Содержание

[1. Экономическая характеристика предприятия](#_Toc282073575)

[2. Основы организации бухгалтерского учета](#_Toc282073576)

[3. Учет денежных средств](#_Toc282073577)

[4. Учет материально-производственных запасов](#_Toc282073578)

[5. Учет финансовых вложений](#_Toc282073579)

[6. Учет кредитов, займов и целевых поступлений](#_Toc282073580)

[7. Учет оплаты труда и расчетов с персоналом](#_Toc282073581)

# 1. Экономическая характеристика предприятия

ООО "Алатырская бумажная фабрика" создано в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате присоединения к нему Учредителя - ООО "Центр-Плюс" и является правопреемником по правам и обязанностям этого предприятия.

Местонахождение общества: 429820, Чувашская Республика, г. Алатырь, ул. Ярославская 19.

Уставный капитал ООО "Алатырская бумажная фабрика" составляет 3000000 руб., в образовании которого участвовало имущество участников - пяти физических лиц. Номинальная стоимость доли каждого участника составляет 600000 руб., т.е. 20% уставного капитала.

Общество создавалось в целях получения прибыли и удовлетворения спроса на выполнение работ и услуг.

Основным видом деятельности ООО "Алатырская бумажная фабрика" является производство бумаги, гофрокартона, гофротары.

Численность работающих в обществе по состоянию на 01.01.2010 г. составила 431 человек.

Высшим органом управления общества является общее собрание участников общества.

Для контроля за текущей деятельностью, деятельностью зависимых и дочерних обществ, разработкой и осуществлением перспективных планов по развитию общества, участники из своего состава избирают Генерального директора.

Исполнительным органом общества является директор.

Бухгалтерский учет в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется бухгалтерской службой, как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Для наглядной производственно-финансовой характеристики деятельности ООО "Алатырская бумажная фабрика", используем данные бухгалтерской отчетности за 2007-2008 гг.

По данным баланса можно проследить динамику изменений в структуре активов и пассивов предприятия. Результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1

Структура баланса ООО "Алатырская бумажная фабрика" за 2008 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Разделы | На 01.01.2008г.  | На 01.01.2009г.  | Изменение (+,-)  | Темп роста,% |
| сумма,тыс. руб.  | уд. вес,% | сумма,тыс. руб.  | уд. вес,% | по сумме,тыс. руб.  | по уд. весу,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| АКТИВ |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Внеоборотные активы:в том числе | 84573 | 72,9 | 94197 | 66,2 | +9624 | -6,7 | 111,4 |
| Основные средства | 55362 | 47,7 | 93159 | 65,5 | +37797 | +17,8 | 168,3 |
| Незавершенное строительство | 29002 | 25,0 | 839 | 0,6 | -28163 | -24,4 | 2,9 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 10 | - | - | - | -10 | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 199 | 0,2 | 199 | 0,1 | - | -0,1 | 100,0 |
| Оборотные активы:в том числе | 31468 | 27,1 | 48180 | 33,8 | +16712 | +6,7 | 153,1 |
| Запасы с НДС | 23541 | 20,3 | 33127 | 23,3 | +9586 | +3,0 | 140,74 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 4212 | 3,6 | 8504 | 5,9 | +4292 | +2,3 | в 2,0 раза |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | 110 | 0,1 | +110 | +0,1 | - |
| Денежные средства | 3715 | 3,2 | 6439 | 4,5 | +2724 | +1,3 | 173,3 |
| Баланс | 116041 | 100,0 | 142377 | 100,0 | +26336 | - | 122,7 |
| ПАССИВ |  |  |  |  |  |  |  |
| Капитал и резервы:в том числе | 80276 | 69,2 | 112816 | 79,2 | +32540 | +10,0 | 140,5 |
| Уставный капитал | 3000 | 2,6 | 3000 | 2,1 | - | -0,5 | 100,0 |
| Добавочный капитал | 436 | 0,4 | 436 | 0,3 | - | -0,1 | 100,0 |
| Резервный капитал | 536 | 0,5 | 536 | 0,4 | - | -0,1 | 100,0 |
|  Нераспределенная прибыль | 76304 | 65,8 | 108844 | 76,4 | +32540 | +10,6 | 142,6 |
| IV. Долгосрочные обязательства:в том числе | 15000 | 12,9 | 11000 | 7,7 | -4000 | -5,2 | 73,3 |
| Займы и кредиты | 15000 | 12,9 | 11000 | 7,7 | -4000 | -5,2 | 73,3 |
| V. Краткосрочные обязательства:в том числе | 20765 | 17,9 | 18561 | 13,0 | -2204 | -4,9 | 89,4 |
| Займы и кредиты | 2700 | 2,3 | - | - | -2700 | -2,3 | - |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам | 5051 | 4,4 | 7006 | 4,9 | +1955 | +0,5 | 138,7 |
| Задолженность перед персоналом организации | 2671 | 2,3 | 3143 | 2,2 | +472 | -0,1 | 117,7 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 759 | 0,7 | 978 | 0,7 | +219 | - | 128,9 |
| Задолженность по налогам и сборам | 2934 | 2,5 | 6536 | 4,6 | +3602 | +2,1 | в 2,2 раза |
| Прочие кредиторы | 3030 | 2,6 | 695 | 0,5 | -2335 | -2,1 | 22,9 |
| Задолженность перед участниками по выплате доходов | 3620 | 3,1 | 203 | 0,1 | -3417 | -3,0 | 5,6 |
| Баланс | 116041 | 100,0 | 142377 | 100,0 | +26336 | - | 122,7 |

Из таблицы 1 видно, что основную долю актива баланса как в 2007 году, так и в 2008 году составляют внеоборотные активы предприятия (72,9% и 66,2% соответственно), стоимость которых за анализируемый период увеличилась на 9624 тыс. руб. В частности, стоимость основных средств выросла на 37797 тыс. руб., а стоимость незавершенного строительства и долгосрочных финансовых вложений уменьшилась на 28163 тыс. руб. и 10 тыс. руб. соответственно. Оборотные активы предприятия за анализируемый период увеличились на 16712 тыс. руб., а темп роста составил 153,1%. Структура оборотных активов свидетельствует о преобладании в их составе запасов (20,3% в 2007 году и 23,3% в 2008 году) и краткосрочной дебиторской задолженности (3,6% в 2007 году и 5,9% в 2008 году), которые увеличились соответственно на 9586 тыс. руб. и 4292 тыс. руб. Наибольшими темпами в активе баланса увеличивается краткосрочная дебиторская задолженность (в 2,0 раза), наименьшими темпами - незавершенное строительство (2,9%).

Основную долю пассива баланса предприятия составляет собственный капитал (69,2% в 2007 году и 79,2% в 2008 году). За 2008 год собственный капитал предприятия увеличился на 32540 тыс. руб. Данному факту способствовал рост суммы нераспределенной прибыли. Структура собственного капитала предприятия свидетельствует о преобладании в его составе суммы нераспределенной прибыли (65,8% в 2007 году и 76,4% в 2008 году). Долгосрочные обязательства предприятия, в виде займов и кредитов, за анализируемый период уменьшились на 4000 тыс. руб. Сумма краткосрочных обязательств предприятия также уменьшилась на 2204 тыс. руб. Наибольшим темпом в пассиве баланса предприятия увеличивается задолженность перед бюджетом по налогам и сборам (в 2,2 раза), наименьшим темпом - задолженность перед участниками по выплате доходов (5,6%).

Увеличение собственного капитала и уменьшение заемных средств свидетельствует о положительной тенденции проводимой финансовой политики предприятия. Рост собственного капитала объясняется рентабельной работой предприятия и получением прибыли.

В целом, валюта баланса предприятия увеличилась на 26336 тыс. руб. и темп ее роста составил 122,7%.

Анализ финансовых результатов деятельности ООО "Алатырская бумажная фабрика" проведем по данным отчета о прибылях и убытках за 2008 год. Результаты анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2

Динамика финансовых результатов ООО "Алатырская бумажная фабрика" за 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. руб.  | Темп изме-нения, % | В % к выручке | Отклонение (+; - )  |
| 2007 год | 2008год | 2007 год | 2008 год | суммы, тыс. руб.  | уд. вес, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Выручка | 291057 | 400416 | 137,6 | 100,0 | 100,0 | +109359 | - |
| Себестоимость проданных товаров (работ, услуг)  | 225387 | 303145 | 134,5 | 77,4 | 75,7 | +77758 | -1,7 |
| Валовая прибыль | 65670 | 97271 | 148,1 | 22,6 | 24,3 | +31601 | +1,7 |
| Коммерческие расходы | 2024 | 4790 | в 2,4 раза | 0,7 | 1,2 | +2766 | +0,5 |
| Управленческие расходы | 12124 | 15104 | 124,6 | 4,2 | 3,8 | +2980 | -0,4 |
| Прибыль от продаж | 51522 | 77377 | 150,2 | 17,7 | 19,3 | +25855 | +1,6 |
| Проценты к уплате | 349 | 2433 | в 7,0 раз | 0,1 | 0,6 | +2084 | +0,5 |
| Прочие доходы | 763 | 515 | 67,5 | 0,3 | 0,1 | -248 | -0,2 |
| Прочие расходы | 3803 | 4162 | 109,4 | 1,3 | 1,0 | +359 | -0,3 |
| Прибыль до налогообложения | 48133 | 71297 | 148,1 | 16,5 | 17,8 | +23164 | +1,3 |
| Отложенные налоговые активы | 14 | - | - | - | - | -14 | - |
| Текущий налог на прибыль | 12105 | 17895 | 147,8 | 4,2 | 4,5 | +5790 | +0,3 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 36042 | 53402 | 148,2 | 12,4 | 13,3 | +17360 | +0,9 |

Анализ финансовых результатов деятельности ООО "Алатырская бумажная фабрика", проведенный по данным таблицы 2, свидетельствует о росте в 2008 году себестоимости проданных товаров (работ, услуг) на 77758 тыс. руб., при увеличении выручки от продажи на 109359 тыс. руб., и как следствие, увеличение суммы валовой прибыли на 31601 тыс. руб. За анализируемый период наблюдается рост расходов предприятия, в частности, коммерческие расходы выросли на 2766 тыс. руб., управленческие расходы - на 2980 тыс. руб., проценты к уплате - на 2084 тыс. руб., прочие расходы - на 359 тыс. руб., текущий налог на прибыль - на 5790 тыс. руб., при том, что поступление прочих доходов снизилось на 248 тыс. руб.

Таким образом, по итогам работы предприятия в 2008 году была получена чистая прибыль в размере 53402 тыс. руб., что на 17360 тыс. руб. больше суммы чистой прибыли 2007 года.

Исходя из приведенных в таблице 1, 2 данных, рассчитаем основные показатели финансового состояния ООО "Алатырская бумажная фабрика" за 2007-2008 гг. Результаты представлены в таблице 3.

Таблица 3.

Основные показатели финансового состояния ООО "Алатырская бумажная фабрика" за 2007-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | 2007 г.  | 2008 г.  | Изменения, (+,-)  |
| 1 | А | 2 | 3 | 4 |
| 1.  | Коэффициент покрытия | 1,52 | 2,59 | +1,07 |
| 2.  | Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности | 0,38 | 0,81 | +0,43 |
| 3.  | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,18 | 0,35 | +0,17 |
| 4.  | Коэффициент автономии | 0,69 | 0,79 | +0,10 |
| 5.  | Коэффициент заемного капитала | 1,45 | 1,27 | -0,18 |
| 6.  | Коэффициент финансовой зависимости | 0,45 | 0,26 | -0, 19 |
| 7.  | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,14 | 0,38 | +0,52 |
| 8.  | Коэффициент маневренности | -0,05 | 0,16 | +0,21 |
| 9.  | Оборачиваемость активов | 2,93 | 3,10 | +0,38 |
| 10.  | Оборачиваемость запасов | 12,32 | 11,45 | -0,87 |
| 11.  | Оборачиваемость дебиторской задолженности | 66,49 | 62,98 | -3,51 |
| 12.  | Оборачиваемость оборотных активов | 10,81 | 10,05 | -0,76 |
| 13.  | Рентабельность оборотных активов | 1,34 | 1,34 | - |
| 14.  | Рентабельность собственного капитала | 0,49 | 0,55 | +0,06 |
| 15.  | Рентабельность продаж | 0,18 | 0, 19 | +0,01 |

Из приведенных в таблице 13 данных видно, что:

находящиеся у предприятия оборотные средства позволяют погасить долги по краткосрочным обязательствам (коэффициент покрытия больше единицы и за анализируемый период вырос на 1,07 п.);

для погашения краткосрочных долгов у ООО "Алатырская бумажная фабрика" не достаточно ликвидных активов (коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности меньше единицы, но наблюдается тенденция его роста);

коэффициент абсолютной ликвидности в 2008 году соответствует нормальному ограничению (К а. л. > = 0,2), т.е. краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет имеющейся денежной наличности;

в 2008 году около 79,0% активов предприятия сформированы за счет собственного капитала, и соответственно 21,0% - за счет заемного капитала;

на 1 рубль собственного капитала ООО "Алатырская бумажная фабрика" в 2008 году привлекло 1,27 руб. заемного капитала;

38% актива оборотных средств в 2008 году сформировано за счет собственного капитала;

16,0% собственного капитала в 2008 году находится в мобильной форме, позволяющей свободно маневрировать капиталом;

каждый рубль активов ООО "Алатырская бумажная фабрика" в 2007 году оборачивалось около двух раз в год, а в 2008 году - около трех раз в год;

снижение оборачиваемости запасов свидетельствует об не эффективности и не экономном использовании запасов;

скорость оборота дебиторской задолженности в году снизилась на три раза;

в 2007-2008 гг. каждый вид оборотных активов потреблялся и возобновлялся почти 10 раза в год;

в 2007-2008 гг. на 1 рубль оборотных активов приходится 1,34 рубля чистой прибыли;

рентабельность собственного капитала повысилась. На 1 рубль собственного капитала в 2008 году приходится 0,55 руб. чистой прибыли;

рентабельность продаж выросла на 0,01 копейки.

Таким образом, анализ ликвидности баланса ООО "Алатырская бумажная фабрика" свидетельствует о том, что на конец 2008 года баланс абсолютно ликвиден. На основе финансового анализа ликвидности и платежеспособности предприятия можно сделать вывод, что это организация с нормальным (устойчивым) финансовым состоянием. Ее финансовые коэффициенты практически полностью удовлетворяют условиям нормального ограничения и за 2008 год произошло их увеличение. Значения показателей финансовой устойчивости предприятия положительно характеризуют его финансовое состояние. За прошедший период произошло уменьшение привлеченных заемных средств, об этом свидетельствует также коэффициент финансовой зависимости. Анализ деловой активности показал, что руководству предприятия необходимо обратить внимание на снижение оборачиваемости дебиторской задолженности с 66,5 раза в прошлом году до 63,0 раз в отчетном, так как дебиторская задолженность составляет половину ликвидных средств.

# 2. Основы организации бухгалтерского учета

Основными нормативными документами по организации бухгалтерского учета на предприятия являются:

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями);

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями).

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 года.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на ООО "Алатырская бумажная фабрика", соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор предприятия.

Бухгалтерский учет в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется бухгалтерской службой, как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Деятельность бухгалтерской службы предприятия регламентирована Положением о бухгалтерской службе и главном бухгалтере, утвержденным приказом директора предприятия по учетной политике. Данный документ определяет назначение, цели, задачи, функции, права, ответственность и основы деятельности бухгалтерии.

Деятельность каждого работника бухгалтерии осуществляется в соответствии с утвержденными директором предприятия должностными инструкциями, в которых определены должностные обязанности работников, их права и ответственность. В приложении 3 приведена должностная инструкция бухгалтера по расчетам с персоналом организации.

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденной приказом директора учетной политикой (см. приложение 1). Так, в составе учетной политики, утверждены:

Положение о бухгалтерской службе (бухгалтерии) и главном бухгалтере (приложение 1 к приказу об учетной политики);

Рабочий план счетов (приложение 2 к приказу об учетной политики);

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов (приложение 3 к приказу об учетной политики);

График документооборота (приложение 4 к приказу об учетной политики);

Номенклатура дел бухгалтерской службы с учетом срока хранения документов (приложение 5 к приказу об учетной политики);

Положение о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приложение 6 к приказу об учетной политики);

Приказ о создании комиссии для установления сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов и для определения непригодности объектов основных средств к дальнейшей эксплуатации, а также в целях установления целевого расходования средств (приложение 7 к приказу об учетной политики);

Перечень лиц и сроков представления авансовых отчетов по хозяйственным и представительским расходам (приложение 8 к приказу об учетной политики);

Положение о составе представительских расходов (приложение 9 к приказу об учетной политики);

Положение о составе расходов на рекламу (приложение 10 к приказу об учетной политики);

Перечень применяемых неунифицированных форм первичной учетной документации (приложение 11 к приказу об учетной политики);

Перечень регистров налогового учета (приложение 13 к приказу об учетной политики).

С положением о бухгалтерской службе и главном бухгалтере, а также с приказом по учетной политики знакомятся под роспись все работники бухгалтерской службы и лица, закрепленные в приказе по учетной политики (см. приложение 2).

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

В целях правильного и своевременного отражения в учете наличия имущества, обязательств и источников собственных оборотных средств и их движения на предприятии применяется рабочий план счетов, утвержденный приказом директора по учетной политике и используется компьютерная программа бухгалтерского учета ("Интегратор"), которая учитывает специфику деятельности и разработана с соблюдением российских методологических правил бухгалтерского учета.

На предприятии установлена журнально-ордерная форма учета с компьютерной обработкой учетной информации.

Согласно принятой на предприятии учетной политики в целях бухгалтерского учета:

имущество, приобретенное за плату, оценивается путем суммирования произведенных затрат на закупку; имущество, полученное безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования; имущество, произведенное самой организацией, оценивается по стоимости его изготовления;

начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом;

срок полезного использования объектов основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы;

объекты основных средств стоимостью не более 20000 руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются на затраты на производство по мере отпуска их в производство или эксплуатацию;

затраты на проведение ремонта производственных основных средств списываются по мере производства ремонта на издержки производства и обращения;

объекты недвижимости, подлежащие государственной регистрации, учитываются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" субсчет "Имущество, подлежащее регистрации". После госрегистрации стоимость таких основных средств отражается на счете 01 "Основные средства";

расходы на реконструкцию и модернизацию учитываются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". По окончании работ такие затраты увеличивают первоначальную стоимость основных средств;

ежегодная переоценка основных средств не производится;

начисление амортизации на нематериальные активы производится линейным способом;

амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (с использованием счета 05 "Амортизация нематериальных активов);

единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов считается номенклатурный номер;

процесс приобретения и заготовления материалов осуществляется с применением счета 10 "Материалы" с оценкой материалов в сумме фактических затрат на приобретение, без применения счета 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей";

при отпуске материальных ценностей в производство их оценка производится по средней себестоимости путем определения фактической себестоимости материала в момент его отпуска (скользящая оценка), при этом в расчет средней оценки включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска;

учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды организован на счете 10 "Материалы";

с целью снижения трудоемкости учета специальной одежды, стоимость спецодежды со сроком эксплуатации до одного года списывается единовременно в дебет соответствующих счетов учета затрат на производство в момент ее передачи (отпуска) сотрудникам организации;

готовая продукция оценивается по нормативной производственной себестоимости;

при выбытии готовая продукция оценивается по себестоимости каждой единицы;

товары отражаются в учете по покупным ценам на счете 41: а в розницу между покупной и продажной ценами товаров учитываются на счете 42;

при выбытии товары оцениваются по себестоимости каждой единицы;

учет затрат на производство ведется с подразделением на прямые, собираемые по дебету счетов 20 "Основное производство" и 23 "Вспомогательные производства", и управленческие (косвенные), отражаемые по дебету счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы". В конце отчетного периода управленческие расходы включаются в себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) и товаров;

незавершенное производство оценивается по прямым статьям затрат. К прямым статьям затрат по производству и реализации относятся: материальные затраты; расходы по начислению заработной платы, включая отчисления в ЕСН; амортизация;

расходы будущих периодов списываются равномерно в течение 12 месяцев либо в соответствии с условиями договоров;

коммерческие расходы включаются в себестоимость реализованных в отчетном периоде товаров, работ и услуг;

общехозяйственные расходы, связанные с различными видами деятельности распределяются пропорционально сопоставим показателям - "выпуск продукции";

резерв предстоящих расходов на выплату отпусков работникам, резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв под обесценение вложений в ценные бумаги не создаются;

уровень существенности в бухгалтерском учете определяется в размере 5%.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности ООО "Алатырская бумажная фабрика" проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств согласно методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ МФ от 13.06.1995г. № 49).

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств относится на виновных лиц. При этом разница между взыскиваемой суммой и балансовой стоимостью ценностей отражается на кредите счета 83 по мере возникновения задолженности и списывается на финансовый результат по мере получения средств от виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери от недостач списываются на издержки того месяца, в котором было принято решение.

# 3. Учет денежных средств

Основными нормативными документами по учету денежных средств являются:

Порядок ведения кассовых операций в РФ утвержден Решением Совета директоров Центрального банка России от 22 сентября 1993 г. № 40. Согласно этому документу организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Расчеты же производятся преимущественно в безналичной форме.

Указания Центрального банка РФ от 20 июня 2007г. № 1843-У, которыми установлено, что наличные расчеты между юридическими лицами по одной сделке не должны превышать сумму 100000 руб. Указанный предельный размер расчетов наличными деньгами относится к расчетам в рамках одного договора, заключенного между юридическими лицами. Расчеты наличными деньгами, осуществляемые между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам по одному договору, не могут превышать предельный размер расчетов наличными деньгами.

Безналичные расчеты между юридическими лицами в РФ регулируются гл.46 ГК РФ и Положением ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в РФ".

Для ведения кассовых операций в штате ООО "Алатырская бумажная фабрика" предусмотрена должность бухгалтера - кассира, который несет материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей, в соответствии с заключенным с ним договором о полной материальной ответственности. Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих предприятию запрещено.

Сумма наличных денег, которую можно оставлять в кассе на конец рабочего дня, ограничена. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе, или просто лимитом остатка кассы. Лимит остатка кассы ООО "Алатырская бумажная фабрика" в 2010 году составил 50000 рублей.

Сверх установленного лимита деньги могут находиться в кассе в течение трех дней в дни выдачи заработной платы, пособий, включая день их получения в кредитном учреждении.

Для учета кассовых операций в ООО "Алатырская бумажная фабрика" применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров:

приходный кассовый ордер (форма № КО-1) (см. приложение 4),

расходный кассовый ордер (форма № КО-2) (см. приложение 5),

журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3),

кассовая книга (форма № КО-4) (см. приложения 6,7).

Эти формы утверждены Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации".

Синтетический учет денежных средств в кассе ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется на активном счете 50 "Касса", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

По дебету счета 50 "Касса" отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу предприятия. По кредиту счета 50 "Касса" отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы предприятия.

В таблице 4 приведена основная корреспонденция счетов по счету 50 "Касса", используемая в ООО "Алатырская бумажная фабрика".

В приложении 10 приведен акт инвентаризации наличных денежных средств в кассе ООО "Алатырская бумажная фабрика".

Безналичные расчеты ООО "Алатырская бумажная фабрика" осуществляет через расчетный счет № 40702810575070000234, открытый в Чувашском ОСБ № 8613 г. Чебоксары.

Таблица 4. Корреспонденция счетов по счету 50 "Касса"

┌──────┬────────┬───────────────────────────────────────────────────────┐

│Дебет │ Кредит │ Содержание хозяйственной операции │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 51 │Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприхо-│

│ │ │дованы в кассу │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 62 │Оприходованы в кассу наличные денежные средства, по-│

│ │ │ступившие от покупателей │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 66 │Наличные денежные средства, полученные по договору│

│ │ │краткосрочного кредита (займа), оприходованы в кассу │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 67 │Наличные денежные средства, полученные по договору дол-│

│ │ │госрочного кредита (займа), оприходованы в кассу │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 71 │Неиспользованные денежные средства, ранее выданные под│

│ │ │отчет, возвращены в кассу │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 73 │Денежные средства, полученные от сотрудника в возмеще-│

│ │ │ние материального ущерба, оприходованы в кассу │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 76 │Поступило в кассу страховое возмещение от страховой ор-│

│ │ │ганизации │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 50 │Внесены наличные денежные средства из кассы на расчет-│

│ │ │ный счет │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 60 │ 50 │Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком)│

│ │ │наличными денежными средствами │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 66 │ 50 │Выданы из кассы денежные средства в погашение кратко-│

│ │ │срочного кредита (займа) и процентов по нему │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 50 │Выплачена из кассы заработная плата (дивиденды) работ-│

│ │ │никам │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 71 │ 50 │Наличные денежные средства выданы под отчет │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 75 │ 50 │Выплачены учредителям из кассы дивиденды │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 76 │ 50 │Выплачена работникам из кассы депонированная заработная│

│ │ │плата │

├──────┼────────┼───────────────────────────────────────────────────────┤

│ 94 │ 50 │Отражена недостача наличных денег в кассе организации│

│ │ │(при инвентаризации или ревизии кассы) │

└──────┴────────┴───────────────────────────────────────────────────────┘

Через данный счет проводится два вида операций: списание денег и их зачисление.

Банки списывают деньги с расчетного счета по распоряжению предприятия. Без согласия предприятия банк может списать деньги только в исключительных случаях, например по решению суда, по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки.

Банк осуществляет операции по счету на основании расчетных документов.

При осуществлении безналичных расчетов в формах используются: платежные поручения (см. приложение 8); аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения. Формы бланков этих документов утверждены Положением ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в РФ".

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки. Они предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов.

На расчетный счет предприятия также зачисляются деньги, которые ООО "Алатырская бумажная фабрика" вносит наличными из кассы, так как хранение наличных денежных средств в кассе организации допускается в пределах лимита, установленного банком. Чтобы внести наличные деньги на расчетный счет, оформляется объявление на взнос наличными (см. приложение 9). Объявление на взнос наличными заполняется в одном экземпляре. Одновременно с объявлением оформляется расходный кассовый ордер.

Работник банка должен подписать квитанцию, поставить на ней печать и вернуть сотруднику организации, сдавшему деньги. Эта квитанция подшивается к расходному кассовому ордеру, которым оформлялось выбытие денег из кассы. Заполненный ордер со своими отметками банк передает предприятию вместе с банковской выпиской.

Синтетический учет денежных средств на расчетном счете ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется на счете 51 "Расчетные счета", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету. В таблице 5 приведена основная корреспонденция счетов используемых в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по счету 51 "Расчетные счета".

Таблица 5. Корреспонденция счетов по счету 51 "Расчетные счета"

┌────────────┬─────────────┬───────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Дебет │ Кредит │ Содержание хозяйственной операции │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 50 │Внесены на расчетный счет наличные денежные средства из кассы│

│ │ │организации │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 60 │Поставщик вернул на расчетный счет излишне уплаченные ему денежные│

│ │ │средства │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 66 │Денежные средства, полученные по договору краткосрочного кредита│

│ │ │(займа), поступили на расчетный счет │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 67 │Денежные средства, полученные по договору долгосрочного кредита │

│ │ │(займа), поступили на расчетный счет │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 76 │Денежные средства, поступившие от прочих дебиторов зачислены на расчет-│

│ │ │ный счет │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 76-1 │Страховое возмещение, полученное от страховой организации, зачислено на│

│ │ │расчетный счет │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 76-2 │Зачислены на расчетный счет денежные средства по признанной│

│ │ │(присужденной) претензии │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 50 │ 51 │Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприходованы в кассу │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 60 │ 51 │Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) безналичными│

│ │ │денежными средствами │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 66 │ 51 │Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение краткосрочного│

│ │ │кредита (займа) и процентов по нему │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 67 │ 51 │Списаны с расчетного счета денежные средства в погашение долгосрочного │

│ │ │кредита (займа) и процентов по нему │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 68 │ 51 │Уплачены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 69-1 │ 51 │Уплачен с расчетного счета единый социальный налог в части, подлежащей│

│ │ │зачислению в фонд социального страхования │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 69-2 │ 51 │Уплачен с расчетного счета единый социальный налог в части, подлежащей│

│ │ │зачислению в пенсионный фонд │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 69-3 │ 51 │Уплачен с расчетного счета единый социальный налог в части, подлежащей│

│ │ │зачислению в фонд обязательного медицинского страхования │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 51 │Перечислена с расчетного счета заработная плата работникам │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 75 │ 51 │Перечислены с расчетного счета дивиденды учредителям │

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 76-4 │ 51 │Депонированная заработная плата выплачена работникам с расчетного счета│

├────────────┼─────────────┼───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 91 │ 51 │Уплачены с расчетного счета проценты по просроченным краткосрочным и │

│ │ │долгосрочным ссудам │

└────────────┴─────────────┴───────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

В виду отсутствия у предприятия валютного счета и специальных счетов, учет по синтетическим счетам 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" не ведется. Так, как, все расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками предприятие ведет в безналичной форме, счет 57 "Переводы в пути" в части, инкассации, также не применяется.

Таким образом, можно сделать вывод, что организация кассового хозяйства, учет денежных средств в кассе и на расчетном счете, а так же документальное оформление движения денежных средств в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется согласно нормативной базе и учетной политике предприятия.

# 4. Учет материально-производственных запасов

Основными нормативными документами по учету материально-производственных запасов являются:

ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утвержденное Приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н;

Приказ Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов";

Постановление Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а "Об утверждении Унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве";

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения (утвержденные Постановлением Госкомстата России от 9 августа 1999 г. № 66) и др.

В качестве материально-производственных запасов в ООО "Алатырская бумажная фабрика" к бухгалтерскому учету принимается имущество, отвечающее требованиям ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов".

Для учета материально - производственных запасов в ООО "Алатырская бумажная фабрика" используют следующие синтетические счета: 10 "Материалы", 41 "Товары", 43 "Готовая продукция".

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, формируемой на счете 10 "Материалы", где отражаются фактические расходы по их приобретению без применения дополнительных счетов 15 и 16.

К счету 10 "Материалы" в ООО "Алатырская бумажная фабрика" открыты следующие субсчета:

10-1 "Сырье и материалы",

10-2 "Покупные полуфабрикаты и комплектующие",

10-3 "Топливо",

10-4 "Тара и тарные материалы",

10-5 "Запасные части",

10-6 "Прочие материалы",

10-7 "Материалы, переданные в переработку",

10-8 "Строительные материалы",

10-9 "Малоценные материалы".

Внутри каждой из перечисленных групп материальные ценности подразделяются на виды, сорта, марки, типоразмеры. Каждому наименованию, сорту, размеру присваивают числовое обозначение (номенклатурный номер) и записывают его в специальный документ, который называют номенклатурой - ценником. В номенклатуре - ценнике указывают также учетную цену и единицу измерения материалов.

Материально-производственные запасы могут поступать в организацию: от поставщиков, из собственного производства, в результате списания основных средств.

От поставщиков, материалы поступают в ООО "Алатырская бумажная фабрика" согласно договора поставки в ассортименте и количестве согласно "Спецификации) (см. приложение 11).

Лицо, уполномоченное на приемку ценностей, получает материалы на основании транспортных и сопроводительных документов (счета-фактуры, товарной накладной, описи) изготовителя.

Работник склада выписывает приходный ордер, который подписывается также экспедитором. Приходный ордер выписывается в двух экземплярах: один остается на складе, другой передается для отчета экспедитору.

В случае поступления материалов от подотчетных лиц (материалы куплены за наличные средства), основанием служит товарный и кассовый чек магазина или счет на оплату.

При отпуске в производство или ином выбытии материально-производственные запасы списываются по средней себестоимости.

Для учета движения материалов внутри предприятия применяют одно - или многострочные требования - накладные, которые составляют материально ответственные лица участка, отпускающего ценности, в двух экземплярах, один из которых остается на месте с распиской получателя, а второй с распиской лица, отпускающего ценности, передается получателю ценностей.

В конце месяца, материально-ответственное лицо составляет материальный отчет по отпущенным в производство основной деятельности и подлежащих списанию материалам и передает его в бухгалтерию с приложенными к нему документами на обработку, с последующим утверждением у директора предприятия (см. приложение 12).

Отпуск материалов сторонним организациям оформляют накладными на отпуск материалов на сторону, которые выписываются в двух экземплярах на основании нарядов, договоров и других документов.

При перевозке материалов автотранспортом вместо накладной применяют товарно-транспортную накладную.

Списание материалов вследствие их непригодности оформляют актом на списание материалов, который составляется специально созданной комиссией с участием материально ответственного лица.

Аналитический учет по счету 10 "Материалы" ведется по местам хранения материалов и отдельным их наименованиям (видам, сортам, размерам и т.д.).

В таблице 6 приведена корреспонденция счетов, которая дается в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по счету 10 "Материалы".

Таблица 6. Корреспонденция счетов по счету 10 "Материалы"

┌───────┬────────┬─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Дебет │ Кредит │ Содержание хозяйственной операции │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 10 │Отражено перемещение материалов внутри организации (со склада в переработку) │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 25 │В стоимость материалов включена сумма общепроизводственных расходов, непосредст-│

│ │ │венно связанных с их приобретением │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 60 │Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 60 │В стоимость материалов включены расходы, связанные с их покупкой (транспортные│

│ │ │расходы, затраты на оплату информационных и консультационных услуг и т.п.) │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 71 │Оприходованы материалы, приобретенные подотчетными лицами; оплачены подотчетными│

│ │ │лицами расходы, связанные с доставкой материалов │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 76 │Отражена стоимость услуг, оказанных сторонними организациями по доставке│

│ │ │материалов │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 76-2 │Поставщик возместил недостачу материалов, по которой ранее была предъявлена│

│ │ │претензия │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 91-1 │Оприходованы материалы, выявленные при инвентаризации и ранее не учтенные на│

│ │ │счетах бухгал терского учета │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 10 │ 91-1 │Оприходованы материалы, оставшиеся после списания основных средств или другого│

│ │ │имущества организации │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 08-3 │ 10 │Материалы, использованные при строительстве объекта основных средств, списаны на│

│ │ │увеличение его стоимости │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 08 │ 10 │Материалы, использованные при реконструкции или модернизации объекта основных│

│ │ │средств, списаны на увеличение его стоимости │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 20 │ 10 │Списаны материалы на затраты по производству продукции (выполнению работ, оказа-│

│ │ │нию услуг) │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 25 │ 10 │Стоимость материалов учтена в составе общепроизводственных расходов │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 26 │ 10 │Стоимость материалов включена в состав общехозяйственных расходов │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 28 │ 10 │Израсходованы материалы на исправление брака или гарантийный ремонт │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 29 │ 10 │Списаны материалы на затраты обслуживающих производств │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 44 │ 10 │Материалы использованы при обеспечении процесса продажи продукции и товаров │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 73 │ 10 │Отражена задолженность работника предприятия за выданную ему специальную одежду и│

│ │ │обувь │

├───────┼────────┼─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 91-2 │ 10 │Стоимость материалов, выбывших в результате продажи или списания, учтена в соста-│

│ │ │ве прочих расходов │

└───────┴────────┴─────────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

В бухгалтерском учете к категории "товары" относят готовую продукцию других предприятий, закупленную для оптовой или розничной торговли.

Синтетический учет товаров ведется на счете 41 "Товары", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи.

К счету 41 "Товары" в ООО "Алатырская бумажная фабрика" открыты следующие субсчета:

41.1 - "Товары на складах",

41.2 - "Товары в розничной торговле",

41.3 - "Товары в общепите",

41.4 - "Покупные изделия".

Товары отражаются в учете по фактической себестоимости, включающей затраты по заготовке и доставке товаров до складов, производимые до момента их передачи в продажу. При реализации или ином выбытии товара, списание производится по себестоимости каждой единицы.

Аналитический учет по счету 41 "Товары" ведется по ответственным лицам, наименованиям (сортам, партиям, кипам), а в необходимых случаях и по местам хранения товаров.

В таблице 7 приведена корреспонденция счетов, которая дается в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по учету поступления, движения и продажи товаров.

Таблица 7. Корреспонденция счетов по учету поступления, движения и продажи товаров

┌────────┬─────────────────────┬───────────────────────────────────────────┬──────────┬────────────┐

│ N п/п │ Корреспонденция │ Содержание хозяйственной операции │Первичный │ Примечание │

│ │ счетов │ │документ, │ │

│ ├─────────┬───────────┤ │являющийся│ │

│ │ Дебет │ Кредит │ │основанием│ │

│ │ │ │ │отражения │ │

│ │ │ │ │ в учете │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 1. │ 41 │ 60 │Отражается оприходование товаров для роз-│Счет-фак- │ │

│ │ │ │ничной торговли от поставщиков │тура │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 2. │ 41 │ 71 │Отражается приобретение товаров через по-│Авансовый │ │

│ │ │ │дотчетных лиц │отчет │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 3. │ 19 │ 60, 71 │Отражается сумма НДС по оприходованным то-│Счет-фак- │ │

│ │ │ │варам │тура │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 4. │ 41 │ 42 │Отражается начисление торговых наценок │Бухгалтер-│При учете│

│ │ │ │ │ская │товаров по│

│ │ │ │ │справка │покупным це-│

│ │ │ │ │ │нам данная│

│ │ │ │ │ │проводка не│

│ │ │ │ │ │делается │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 5. │ 41 │ 41 │Отражается передача товаров из подразделе-│Бухгалтер-│ │

│ │ │ │ния в подразделение │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 6. │ 90 │ 41 │Отражается списание учетной стоимости реа-│Бухгалтер-│ │

│ │ │ │лизованных товаров │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 7. │ 42 │ 90 │Отражается списание торговых наценок, отно-│Бухгалтер-│ │

│ │ │ │сящихся к реализованным товарам │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 8. │ 41 │ 91 │В ходе проведения инвентаризации обнаружены│Акт инвен-│ │

│ │ │ │неучтенные товары │таризации,│ │

│ │ │ │ │сличитель-│ │

│ │ │ │ │ная ведо-│ │

│ │ │ │ │мость │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 9. │ 62 │90 субсчет │Отражена выручка от продажи товаров, │Бухгалтер-│По покупной│

│ │ │ «Продажи» │ │ская │цене │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 10. │ 90 │ 41 │Списана себестоимость проданных товаров. │Бухгалтер-│ │

│ │ субсчет │ │ │ская │ │

│ │«Себесто-│ │ │справка │ │

│ │ имость │ │ │ │ │

│ │ продаж» │ │ │ │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 11. │ 90 │ 68 │Начислен НДС │Бухгалтер-│ │

│ │ субсчет │ │ │ская │ │

│ │ «НДС» │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 12. │ 90 │ 99 │Отражена прибыль от продажи товаров │Бухгалтер-│ │

│ │ субсчет │ │ │ская │ │

│ │«Прибыль │ │ │справка │ │

│ │(убыток) │ │ │ │ │

│ │от продаж│ │ │ │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 13. │ 99 │90 субсчет │Отражен убыток от продажи товаров │Бухгалтер-│ │

│ │ │»Прибыль │ │ская │ │

│ │ │(убыток) от│ │справка │ │

│ │ │продаж │ │ │ │

└────────┴─────────┴───────────┴───────────────────────────────────────────┴──────────┴────────────┘

В приложении 13 приведена вспомогательная форма "Обороты счета 41.1", полученная с помощью компьютерной программы и дающая исчерпывающую информацию об остатке на начало и конец отчетного периода, дебетовых и кредитовых оборотах по синтетическому счету за период в разрезе субконт (магазин, столовая и т.п.).

Готовая продукция отражается в бухгалтерском учете ООО "Алатырская бумажная фабрика" по нормативной производственной себестоимости (счет 26 закрывается на счет 90, счет 40 не используется).

Синтетический учет готовой продукции ведется на счете 43 "Готовая продукция", который предназначен для учета наличия и движения готовой продукции на предприятии.

При выбытии готовая продукция оценивается по себестоимости каждой единицы.

Все операции по движению готовой продукции оформляются первичными учетными документами (см. приложение 14-16).

Формы первичных учетных документов утверждаются:

а) Государственным комитетом Российской Федерации по статистике по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации - унифицированные формы первичной учетной документации;

б) соответствующими министерствами и иными органами федеральной исполнительной власти - отраслевые формы;

в) организациями - формы первичных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены унифицированные и отраслевые формы. При разработке и утверждении указанных форм учитывается специфика деятельности этих организаций.

Аналитический учет по счету 43 "Готовая продукция" ведется по местам хранения и отдельным видам готовой продукции.

В таблице 8 приведена корреспонденция счетов, которая дается в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по учету готовой продукции.

Таблица 8. Корреспонденция счетов по счету 43 "Готовая продукция"

┌────────┬─────────────────────┬───────────────────────────────────────────┬──────────┬────────────┐

│ N п/п │ Корреспонденция │ Содержание хозяйственной операции │Первичный │ Примечание │

│ │ счетов │ │документ, │ │

│ ├─────────┬───────────┤ │являющийся│ │

│ │ Дебет │ Кредит │ │основанием│ │

│ │ │ │ │отражения │ │

│ │ │ │ │ в учете │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 1. │ 43 │ 20 │Отражается списание фактической производст-│Расчет фа-│ │

│ │ │ │венной себестоимости изделий │ктической │ │

│ │ │ │ │себестои- │ │

│ │ │ │ │мости го-│ │

│ │ │ │ │товых из-│ │

│ │ │ │ │делий │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 2. │ 62 │ 90 │Отражается выручка от реализации готовой│Накладная,│ │

│ │ │ │продукции основного и вспомогательных про-│договор │ │

│ │ │ │изводств │купли-про-│ │

│ │ │ │ │дажи │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 3. │ 90 │ 68 │Отражается начисление НДС при реализации│Счет-фак- │ │

│ │ │ │готового продукции основного и вспомога-│тура │ │

│ │ │ │тельных производств │ │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 4. │ 90 │ 43 │Отражается списание фактической себестои-│Бухгалтер-│ │

│ │ │ │мости готовой продукции │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 5. │ 90 │ 26 │Отражается списание общехозяйственных │Бухгалтер-│ │

│ │ │ │расходов │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

├────────┼─────────┼───────────┼───────────────────────────────────────────┼──────────┼────────────┤

│ 6. │ 90 │ 44 │Отражается списание коммерческих расходов │Бухгалтер-│ │

│ │ │ │ │ская │ │

│ │ │ │ │справка │ │

└────────┴─────────┴───────────┴───────────────────────────────────────────┴──────────┴────────────┘

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" инвентаризация материально-производственных запасов проводится:

перед составлением годового отчета;

при смене материально ответственных лиц;

при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

в случае стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций.

Для проведения инвентаризации на предприятии издается приказ по форме № ИНВ-22, которая называется "Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации".

Приказом определяется имущество, подлежащее инвентаризации, ее сроки, а также создается инвентаризационная комиссия. В состав комиссии входят должностные лица (в том числе представитель бухгалтерии или главный бухгалтер), а также материально ответственные лица.

Перед началом инвентаризации бухгалтер устанавливает, какое количество материально-производственных запасов числится по данным бухгалтерского учета на дату ее проведения. Поэтому до начала проведения инвентаризации бухгалтерия получает последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы на прием и отпуск запасов. А материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию предприятия, все поступившие под их ответственность материальные ценности оприходованы, а выбывшие списаны.

Результаты инвентаризации оформляются инвентаризационной описью по форме № ИНВ-3, которая называется "Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей".

Опись подписывают все члены инвентаризационной комиссии, в том числе и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, в которой подтверждают, что инвентаризация проведена в их присутствии, они не имеют претензий к членам комиссии, а перечисленные в описи материальные ценности находятся на их ответственном хранении.

Опись составляется в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерию предприятия для составления в случае необходимости сличительной ведомости, а второй остается у материально ответственного лица.

Если в ходе инвентаризации будет выявлено отклонение фактического количества материальных ценностей от их количества по данным бухгалтерского учета, то составляется сличительная ведомость по форме № ИНВ-19. В ней отражаются расхождения между количеством материальных ценностей, отраженным в бухгалтерском учете, и количеством, выявленным в ходе инвентаризации. Если фактическое количество материальных ценностей совпадает с их количеством по данным бухгалтерского учета, сличительная ведомость не составляется.

Сличительная ведомость составляется в двух экземплярах, один из которых сдается в бухгалтерию, а второй передается материально ответственному лицу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета:

излишек материально-производственных запасов приходуется по рыночной стоимости на финансовый результат предприятия, в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет счета 10, 41, 43 Кредит счета 91-1 - оприходованы излишки ценностей, выявленные в результате инвентаризации;

недостача материально-производственных запасов в пределах норм естественной убыли относится на издержки производства. Сверх норм - на виновных лиц с учетом торговой наценки. Если виновные лица не установлены, то убытки списываются на финансовые результаты, при этом в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 94 Кредит счета 10,41,43 - отражена недостача ценностей, выявленная в результате инвентаризации.

Дебет счета 44 Кредит счета 94 - списана недостача ценностей в пределах норм естественной убыли;

Дебет счета 73-2 Кредит счета 94 - недостача сверх норм естественной убыли отнесена на виновных лиц;

Дебет счета 91-2 Кредит счета 94 - списана недостача сверх норм естественной убыли при отсутствии виновных лиц (или если во взыскании отказано судом).

Результаты инвентаризации отражаются в учете того месяца, в котором она была закончена.

Таким образом, можно сделать вывод, что документальное оформление поступления, выбытия и движения материально - производственных запасов, а так же учет и реализация ведется в ООО "Алатырская бумажная фабрика" в соответствии с нормативно-законодательной базой и учетной политикой предприятия.

# 5. Учет финансовых вложений

Классификация, оценка и порядок учета финансовых вложений производятся в соответствии с правилами, установленными Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями); Положением по бухгалтерскому учету 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденным приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н; Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденным Приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды наряду с указанными документами руководствуются также Указаниями по бухгалтерскому учету отдельных операций с ценными бумагами, утвержденными Постановлением ФКЦБ России от 27 ноября 1997 г. № 40.

Синтетический учет финансовых вложений в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется на счете 58 "Финансовые вложения", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.). Кроме того, в аналитическом учете обеспечивается возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Финансовые вложения оцениваются в учете в сумме фактических затрат, понесенных инвестором.

Важным условием для возможности отражения объектов финансовых вложений (кроме займов) на счете 58 является их полная оплата инвестором. При частичной оплате возникшие затраты принимаются к учету как финансовые активы только тогда, когда инвестор получает все необходимые права на объект вложений (право получать доходы, право участвовать в управлении организацией и др.). В этом случае неоплаченную стоимость объектов отражают в составе кредиторской задолженности.

Если частичная оплата финансовых активов не сопровождается получением соответствующих прав, то возникшие затраты принимаются к учету как дебиторская задолженность.

В таблице 9 приведена типовая корреспонденция счетов по учету финансовых вложений.

Таблица 9. Корреспонденция счетов по счету 58 "Финансовые вложения"

┌────────────────────┬──────────────────────┬──────────────────────────────────────────────────────┐

│ Дебет │ Кредит │ Содержание хозяйственной операции │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-1 │ 51 (50) │Вложены денежные средства в уставный капитал других │

│ │ │организаций │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-2 │ 50 │Приобретенные долговые ценные бумаги оплачены из кассы│

│ │ │организации │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-3 │ 50 │Выдан заем из кассы организации │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-2 │ 51 │Приобретенные долговые ценные бумаги оплачены с рас-│

│ │ │четного счета │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-3 │ 51 │Перечислены денежные средства с расчетного счета по│

│ │ │договору займа │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-2 │ 76-1 │В себестоимости долговых ценных бумаг учтены платежи│

│ │ │по страхованию сделки, связанной с их приобретением │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-1 │ 76-3 │Оприходованы акции в счет причитающихся организации│

│ │ │дивидендов (доходов) от участия в других организациях │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-2 │ 76-3 │Оприходованы долговые ценные бумаги в счет причитаю-│

│ │ │щихся организации дивидендов (доходов) от участия в│

│ │ │других организациях │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-1 │ 98-2 │Оприходованы акции, полученные безвозмездно │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 58-2 │ 98-2 │Оприходованы долговые ценные бумаги, полученные без-│

│ │ │возмездно │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 51 │ 58-3 │Заем возвращен на расчетный счет │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 76-1 │ 58-2 │Стоимость застрахованных долговых ценных бумаг списана│

│ │ │за счет страхового возмещения │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 90-2 │ 58-2 │Списана себестоимость долговых ценных бумаг, проданных│

│ │ │покупателям (если продажа ценных бумаг является│

│ │ │обычным видом деятельности организации) │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 91-2 │ 58-2 │Стоимость долговых ценных бумаг, выбывших в результате│

│ │ │продажи, учтена в составе прочих расходов (если прода-│

│ │ │жа ценных бумаг не является предметом деятельности ор-│

│ │ │ганизации) │

├────────────────────┼──────────────────────┼──────────────────────────────────────────────────────┤

│ 99 │ 58-2 │Списана на убытки стоимость долговых ценных бумаг, ут-│

│ │ │раченных в связи с чрезвычайными обстоятельствами │

└────────────────────┴──────────────────────┴──────────────────────────────────────────────────────┘

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по первоначальной стоимости каждой единицы.

# 6. Учет кредитов, займов и целевых поступлений

Вопросы правового регулирования и бухгалтерского учета кредитов и займов регулируются рядом законодательных актов и нормативных документов, главенствующую роль среди которых играет ГК РФ (гл.42) и приказ Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008".

Синтетический учет кредитов и займов в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется на следующих счетах:

66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", который предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией;

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", который предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Для детального учета кредитов и займов в ООО "Алатырская бумажная фабрика" к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" открыты следующие субсчета:

66.1 - "Расчету по кредитному договору",

66.2 - "Проценты по кредитному договору".

В таблице 10 приведен пример хозяйственных операций в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по учету краткосрочных кредитов и займов.

Таблица 10. Хозяйственные операции в ООО "Алатырская бумажная фабрика" по учету краткосрочных кредитов и займов

┌─────────┬─────────────────────┬──────────────────────────────────────────┬───────────┬───────────┐

 │ N п/п │ Корреспонденция │ Содержание хозяйственной операции │ Первичный │Примечание │

 │ │ счетов │ │ документ, │ │

 │ ├───────────┬─────────┤ │являющийся │ │

 │ │ Дебет │ Кредит │ │основанием │ │

 │ │ │ │ │отражения в│ │

 │ │ │ │ │ учете │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 1. │ 51, │ 66 │Отражается поступление краткосрочного кре-│Кредитный │ │

 │ │ │ │дита банка в рублях │договор, │ │

 │ │ │ │ │выписка │ │

 │ │ │ │ │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 2. │60, 76 │ 66 │Отражается получение займа в не денежной│Выписка │ │

 │ │ │ │форме │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 3. │ 91 │ 66 │Отражается начисление процентов по полу-│Бухгалтерс-│Согласно │

 │ │ │ │ченному кредиту │кая справка│п. 11 ПБУ│

 │ │ │ │ │ │10/99, ут-│

 │ │ │ │ │ │вержденного│

 │ │ │ │ │ │Приказом │

 │ │ │ │ │ │Минфина Ро-│

 │ │ │ │ │ │ссии от 6│

 │ │ │ │ │ │мая 1999 г.│

 │ │ │ │ │ │N 33н, про-│

 │ │ │ │ │ │центы, уп-│

 │ │ │ │ │ │лачиваемые │

 │ │ │ │ │ │организаци-│

 │ │ │ │ │ │ей за пре-│

 │ │ │ │ │ │доставление│

 │ │ │ │ │ │ей в поль-│

 │ │ │ │ │ │зование де-│

 │ │ │ │ │ │нежных │

 │ │ │ │ │ │средств от-│

 │ │ │ │ │ │носятся к│

 │ │ │ │ │ │операцион- │

 │ │ │ │ │ │ным расхо-│

 │ │ │ │ │ │дам. │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 4. │ 66 │ 51 │Отражается начисление процентов по полу-│Выписка │ │

 │ │ │ │ченному займу │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 5. │ 66 │ 51 │Отражается погашение кредитов и займов в│Кредитный │ │

 │ │ │ │рублях │договор, │ │

 │ │ │ │ │выписка │ │

 │ │ │ │ │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 6. │ 91 (66) │ 66 (91) │Отражается разница между оценкой ТМЦ,│ │ │

 │ │ │ │полученных в качестве займа и стоимостью│ │ │

 │ │ │ │ТМЦ при погашении │ │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 7. │ 66 │ 67 │Отражается перевод краткосрочной задолжен-│Бухгалтерс-│ │

 │ │ │ │ности в долгосрочную │кая справка│ │

 └─────────┴───────────┴─────────┴──────────────────────────────────────────┴───────────┴───────────┘

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

В приложении 17 приведен договор об открытии возобновляемой кредитной линии между Алатырским отделением № 7508 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации и ООО "Алатырская бумажная фабрика".

На счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в ООО "Алатырская бумажная фабрика" отражается информация о состоянии кредитов и займов, полученных организацией на срок более 12 месяцев в российской или иностранной валюте.

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

На сегодняшний день за предприятием числится задолженность по полученному в 2007 году в Сбербанке РФ кредиту на приобретение котельной.

В таблице 11 приведен пример хозяйственных операций по учету долгосрочных кредитов и займов.

Таблица 11. Хозяйственные операции по учету долгосрочных кредитов и займов

┌─────────┬─────────────────────┬──────────────────────────────────────────┬───────────┬───────────┐

 │ N п/п │ Корреспонденция │ Содержание хозяйственной операции │ Первичный │Примечание │

 │ │ счетов │ │ документ, │ │

 │ ├───────────┬─────────┤ │являющийся │ │

 │ │ Дебет │ Кредит │ │основанием │ │

 │ │ │ │ │отражения в│ │

 │ │ │ │ │ учете │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 1. │ 51 │ 67 │Отражается поступление долгосрочного кре-│Кредитный │ │

 │ │ │ │дита банка в рублях │договор, │ │

 │ │ │ │ │выписка │ │

 │ │ │ │ │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 2. │08, 41,60, │ 67 │Отражается получение займа в не денежной│Выписка │ │

 │ │76 │ │форме │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 3. │ 91 │ 67 │Отражается начисление процентов по полу-│Бухгалтерс-│Согласно │

 │ │ │ │ченному долгосрочному кредиту │кая справка│п. 11 ПБУ│

 │ │ │ │ │ │10/99, ут-│

 │ │ │ │ │ │вержденного│

 │ │ │ │ │ │Приказом │

 │ │ │ │ │ │Минфина Ро-│

 │ │ │ │ │ │ссии от 6│

 │ │ │ │ │ │мая 1999 г.│

 │ │ │ │ │ │N 33н, про-│

 │ │ │ │ │ │центы упла-│

 │ │ │ │ │ │чиваемые │

 │ │ │ │ │ │организаци-│

 │ │ │ │ │ │ей за пре-│

 │ │ │ │ │ │доставление│

 │ │ │ │ │ │ей в поль-│

 │ │ │ │ │ │зование де-│

 │ │ │ │ │ │нежных │

 │ │ │ │ │ │средств │

 │ │ │ │ │ │относятся к│

 │ │ │ │ │ │операцион- │

 │ │ │ │ │ │ным расхо-│

 │ │ │ │ │ │дам. │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 4. │ 67 │ 51 │Отражается начисление процентов по полу-│Выписка │ │

 │ │ │ │ченному займу │банка │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 5. │ 67 │01, 10,│Отражается погашение займов не денежными│Кредитный │ │

 │ │ │41, 43 │средствами │договор │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 6. │ 91 (66) │ 67 (91) │Отражается разница между оценкой ТМЦ,│ │ │

 │ │ │ │полученных, в качестве займа и стоимостью│ │ │

 │ │ │ │ТМЦ при погашении │ │ │

 ├─────────┼───────────┼─────────┼──────────────────────────────────────────┼───────────┼───────────┤

 │ 7. │ 67 │ 66 │Отражается перевод краткосрочной долгос-│Бухгалтерс-│ │

 │ │ │ │рочной задолженности в краткосрочную за-│кая справка│ │

 │ │ │ │долженность │ │ │

 └─────────┴───────────┴─────────┴──────────────────────────────────────────┴───────────┴───────────┘

Учетной политикой ООО "Алатырская бумажная фабрика" на основании п.32 ПБУ 15/01 предусмотрена возможность перевода долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную.

Таким образом, можно сделать вывод, что организация учета краткосрочных кредитов и займов в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется согласно нормативной базе и учетной политике предприятия.

# 7. Учет оплаты труда и расчетов с персоналом

Основными законодательными и нормативными документами регулирующими начисление заработной платы и отчислений в фонды являются:

Гражданский кодекс Российской Федерации, чч.1 и 2;

Налоговый кодекс РФ, чч.1,2;

Трудовой кодекс Российской Федерации;

Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99;

Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99;

План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (Приказ МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н);

Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты (утверждены Постановлением Госкомстата России от 6 апреля 2001 г. № 26).

Работа, проводимая по управлению персоналом на производстве в 2010 году, осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Укомплектование необходимыми кадрами, управление персоналом, обучение и развитие персонала в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется в соответствии с утвержденным штатным расписанием (см. приложение 18), планом по труду по каждому структурному подразделению и требованиями стандартов предприятия системы менеджмента качества.

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" применяется повременная и сдельная системы оплаты труда.

При повременной оплате труда заработок работника определяется исходя из фактически отработанного им времени и тарифной ставки (оклада).

Повременная система оплаты труда, применяется при оплате труда руководящего персонала организации, а также лиц, работающих по совместительству.

При сдельной оплате труда, оплата труда начисляется работнику по конечным результатам его труда, что стимулирует работников к повышению производительности труда.

В основу расчета при сдельной оплате труда берется сдельная расценка, которая представляет собой размер вознаграждения, подлежащего выплате работнику за выполнение определенной операции.

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" для каждой категории работающих утверждены и действуют Положения об оплате труда и премировании в которых определены вопросы организации оплаты труда и порядка начисления и распределения премии. В приложении 19,20 приведены Положения об оплате труда и премировании бригад рабочих-сдельщиков цехов основного производства и рабочих вспомогательных участков.

Расчеты с работниками организации по оплате (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам) в ООО "Алатырская бумажная фабрика" отражаются на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

В бухгалтерском учете организаций делаются следующие записи по начислению и выплате оплаты труда работников:

Дебет счетов 20, 25, 26, 29, 44 Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - начислена оплата труда работников основного производства, обслуживающим производства, управленческому персоналу, занятым в процессе продажи;

Дебет счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - начислены пособия по социальному страхованию (больничный лист);

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на доходы физических лиц" - удержан налог на доходы физических лиц с сумм оплаты труда работников;

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 50 "Касса", 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - выплачена заработная плата работникам наличными через кассу организации;

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - произведены удержания из заработной платы работников в пользу третьих лиц (например, алименты);

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" - произведены удержания из заработной платы работников в пользу организации (например, по возмещению материального ущерба);

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по депонированным суммам" - задепонированы начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы.

Аналитический учет на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в организации ведется по каждому работнику с использованием лицевых счетов рабочих и служащих (формы № Т-54 и № Т-54а). Лицевые счета открываются на каждого работника организации в момент его принятия на работу. По окончании календарного года лицевой счет работника закрывается и открывается новый лицевой счет на следующий год. Срок хранения лицевых счетов - 75 лет.

Ежемесячно бухгалтерией организации распечатываются расчетные листки работников (см. приложение 22), в которых отражаются сведения о размере начисленной оплаты труда и иных доходов работника, суммах произведенных удержаний и вычетов, а также о суммах, причитающихся к выплате. Один экземпляр расчетного листка выдается на руки работнику организации, а второй подклеивается в лицевые счета работников.

Основанием для заполнения расчетных листков являются табели учета использования рабочего времени (см. приложение 21), листки о временной нетрудоспособности, приказы (распоряжения) администрации о выплате премий, оказании материальной помощи, исполнительные документы, поступившие в организацию, и др.

В ООО "Алатырская бумажная фабрика" начисление заработной платы и пособий производится один раз в месяц и отражается в учете в последний день месяца. Начисление заработной платы за месяц производится по расчетной ведомости. В расчетной ведомости записываются фамилии и инициалы работников, суммы начисленной заработной платы и пособий, выданного аванса, удержанных налогов и других сумм.

Из начисленной работникам организации заработной платы, суммы оплаты труда по трудовым соглашениям, договорам подряда и по совместительству производят различные удержания, которые можно разделить на две группы: обязательные и удержания по инициативе организации.

Обязательными удержаниями являются налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам и надписям нотариальных контор в пользу юридических и физических лиц.

По инициативе организации из заработной платы работников могут быть произведены следующие удержания: долг за работником; ранее выданные аванс и выплаты, сделанные в межрасчетный период; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата (по спискам, представленным ЖКО организациям); за порчу, недостачу или утерю материальных ценностей.

В таблице 12 приведена основная корреспонденция счетов по счету 70 в ООО "Алатырская бумажная фабрика"".

Таблица 12. Корреспонденция счетов по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

┌───────────────────┬─────────────────────┬────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Дебет │ Кредит │ Содержание хозяйственной операции │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 20 │ 70 │Начислена заработная плата работникам, занятым в основ-│

│ │ │ном производстве │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 25 │ 70 │Начислена заработная плата работникам, занятым обслужи-│

│ │ │ванием производства │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 26 │ 70 │Начислена заработная плата управленческому персоналу │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 29 │ 70 │Начислена заработная плата работникам, занятым в обслу-│

│ │ │живающем производстве │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 44 │ 70 │Начислена заработная плата работникам, занятым в процес-│

│ │ │се продажи товаров (готовой продукции) │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 69-1 │ 70 │Начислены работникам пособия за счет средств социального│

│ │ │страхования (например, пособия по временной нетрудоспо-│

│ │ │собности) │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 84 │ 70 │Начислены дивиденды учредителям (участникам), являющимся│

│ │ │сотрудниками организации │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 50 │Выплачена из кассы заработная плата (дивиденды) работни-│

│ │ │кам │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 51 │Перечислена с расчетного счета заработная плата (диви-│

│ │ │денды) работникам │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 68 │Удержан налог на доходы физических лиц из заработной│

│ │ │платы работников │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 69-1 │Отражена задолженность работников за путевки, полученные│

│ │ │за счет фонда социального страхования │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 71 │До истечения срока представления авансового отчета выда-│

│ │ │нные работнику суммы зачтены в счет заработной платы │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 73-2 │Сумма материального ущерба удержана из заработной платы│

│ │ │работника │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 76-4 │Депонирована неполученная заработная плата │

├───────────────────┼─────────────────────┼────────────────────────────────────────────────────────┤

│ 70 │ 94 │Подотчетные суммы, не возвращенные в установленный срок,│

│ │ │удержаны из заработной платы работника │

└───────────────────┴─────────────────────┴────────────────────────────────────────────────────────┘

Рассмотрим пример начисления больничных в ООО "Алатырская бумажная фабрика". Работник основного производства предприятия Матвеева А.В. болела с 15 по 19 января 2009 года. Страховой стаж работника составляет 3 года. Следовательно, он может рассчитывать на 60% пособия.

Сумма выплат, учитываемая при расчете пособия, составила 68000 руб.

Среднедневной заработок Матвеевой равен: 68000 руб.: 365 дн. = 186 руб. /дн.

Сумма дневного пособия составит: 186 руб. /дн. х 60% = 112 руб. /дн.

В январе 2009 года - 31 календарный день. Максимальный размер дневного пособия, который может быть выплачен Матвеевой составит: 16125 руб.: 31 дн. = 520 руб. /дн.

Дневное пособие работника (112 руб.) меньше максимального (520 руб.). Следовательно, больничные ей надо выдать исходя из 112 руб. за день.

Матвеева болела 5 дней, значит, сумма, которую ей необходимо выплатить, составит: 112 руб. /дн. х 5 дн. = 560 руб.

Матвеева не имеет права на стандартные вычеты по налогу на доходы физических лиц. Бухгалтер ООО "Алатырская бумажная фабрика" сделал следующие проводки:

Дебет счета 20 Кредит счета 70 - 224 руб. (112 руб. /дн. х 2 раб. дн.) - начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ООО "Алатырская бумажная фабрика";

Дебет счета 69-1-1 Кредит счета 70 - 336 руб. (560 - 224) - начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС;

Дебет счета 70 Кредит счета 68 субсчет "Налог на доходы физических лиц" - 68 руб. (560 руб. х 13%) - с суммы пособия удержан налог на доходы физических лиц;

Дебет счета 70 Кредит счета 50 - 492 руб. (560 - 68) - выдано пособие Матвеевой.

В приложении 23 приведена форма расчета больничного листа, полученная с помощью компьютерной программы, используемой в ООО "Алатырская бумажная фабрика".

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что документальное оформление и учет оплаты труда и расчетов с персоналом в ООО "Алатырская бумажная фабрика" ведется в соответствии с нормативно-законодательной базой РФ.