкой мебели комитента ЗАО «Альтаир» 29 мая 2008 года. Цена, установленная комитентом, составляет 123 000 руб. Товар реализован в 1 июня 2008 года за 123 000 руб., в том числе НДС 18 763 руб. В этом же месяце утвержден отчет комиссионера. Сумма вознаграждения комиссионера составляет 23 000 руб. (в том числе НДС 3 508 руб.). Денежные средства от покупателей поступили 17 июня. Учетной политикой предусмотрено, что доходы и расходы для целей исчисления налога на прибыль определяются кассовым методом.

3. 23 июня ООО «Кедр» получило от заказчика ОАО «Строитель» сантехническое оборудование стоимостью 270 000 руб. для установки в здании. Договорная стоимость монтажных работ составляет 260 000 руб. (в т.ч. НДС 39 661 руб.). Затраты ООО «Кедр» на выполнение работ составляют 120 000 руб. Выручку для целей налогообложения ООО «Кедр» определяет методом «по отгрузке».

4. ООО «Кедр» также осуществляет продажу бензина АЗС по талонам. Срок действия талона - 2 месяца. В июле 2008 года было продано 1000 талонов на 10 л бензина каждый на общую сумму 202 000 руб., в том числе НДС – 30 814 руб. Учет бензина ООО «Кедр» ведет по продажным ценам. До истечения срока действия проданных талонов был отпущен бензин по 888 талонам, 112 талонов остались не использованными покупателями. Учетной политикой предусмотрено, что определение налоговой базы по НДС производится по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов, для целей налогообложения прибыль определяется методом начисления.

5. 06 августа 2004 года ООО «Кедр» продала партию товара покупателю ООО «Гита» за 1 250 000 руб. (в т.ч. НДС – 125 000 руб.). В течение трех лет покупатель не рассчитался с ООО «Кедр» за приобретенные товары. В августе 2008 года по решению руководства организации проводится инвентаризация задолженности и принимается решение о списании задолженности в убыток.

6. ООО «Кедр» 31 августа 2008 года выдала заем ЗАО «Крафт» в размере 260 000 руб. сроком 60 дней под 12% годовых. Уплата процентов производится в последний день истекшего месяца и в день погашения основного долга – 30 ноября 2008 года. В залог в обеспечение обязательств по договору займа ООО «Кедр» получила товары в обороте. Фактическая себестоимость товаров составляет 726 976 руб.

7. ООО «Кедр» 01 ноября 2008 года приняла в лизинг станок от ЗАО «Карина», первоначальной стоимостью по бухгалтерскому и налоговому учету 1 500 000 руб. Срок действия договора лизинга - 60 месяцев. Общая сумма лизинговых платежей по договору составляет 3 269 000 руб. (в том числе НДС 498 661 руб.) и уплачивается в следующем порядке:

- при заключении договора лизингополучатель уплачивает в качестве аванса за весь срок действия договора 20% от общей суммы лизинговых платежей, т.е. 653 800 руб., в том числе НДС 99 732 руб.;

- ежемесячная сумма лизингового платежа составляет 54 485 руб., в том числе НДС 8 311 руб., при этом в уплату части лизингового платежа засчитывается часть суммы полученного аванса 10 897 руб., в результате чего лизингополучатель ежемесячно уплачивает лизинговой компании сумму 43 586 руб., в том числе НДС 6 649 руб.

Оборудование учитывается на балансе лизингополучателя. По окончании срока действия договора лизинга лизингополучатель (при условии выплаты всей суммы лизинговых платежей) приобретает оборудование в собственность по выкупной цене 3 800 руб., в том числе НДС 580 руб.

Таким образом, в ООО «Кедр» за 2008 г. был составлен журнал хозяйственных операций по учету имущества и обязательств на забалансовых счетах, представленный в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Журнал хозяйственных операций ООО «Кедр» за 2008 год.

| № | Дата | Операция | Проводка | Оценка, руб. | Основание |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Д | К | документ | Прил. |
| 1 | 06.01.08 | Приняты материальные ценности на ответственное хранение | 002 | - | 1 286 000 | Акт о приеме-передаче товарно-материальных ценностей на хранение | Б1 |
| 2 | 27.05.08 | Списаны с учета материальные ценности, возвращенные поклажедателю | - | 002 | 1 286 000 | Акт о возврате товарно-материальных ценностей, сданных на хранение | Б2 |
| 3 | 27.05.08 | Отражена выручка по договору хранения | 60 | 90-1 | 73 471 руб.= (15083 руб. х 4 мес. + 15083 руб. х 27 дн. / 31 дн.) | Счет-фактура,договор хранения | В1 |
| 4 | 27.05.08 | Учтен НДС | 90-3 | 68 | 2 301 | Счет-фактура | В1 |
| 5 | февраль | Отражена стоимость товара, полученного по договору комиссии | 004 | - | 123 000 | Перечень товаров, принятых на комиссию,Товарный ярлыкДоговор комиссии | Г1Г2 |
| 6 | 01.06.08 | Списана стоимость реализованного товара | - | 004 | 123 000 | Справка о продаже товаров, принятых на комиссию | Г3 |
| 7 | 01.06.08 | Отражена выручка от реализации услуг по договору комиссии | 76 | 90-1 | 23 000 | Счет-фактура,Договор комиссии | В2 |
| 8 | 01.06.08 | Начислен НДС по реализованным услугам | 90-3 | 68 | 3508 руб.=(23000 руб. х 18/118) | Счет-фактура | В2 |
| 9 | 17.06.08 | Получены денежные средства от покупателей | 51 | 62 | 123 000 | Выписка банка,Договор купли-продажи | Е1 |
| 10 | 18.06.08 | Перечислены денежные средства комитенту | 76 | 51 | 100 000 руб.= (123000 руб. - 23000 руб.) | Платежное поручение,Выписка банка,Договор комиссии | Е2Е1 |
| 11 | 23.06.08 | Принято на забалансовый учет оборудование, полученное от заказчика | 005 | - | 270 000 | Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж,Договор об оказании услуг | Ж |
| 12 | 27.06.08 | Отражена выручка за выполненные работы | 62 | 90-1 | 260 000 | Счет-фактура, договор,Акт о приемке выполненных работ | В3И1 |
| 13 | 27.06.08 | Начислен НДС со стоимости выполненных работ | 90-3 | 68 | 39 661 | Счет-фактура | В3 |
| 14 | 27.06.08 | Отражена фактическая себестоимость выполненных работ | 90-2 | 20 | 120 000 | Акт о приемке выполненных работ | И |
| 15 | 28.06.08 | Поступили денежные средства от выполненных работ | 51 | 62 | 260 000 | Выписка банка | Е1 |
| 16 | 28.06.08 | Списано с учета установленное сантехническое оборудование | - | 005 | 270 000 |  |  |
| 17 | 01.07.08 | Оприходованы талоны в условной оценке | 006 | - | 1000 руб.= (1000 руб. х 1 руб.) | Книга учета бланков строгой отчетности |  |
| 18 | 12.07.08 | Отражены полученные от покупателей денежные средства в оплату приобретенных ими талонов | 51 | 62 | 220 000 | Выписка банка | Е1 |
| 19 | 31.07.08 | Отражена продажа покупателям по талонам | 62 | 90-1 | 220 000 |  |  |
| 20 | 31.07.08 | Списана стоимость проданного бензина | 90-2 | 41 | 220 000 |  |  |
| 21 | 31.07.08 | Начислен НДС с выручки от реализации | 90-3 | 68 | 30 814 |  |  |
| 22 | 31.07.08 | Списаны проданные талоны | - | 006 | 1 000 | Книга учета бланков строгой отчетности |  |
| 23 | 31.07.08 | Отражено оприходование по неиспользованным талонам | 41 | 76 | 22 624 руб.= (112 (количество оставшихся талонов х 202 руб. |  |  |
| 24 | 31.07.08 | Сторно выручки от продажи по неиспользованным талонам | 62 | 90-1 | 22 624 |  |  |
| 25 | 31.07.08 | Сторно НДС с выручки от реализации по неиспользованным талонам | 90-3 | 68 | 3 451 руб.= (22624 руб. х 18/118) |  |  |
| 26 | 10.08.08 | Списание дебиторской задолженности | 91-2 | 62 | 125 000 | Акт сверки расчетов с ООО «Гита» Справка бухгалтера | К |
| 27 | 10.08.08 | Списанная дебиторская задолженность учтена за балансом | 007 | - | 125 000 |  |  |
| 28 | 10.08.08 | Начислен НДС | 76 | 68 | 125 000 руб. =(1250000 руб. х 20/200) |  |  |
| 29 | 31.08.08 | Выдача займа | 58 | 51 | 260 000 | Платежное поручение,договор займа | Е3 |
| 30 | 31.08.08 | Сумма обеспечения отражена за балансом | 008 | - | 726 976 | Гарантия |  |
| 31 | 30.09.08 | Начислены проценты по договору займа | 76 | 91-1 | 2 564 руб. =(260000 руб. х 12% / 365 дн. х 30 дн.) | Договор займа |  |
| 32 | 30.09.08 | Получены проценты, причитающиеся по договору займа | 51 | 76 | 2564 | Выписка банка, договор займа | Е1 |
| 33 | 30.09.08 | При погашении процентов частично списывается сумма обеспечения, учтенная за балансом | - | 008 | 7 030 руб. =(726976 руб. / 260 00 руб. + 260000 руб. х 12% / 365 дн. х 60) х 2564 руб. | Бухгалтерская справка |  |
| 34 | 31.10.08 | Начислены и отражены проценты за пользование заемными средствами | 76 | 91-1 | 2 564 руб.= (260000 руб. х 12% / 365 дн. х 30дн.) | Бухгалтерская справка,договор займа |  |
| 35 | 31.10.08 | Получены проценты по договору займа | 51 | 76 | 2 564 | Выписка банка,договор займа | Е1 |
| 36 | 30.10.09 | Отражена возвращенная сумма основного долга | 51 | 58 | 260 000 | Выписка банка,договор займа | Е1 |
| 37 | 30.10.09 | Списана сумма обеспечения, учтенного за балансом | - | 008 | 719 946 руб. =(726976 руб. – 7030 руб.) |  |  |
| 38 | 01.11.08 | Отражено принятие оборудования, предназначенного для сдачи в лизинг | 03 «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» | 08 | 1 500 000 | Инвентарная карточка Акт о приеме-передаче объекта основных средств | МЛ |
| 39 | 01.11.08 | Передан станок ЗАО «Карина» по договору лизинга | 03 «Имущество, переданное в лизинг» | 03 «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» | 1 500 000 | Акт о приеме-передаче объекта основных средств | Л |
| 40 | 01.11.08 | Списана первоначальная стоимость переданного станка ЗАО «Карина» | 03 «Выбытие лизингового имущества» | 03 «Имущество, переданное в лизинг» | 1 500 000 |  |  |
| 41 | 01.11.08 | Признаны расходы будущих периодов в связи с выбытием станка | 97 | 03 «Выбытие лизингового имущества» | 1 500 000 |  |  |
| 42 | 01.11.08 | Поступили денежные средства в качестве авансового платежа по договору лизинга | 51 | 62 «Авансы полученные» | 653 800 | Выписка банка,договор лизинга | Е1 |
| 43 | 01.11.08 | Исчислен НДС с суммы полученного авансового платежа | 91-2 | 68 | 99 732 руб.= (653800руб. х 18/118) | Счет-фактура | В4 |
| 44 | 01.11.08 | Стоимость станка, переданного в лизинг, принята на забалансовый учет | 011 | - | 3 269 000 |  |  |
| 45 | 30.11.08 | Начислен ежемесячный лизинговый платеж | 62 «Расчеты по лизинговым платежам» | 91-1 | 54 483 | Договор лизинга |  |
| 46 | 30.11.08 | Признание прочих расходов, связанных с производством и реализацией | 91-2 | 97 | 25 000 руб. =(1500000 руб. / 60 мес.) | Справка бухгалтера |  |
| 47 | 30.11.08 | Отражен НДС с суммы ежемесячного платежа по договору лизинга | 91-2 | 68 | 8 311 руб.= (54483 руб. х 18/118) | Счет-фактура |  |
| 48 |  | Зачтена часть суммы аванса в уплату части лизингового платежа | 62 «Авансы полученные» | 62 | 10 897 руб. =(653800 руб. / 60 мес.) | Бухгалтерская справка |  |
| 49 |  | Получен лизинговый платеж от ЗАО «Карина» | 51 | 62 «Расчеты по лизинговым платежам» | 1662 руб.= (99732 руб. / 60 мес.) | Выписка банка | Е1 |
|  | По истечении 60 месяцев ООО «Кедр» отражает выкуп станка по договору лизинга |
| 50 |  | Отражена выручка от продажи оборудования в размере выкупной цены | 62 | 91-1 | 3 800 | Счет-фактура,Акт о приеме-передаче объекта основных средств,Договор лизинга | В4Л |
| 51 |  | Начислен НДС с выручки от продажи оборудования | 91-2 | 68 | 580 руб.=(3 800 руб. хх 18/118) | Счет-фактура, договор лизинга,Акт о приеме-передаче объекта основных средств | В6Л |
| 52 |  | Стоимость оборудования списана с забалансового учета | - | 011 | 3 269 000 | Акт о приеме-передаче объекта основных средств | Л |
| 53 |  | Получена на расчетный счет выкупная стоимость станка | 51 | 62 | 3 800 | Выписка банка,Договор лизинга | Е1 |

В ООО «Кедр» основанием для записей по счетам синтетического и аналитического учета являются мемориальные ордера с приложенными к ним документами. Синтетический учет ведут в книге Журнал-Главная.

В Журнал-Главную первоначально вносят остатки по счетам на начало отчетного периода, затем все операции по документам с разбивкой по дебету и кредиту корреспондирующих счетов, после чего определяется оборот и остатки по счетам на конец отчетного периода. При этом производится проверка правильности записи: сумма оборотов за месяц по дебету всех счетов должна быть равна сумме оборотов за месяц по кредиту всех счетов.

За 2008 г. в ООО «Кедр» составлены мемориальные ордера (Приложение Ф), оборотно-сальдовая ведомость по счетам учета (Приложение У) и Журнал-Главная (Приложение Х).

На основе данных бухгалтерского учета заполнен бухгалтерский баланс формы N 1 (Приложение Ц).

3.3 Рекомендации по учету на забалансовых счетах по результатам проведенного исследования

Вследствие того, что в курсовой работе объектом исследования является условное предприятие ООО «Кедр», изложенные ниже рекомендации будут даны в отношении общих вопросов ведения учета на забалансовых счетах.

1. Часто в договоре аренды отсутствует стоимость передаваемых основных средств. Это понятно, ведь ГК РФ [1] не обязывает стороны указывать оценку основных средств, передаваемых в аренду.

Что должен делать арендатор в таких ситуациях, в бухгалтерском законодательстве не прописано. Можно рекомендовать организациям самостоятельно разработать методику определения стоимости арендованного имущества расчетным путем и закрепить ее в учетной политике.

Бухгалтер может воспользоваться сведениями из акта приемки-передачи имущества или запросить у арендодателя копию инвентарной карточки арендованного объекта.

Не будет также являться нарушением, если учет в данном случае по счету 001 «Арендованные основные средства» будет вестись в количественном выражении и в нулевой оценке. Тогда в разделе бухгалтерского баланса «Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах» строка «Арендованные основные средства» не будет содержать числового показателя. Так, ФАС Западно-Сибирского округа в Постановлении от 8 сентября 2004 г. по делу N Ф04-6301/2004(А75-445-14) [19] подчеркнул, что стоимость имущества, которая должна быть отражена на забалансовом счете, не формирует ни актив, ни пассив баланса и не является доходом или расходом организации. Соответственно, неотражение стоимости арендованного имущества за балансом вследствие ее отсутствия в договоре не свидетельствует о грубом нарушении правил учета доходов, расходов или объектов налогообложения.

2. Проблемы возникают также при учете материалов, принятых в переработку.

Например, при решении вопроса, кто после переработки становится собственником готовой продукции: заказчик или исполнитель.

По всем законам заказчик выступает как собственник готовой продукции, но ГК РФ предусматривает для некоторых случаев и альтернативный ответ, смысл которого изложен в статье 220: право собственности на готовую продукцию, переходит к производителю, если стоимость переработки существенно превышает стоимость полученных материалов. В этом случае производитель обязан оплатить заказчику стоимость давальческого сырья.

3. Основная сложность, связанная с ведением учета бланков строгой отчетности, обусловлена неясностью их стоимостной оценки. Составители инструкции указывают на условную оценку бланков строгой отчетности, но не совсем ясно, как её определить.

На самом деле, именно потому, что в данном случае речь идет о символических ценностях, под условными понимаются оценки:

* по номиналу, если речь идет о документах, имеющих денежную оценку;
* по себестоимости, если организация оплачивала приобретение и печать этих бланков;
* по цене pro memoria (для памяти).

Первая оценка может применяться при учете непроданных бланков. И она имеет то преимущество, что в определенных условиях облегчает взыскание недостачи бланков.

Вторая оценка, так или иначе, проходит по балансовым счетам, и связывать её с учетом нецелесообразно.

Третья оценка – самая удобная. Любая учетная единица оценивается по 1 руб. или по 10 руб., или по 100 руб. и т.п. следовательно, сколько единиц числится на забалансовом счете, столько на этом счете и будет рублей. Это единственный вид оценки, который применим к объектам, по которым не проставлены цены, например, дипломы. Однако, если за вручение дипломов взыскивается какая-то плата, то эта плата может быть положена в основу оценки. Но это уже будет оценка по номиналу, хотя на самом бланке этот номинал отсутствует [18].

4. Не для всех активов, которые должны учитываться на забалансовых счетах, предусмотрен счет.

Организация может уточнять содержание приведенных в Плане счетов [5] субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета (см. Письмо Минфина России от 18.01.2006 N 07-05-06/07).

Так, основные средства, списываемые на затраты при вводе в эксплуатацию. ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [10] предусмотрено, что основные средства, стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20 000 руб. за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Такие активы подлежат включению в затраты в качестве материальных затрат при вводе в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением. В качестве такого контроля, рекомендуется указанные основные средства после ввода в эксплуатацию до момента их фактического выбытия (полного износа или реализации) учитывать на забалансовом счете «Введенные в эксплуатацию основные средства, стоимостью до 20 000 руб.», причем по цене приобретения (без НДС).

Учет на счете 001 основных средств, полученных в безвозмездное или иное пользование (кроме аренды), также не предусмотрен.

Для их учета можно открыть отдельный субсчет для забалансового счета 001 либо закрепить в учетной политике организации отдельный счет «Основные средства, полученные в безвозмездное или иное пользование (кроме аренды)». Учет следует осуществлять в залоговой или иной оценке, оговоренной сторонами сделки. Земельные участки, полученные организацией в безвозмездное пользование, можно учитывать на этом счете в нормативной или кадастровой оценке. Такие объекты могут быть поставлены на учет по рыночной цене, подтвержденной отчетом независимого оценщика.

Для внешних пользователей может представлять интерес информация, отраженная в отчетности организации, о законсервированных, неиспользуемых основных средствах. Законсервированные основные средства, могут быть учтены на забалансовом счете и отражены в Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах формы N 1 по остаточной стоимости.

В Плане счетов [5] также не предусмотрен забалансовый счет для нематериальных активов. Получение нематериальных активов в аренду, безвозмездное пользование - явление в современной экономике достаточно частое. Поэтому, если организация получает нематериальные активы в пользование по каким-либо договорам, целесообразно предусмотреть в учетной политике наличие соответствующего забалансового счета. Учет нематериальных активов, полученных в пользование, следует осуществлять по цене, указанной в договоре, или по рыночной цене, подтвержденной отчетом независимого оценщика.

В разделе 3 приведен забалансовый учет имущества, не принадлежащего организации на праве собственности, условных прав и обязательств, возникающих в результате финансово-хозяйственной деятельности, на примере условного предприятия ООО «Кедр». В соответствии с Законом о бухгалтерском учете [4] и ПБУ 1/08 «Учетная политика организаций» [8] сформирован фрагмент учетной политики в отношении учета указанных ценностей на забалансовых счетах, приведенный в Приложении А.

В журнале хозяйственных операций приведены записи, документальным подтверждением которых являются первичные учетные документы, представленные в Приложениях Б – Ю. На основе данного журнала составлены мемориальные ордера (Приложение Ф), оборотно-сальдовая ведомость по счетам учета (Приложение У) и Журнал-Главная (Приложение Х), составлен бухгалтерский баланс формы N 1 (Приложение Ц).

Кроме того, в ходе проведенной работы были выработаны рекомендации по учету на забалансовых счетах, которые могут быть полезны для организаций, ведущих забалансовых учет соответствующих ценностей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на то, что забалансовый учет организуется по простой схеме, с ростом оборотов на забалансовых счетах он может для предприятий определенных отраслей быть сравнимым с балансовым учетом, и во избежание штрафных санкций следует относиться к его организации и ведению так же внимательно, как и к организации учета на балансовых счетах.

Говоря о необходимости ведения забалансового учета, можно выделить следующие аргументы:

Во-первых, на основании данных такого учета составляется Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, являющаяся приложением к бухгалтерскому балансу.

Согласно ПБУ 4/99 отчетность должна давать полное и достоверное представление о финансовом положении организации. Однако без показателей многих забалансовых счетов составить полное представление о финансовом положении фирмы невозможно. Неотражение или неправильное отражение ценностей за балансом в бухгалтерской отчетности может привести к тому, что организация получит аудиторское заключение с оговоркой, если размер искажения превысит существенную величину.

Во-вторых, если данные об учитываемых на забалансовых счетах объектах не указаны (неправильно указаны) в соответствующей строке справки, должностные лица организации могут быть оштрафованы.

В-третьих, в некоторых случаях от правильного отражения информации на забалансовых счетах зависит корректное исчисление налогов. В частности, при расчете налога на имущество по неамортизируемым объектам учитываются суммы начисленного за балансом износа.

Следует отметить, что План счетов, предусматривающий бухгалтерское отражение подавляющего большинства возможных совершаемых операций, активов и обязательств общества, все же не является всесторонним и полным.

В целях управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности, в соответствии с принципами бухгалтерского учета (разумности, полноты отражения хозяйственных операций, приоритета содержания над формой и т.д.), целесообразно отражать хозяйственные операции (активы и обязательства), учет которых напрямую не предусмотрен в Плане счетов, на забалансовых счетах, утвердив новые забалансовые счета и принципы учета на них в учетной политике организации.

В заключение необходимо сказать, что в результате проведенной работы было изучено и проанализировано состояние законодательно-нормативной базы по учету на забалансовых счетах. Кроме того, рассмотрен порядок и способы бухгалтерского учета на забалансовых счетах и связанные с этим проблемы и особенности.

Таким образом, цель достигнута, задачи решены. Результаты проведенной работы могут быть использованы организациями при ведении бухгалтерского учета на забалансовых счетах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский Кодекс РФ от 26.01.96 г. N 14-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 25.12.2008 г. N 280-ФЗ)
2. Часть 2 Налогового Кодекса РФ от 05.08.2005 г. N 146-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 30.12.2008 г. N 323-ФЗ)
3. Таможенный кодекс РФ от 28.05.2003 N 61-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 03.12.2008 г. N 250-ФЗ)
4. Федеральный закон от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. N 94н.
6. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 (утв. Приказом Минфина от 06.10.2008 N106н)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (утв. Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н)
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/07 (утв. Приказом Минфина России от 27.12.2007 г. N 153н)
13. Приказ Минфина РФ от 13 января 2000 г. N 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
14. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»
15. Приказ Минфина «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету материально - производственных запасов» от 28.12.2001 № 119н.
16. Постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 г. N 132 «Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций при продаже товаров в кредит и торговых операций в комиссионной торговле»
17. Приказ ГТК РФ от 08.09.2003 г. N 972 «Об утверждении положения об учреждении и функционировании таможенных складов, владельцами которых являются таможенные органы»
18. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2009. – с.489 – 496
19. Щепотьев, А.В. Применение забалансовых счетов в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций / А.В.Щепотьев // Аудиторские ведомости. – 2007. – N 11.
20. Дивинский, Б.Д. Учет операций на забалансовых счетах / Б.Д.Дивинский // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. – N 15.
21. Чиркова, М.Н. Учет дебиторской задолженности. Особенности проверки / М.Н.Чиркова // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. – N 21.
22. Унароков, К. Залог и задаток как меры обеспечения исполнения обязательств / Т.К.Унароков // Финансовые и бухгалтерские консультации.– 2008, N 10.
23. Семенов, М.В. Забалансовый учет торговых операций / М.В.Семенов // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2008. – N 6.
24. Фурсина И. Учет у лизингодателя /И.Фурсина // Бухгалтерия и кадры. – 2008. – N 10.
25. Зотова, Н. Учет у лизингополучателя / Н. Зотова // Бухгалтерия и кадры. – 2008. – N 10.