Тема 1. Учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования

Вопрос 1. Под инвестициями в широком смысле понимают денежные средства, ценные бумаги, иное имущество (в том числе имущественные права, имеющие денежную оценку), вкладываемые в объект предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта

Капитальные вложения — это та часть инвестиций, которая направляется в основные средства, в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инвентаря, а также проектно-изыскательские работы.

В отличие от капитальных вложений, инвестиции в ценные бумаги являются финансовыми вложениями", долгосрочными (если есть намерение получать доходы более одного года) или краткосрочными. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, — инвесторы, заказчики, подрядчики, пользователи объектов капитальных вложений и другие лица. Инвесторы выделяют собственные и привлеченные средства юридических и физических лиц.

Капитальное строительство — это вид деятельности, обеспечивающий воспроизводство основных средств путем создания новых и расширения действующих объектов, а также их реконструкции и технического перевооружения.

Для учета долгосрочных инвестиций предусмотрен счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», на котором, в частности, формируется информация о затратах по приобретению (отдельно): земельных участков (субсчет 1); объектов природопользования (субсчет 2); объектов основных средств (субсчет 4); нематериальных активов (субсчет 5); взрослых животных (субсчет 7). Приоритетное значение для понимания проблем инвестирования в основные средства имеет рассмотрение методики учета строительства объектов основных средств (субсчет 3) и выполнение НИОКР (субсчет 8).

Учет затрат по дебету счета 08 ведут нарастающим итогом по каждому объекту. Эти затраты до ввода возводимого объекта в эксплуатацию представляют незавершенное строительство. К последнему относятся: объекты, строительство которых продолжается; объекты, строительство которых приостановлено, законсервировано или прекращено окончательно, но затраты по которым не списаны; объекты, которые находятся в эксплуатации, но ввод которых не оформлен, а также незаконченные НИОКР.

Порядок отражения в бухгалтерском учете затрат по производству строительно-монтажных работ (СМР) зависит от способа их осуществления. Различают подрядный способ и хозяйственный способ ведения СМР.

При первом работы выполняются специализированными организациями по заключенному договору подряда, оформленному на основе проектно-сметной документации. В проектно-сметной документации определяется, кроме специальных строительных вопросов, стоимость строительства и реконструкции объекта. В соответствии с правилами о договорах его сторонами являются подрядчик и заказчик. В договоре указывают весь объем работ, их стоимость (называемую сметной или договорной), сроки завершения технических этапов и комплексов работ.

Подрядчик для выполнения работ может привлекать другие строительные или монтажные организации, являющиеся субподрядчиками по отношению к генеральному подрядчику. Заказчик заключает договор только с генеральным подрядчиком, который несет ответственность перед заказчиком за выполнение всех общестроительных, специальных строительных и монтажных работ.

При осуществлении строительства хозяйственным способом функции подрядчика и заказчика совмещает один экономический субъект. Последний осуществляет строительство самостоятельно либо создает в рамках своей основной уставной деятельности вспомогательное производство — внутренее строительно-монтажное подразделение. Иными словами, и строительное производство, и основная деятельность, предусмотренная уставом, находят отражение в единой системе бухгалтерского учета и в одном бухгалтерском отчете данного хозяйствующего субъекта.

При любом способе строительства бухгалтерский учет должен обеспечить получение информации о технологической структуре строительных работ (капительных вложений).

Вопрос 2. Решите задачу

Исходные данные

Предприятие закупило оборудование на сумму 48 тыс. руб. (включая НДС). Оборудование поступило, из него требует монтажа оборудование на сумму 30 тыс. руб. (включая НДС). Оборудование передано в монтаж, начислена заработная плата работникам за монтаж 1 тыс. руб. Оборудование принято на баланс, через месяц начислен износ в сумме 1 тыс. руб. Определите суммы и корреспонденцию счетов по следующим операциям:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Оплачено поставщику | 48 000 | 60 | 51 |
| 2 | Поступило оборудование, требующее монтажа | 30 000 | 07 | 60 |
| 3 | Сумма НДС по поступившему оборудованию | 5 400 | 19 | 60 |
| 4 | Оборудование передано в монтаж | 30 000 | 08 | 07 |
| 5 | Начислена заработная плата работникам за монтаж | 1000 | 23 | 70 |
| 6 | Начислен единый социальный налог (35,6%) | 356 | 23 | 69 |
| 7 | Поступило оборудование, не требующее монтажа | 18 000 | 08 | 60 |
| 8 | Отражена сумма НДС по поступившему оборудованию | 3 240 | 19 | 60 |
| 9 | Введены в эксплуатацию основные средства | 48 000 | 01 | 08 |
| 10 | Списан НДС на расчеты с бюджетом | 8 640 | 68 | 19 |
| 11 | Начислен износ | 1 000 | 01 | 02 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций укажите корреспондирующие счета со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Начислена амортизация объектов основных средств, используемых при осуществлении строительства хозяйствующим субъектом | 08 | 02 |
| 2 | Отражена передача оборудования в монтаж | 08 | 07 |
| 3 | Списана стоимость материалов, использованных заказчиком-застройщиком | 08 | 10 |
| 4 | Акцептован счет подрядной строительной организации | 08 | 60 |
| 5 | Учтены проценты за пользование долгосрочным банковским кредитом | 08 | 67 |
| 6 | Объекты незавершенного строительства внесены в качестве вклада в уставный капитал | 08 | 80 |
| 7 | Объекты основных средств внесены в качестве вклада в уставный капитал (две проводки) | 01 | 80 |
| 8 | Оприходованы объекты основных средств в счет целевого финансирования | 08 | 86 |
| 9 | Отнесены суммы отчислений в резервы, создаваемые в организации в соответствии с учетной политикой | 08 | 96 |
| 10 | На увеличение капитальных вложений отнесена стоимость имущества, полученного безвозмездно | 08 | 98 |
| 11 | Введены в эксплуатацию основные средства | 01 | 08 |
| 12 | Оприходовано имущество, приобретенное для передачи в лизинг | 03 | 08 |
| 13 | Списана стоимость реализуемых объемов незавершенного строительства | 91 | 08 |
| 14 | Выявлена недостача или порча объектов незавершенного строительства | 08 | 94 |
| 15 | Списана стоимость объектов незавершенного строительства, утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств | 99 | 08 |

Тема 2. Учет основных средств и нематериальных активов

Вопрос 1. Капитальные вложения в имущество, подлежащее государственной регистрации, считается незавершенными до подтверждения их официальной регистрации, они продолжают учитываться в составе незавершенного строительства на счете 08

Производимые расходы по монтажу безвозмездно полученного оборудования увеличивают его первоначальную стоимость. Такого рода монтажные работы, как правило, осуществляются собственными силами (хозяйственный способ строительства). При этом составляют типовые проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операция | Дебет | Кредит |
| Списание материалов | 08/3 «Строительство объ-ектов основных средств» | 10/8 «Строительные материалы» |
| Начисление заработной платы | 08/3 | 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» |
| Начисление выплат во внебюджетные фонды | 08/3 | 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»  69/1 «Расчеты по социальному страхованию»  69/2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»  69/3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» |
| Начисление НДС | 08/3 | 68 «Расчеты по налогам и сборам» |
| Присоединение затрат по монтажу к стоимости принятого объекта | 01 «Основные средства» | 08/3 |

Поступление безвозмездно полученных от других юридических и физических лиц нематериальных активов в бухгалтерском учете фиксируется также на счете 08. Однако в этом случае в корреспонденции с дебетом счета 08 указывается кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 98-2 «Безвозмездные поступления», где отражается рыночная стоимость нематериального актива на дату его принятия к бухгалтерскому учету.

Суммы, отраженные на счете 98-2 «Доходы будущих периодов» — «Безвозмездные поступления», списываются по мере начисления амортизации НМА.

Пример. В феврале 2003 г. организация получила безвозмездно от физического лица исключительное право на изобретение — способ производства продукции. Рыночная стоимость такого объекта нематериальных активов составляет 36 000 руб. Срок полезного использования приказом по организации установлен 10 лет.

Организация начисляет амортизацию нематериального актива линейным способом. Годовая норма амортизации этого актива составляет 10% (100%/10 лет). Объект нематериальных активов введен в эксплуатацию в феврале 2003 г., в бухгалтерском учете сделаны проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| Отражена рыночная стоимость безвозмездно полученного объекта нематериальных активов | 36 000 | 08 | 98/2 |
| Введен в эксплуатацию объект нематериальных активов | 36 000 | 04 | 08 |

С марта 2003 г. организация ежемесячно делает в бухгалтерском учете следующие проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| начислена амортизация за отчетный месяц | 300  (36 000\*10% / 12 мес.) | 26 | 05 |
| часть стоимости безвозмездно полученного объекта нематериальных активов включена во внереализационные доходы организации за отчетный месяц | 300 | 98/2 | 91 |

Вопрос 2. В Журнале регистрации хозяйственных операций отразите корреспонденцию со счетами 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Зачислено в состав собственных объектов основных средств лизинговое имущество или имущество, взятое в аренду с правом выкупа | 01 | 03 |
| 2 | Отражена дооценка стоимости объектов основных средств | 83 | 01 |
| 3 | Переданы объекты основных средств доверительному управляющему | 79 | 01 |
| 4 | Поступили основные средства в счет вклада в уставный капитал и введены в эксплуатацию (две проводки) | 08  01 | 80  08 |
| 5 | Получены основные средства безвозмездно:   * отражается рыночная стоимость; * списывается стоимость по мере начисления амортизации | 08  01 | 98  08 |
| 6 | Реализованы основные средства:   * сумма, причитающаяся с покупателя; * начислен НДС; * отражена первоначальная стоимость; * списывается амортизация; * списывается остаточная стоимость; * определяется финансовый результат от реализации:   а) прибыль;  б) убыток | 62  91  01/1  02  91  91  99 | 91  68  01  01/1  01/1  99  91 |
| 7 | Выявлена недостача объектов основных средств | 94 | 01 |
| 8 | Списан убыток от выбытия объектов основных средств | 91 | 01 |
| 9 | Списана начисленная амортизация при выбытии лизингового имущества | 02 | 03 |
| 10 | Начислена амортизация основных средств, используемых в основном производстве | 20 | 02 |
| 11 | Проведена корректировка начисленного износа при дооценке объектов основных средств | 83 | 02 |
| 12 | Начислена амортизация объектов основных средств, переданных в аренду | 91 | 02 |
| 13 | Начислена амортизация объектов основных средств, находящихся на консервации | 91 | 02 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций произведите бухгалтерские записи по счету 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Оприходованы приобретенные объекты нематериальных активов | 04 | 08 |
| 2 | Отражена в учете деловая репутация организации, оплаченная с расчетного счета | 04 | 51 |
| 3 | Оприходованы квартиры в жилых домах, приобретенные организацией | 04 | 76 |
| 4 | Отражены организационные расходы, внесенные как доля в уставный капитал | 80 | 04 |
| 5 | Отнесена часть организационных расходов на себестоимость продукции основного производства | 20 | 04 |
| 6 | Отражена остаточная стоимость списанных объектов нематериальных активов | 91 | 04 |
| 7 | Списана амортизация объектов нематериальных активов при их выбытии | 05 | 04 |
| 8 | Начислена амортизация объектов нематериальных активов, используемых при осуществлении строительства | 08 | 05 |
| 9 | Начислена амортизация нематериальных активов, используемых в основном производстве | 20 | 05 |
| 10 | Начислена амортизация объектов нематериальных активов, отнесенная на расходы будущих периодов | 97 | 05 |

Вопрос 4. Решите следующую хозяйственную операцию

Исходные данные:

Предприятие получило основные средства в качестве вклада в уставный капитал на сумму 13 тыс. руб., были взяты в текущую аренду основные средства на сумму 12 тыс. руб.

Начислены и перечислены арендные платежи в размере 2400 руб. (включая НДС).

Через определенное время устаревшие основные средства списаны (первоначальная стоимость 3 тыс. руб., износ -2900 руб.), проданы основные средства на сумму 12 тыс. руб. (включая НДС), первоначальная стоимость составляет 10 тыс. руб., износ – 1500 руб.

В конце месяца определяется финансовый результат.

Определите суммы и корреспонденцию счетов по следующим операциям:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Получены основные средства в качестве вклада в уставный капитал | 13 000 | 08 | 80 |
| 2 | Введены в эксплуатацию основные средства | 13 000 | 01 | 08 |
| 3 | Взяты основные средства в текущую аренду | 12 000 | 01 | 03 |
| 4 | Начислены арендные платежи | 2 034 | 26 | 60 |
| 5 | Отражен НДС по арендным платежам | 366 | 19 | 60 |
| 6 | Перечислены арендные платежи | 2 400 | 60 | 51 |
| 7 | НДС относится на расчеты с бюджетом | 366 | 68 | 19 |
| 8 | Списывается первоначальная стоимость основных средств | 3 000 | 01/1 | 01 |
| 9 | Списывается износ основных средств | 2 900 | 02 | 01/1 |
| 10 | Списывается остаточная стоимость основных средств | 100 | 91 | 01/1 |
| 11 | Отражается первоначальная стоимость проданных основных средств | 10 000 | 01/1 | 01 |
| 12 | Списывается износ арендных основных средств | 1 500 | 02 | 01/1 |
| 13 | Остаточная стоимость основных средств | 8 500 | 91 | 01/1 |
| 14 | Сумма, причитающаяся с покупателя | 12 000 | 62 | 91 |
| 15 | Начислен НДС | 1 830 | 91/3 | 68 |
| 16 | Определяется финансовый результат по прочим доходам и расходам | 1 570 | 91/9 | 99 |

Тема 3. Учет финансовых вложений

Вопрос 1. Устойчивее снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий

* на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
* в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее чтения;
* на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуации, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

* появление у организации - эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства или объявление ее банкротом;
* совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
* отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям организации, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Коммерческая организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов (в составе операционных расходов). При этом составляется проводка:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений».

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка финансовых вложений на обесценение производиводится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить указанную проверку на даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Результаты такой проверки должны иметь подтверждение.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение корректируется в сторону его увеличения и, следовательно, уменьшения финансового результата у коммерческой организации (в составе операционных расходов). В противоположном случае сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (в составе операционных доходов).

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовые вложения более не удовлетворяют критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение, в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений, оформляют бухгалтерскую запись:

Дебет 59

Кредит 91 — на сумму ранее созданного резерва.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Подлежит раскрытию с учетом требования существенности как минимум следующая информация:

* о способах оценки финансовых вложений при их выбытии им группам (видам);
* о последствиях изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;
* стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;
* разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость;
* по долговым ценным бумагам по которым не определялась текущая рыночная стоимость, — разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения;
* стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом;
* стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи);
* данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием: вида финансовых вложений, величины резерва, созданного в отчетном году, величины резерва, признанного операционным доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году;
* по долговым ценным бумагам и предоставленным займам — данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Вопрос 2. Приведите примеры записей операций на счетах в случае, когда номинальная цена ценных бумаг выше покупной

Исходные данные:

Куплены долгосрочные облигации на срок 10 лет, из расчета дохода 10% годовых, номинальная стоимость 100 тыс. руб., покупная цена 80 тыс. руб.

Ежегодная сумма дохода 10 тыс. руб.

Разница между номинальной стоимостью и покупной ценой составляет 20 тыс. руб.

В расчете на год разница составляет 2 тыс. руб.

Отразите бухгалтерскими проводками:

• покупку облигаций;

• ежегодно начисляемый доход предприятия по облигациям;

• зачисление дохода предприятия от облигаций на расчетный счет;

• погашение облигаций и зачисление денежных средств на расчетный счет.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Куплены долгосрочные облигации | 80 000 | 58 | 51 |
| 2 | Начислен ежегодный доход предприятия по облигациям | 10 000 | 76 | 91 |
| 3 | Зачислен доход предприятия от облигаций на расчетный счет | 10 000 | 51 | 76 |
| 4 | Погашены облигации и зачислены денежные средства на расчетный счет | 80000 | 51 | 58 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций отразите бухгалтерские записи по счету 58 «Финансовые вложения»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Финансовые вложения оплачены наличными деньгами | 58 | 50 |
| 2 | Выданы займы наличными деньгами | 58 | 50 |
| 3 | Перечислены с валютного счета выданные займы | 58 | 52 |
| 4 | Финансовые вложения внесены в качестве вклада в уставный капитал | 58 | 80 |
| 5 | Включены проценты, причитающиеся к получению по ценным бумагам и иным финансовым вложениям | 58 | 91 |
| 6 | Проценты по приобретенным ценным бумагам учтены как доходы будущих периодов | 58 | 98 |
| 7 | Возвращена часть предоставленного ранее займа | 51 | 58 |
| 8 | Списана сумма превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных ценных бумаг над их номинальной стоимостью | 76 | 58 |
| 9 | Отражены продажа или погашение (выкуп) ценных бумаг | 91 | 58 |
| 10 | Списаны финансовые вложения, утраченные в результате чрезвычайных обстоятельств | 99 | 58 |

Тема 4. Учет товарно-материальных ценностей, готовой продукции и товаров

Вопрос 1. Материально-производственные запасы (МПЗ) – это различные вещественные элементы, используемые в качестве предметов труда в производственном процессе. Они полностью потребляются в каждом производственном цикле и переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции

Для правильной организации учета материалов важное значение имеют их научно обоснованная оценка и выбор единицы учета.

В зависимости от той роли, которую играют запасы в процессе производства, их подразделяют на группы: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, товары, тара и тарные материалы, запасные части, животные на выращивании и откорме.

Такое деление лежит в основе построения их синтетического учета. Для этого применяют следующие счета:

10 «Материалы»;

11 «Животные на выращивании и откорме»;

14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;

16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;

19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кроме того, используют забалансовые счета: 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», 003 «Материалы, принятые в переработку» 004 «товары, принятые на комиссию».

К счету 10 могут быть открыты субсчета.

На малых предприятиях производственные запасы можно учитывать на одном синтетическом счете 10 «Материалы».

Материальные ценности отражают на синтетических счетах по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или по учетным ценам.

Фактическую себестоимость материальных ресурсов определяют исходя из затрат на их приобретение, включая оплату процентов за приобретение в кредит, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг товарных бирж, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Понятно, что фактическую себестоимость материалов можно рассчитать только по истечении месяца, то есть после получения бухгалтерией всех документов (платежных поручений поставщиков, счетов транспортных организаций за перевозку, погрузочно-разгрузочные работы и др.), подтверждающих формирование слагаемых этой себестоимости.

Приход и расход производственных запасов зачастую происходит ежедневно либо в течение одного дня неоднократно, что требует своевременного документального оформления и отражения в учете. В этой связи возникает необходимость использовать в текущем учете твердые, заранее установленные цены. Их называют учетными. Ими могут быть договорные цены или плановые, рассчитываемые организацией самостоятельно.

Исчисление фактической себестоимости заготовления каждого вида сырья и материалов требует значительных затрат труда и времени. Поэтому фактическую себестоимость заготовления исчисляют лишь по основным видам сырья или материалов. По остальным материальным ценностям текущий учет ведут по твердым учетным ценам: либо по покупным (фактурным) ценам, либо по плановой себестоимости. Отклонения фактической себестоимости материалов от покупной цены или от плановой себестоимости материалов учитывают на отдельных аналитических счетах по группам.

Запасы, цены на которые в течение года по причине морального устаревания или частичной потери качества снизились, в балансе на 31 декабря оценивают по цене возможной реализации с отнесением убытков на результаты хозяйственной деятельности.

Единицей бухгалтерского учета МПЗ является номенклатурный номер.

Основными нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского и налогового учета МПЗ, являются:

* Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. №34н(вред. Приказа Минфина России от 24 марта 2000 г. № 31н);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н;
* Методические указания Минфина России по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные Приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н;
* Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утвержденные Приказом Минфина РФ от 26 декабря 2002 г. № 135н;
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом Минфина РФ от 10 января 2000 г. № 2н.
* Приказ МНС России от 10 декабря 2002 г. № БГ-3-22/706 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» НК РФ»;
* Приказ от 28 октября 2002 г. № БГ-3-22/606 «Об утверждении форм книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей», применяющих упрощенную систему налогообложения, и Порядок отражения хозяйственных операций в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения»;
* Приказ МНС РФ от 19 сентября 2002 г. № ВГ-3-22/495 «Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения» (носит рекомендательный характер).

Кроме того, необходимо использовать (в части, не противореча щей названным документам) следующие инструкции:

* Основные положения по учету материалов на предприятиях и стройках (приложение к Письму Минфина СССР от 30 апреля 1974 г. № 103);
* Инструкцию по бухгалтерскому учету лома и отходов черных и цветных металлов в производственных объединениях, предприятиях и организациях министерств и ведомств (утверждена Минфином СССР и ЦСУ СССР 25 декабря 1979 г.);
* Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте, утвержденные Минтрансом РФ 29.04.03 №РЗ 112194-0366-03;
* Инструкцию о порядке получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней на предприятиях, в учреждениях и организациях (утверждена Минфином России 4 августа 1992 г. № 67, в редакции Письма Минфина России и Роскомдрагмета от 4 декабря 1995 г.);
* Инструкцию о порядке выдачи доверенности на получение товарно-материальных ценностей и отпуска их по доверенности (утверждена Минфином СССР 14 января 1967 г. № 17);
* Письмо Минфина России от 30 октября 1992 г. № 16-05/4 «О порядке отражения в бухгалтерском учете товарообменных операций или операций, осуществляемых на бартерной основе»;
* Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49);
* Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли (утверждены Комитетом РФ по торговле 10 июля 1996 г. № 1-794/32-5);
* Правила комиссионной торговли непродовольственными товарами (утверждены Постановлением Правительства РФ от 19.01.98 №55);
* Письмо Минфина России от 12 ноября 1996 г. № 96 «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами»;
* Постановление Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации».

Общее требование состоит в необходимости соблюдать налоговое законодательство, а также нормы, раскрывающие отраслевые особенности учета MПЗ.

Вопрос 2. Решите задачу

Исходные данные:

Предприятием совершена бартерная операция. Отгружена продукция на сумму 3600 руб. (включая НДС) при себестоимости 2 тыс. руб. В качестве оплаты поступили товары на сумму 2400 руб. и материалы для производства на сумму 1200 руб. (включая НДС).

В соответствии с учетной политикой для целей налогообложения выручка определяется на момент отгрузки.

Определите суммы и корреспонденцию счетов по следующим операциям:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Отгружена продукция (включая НДС) | 3 600 | 62 | 90/1 |
| 2 | Начисляется НДС в бюджет | 549,15 | 90/3 | 68 |
| 3 | Списывается себестоимость продукции | 2 000 | 90/2 | 40 |
| 4 | Поступили товары (без НДС) | 2 400 | 41 | 60 |
| 5 | Отражен НДС по поступившим товарам | 432 | 19 | 60 |
| 6 | Поступили материалы (без НДС) | 1 200 | 10 | 60 |
| 7 | Отражен НДС по материалам | 216 | 19 | 60 |
| 8 | Произведен зачет по бартеру | 3 600 | 60 | 62 |
| 9 | НДС относится к возмещению из бюджета | 648 | 68 | 19 |
| 10 | Отражен финансовый результат от продаж за месяц (сальдо счета 90) | 1 050,89 | 90/9 | 99 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций по учету товарно-материальных ценностей укажите корреспонденцию счетов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Оприходованы материальные ценности собственного производства | 10 | 20 |
| 2 | Оприходованы излишки материалов, выявленные при инвентаризации | 10 | 91 |
| 3 | Оприходованы материалы, оставшиеся от забракованной продукции | 10 | 28 |
| 4 | Определена стоимость материалов, поступивших в связи с выбытием основных средств | 10 | 91 |
| 5 | Оплачена из кассы стоимость приобретенных материалов | 60 | 50 |
| 6 | Определена фактическая стоимость материалов, поступивших от поставщиков | 10 | 60 |
| 7 | Начислены платежи в бюджет по налогам и сборам, связанным с заготовкой материалов | 19 | 60 |
| 8 | Начислена заработная плата по заготовке материалов |  |  |
| 9 | Учтена стоимость материальных ценностей, полученных от разных кредиторов | 10 | 66 |
| 10 | Оприходованы материалы при ликвидации последствий стихийных бедствий | 10 | 99 |
| 11 | Получены материалы безвозмездно | 10 | 91 |
| 12 | Определен резерв на оплату отпусков, выслугу лет работников, занятых заготовлением материалов (если на применяется счет 15) | 10 | 96 |
| 13 | Списаны материалы, израсходованные на капитальные вложения | 08 | 10 |
| 14 | Отпущены материалы на нужды основного, вспомогательных производств, стоимость тары на упаковку продукции | 20  23 | 10  10 |
| 15 | Стоимость материалов, списанных на общепроизводственные и общехозяйственные расходы | 25  26 | 10  10 |
| 16 | Израсходованы материалы на исправление брака | 28 | 10 |
| 17 | Реализованы материалы на сторону | 62 | 10 |
| 18 | Определена стоимость материалов, переданных предприятиям, внутренним подразделениям, находящимся на отдельном балансе | 79 | 10 |
| 19 | Осуществлена безвозмездная передача материалов | 91 | 10 |
| 20 | Списаны материалы, утраченные при стихийных бедствиях | 99 | 10 |
| 21 | Выявлена недостача или порча материалов | 94 | 10 |
| 22 | Списаны материалы на расходы, производимые за счет средств целевого финансирования | 86 | 10 |

Вопрос 4. На основании хозяйственных операций по счетам 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» сделайте бухгалтерские проводки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Определена сумма отклонений фактической себестоимости поступивших материальных ценностей от учетных цен (экономия) | 15 | 16 |
| 2 | Списаны услуги вспомогательных цехов, оказанные в процессе заготовления и доставки материальных ценностей | 23 | 10 |
| 3 | Оплачены с расчетного, валютного или специальных счетов расходы, связанные с заготовкой и доставкой материалов | 60  60 | 51  52 |
| 4 | Акцептованы счета-фактуры поставщиков за приобретенные материалы и отражены расходы, включенные в счета поставщиков | 10  26 | 60  60 |
| 5 | Суммы невозмещенных претензий включены в себестоимость заготовленных и приобретенных материальных ценностей | 15 | 91 |
| 6 | Отражена задолженность бюджету по налогам, связанным с заготовлением материалов | 15 | 68 |
| 7 | Начислена заработная плата работникам, связанным с заготовлением и доставкой материальных ценностей | 15 | 70 |
| 8 | Возмещены расходы подотчетным лицам, связанные с заготовкой и приобретением материалов | 15 | 71 |
| 9 | Отражена задолженность разным организациям и предприятиям за услуги, оказанные ими по заготовке и доставке материалов, а также за приобретенные у них материалы | 15 | 60 |
| 10 | Суммы недостач в пути, принятые за счет предприятия, включены в себестоимость заготовленных материалов | 15 | 91 |
| 11 | Списаны отклонения фактической себестоимости поступивших материальных ценностей от учетных цен (перерасход) | 16 | 15 |
| 12 | Представлены претензии поставщикам, транспортным организациям и т.п. | 76 | 91 |
| 13 | Списаны отклонения, относящиеся к недостающим или испорченным материалам (перерасход или экономия-сторно) | 94 | 16 |
| 14 | Отклонения в стоимости материалов списаны на соответствующие счета, по которым был отражен расход материалов | 20, 23, 25, 26 | 16 |
| 15 | Доля отклонений, относящихся к реализации прочих активов, списана на счет их реализации | 91 | 16 |

Вопрос 5. Составьте бухгалтерские проводки согласно хозяйственным операциям в корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Оприходована продукция, выпущенная основными и вспомогательными цехами (когда не используется счет 37) | 43 | 20, 23 |
| 2 | Полуфабрикаты собственного производства, предназначенные для реализации, отражены как готовая продукция для реализации на сторону | 43 | 20 |
| 3 | Отражен выпуск продукции обслуживающими производствами и хозяйствами | 43 | 29 |
| 4 | Отражен выпуск продукции по нормативной (плановой) себестоимости (параллельно списываются отклонения от нее фактической себестоимости; экономия-сторно) | 43 | 40 |
| 5 | Излишки готовой продукции, выявленные при инвентаризации | 43 | 94 |
| 6 | Готовая продукция, предназначенная для собственных нужд, переводится в состав материалов по ценам возможной реализации | 10 | 43 |
| 7 | Готовая продукция использована для внутренних нужд основных цехов; возврат продукции со склада в цехи (доработка) | 20 | 43 |
| 8 | Готовая продукция использована в процессе сбытовых операций (тара собственного производства) за счет поставщика | 90 | 43 |
| 9 | Отгружена готовая продукция (когда используется счет 45); готовая продукция передана другим предприятиям на комиссионных началах | 45  76 | 43  43 |
| 10 | Отгружена и реализована готовая продукция в переработку другим предприятиям (параллельно списываются фактические отклонения от нормативной (плановой) себестоимости (экономия-сторно) | 76 | 43 |
| 11 | Готовая продукция передана другим предприятиям в порядке краткосрочных финансовых вложений | 58 | 43 |
| 12 | Получено имущество, распределенное между участниками при прекращении совместной деятельности | 80 | 43 |
| 13 | Потери готовой продукции (при стихийных бедствиях) списаны на убытки | 99 | 43 |
| 14 | Учтена стоимость продукции, переданной безвозмездно другим предприятиям | 91 | 43 |

Вопрос 6. В Журнале регистрации хозяйственных операций укажите корреспонденцию счетов по учету товаров (счет 41)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Отражен выпуск товаров, выпущенных основным производством | 40 | 20 |
| 2 | Отражена торговая наценка по оприходованным товарам | 41 | 42 |
| 3 | Оплачены наличными приобретенные товары | 60 | 50 |
| 4 | Акцептованы счета поставщиков за приобретенные товары | 41 | 60 |
| 5 | Суммы предъявленных претензий, не подлежащие удовлетворению, списаны на себестоимость товаров собственного производства | 91 | 41 |
| 6 | Отражена задолженность финансовым органам по налогам и сборам, включаемым в стоимость товаров | 41 | 68 |
| 7 | Подотчетные лица оплатили приобретенные товары | 41 | 71 |
| 8 | Товары поступили от разных предприятий, организаций, лиц | 41 | 60 |
| 9 | Оприходованы товары, поступившие от учредителей в счет их вкладов в уставный капитал предприятия | 41 | 80 |
| 10 | Оприходованы излишки товаров, а также товары, ранее списанные за счет стихийных бедствий | 41 | 91 |
| 11 | Товары переданы другим предприятиям в порядке долгосрочных финансовых вложений (погашение стоимости приобретенных ценных бумаг) | 58 | 41 |
| 12 | Товары отпущены в переработку | 20 | 41 |
| 13 | Товары использованы при операциях сбыта (тара и др.) | 44 | 41 |
| 14 | Товары отгружены (момент реализации – поступление оплаты) | 90 | 41 |
| 15 | Товары отгружены (момент реализации – отгрузка) | 90 | 41 |
| 16 | Часть оприходованных товаров списана на виновные организации, которым предъявлена претензия | 91 | 41 |
| 17 | Отгружены некомпенсируемые потери товаров как убытки от стихийных бедствий | 99 | 41 |
| 18 | Отражены недостачи товаров, обнаруженные при их инвентаризации | 94 | 41 |
| 19 | Списана стоимость товаров, использованных за счет резервов предстоящих расходов и платежей (в пределах норм убыли) | 96 | 41 |

Тема 5. Учет расчетов по оплате труда

Вопрос 1. Перечень плательщиков налога на доходы физических лиц приведен в ст. 207 2-й части НК РФ, в которую включены все те лица, которые ранее уплачивали подоходный налог

В налоговую базу входят, кроме зарплаты:

* доходы, полученные в натуральной форме;
* доходы в виде материальной выгоды;
* выплаты по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Первый вид доходов исчисляется по рыночной стоимости с включением налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж.

Материальная выгода возникает от: '

* экономии на процентах за пользование заемными средствами;
* приобретение товаров у взаимозависимых организаций и физических лиц по ценам более низким по сравнению с ценами, по которым обычно реализуются эти товары (в налоговую базу включается разница в ценах);
* приобретения ценных бумаг по ценам ниже рыночной стоимости.
* Выгода от экономии на процентах включается в налогооблагаемую базу в том случае, если процент за пользование заемными средствами меньше процентной ставки рефинансирования Банка России (по займам, полученным в рублях) или меньше 9 процентов годовых (по займам в иностранной валюте. Разница включается в налоговую базу в момент уплаты процентов, но не реже одного раза в год.

Налоги уменьшаются на так называемые налоговые вычеты, которые подразделяются на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

I. Право на стандартные налоговые вычеты в размере 3000 руб. за каждый месяц имеют:

• лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

• лица, получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС из числа лиц, принимавших участие в ликвидации последствий катастрофы в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС, или занятые в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС, проходившие (проходящие) службу в зоне отчуждения, лица, эвакуированные из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС и переселенные из зоны отселения либо выехавшие в добровольном порядке из указанных зон, лица, отдавшие костный мозг для спасения жизни людей, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, независимо от времени, прошедшего со дня проведения операции по трансплантации костного мозга и времени развития инвалидности;

• военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные, призванные на специальные сборы и привлеченные в этот период для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

• лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, в том числе граждане, уволенные с военной службы, проходившие в 1986-1987 гг. службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

• военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные, призванные на военные сборы и принимавших участие в 1998-1990 гг. в работах по объекту «Укрытие»;

• лица, ставшие инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк»;

• лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 г., подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций, в ликвидации радиационных аварий, происшедших на военных объектах, работах по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 г., подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

• инвалиды Великой Отечественной войны;

• инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II, III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов.

Право на применение налогового вычета в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

• героев Советского Союза и героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;

• лиц вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;

• лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г. независимо от срока пребывания;

• бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашисткой Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

• инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;

• лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения;

• граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия и др.

Право на применение налогового вычета в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены выше, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 руб., налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

Налоговый вычет в размере 300 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями, супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 000 руб., налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

Налоговый вычет расходов на содержание ребенка (детей) производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и(или) супругов, опекунов или попечителей.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере.

II. Налогоплательщик имеет право на социальные налоговые вычеты:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях — в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 000 руб., а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения и образовательных учреждениях, — в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и(или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации, а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнями медицинских услуг, лекарственных средств, утверждаемыми Правительством РФ.

Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 38 000 руб.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства РФ.

III. Налогоплательщик имеет право на имущественные налоговые вычеты.

IV. Право на профессиональные налоговые вычеты имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в п. 1 ст. 227 НК РФ, — в сумме фактически произведенных ими документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом указанные расходы принимаются к вычету в состав затрат, принимаемых к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, в соответствии с соответствующими статьями главы «Налог на прибыль организаций» кодекса.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы «Налог на имущество физических лиц» (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ;

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету по нормативам.

Плательщиками единого социального налога являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, которые перечисляют страховые взносы в государственные внебюджетные

Кроме того, помимо ЕСН с суммы заработной платы, начисленной работникам предприятия по-прежнему будут платить страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которые установлены Федеральным законом от 24 июля 1998 г. №125-ФЗ. Это предусмотрено ст.11 Федерального закона от 5 августа 2000 г. № 118-ФЗ (далее — Закон № 118-ФЗ) Организации, занятые в производстве сельскохозяйственной продукции, крестьянские (фермерские) хозяйства, выступающие и качестве работодателей, платят ЕСН по более низким ставкам.

Максимальная ставка налога, по которой облагаются доходы (за вычетом расходов) от предпринимательской деятельности, полученные индивидуальными предпринимателями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами и т.д. (применительно к части доходов, превысившей 100 000 руб.), составляет 22,8%, минимальная (к части доходов, превысившей 600 000 руб.) - 2%.

Кроме того, доходы адвокатов, оказывающих физическим лицам юридические услуги, которые оплачиваются из бюджета, облагаются единым социальным налогом по отдельным ставкам. Максимальная ставка (к части доходов, не превысившей 100 000 руб.) составляет 17,6%, минимальная (будет применяться к части доходов, превысившей 600 000 руб.) - 2%.

Согласно ст.243 НК РФ, работодатели ежемесячно обязаны вносить авансовые платежи по налогу непосредственно перед тем, как получить в банке средства для выплаты заработной платы работникам. Однако это должно быть сделано не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была начислена заработная плата.

По каждому работнику организации рассчитывают сумму налога, зачисляемую в ПФР, ФСС России, ФФОМС и территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

Следует иметь ввиду, что для лиц определенного возраста половинная часть ПФР направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии и отдельно накопительной части данной пенсии. Тариф такой части отчислений ежегодно возрастает, что создает заинтересованность будущих пенсионеров в росте заработной платы.

Начисленные суммы налога по каждому работнику отражают по дебету тех счетов, на которые отнесена заработная плата: 20, 23, 25, 26, 44. При этом кредитуют счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». К этому счету предприятия открывают следующие субсчета:

1.«Единый социальный налог, зачисляемый в ПФР»;

2.«Единый социальный налог, зачисляемый в ФСС России»;

3.«Единый социальный налог, зачисляемый в ФФОМС»;

4.«Единый социальный налог, зачисляемый в ТФОМС»;

5.«Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Вопрос 2. Согласно ст.851 КЗоТ размеры доплат и условия их выплаты предусмотрены в случае выполнения работником дополнительных по сравнению с трудовым договором функций либо при работе с превышением нормального рабочего времени. Размеры доплат не могут быть ниже установленных законодательством и фиксируются в коллективном договоре более высокие размеры оплаты

Размер компенсационных доплат (за условия труда, отклоняющиеся от нормальных, за работу в вечернее и ночное время и т.д.) определяется предприятием самостоятельно, но не ниже размеров, установленных соответствующими решениями Правительства Российской Федерации.

Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки за высокую квалификацию, профессиональное мастерство, премии, вознаграждения и т.д.) определяются предприятиями самостоятельно и производятся в пределах имеющихся средств. Размеры и условия их выплат определяются в коллективных договорах.

Суммы доплат, так же как и заработную плату, относят на себестоимость выполняемых работ, услуг и готовой продукции, что вызывает ее увеличение по сравнению с нормами. Поэтому каждая причина доплат и ее виновники должны рассматриваться руководителями, оперативно анализироваться и искореняться.

Нормальными условиями работы считаются те, при которых рабочие места, согласно заданиям-нарядам, маршрутным листам и прочим документам, полностью обеспечены сырьем, материалами, полуфабрикатами, действующим оборудованием, специальным инструментом и приспособлениями. Если эти условия не выполнены и рабочему приходится затрачивать на работу дополнительное время, то необходимо произвести расчет этого времени и его оплату.

Время вынужденных перерывов в работе, в течение которого рабочие находятся на предприятии, но не могут быть обеспечены работой, называется "простоем". Простои увеличивают себестоимость продукции, уменьшают прибыль, наносят ущерб предприятию. Виновниками простоя могут быть как рабочие, так и администрация завода, цеха, поставщики материалов, энергии и т.д. Простои по вине рабочего не оплачиваются. Если же простой произошел не по вине рабочего, то это время оплачивается в размере не ниже 2/3 тарифной ставки установленного работнику разряда (оклада). В период освоения новых видов производств простои не по вине рабочего оплачиваются из расчета полной тарифной ставки рабочего-повременщика соответствующего разряда. Оформляется это время листком о простое. В нем указываются причины и виновники простоя его продолжительность, тарифная ставка рабочего, размер оплаты и сумма.

При выполнении работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, руководители обязаны производить своим работникам соответствующие доплаты.

Речь в данном случае идет о:

• выполнении работ различной квалификации;

• совмещении профессий;

• работе в сверхурочное время;

• работе в ночное время;

• работе в праздничные дни и др.

Размеры доплат и условия их выплаты устанавливаются работодателем и фиксируются в коллективном договоре, положении об оплате труда или трудовом контракте. При этом размеры доплат не могут быть ниже установленных законодательством.

При выполнении работ различной квалификации труд рабочих-повременщиков, а также служащих оплачивается по работе более высокой квалификации. Труд рабочих-сдельщиков оплачивается по расценкам выполняемой работы.

Работникам, выполняющим на одном и том же предприятии наряду со своей основной работой по трудовому контракту еще и дополнительную работу по другой профессии (должности) или обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится соответствующая доплата.

Размеры доплат за совмещение профессий (должностей) или выполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению между работодателем и работником.

Компенсация за работу в сверхурочное время производится только в денежной форме. Повременщикам работа в сверхурочное время оплачивается следующим образом:

• за первые два часа - в полуторном размере;

• за последующие часы - в двойном.

При сдельной оплате труда за первые два часа сверхурочной работы доплачивается 50% тарифной ставки повременщика соответствующего разряда, а за последующие часы - по 100% той же ставки.

При суммированном учете рабочего времени проработанное работником в данном учетном периоде время, не превышающее двух часов, умноженное на число рабочих дней в данном учетном периоде по календарю шестидневной рабочей недели, оплачивается в полуторном размере, а за остальные часы сверхурочной работы - в двойном размере. Причем в данном случае неважно, как фактически распределялась работа по дням и часам в учетном периоде.

Право на оплату сверхурочной работы имеют работники с нормированным рабочим днем независимо от того, входит эта работа в круг их служебных обязанностей или нет,

Выполнение же лицами с ненормированным рабочим днем в исключительных случаях своих основных обязанностей во внеурочное время не считается сверхурочной работой и в денежной форме не компенсируется.

Работа сверх сокращенного рабочего дня, установленного для подростков и лиц, занятых на соответствующих работах с вредными условиями труда, оплачивается как сверхурочная.

Оплата при отклонении от нормальных условий труда

- дифференцированная заработная плата, которая не может быть ниже границы, установленной законодательством (ст.85 КЗоТ, декабрь 1996 г., введена Законом РФ от 25 сентября 1992 г. № 3543-1, Ведомости съезда народных депутатов РФ 1992, № 41, ст.2254). Дифференциация заработной платы предполагает не только компенсацию неблагоприятного воздействия условий труда, но и привлечение работников на участки с неблагоприятными условиями труда. Долгие годы дифференциация заработной платы в зависимости от условий труда происходила за счет дифференциации тарифных ставок по группам условий труда. За основу принимались нормальные условия труда. За работу в тяжелых и вредных условиях труда ставки повышались против принятых при нормальных условиях в среднем на 12,5%, а в особо тяжелых и особо вредных условиях труда - на 25% против той же базы. В каждой из этих групп ставки дифференцировались по интенсивности труда в пределах 7-10% путем установления ставок для повременщиков и сдельщиков. В сентябре 1986 г. на вооружение принята "вазовская" система компенсации затрат работающих в неблагоприятных условиях труда. Последняя предусматривала дифференцированные доплаты за условия и интенсивность труда в зависимости от их состояния на конкретном рабочем месте, а не от профессии как это было ранее. Доплаты устанавливались дифференцирование с учетом занятости рабочего на таких рабочих местах в зависимости от степени концентрации тяжелых и вредных факторов по условиям труда. По ступеням доплаты в размерах 4,8,12% устанавливались на рабочих местах с тяжелыми и вредными условиями труда и 16,20,24% на работах с особо тяжелыми и особо вредными условиями труда. За повышенную интенсивность труда предусматривались доплаты в размере до 12% тарифной ставки. При этом общая сумма доплат за вредность и интен-сивность труда не должна превышать 24% тарифной ставки. В условиях самостоятельности предприятий в вопросах организации оплаты труда на практике используется как первый, так и второй способы компенсации воздействия неблагоприятных условий труда. На некоторых предприятиях доплаты в вышеперечисленных размерах применяются через корректировочный коэффициент (1,04, 1,08 и т.д.) к коэффициенту трудового участия или непосредственно к тарифной ставке. Основанием для дифференциации оплаты труда по условиям труда могут являться рекомендации по аналитической оценке условий труда на каждом рабочем месте, учитывающие необходимые медицинские и санитарно-гигиенические требования, разработанные специалистами в этой области. Стимулирование работы в неблагоприятных условиях труда производится также на основе сокращения рабочего времени. Работа может производиться в условиях семи - и шестичасового рабочего дня - сокращенной рабочей недели. Оплата производится по полной тарифной ставке. При сдельной форме оплаты труда для расчета расценок производится определение часовой тарифной ставки с учетом баланса рабочего времени в текущем периоде. На 1998 г. при 36-часовой рабочей неделе принят среднемесячный баланс рабочего времен, равный 150,6 часа, а при 30-часовой рабочей неделе - 100,4 часа. И, наконец, стимулирование работы в неблагоприятных условиях может осуществляться бесплатным питанием в целом или выдачей молока этим работникам, а также направлением их на лечение (отдых) в профилактории. Стимулирование работы в неблагоприятных условиях оплаты труда имеет и отрицательные стороны. Во-первых, не всегда достигается компенсация затрат, связанных с неблагоприятными условиями труда, поскольку заработная плата, как часть общего дохода семьи, расходуется на всех членов семьи, а не только на самого работника. Во-вторых, стимулирование этого вида создает своеобразный "антистимул" улучшения условий труда.

Компенсация сверхурочных работ отгулом не допускается. Работа в праздничный день оплачивается не менее, чем в двойном размере.

• сдельщикам - не менее, чем по двойным сдельным расценкам;

• работникам, труд которых оплачивается по часовым или дневным ставкам, - в размере не менее двойной часовой или дневной ставки;

• работникам, получающим месячный оклад, - в размере не менее одинарной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа в праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника, работавшего в праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. Работа в выходной день оплачивается в таком же размере, как и работа в праздничные дни. Работа в ночное время оплачивается в повышенном размере, устанавливаемом коллективным договором {положением об оплате труда, трудовым контрактом), но не ниже, чем предусмотрено законодательством.

Например, рабочим в промышленности она устанавливается в размере 20% часовой тарифной ставки за каждый час ночной работы, а в текстильной и хлебопекарной промышленности - в размере 50% той же ставки.

Вопрос 3. Решите задачу

Исходные данные:

На предприятии начисляется заработная плата: работникам основного производства – 11 тыс. руб., управленческому персоналу – 21500 руб.

Удержан налог на доходы физических лиц.

Выплачено в срок 32 тыс. руб., остаток депонирован.

Определите суммы и корреспонденцию счетов по следующим операциям:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Начислена заработная плата работникам основного производства | 11 000 | 20 | 70 |
| 2 | Начислена заработная плата управленческому персоналу | 21 500 | 26 | 70 |
| 3 | Удержан налог на доходы (13%) | 4 225 | 70 | 68 |
| 4 | Начислен единый социальный налог (35,6%) | 11 570 | 70 | 69 |
| 5 | Выплачена заработная плата | 32 000 | 70 | 50 |
| 6 | Депонирована невыплаченная зарплата | 500 | 70 | 76 |
| 7 | Возвращена на расчетный счет депонированная сумма | 500 | 51 | 50 |

Вопрос 4. По хозяйственным операциям «Расчеты с персоналом по оплате труда» (счет 70) определите корреспонденцию счетов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Начислена оплата труда:   * персоналу, занятому в области капиталовложений; * работникам, связанным с заготовкой и приобретением материалов, животных (когда не используется счет 15); * рабочим основных и вспомогательных цехов; * персоналу общепроизводственного и общехозяйственного назначения; * рабочим за исправление брака; * по операциям, относимым к расходам будущих периодов; * работникам, занятым сбытом и реализацией продукции; * по операциям выбытия основных средств. | 08  10  20,23  25  26  28  96  44 | 70  70  70  70  70  70  70  70 |
| 2 | В кассу возвращены излишне уплаченные суммы | 50 | 70 |
| 3 | Начислены пособия за счет отчислений на социальное страхование, пенсии и т.п. | 69 | 70 |
| 4 | Отражены суммы, причитающиеся работникам за сет других предприятий, третьих лиц и т.п. | 76 | 70 |
| 5 | Начислена оплата труда работникам, связанным с предотвращением или ликвидацией стихийных бедствий | 99 | 70 |
| 6 | Отражены премии персоналу | 84 | 70 |
| 7 | Недостачи, ранее отнесенные за счет работников-виновников, приняты за счет предприятия | 84 | 70 |
| 8 | Произведено начисление доходов (дивидендов) от участия в предприятии (за счет прибыли или резервного капитала) | 84 | 70 |
| 9 | Отражены суммы оплаты труда за счет фондов специального назначения (премии), материальной помощи и т.п. | 96 | 70 |
| 10 | Произведено начисление фактической оплаты труда за счет резерва на оплату отпусков и резерва вознаграждений за выслугу лет | 96 | 70 |
| 11 | Произведено начисление оплаты труда по работам, производимым за счет средств целевого финансирования | 97 | 70 |
| 12 | Произведено удержание стоимости услуг, оказанных работникам вспомогательными цехами | 70 | 23 |
| 13 | Часть производственных потерь, ранее отнесенных на общепроизводственные и общехозяйственные расходы, отражена за счет работников-виновников этих потерь | 70 | 25,26 |
| 14 | Часть потерь от брака удержана с работников-виновников этих потерь | 70 | 29 |
| 15 | Выплачены из кассы суммы, начисленные работникам (оплата труда, пособия, пенсии, премии, доходы от участия и т.п.) | 70 | 50 |
| 16 | Со счетов в банке произведена оплата труда; оплата дивидендов (работникам-акционерам) | 70 | 51 |
| 17 | Отражены удержания из заработной платы, подлежащие взносу в доход бюджета, а также налогов на доходы от финансовых инвестиций | 70 | 68 |
| 18 | С подотчетных лиц удержаны из заработной платы суммы невозвращенных авансов | 70 | 71 |
| 19 | Произведены начисления платежей за квартирную плату; по исполненным документам; отражена депонентская задолженность; удержаны платежи за товары, приобретенные в кредит (когда нет кредитов банка) | 70 | 76 |
| 20 | Произведены удержания из заработной платы работников-виновников ранее отраженных недостач или порчи материальных ценностей | 70 | 94 |

Вопрос 5. Налогоплательщиками налога на доходы являются

1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ.

2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговая база - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговый период – календарный год.

Налоговые ставки:

1. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.
2. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.
3. 13%, если иное не предусмотрено ниже
4. 35% в отношении доходов:
   * стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 2000 рублей;
   * страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров;
   * процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
   * суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения установленных размеров;

* 30% в отношении доходов, получаемых нерезидентами РФ;
* 9% в отношении доходов
  + от долевого участия, полученных в виде дивидендов;
  + в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 года.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, которые относится к соответствующему налоговому периоду.

Тема 6. Учет реализации продукции (работ, услуг), основных средств и прочих активов

Вопрос 1. В зависимости от выбранного предприятием метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по-разному производятся записи операций на счете 90. Отразите эти записи в корреспонденции с другими счетами в разрезе каждого месяца

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Дебет | Кредит |
| 1 | Реализованная продукция отгружена покупателю, по которой предъявлены расчетные документы | 62 | 90 |
| 2 | Получены деньги на расчетный счет или в кассу за реализованную продукцию | 50,51 | 62 |
| 3 | В соответствии с заключенными договорами предприятием получены авансы под поставку материальных ценностей, под выполнение работ или при оплате продукции и работ по частичной их готовности | 51 | 62 |

Вопрос 2. Согласно хозяйственным операциям по счету 90 «Продажи» укажите корреспонденцию счетов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Списана фактическая себестоимость работ или услуг основного производства | 90 | 20 |
| 2 | Списана фактическая себестоимость реализованной готовой продукции | 90 | 40 |
| 3 | Списаны расходы на продажу | 90 | 44 |
| 4 | Списана учетная стоимость (фактическая себестоимость) товаров отгруженных | 90 | 45 |
| 5 | Списана учетная стоимость реализуемых финансовых вложений | 90 | 58 |
| 6 | Начислен НДС на сумму стоимости реализованных товаров (по ценам реализации) | 90 | 68 |
| 7 | Списана прибыль от реализации продукции (работ, услуг) основного производства | 90 | 99 |
| 8 | Отражена выручка от реализации продукции на основании документов, подтверждающих перевод денежных средств | 57 | 90 |
| 9 | Отражена выручка от реализации продукции (работ, услуг) | 62 | 90 |
| 10 | Списана часть доходов будущих периодов | 98 | 90 |
| 11 | Списан убыток от реализации продукции (работ, услуг) основного производства | 99 | 90 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций отразите корреспонденцию счетов по счету 91 «Прочие доходы и расходы»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Списана сумма резервов под снижение стоимости материальных ценностей | 91 | 14 |
| 2 | Списана учетная стоимость реализованных финансовых вложений | 91 | 58 |
| 3 | Списана часть резерва под обеспечение вложений в ценные бумаги | 91 | 59 |
| 4 | Списана часть резерва по сомнительным долгам | 91 | 63 |
| 5 | Списаны проценты за пользование кредитом и займом (долгосрочными и краткосрочными) | 91 | 66 |
| 6 | Начислен НДС (и иные аналогичные налоги, относимые на реализацию) | 91 | 68 |
| 7 | Начислена зарплата рабочих, занятых на обслуживании объектов, находящихся на консервации | 91 | 70 |
| 8 | Списана положительная разница между фактической стоимостью выкупа акций и их номинальной стоимостью | 91 | 81 |
| 9 | Списана стоимость недостач материальных ценностей, во взыскании которых отказано органами суда или арбитража или если виновные лица не установлены | 91 | 94 |
| 10 | Списана прибыль от прочей реализации и разница между прочими доходами и расходами | 91/9 | 99 |
| 11 | Отражена реализация основных средств и прочих активов организации | 62 | 91 |
| 12 | Отнесены штрафы, пени и неустойки, подлежащие взысканию с поставщиков, подрядчиков и покупателей, заказчиков за несоблюдение договорных обязательств, признанных плательщиками или присужденных судом | 76 | 91 |
| 13 | Списан остаток неиспользованных резервов предстоящих расходов | 96 | 91 |
| 14 | Списана часть стоимости безвозмездно полученного имущества | 98 | 91 |

Тема 7. Учет денежных средств

Вопрос 1. Статья 854 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает следующие способы списания денежных средств с банковского счета

* по распоряжению Клиента - владельца счета;
* без распоряжения Клиента:
  + по решению суда;
  + в случаях, установленных законом;
  + в случаях, предусмотренных договором.

Списание денежных средств без распоряжения Клиента именуется «бесспорным» или «безакцептным». Банковские нормативные акты и правила банковского оборота устанавливают некоторые отличия между терминами «бесспорное» и «безакцептное» списание денежных средств с банковского счета.

Понятие «бесспорное» списание применяется к тем видам банковских операций, которые производятся в пользу государства и осуществляются по требованию государственных органов безвозмездно и бесспорно. В этом случае плательщик-владелец счета, как правило, лишен возможности каким-либо образом выражать свое отношение к этой операции.

Списание денежных средств в силу закона производится в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством, на основании распоряжений взыскателей, которые в подтверждение своих прав на списание должны сослаться на конкретную правовую норму.

«Безакцептное» списание применяется в договорных правоотношениях, когда списание денежных средств с банковского счета производится банком на основании заключенного с клиентом договора, по которому клиент уполномочивает банк производить списание денежных средств со счета без его согласия во исполнение заключенных им договоров

Очередность списания денежных средств со счета:

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Вопрос 2. Используя Журнал регистрации хозяйственных операций, укажите корреспонденцию счетов к счету 50 «Касса»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Денежные средства, числящиеся в пути, поступили в кассу | 50 | 57 |
| 2 | Внесены организациями-поставщиками услуг связи, энергии, воды, газа и т.п. суммы, связанные с перебором тарифа | 50 | 76 |
| 3 | Отражена сумма погашенного наличными материального ущерба, причиненного работниками | 50 | 73 |
| 4 | Поступили в кассу суммы процентов по векселям; доходов от долевого участия в других предприятиях; дивидендов по ценным бумагам | 50 | 91 |
| 5 | Поступили в кассу различные платежи в счет доходов будущих периодов | 50 | 98 |
| 6 | Получены наличными краткосрочные кредиты банка | 50 | 66 |
| 7 | Отражена операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств |  |  |
| 8 | Поступили средства от заимодавцев по полученным от них долгосрочным кредитам | 50 | 67 |
| 9 | Приобретены ценные бумаги других предприятий с оплатой из кассы | 58 | 50 |
| 10 | Выкуплены у акционеров принадлежащие им акции; приобретены за наличные различные денежные документы (путевки для последующей выдачи и др.) | 81 | 50 |
| 11 | Из кассы перечислены денежные средства в банк (выручка и т.п.), отражаемые как денежные средства в пути (переводы) | 51 | 50 |
| 12 | Часть задолженности поставщикам оплачена наличными | 60 | 50 |
| 13 | Из кассы погашена задолженность покупателям и заказчикам | 62 | 50 |
| 14 | Погашена наличными задолженность по расчетам с финансовыми органами | 68,69 | 50 |
| 15 | Выплачены из кассы начисленные доходы (дивиденды) от участия в предприятии | 75 | 50 |
| 16 | Из кассы оплачены разные некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями; уплачены пени, штрафы и неустойки за нарушение обязательств; судебные, аукционные сборы и др. | 91 | 50 |
| 17 | Отражена недостача денежных средств в кассе (при инвентаризации) | 94 | 50 |
| 18 | Оплачены суммы единовременной помощи, путевок и т.п. за счет фондов специального назначения | 99 | 50 |

Вопрос 3. В Журнале регистрации хозяйственных операций по счету 55 «Специальные счета в банках» укажите корреспондирующие с ним счета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Зачисление денежных средств в аккредитивы; депонирование средств при выдаче чековых книжек | 55 | 51 |
| 2 | Зачисление денежных средств в аккредитивы; депонирование средств при выдаче чековых книжек (за счет краткосрочных ссуд банка) | 55 | 66 |
| 3 | Оплачены аккредитивами, чеками и т.п. приобретенные и заготовленные материальные ценности, в том числе различные связанные с этим расходы | 60 | 55 |
| 4 | Отражена сумма НДС | 68 | 19 |
| 5 | Различные коммерческие расходы оплачены со спецсчетов в банках (чеками и т.п.) за счет поставщика |  |  |
| 6 | Со спецсчетов в банках в кассу поступили соответствующие средства (чеки и пр.) | 50 | 55 |
| 7 | Произведен возврат неиспользованных сумм в аккредитивах, особых счетах, чеках | 51 | 55 |
| 8 | Произведено списание с аккредитивов (или особых счетов) по мере их использования (погашение задолженности поставщиком) | 60 | 55 |
| 9 | Погашена ранее начисленная задолженность перед покупателями и заказчиками | 62 | 55 |
| 10 | Отражено перечисление средств во внебюджетные фонды за счет спецсредств в банках | 69 | 55 |
| 11 | Отражено списание полученных в банке чеков по мере оплаты выданных предприятием чеков (в суммах погашения банком, предъявленных организациями железнодорожного или водного транспорта; погашена задолженность по арендной плате |  |  |
| 12 | Расходы, оплаченные со специальных счетов в банках, произведены за счет фондов спецназначения |  |  |
| 13 | Произведен возврат средств в счет погашения краткосрочных кредитов банков, за счет которых ранее были открыты счета спецсредств (аккредитивы, особые счета, чековые книжки) | 66 | 55 |

Вопрос 4. Клиринг (англ. clearing) - система безналичных расчетов по ценным бумагам, товарам и услугам посредством зачета встречных требований и обязательств; внутри страны осуществляется через специальные расчетные палаты (межбанковский клиринг); в международной торговле - в форме межгосударственных (межправительственных) клиринговых валютных соглашений, (валютный клиринг) о взаимном погашении задолженности друг другу, возникающей из проводимых операций по внешнеторговым договорам

Клиринг валютный (англ. currency clearing) - клиринг в международной торговле; осуществляется в форме межправительственных соглашений, оговаривающих: 1) систему клиринговых счетов; 2) объем валютного клиринга; 3) клиринговую валюту (согласованную валюту расчетов); 4) объем технического кредита (предельно допустимое сальдо торгового баланса); 5) систему выравнивания платежей по товарообороту (погашение задолженности при помощи только товарных поставок – клиринг валютный без права конверсии) либо с привлечением клиринговой и свободно конвертируемой валюты (валютный клиринг с ограниченной или полной конверсией); 6) схему окончательного погашения сальдо по истечении срока межправительственного соглашения. На основе валютного клиринга могут также производиться взаиморасчеты фирм-резидентов соответствующих стран.

Клиринговая деятельность — деятельность по определению взаимных обязательств сбор, сверка, корректировка информации по и зачету по поставкам товаров и услуг и расчетам по ним.

Клиринг валютный применяется при межгосударственных расчетах на основе соглашения правительств этих государств. Отношения сторон строятся на взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающем из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг. Валютный клиринг включает набор обязательных элементов, таких как: систему клиринговых счетов, объем клиринга (все платежи по товарообороту или только их часть подлежит учету), валюту клиринга, объем технического кредита (предельно допустимое сальдо задолженности одной стороны другой, рассчитываемое как процент от оборота или в виде абсолютной величины), систему выравнивания платежей, схему окончательного выравнивания сальдо по окончании действия межправительственного соглашения.

Процесс клиринга очень важен для развития международной торговой деятельности. Чем выше степень организации рынка, тем важнее роль клиринговых систем для его участника.

Процесс клиринга важен тем, что он обеспечивает не только расчеты между участниками клиринга, но и содержит в себе механизм гарантии выполнения обязательств сторон на рынке, тем самым улучшает качество рынка, повышает его ликвидность и сохраняет целостность. Клиринговая палата выступает гарантом выполнения обязательств по сделкам. Контрактные обязательства заключаются с клиринговой палатой, а не друг с другом. Это уменьшает затраты на совершение сделок и позволяет рынкам эффективно действовать.

Процесс клиринга обеспечивают клиринговые палаты, которые могут быть организованы как государственные или как коммерческие организации. Статус клиринговой палаты определяется тем, какие функции она будет выполнять.

Развитие торговой деятельности в России требует создания клиринговых учреждений так как в условиях нестабильности курса национальной валюты, кризиса неплатежей, общего кризиса банковской системы, клиринг порой единственное средство для проведения торговых операций.

Вопрос 5. Расчетные чеки

Расчетные чеки — это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты. В настоящее время использование в платежном обороте Российской Федерации расчетных чеков регламентируется Положением о чеках от 1 марта 1992 г., Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992 г., а также поступающими дополнительными указаниями ЦБР. С июля 1992 г. в платежном обороте Российской Федерации находятся расчетные чеки единого образца с грифом "Россия". Эти чеки используются в расчетах только на территории Российской Федерации, при этом с 15 ноября 1992 г. согласно указаниям ЦБР они могут применяться лишь при одногородних (местных) расчетах и только юридическими лицами. Расчетные чеки с грифом "Россия" могут быть покрытыми и непокрытыми. Покрытые расчетные чеки – это чеки, средства по которым предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете № 722 "Расчетные чеки", что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам.

Аккредитив — это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка. Аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками. Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Каждый аккредитив должен содержать указание на его вид. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями могут производиться: а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним; г) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета); д) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Тема 8. Учет текущих обязательств

Вопрос 1. Форма расчетов между плательщиком и получателем средств определяется договором или соглашением. При этом предприятия по общему согласию могут проводить зачеты взаимной задолженности, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение на незначительную сумму. Для учета расчетов с поставщиками и заказчиками используется счет 60 с аналогичным названием. При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо выяснить документальную обоснованность произведенных операций, убедиться в подлинности документов и правильности их оформления

В отличие от предыдущего, новым планом счетов не предусмотрены специальные синтетические позиции для учета расчетов по авансам выданным и авансам полученным.

Теперь авансы, выданные торговым контрагентам, должны учитываться на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а авансы, полученные от них, - на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". В аналитическом учете по этим счетам расчеты по авансам подлежат обособлению, для чего могут применяться разные способы, в том числе открытие отдельных субсчетов.

В основе выделения синтетических позиций для учета расчетов с торговыми контрагентами лежат принятые в хозяйственной практике формы и виды расчетов. Авансирование не является ни формой, ни видом расчетов. Кроме того, аванс может быть перечислен не только по торговым, но и по любым иным видам расчетов. Поэтому признано целесообразным рассредоточить авансы по синтетическим счетам, заведенным для конкретных форм и видов расчетов, и не использовать для их учета отдельные синтетические позиции.

Такой подход соответствует традиционному порядку, по которому авансовые платежи в бюджет отражаются на счетах 68 "Расчеты по налогам и сборам" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", авансы по заработной плате - на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Вместе с тем исключение из плана счетов специальных синтетических счетов для учета расчетов по авансам не должно рассматриваться как некое ослабление внимания к контролю за состоянием данного объекта учета. С точки зрения финансовой дисциплины представляется чрезвычайно важным вести постоянное наблюдение за поступающими и перечисленными авансами, своевременно погашать эти суммы, не допускать "зависания" их в балансе.

Значение информации о полученных и выданных авансах для бухгалтерской отчетности не снижается. Она по-прежнему представляет ценность для анализа платежеспособности организации и ликвидации ее баланса. В связи с этим такая информация должна обособленно раскрываться в бухгалтерской отчетности (если не в бухгалтерском балансе, то в пояснительной записке к нему).

В соответствии с указом Президента РФ от 20 декабря 1994 года № 2204 "Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)" установлено, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора.

Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной Гражданским кодексом РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, являются ничтожными.

При проверке аудитор должен обратить внимание на следующее:

* имеются ли договоры на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильно ли они оформлены;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию;
* обоснованность получения авансов;
* уплачен ли НДС с суммы авансовых платежей, поступивших в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг) на расчетный счет, или полученных в порядке частичной оплаты по расчетным документам реализованных товаров (работ, услуг);
* правильность ведения аналитического учета и составления бухгалтерских проводок по счету 60;
* соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере № 8, Главной книге и балансе (при журнально-ордерной форме учета);
* правильность учета авансов, полученных в иностранной валюте;
* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы, необходимо проверить, не числятся ли поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* осуществлялась ли инвентаризация расчетов (необходимо просмотреть ее результаты и, если необходимо, провести встречную проверку расчетов);
* полноту оприходования материальных ценностей. Необходимо сопоставить данные об их количестве и стоимости по платежным документам с данными документов на их оприходование (счетов, товарно-транспортных накладных) и показателями аналитического учета, отчетов движения продуктов и материалов;
* правильность установления цен на материальные ценности: соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);
* предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств;
* правильность отражения операций при оплате векселями;
* предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, несоответствия качества стандартам или техническим условиям, за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков;
* наличие зарубежных поставщиков, осуществляющих поставку материалов за иностранную валюту. Необходимо уточнить, как ведется учет курсовых, суммовых разниц и как эти разницы списывались, а также выяснить, производился ли пересчет остатков по счету 60 на первое число соответствующего квартала.

Вопрос 2. По следующим хозяйственным операциям определите корреспонденцию счетов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за оказанные ими услуги и выполненные работы при сбыте продукции (транс-порт, энергия, ремонт и т.п.) | 26 | 60 |
| 2 | Предъявлены претензии поставщикам или подрядчикам за обнару-женную при приеме материалов недостачу сверх норм естественной убыли за счет несоответствия цен, ошибок в счетах-фактурах и пр. | 60 | 76 |
| 3 | Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за услуги, ока-занные при ликвидации или предотвращении стихийных бедствий | 91 | 60 |
| 4 | При поступлении различных товарно-материальных ценностей об-наружена их недостача (до оприходования) в пределах норм естест-венной убыли | 94 | 60 |
| 5 | Суммы задолженности покупателей зачтены в погашение долгов перед поставщиками | 60 | 62 |
| 6 | Отражены суммы списания кредиторской задолженности с истек-шими сроками исковой давности | 60 | 91 |
| 7 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками погашена полученными краткосрочными и долгосрочными кредитами банков (оплата акцептованных платежных документов) | 60 | 66 |
| 8 | Выданы наличными авансы под поставку материальных ценностей | 60 | 50 |
| 9 | Покупатели погасили свою задолженность поступившим денежным переводом | 51 | 62 |
| 10 | Отражено списание на убыток некомпенсируемых долгов покупа-телей и заказчиков (по векселям и пр.), если не образуются резервы по сомнительным долгам | 91 | 62 |
| 11 | Списана оплаченная заказчиком стоимость этапов работ | 51 | 62 |
| 12 | Получен краткосрочный кредит под признанные или присужденные суммы претензий (но еще не поступившие) | 66 | 76 |
| 13 | Учтены штрафы, пени, неустойки, не признанные арбитражем | 91 | 62 |

Вопрос 3. Отразите и спишите курсовую разницу при возврате подотчетными лицами неиспользованных сумм валют. Имейте в виду, что при учете задолженности подотчетного лица, выданные суммы валюты учитываются по курсу на день выдачи, а при отчете подотчетного лица и возврате неиспользованных сумм - по курсу валюты на день отчета

Исходные данные:

1. Подотчетному лицу было выдано на командировочные расходы 100 долл. по курсу 25 руб. за доллар.

2. Подотчетное лицо представило отчет и документы о расходах на сумму 90 долл. Курс доллара на день отчета составил 28 руб. за доллар; расходы были произведены на переговоры с инофирмой.

3. Остаток аванса в сумме 10 долл. подотчетное лицо сдало в кассу. Курс доллара на момент сдачи - 28 руб. 30 коп. за доллар.

Справка: Подоходный налог с сумм, выплачиваемых в иностранной валюте, при командировках за рубеж не взимается.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражена курсовая разница при возврате подотчетными лицами неиспользованных сумм валют | 2 500 | 91 | 71 |
| 2 | Списана курсовая разница при возврате подотчетными лицами неиспользованных сумм валют | 2 520 | 71 | 99 |

Вопрос 4. Определите отпускную цену товара с учетом акциза и суммы акцизов по товарам, реализуемым по свободным ценам

Исходные данные:

1. Оптовая цена предприятия по автомобилю составила 20 млн. руб. Ставка акциза - 35%.

2. Реализовано автомобилей в количестве 300 штук.

Решение:

Отпускная цена товара (Цот) с учетом акциза определяется по формуле:

Цот = (Цотп \* 100) / (100 – Сакц),

где Цотп – оптовая цена предприятия, руб.;

Сакц – ставка акциза, %.

Расчет суммы акцизов по товарам, реализуемым по свободным ценам (Sa), производится по формуле: Sa = (Цот \* Сакц) / 100

1) Отпускная цена товара с учетом акциза:

Цот = (20 \* 100) / (100 – 35%) = 2000 / 65 = 30,8

2) Сумма акцизов по товарам, реализуемым по свободным ценам:

Sa = 30,8 \* 35% / 100 = 10,8

Тема 9. Учет денежных средств и операций в иностранной валюте

Вопрос 1. Согласно приведенным хозяйственным операциям составьте бухгалтерские проводки по покупке и продаже иностранной валюты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Перечислено рублевое покрытие банку за покупку иностранной валюты | 76 | 51 |
| 2 | Купленная валюта зачислена на транзитный валютный счет предприятия | 52 | 52 |
| 3 | Списана разница между биржевым курсом и курсом ЦБ РФ | 52 | 91 |
| 4 | Списана банковская комиссия | 91 | 52 |
| 5 | Списана с текущего валютного счета предприятия сумма валюты, подлежащая продаже согласно поручению клиента | 62 | 52 |
| 6 | Поступила рублевая выручка за проданную валюту | 51 | 91 |
| 7 | • Списана проданная валюта  • Отражено комиссионное вознаграждение банку  • Уплачено комиссионное вознаграждение банку | 91  91  76 | 57  76  51 |
| 8 | Определяется финансовый результат: убыток  прибыль | 91/9  99 | 99  91/9 |

Вопрос 2. Согласно приведенным хозяйственным операциям составьте бухгалтерские проводки учета экспортных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Кор. счета | |
| дебет | кредит |
| 1 | Экспортная продукция оприходована на складе по производственной себестоимости | 43 | 20 |
| 2 | Экспортная продукция отгружена и отправлена иностранному покупателю | 45 | 43 |
| 3 | Погашена задолженность сторонним организациям за оказанные услуги:  • в рублях;  • в иностранной валюте | 60  60 | 51  52 |
| 4 | Выписан счет покупателю по контрольной цене (выручка-брутто или полная экспортная выручка) | 62 | 90 |
| 5 | Списан на реализацию экспортный товар по производственной себестоимости | 90 | 45 |
| 6 | Списаны коммерческие расходы:  • в рублях;  • в иностранной валюте | 90  90 | 44  44 |
| 7 | Покупатель полностью заплатил по счету, и валюта (выручка-брутто) поступила на транзитный счет предприятия в банке СНГ | 52 | 62 |
| 8 | Эквивалент выручки, ранее израсходованной на оплату накладных расходов по экспортному товару, перечислен на валютный счет предприятия | 52 | 52 |
| 9 | Распределена выручка-нетто (выручка-брутто за минусом накладных расходов в иностранной валюте):  • 50% перечислены на валютный счет предприятия;  • 50% проданы за рубли по биржевому курсу (по курсу на момент продажи валюты) | 52  51 | 51  91 |

Тема 10. Учет финансовых результатов

Вопрос 1. Обычными видами деятельности в сфере предпринимательства является продажа товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг, а доходы от этих операций (далее – выручка) считаются доходами от обычных видов деятельности. Обычный вид деятельности закрепляется в уставе организации

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности, а также для определения финансового результата предназначен счет 90 «Продажи». Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию перешло от организации к получателю или работа принята заказчиком (оказана услуга);

д) произведенные расходы по этой операции могут быть определены.

Если в отношении денежных средств, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

На момент признания выручки в бухгалтерском учете оформляют запись:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90, субсчет «Выручка».

Сумма себестоимости проданных изделий, работ и услуг относится в дебет счета 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж». Одновременно кредитуются счета 20 «Основное производство,41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 44 «Расходы на продажу», 45 «Товары отгруженные».

В случае когда в соответствии с учетной политикой исчисляется ограниченная себестоимость, расходы управленческого и коммерческого характера в качестве условно постоянных подлежат списанию в дебет счета 90 с кредитованием счетов 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу».

Одновременно в учете отражают сумму налогов и сборов, обязательства по уплате которых возникают у предприятия в момент признания выручки от продаж:

Дебет 90, субсчет 3 «НДС» Кредит 68;

Дебет 90, субсчет 4 «Акцизы» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и Кредиторами».

Учтенные по дебету счета 44 суммы расходов, относящихся к проданной продукции, ежемесячно относят на счет 90, субсчет 2.

Организации, предметом которых является оказание услуг, как правило, на конец отчетного периода не имеют незавершенного производства. В связи с этим ежемесячно оформляют корреспонденцию:

Дебет 90, субсчет 9 «Прибыль/ Кредит 20 «Основное производство».убыток от продаж»

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, в конце месяца сторнируется сумма торговых наценок, относящихся к проданным товарам.

Счет 90 используется не только для исчисления результата продажи, но и для формирования накопительных итогов к отчету о прибылях и убытках.

По окончании каждого месяца субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» закрывается перечислением сумм на счет 99 «Прибыли и убытки». Однако все субсчета этого счета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается, начиная с января отчетного года.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности после перенесения сальдо с субсчета 90-9 на счет 99 оформляются заключительные записи по закрытию всех других субсчетов счета 90. Для этого оборотами со всех субсчетов списываются соответствующие сальдо на субсчет 90-9. Субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 закрываются записями по кредиту в дебет субсчета 90-9. Сумма с дебета субсчета 90-1 списывается в кредит субсчета 90-9. В результате произведенных записей по состоянию на 1 января нового года ни один из субсчетов счета 90 «Продажи» сальдо не имеет.

Аналитический учет по счету 90 ведут по каждому виду проданных товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг и т.п. Кроме того, может вестись аналитический учет по этому счету по регионам продаж и другим направлениям (сегментам деятельности), предусмотренным учетной политикой организации.

Вопрос 2. Сделайте бухгалтерские записи по счету 99 «Прибыли и убытки»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Списана стоимость имущества, утраченного в результате чрезвычайных обстоятельств | 99 | 01,04,07,  08,10 |
| 2 | Начислен налог на прибыль | 99 | 68 |
| 3 | Отражены суммы финансовых санкций | 99 | 68 |
| 4 | Начислены взносы в государственные внебюджетные фонды на оплату труда работников, занятых на устранении последствий чрезвычайных обстоятельств | 99 | 69 |
| 5 | Начислена заработная плата рабочим, занятым на устранении последствий чрезвычайных обстоятельств | 99 | 70 |
| 6 | Списана стоимость материального ущерба, ранее отнесенного на счет виновных лиц | 99 | 73 |
| 7 | Списан убыток от реализации по обычным видам деятельности | 99 | 90 |
| 8 | Часть расходов будущих периодов списана в результате чрезвычайных обстоятельств | 99 | 97 |
| 9 | Оприходованы материалы от разборки имущества, испорченного в результате чрезвычайных обстоятельств | 10 | 99 |
| 10 | Отражены доходы, поступившие в кассу в связи с чрезвычайными обстоятельствами | 50 | 99 |
| 11 | Списана задолженность перед поставщиками и подрядчиками в результате чрезвычайных обстоятельств | 60 | 99 |
| 12 | На счет виновных лиц отнесены суммы чрезвычайных обстоятельств | 73 | 99 |
| 13 | Списана сумма чистого убытка отчетного года | 84 | 99 |
| 14 | Отражена прибыль от обычных видов деятельности | 90 | 99 |
| 15 | Отражена прибыль от прочих доходов и расходов | 91 | 99 |
| 16 | На увеличение валовой прибыли отнесен остаток неиспользованно-го резерва предстоящих расходов | 96 | 99 |

Вопрос 3. Определите суммы и корреспонденцию счетов по следующим операциям

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Выручка от реализации товаров | 150 000 | 62 | 90/1 |
| 2 | Себестоимость реализованных товаров | 100 000 | 90/2 | 41 |
| 3 | Выручка от реализации основных средств | 9 000 | 62 | 91/1 |
| 4 | Остаточная стоимость основных средств | 7 000 | 91 | 01 |
| 5 | Доходы от участия в совместной деятельности | 3 000 | 76 | 91 |
| 6 | Получена неустойка | 500 | 76 | 91 |
| 7 | Списана кредиторская задолженность | 700 | 60 | 91 |
| 8 | Оприходованы излишки товаров | 800 | 10 | 91 |
| 9 | Начислен резерв по сомнительным долгам | 700 | 91 | 63 |
| 10 | Списаны долги | 300 | 63 | 91 |
| 11 | Операции в конце года:   * списан неиспользованный резерв по сомнительным долгам * рассчитывается:   а) сальдо по счету 90  б) сальдо по счету 91   * отражается финансовый результат по продажам * отряжается финансовый результат по прочим доходам и расходам * начислен налог на прибыль 24% * списывается нераспределенная прибыль | 400  50 000  7000  50 000  7 000  13 680  43 320 | 63  90/9  91/9  99  99 | 91  99  99  68  84 |
| 12 | Распределена прибыль:  • в резервный капитал  • между учредителями  • на увеличение уставного капитала  • на начисление премии  • единый социальный налог по премии 35,6% | 6 000  1 500  1 000  9 000  3 204 | 84  84  84  84  84 | 82  75  80  70  69 |

Тема 11. Учет собственных средств организации

Вопрос 1. Фонды специального назначения

Фонд, образуемый за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, по нормам, самостоятельно установленным предприятием, а также за счет безвозмездных взносов учредителей и других предприятий. Подразделяются на: фонд накопления, фонд потребления, фонд социальной сферы. На счете "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Плана счетов обобщаются сведения о фондах накопления и потребления. На счете также учитывается движение имущества, полученного предприятием от других предприятий и лиц безвозмездно. Счет "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" кредитуется: со счетом "Прибыли и убытки" при образовании фондов накопления и потребления за счет прибыли; со счетом "Расчеты с учредителями" при образовании фондов накопления и потребления за счет целевых взносов учредителей; со счетами "Основные средства" и "Нематериальные активы" при оприходовании имущества, полученного от других предприятий и лиц безвозмездно.

В Новом плане счетов не предусмотрены специальные позиции для фондов, ранее создававшихся за счет прибыли, оставшейся после уплаты налога на прибыль. Нераспределенная прибыль теперь не может быть источником финансирования каких-либо расходов, таким образом, отсутствует источник формирования фондов. Расходы, которые ранее производились за счет различных фондов, теперь должны относится на счет 99 «Прибыли и убытки», либо капитализироваться.

Вопрос 2. Согласно приведенным хозяйственным операциям составьте бухгалтерские проводки по движению уставного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Списана стоимость переданных финансовых вложений | 80 | 58 |
| 2 | Отражена задолженность общества перед выбывшим участником | 80 | 75 |
| 3 | Аннулированы выкупленные собственные акции (доли в уставном капитале) | 80 | 81 |
| 4 | Оприходовано имущество, предназначенное для передачи в лизинг | 03 | 80 |
| 5 | Оприходованы объекты нематериальных активов | 04 | 80 |
| 6 | Отражено поступление денег на расчетный счет | 51 | 80 |
| 7 | Оприходованы объекты финансовых вложений | 58 | 80 |
| 8 | Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал создаваемых или реорганизуемых организацией (включая увеличение уставного капитала за счет учредителей) | 75 | 80 |
| 9 | На увеличение уставного капитала направлена часть добавочного капитала организации | 83 | 80 |
| 10 | На увеличение уставного капитала направлена часть чистой прибыли | 84 | 80 |
| 11 | Списаны отклонения в стоимости переданных материалов | 80 | 16 |
| 12 | Списана стоимость переданного незавершенного производства | 80 | 23 |

Вопрос 3. Определите суммы и корреспонденции счетов по следующим операциям

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | Создано акционерное общество | 100 000 | 75 | 80 |
| 2 | Внесены основные средства в качестве взноса в уставный капитал | 30 000 | 08 | 75 |
| 3 | Введены в эксплуатацию основные средства | 30 000 | 01 | 08 |
| 4 | Внесены наличные в качестве взноса в уставный капитал | 20 000 | 50 | 75 |
| 5 | Перечислено на расчетный счет | 50 000 | 51 | 75 |
| 6 | Увеличен уставный капитал | 7 000 | 84 | 80 |
| 7 | Прирост стоимости основных средств | 1 100 | 01 | 83 |
| 8 | Получены материалы безвозмездно | 700 000 | 10 | 91 |
| 9 | Реформация баланса | 700 000 | 91 | 99 |
| 10 | Погашение убытка | 600 000 | 82 | 84 |

Тема 12. Учет кредитов банка и заемных средств

Вопрос 1. Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 и дебету счетов 51, 52, 55, 60 и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 и др. в корреспонденции со счетами 67 (по номинальной стоимости облигаций) и 98 (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98, списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91. Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 в дебет счета 91.

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 в корреспонденции с дебетом счета 91. Начисленные суммы процентов учитываются обособленно. На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев. Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 "Расчетные счета" или 52 (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 (учетный процент, уплаченный кредитной организации). Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 67 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, займодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 обособленно.

Вопрос 2. Согласно приведенным операциям составьте бухгалтерские проводки по учету краткосрочных кредитов и заемных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Кредит погашен наличными деньгами | 66 | 50 |
| 2 | Отражено погашение задолженности за реализованную продук-цию посредством зачета ранее полученного коммерческого кредита (займа) | 66 | 62 |
| 3 | Сумма претензий отнесена на уменьшение задолженности по займу | 66 | 76 |
| 4 | Сумма дебиторской задолженности списана на уменьшение задолженности по займу | 66 | 76 |
| 5 | Остаток непогашенной задолженности по займу или кредиту отнесен на увеличение прочих доходов | 66 | 91 |
| 6 | Проценты по краткосрочным кредитам или займам отнесены па увеличение капитальных вложений | 08 | 66 |
| 7 | Получен краткосрочный кредит (или заем) наличными деньгами | 50 | 66 |
| 8 | Получен кредит для погашения кредиторской по приобретенным активам | 60 | 66 |
| 9 | Получен кредит для погашения задолженности по налогам (без зачисления денежных сумм на расчетный счет) | 68 | 66 |
| 10 | Отражено направление сумм резервного капитала на погашение облигаций акционерных обществ | 82 | 66 |
| 11 | Доначислена разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций | 91 | 66 |
| 12 | Отражен дисконт векселей | 91 | 66 |
| 13 | Проценты за пользование краткосрочным кредитом или займом отнесены на прочие расходы организации | 91 | 66 |

Вопрос 3. Составьте бухгалтерские проводки по учету долгосрочных кредитов и займов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Задолженность по долгосрочному кредиту погашена посредством перечисления денежных средств с расчетного счета | 67 | 51 |
| 2 | Отражено погашение задолженности за реализованную продукцию (работы, услуги), произведенное посредством погашения долгосрочного кредита банка, выданного поставщику | 67 | 62 |
| 3 | Взят долгосрочный кредит для погашения другого долгосрочного кредита (без зачисления денег на расчетный счет кредитопо-лучателя) | 67 | 67 |
| 4 | Сумма претензий отнесена на уменьшение задолженности по займу | 67 | 76 |
| 5 | Остаток непогашенной задолженности по займу или кредиту отнесен на увеличение прочих доходов | 67 | 91 |
| 6 | Получен долгосрочный кредит (или заем) посредством перечисления денег на расчетный счет | 51 | 67 |
| 7 | Получен кредит для погашения кредиторской задолженности по приобретенным активам | 60 | 67 |
| 8 | Получен кредит для погашения задолженности по налогам (без зачисления денежных сумм на расчетный счет кредитополучателя) | 68 | 67 |
| 9 | Отражено направление сумм резервного капитала на погашение облигаций акционерных обществ | 82 | 67 |
| 10 | Доначислена разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций | 91 | 67 |
| 11 | Отражен дисконт векселей | 91 | 67 |
| 12 | Проценты за пользование долгосрочным кредитом или займом отнесены на прочие расходы организации | 91 | 67 |

Тема 13. Учет средств целевого финансирования

Согласно приведенным хозяйственным операциям составьте бухгалтерские проводки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Списана себестоимость работ и услуг основного производства некоммерческих организаций за счет средств целевого финансирования | 86 | 20 |
| 2 | Отражено использование средств целевого финансирования на инвестиционные цели | 86 | 83 |
| 3 | Отражено направление коммерческой организацией бюджетных средств на финансирование расходов | 86 | 98 |
| 4 | Получено оборудование к установке в счет целевого финансирования | 07 | 86 |
| 5 | Получены материалы в счет целевого финансирования | 10 | 86 |
| 6 | Получены средства целевого финансирования в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий | 76 | 86 |
| 7 | Начислена оплата труда работникам, занятым в сфере капитального строительства за счет средств целевого финансирования | 86 | 70 |
| 8 | Начислен износ нематериальных активов за счет средств целевого финансирования | 86 | 02 |
| 9 | Израсходованы денежные средства на проведение мероприятий за счет средств целевого финансирования | 86 | 05 |
| 10 | Израсходованы материалы для проведения мероприятий за счет средств целевого финансирования | 86 | 10 |

Список используемой литературы

1. П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2005.

2. Н.П. Кондраков. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002.

3. П.С. Безруких. Бухгалтерский учет: Учебник. – 2-е изд. – М.: Бухгалтерский учет, 2001.

4. В.Ф. Палий. Управленческий учет. – М.: Финансы и статистика, 2000.

5. Д.Г. Черник. Налоги. – М.: Финансы и статистика, 1992.

6. В.Ф. Палий, В.В. Палий. Финансовый учет: Учебное пособие. В 2 ч. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2001.

7. В.Г. Гельтман. Финансовый учет: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2002.