|  |
| --- |
| Контрольная работа по бухгалтерскому учёту  Студент: Пономарёв В.В.  Преподаватель: Голтвин Н.Н. Киев 2002 **Академия руководящих кадров культуры и искусства** |

План:

1. Учёт незавершенного производства и готовой продукции;
2. Учёт кредитов банков;
3. Документальное оформление операций с подотчётными лицами.

***1. Незавершенное производство и готовая продукция.***

В конце отчетного периода на производствах с длительным производственным циклом определяется незавершенное производство.

**Незавершенным производством** называется продукция, которая либо не прошла всех стадий технологической обработки, либо не прошла испытаний, не принята отделом технического контроля, либо не сдана на склад.

К незавершенному производству относятся: материалы, полуфабрикаты, которые находятся в производстве при условии, если они подверглись обработке; заработной платы, начисленная работникам при изготовлении продукции, которая находится в незавершенном производстве.

Для определения наличия незавершенного производства в конце отчетного периода проводится инвентаризация незавершенного производства. В результате инвентаризации устанавливается наличие материальных ценностей в незавершенном производстве, начисленная з/пл. за изготовление продукции в незавершенном производстве. Для учета затрат незавершенного производства по окончании инвентаризации составляется акт, отражающий результаты.

Для правильного учета незавершенного производства и определения фактической себестоимости (далее с/с) ГП необходимо правильно оценить незавершенное производство. **Себестоимость**- сумма затрат на производство и реализацию продукции. На стадии проектирования той или иной продукции, работ и услуг определяется их нормативная себестоимость, рассчитанная на основе нормативов, затрат по статьям расходов. В целях анализа производственно-хозяйственной деятельности и разработок рациональной концепции развития предприятия в процессе изготовления изделия, выполнения работ или услуг исчисляется также их фактическая себестоимость, рассчитывающаяся на основе статей затрат, связанных с использованием основных средств, материалов, энергии и т. д. Сравнение плановой себестоимости с фактической позволяет объективно оценить степень рентабельности предприятия и рациональность использования материальных и интеллектуальных ресурсов.

Существуют несколько способов оценки незавершенного производства. Применение того или иного способа зависит от типа производства и видов продукции.

Например, в мелкосерийном производстве все затраты распределяют между ГП и незавершенным производством (корабле- и самолетостроение).

Способы оценки незавершенного производства:

1. Оценка по фактической с/с. Сущность этого способа заключается в том, что все затраты, связанные с изготовлением изделия пока оно не закончено, относится на с/с незавершенного производства. Исключением являются потери от брака, которые списываются на с/с годной продукции.

2. Незавершенное производство определяется путем инвентаризации. В этом случае в состав незавершенного производства включаются только прямые расходы (материалы и з/пл.).

3. Определение незавершенного производства расчетным путем. Незавершенное производство на начало месяца + затраты за месяц - с/с ГП. Такой способ оценки незавершенного производства применяется на предприятии в условиях нормативного метода учета затрат, где фактическая с/с = нормативной с/с продукции.

Аналитический учет незавершенного производства ведется в ведомости учета затрат на производство. По статьям затрат отражается незавершенное производство на начало месяца, затраты за месяц, с/с ГП и незавершенное производство на конец месяца.

# Синтетический учёт затрат на производство ведётся на группе производственных счетов. Основное производство, Вспомогательное производство, Расходы по содержанию и эксплуатации оборудования, общепроизводственные расходы, брак в производстве, расходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов

Для отображения затрат на производство существует **Ведомость учёта затрат на производство**. Данная ведомость обобщает данные по какому-либо виду продукции: показывает затраты этого изделия в месяц, распределяя из по материалам, МБП, зарплате, отчислению в фонд занятости, отчисления в соц. и мед. страхование и общехозяйственные расходы. Также показывается количество изготовленных изделий и количество на складе.

# ВЕДОМОСТЬ УЧЁТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид изделия продукции реализации | Затраты данного месяца | | | | | | Количество | Изготовленные | | | |
| Материалы  маа | МБП | Заработная плата | Фонд занятости | Фонд занятости  пр | Обще - хоз-ые расходы | Реализация | | На складе | |
| Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма |

**Готовая продукция** - это конечный продукт производственного процесса, прошедший все стадии технической обработки , отвечающий требованиям стандартов и технического контроля .

Предприятия изготавливают продукцию в строгом соответствии заключённого договора, разработанным плановыми заданиями по ассортименту, количеству, качеству. Готовая продукция входит в состав оборотных средств предприятия и должна отражаться в балансе по фактической себестоимости (производственной). После изготовления выпущенная продукция переходит из сферы производства в сферу обращения. Этот процесс фиксируется в первичных документах - “Накладная на сдачу готовой продукции”, в которой содержатся все данные о данной продукции, и “Платёжное поручение”, в котором указываются данные получателя и плательщика, а также наименование товара и его сумма.

На основании первичных документов составляются “Ведомость учёта готовой продукции” и “Оборотная ведомость готовой продукции”.

### ВЕДОМОСТЬ УЧЁТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Единица измерения | Остаток на начало месяца | | Продажная цена | | | | | | Остаток на конец месяца | |
| Поступило на склад | | Со склада | | | |
| Отгружено | | Реализовано | |
| Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма |
| 22.09  2002 | шт. | 50 | 250000 | 100 | 500000 | 125 | 625000 | 120 | 600000 | 25 | 125000 |

### ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Остаток на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Оборот за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | Остаток  на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Приход | | Расход | |
| Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма |
| изделие | 50 | 250000 | 100 | 500000 | 125 | 625 | 25 | 125000 |

**2. *Учет кредитов банков.***

Практически все предприятия в процессе финансово-хозяйственной деятельности пользуются заемными средствами в той или иной форме. Предприятия и организации имеют различные возможности привлечь заемный капитал: кредиты банков (или других кредитных учреждений, имеющих соответствующую лицензию), займы у других предприятий и организаций, в том числе в форме векселей, размещение (эмиссия) облигаций или других долговых обязательств. В настоящей главе речь пойдет о кредитах российских и иностранных банков, предоставленных российским предприятиям в рублях и иностранной валюте, об их стоимости и обеспечении.

Кредит, полученный в коммерческом банке, оформляется кредитным договором. Денежные средства предоставляются банками на принципах целевого использования, срочности и возмездности. То есть кредит выдается на определенные цели (покупка товаров, приобретение материалов, других ценностей, пополнение оборотных средств) на определенный срок с выплатой банку вознаграждения в виде процентов от суммы полученных кредитных средств за время их использования. Плата за пользование кредитом устанавливается в процентах годовых с указанием срока их уплаты.

Практически все коммерческие банки в вашей стране сейчас начисляют проценты ежемесячно на определенное число месяца. При заключении кредитного договора должно быть оговорено условие возможного *досрочного погашения кредита* заемщиком, так как некоторые банки рассматривают досрочное погашение кредита как упущенную выгоду в результате уменьшения суммы полученных банком процентов за время пользования кредитом. В некоторых случаях банки устанавливают повышенный процент за пользование кредитом при досрочном погашении кредита.

Коммерческие банки, как правило, выдают *кредиты под залог* недвижимости, ценных бумаг, товаров, иных ценностей или с обязательным страхованием кредита; возможен также вариант *поручительства третьего лица* с обязательством возврата кредита поручителем в случае непогашения кредита заемщиком. Непосредственный порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Предприятию-заемщику банк-кредитор может открыть *специальный ссудный счет*, с которого заемщик делает необходимые перечисления в соответствии с целями, на которые был получен кредит. В этом случае согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий для отражения в бухгалтерском уюте информации о наличии и движении средств на специальном ссудном счете открывается счет - Специальный ссудный счет.

Если заемные средства требуются не все сразу, а в течение некоторого промежутка времени частями, то возможно оформление в банке вместо разового кредита *кредитной линии*. При этом определяется общая сумма, в пределах которой заемщик может расходовать средства со своего ссудного счета (или которые будут частями по согласованию с банком перечисляться на счет заемщика), и заемщик тратит их по мере необходиммости. Проценты за пользование кредитными ресурсами начисляются только на фактически переданные в распоряжение заемщику суммы.

Полученные банковские кредиты, как отмечалось ранее, учитываются на счетах бухгалтерского учета  **№90 и №92**. Для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных кредитов (на срок не более одного года) используется счет №**90** Краткосрочные кредиты банков**,** долгосрочных кредитов (на срок свыше одного года) — счет № **92** Долгосрочные кредиты банков.

Суммы полученных кредитов банков отражаются по кредиту счетов **90, 92** и дебету счетов **№№ 50, 51, 52, 55, 60)** и т.д.

В случае оплаты по целевому использованию кредита поставщикам и подрядчикам, другим организациям непосредственно со ссудного счета будет сделана проводка:

Дебит 60 (7б) — Кредит 91.

В случае перечисления суммы кредита на расчетный, валютный или иной счет предприятия-заемщика или оплаты непосредственно поставщикам и подрядчикам (минуя счета предприятия-заемщика), делается запись:

Дебет 51(52.55.бО.76) — Кредит 90(92).

В случае оформления заемщиком *договора страхования* или *страхового полиса* по ответственности за не возврат кредита, на сумму начисленной и выплаченной страховой премии делаются проводки:

Дебет 81-2 — Кредит 65;

Дебет 65 — Кредит 51.

Депозитный процент - плата банков за хранение денежных средств на счетах по депозитным (вкладным) операциям клиента. В качестве кредиторов выступают клиенты банка, заемщика - банк.

*Отражение начисления и выплаты процентов* за пользование кредитами в бухгалтерском учете возможно двумя способами:

1. Проценты по полученным кредитам отражаются по мере их выплаты:

Дебет 20(26,44,...) — Кредит 51(52)

на сумму выплаченных процентов, относящуюся на себестоимость;

Дебет 81-2 — Кредит 51(52)

на сумму выплаченных процентов сверх суммы, относящейся на себестоимость.

2. Проценты по полученным кредитам отражаются по мере их начисления:

Дебет 20(26,44,...) — Кредит 90(92)

на сумму начисленных процентов, относящуюся на себестоимость;

Дебет 81-2 — Кредит 90(92)

на сумму начисленных процентов, не относящуюся на себестоимость;

Дебет 90(92) — Кредит 51,52

на сумму уплаченных процентов.

При проверке источников и правильности погашения процентов за кредит следует пользоваться следующими источниками: выписками банка, кредитными договорами, журналами- ордерами N 2, 4, 8, 15; квартальной и годовой бухгалтерской отчетностью, формами N 2, N 3; Главной книгой; декларациями о налогообложении прибыли, предоставляемыми в налоговую инспекцию; данными счетов 90 "Краткосрочные кредиты", 92 "Долгосрочные кредиты", 81 "Использование прибыли" и иными; актами проверок банком, налоговой инспекцией и иными контролирующими органами.

При проверке следует учесть, что учет операций, отражаемых на счетах 90, 92, осуществляется в журнале-ордере N 4.

В журнале-ордере N 4, в разделе, представляющем собственно журнал-ордер, находят отражение кредитовые обороты по счетам 90, 92 в разрезе корреспондирующих счетов,

а на последней его странице - аналитические данные по указанным ссудам и кредитам. В журнале-ордере N 4 аналитический учет ссуд и кредитов ограничивается лишь отражением сальдо на конец месяца отдельно по каждому виду ссуд или кредитов банка. Записи кредитовых оборотов в журнале-ордере N 4 по счетам 90, 92, сальдо

на конец месяца по ссудам и кредитам в аналитическом разрезе, а также дебетовые обороты производятся на основании выписок банка. При этом суммы по корреспондирующим счетам показываются в выписке в целом.

При оформлении кредита в иностранной валюте получение кредита отражается в бухгалтерском учете в гривнях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов. Одновременно в аналитическом учете расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки задолженности по кредиту на дату составления бухгалтерского баланса, относятся на счет 80 "Прибыли и убытки". Переоценке подлежат также суммы задолженности по процентам за пользование кредитом, начисленным в иностранной валюте.

Кредиты и проценты по кредитам, не погашенные в сроки, установленные кредитным договором, учитываются на счетах 90, 91, 92 обособленно. Возможно открытие отдельных субсчетов Просроченные кредиты.

В случае пролонгации (продления срока действия кредитного договора) по согласованию между предприятием-заемщиком и банком- кредитором с оформлением соответствующего дополнения к кредитному договору, кредит не считается просроченным.

Задолженность по кредиту, оформленному пролонгированным двусторонним кредитным договором, следует рассматривать как срочную.

На субсчете Учет (дисконт) векселей к счету 90 (92) учитываются расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей. *Учет (дисконт) векселей* ⎯ это соответствующим образом оформленная учетная операция банка по получению (покупке) от векселедержателя векселя по индоссаменту до наступления срока платежа по векселю и выдаче вексельной суммы за вычетом учетного процента (*дисконта*) за досрочное предоставление средств.

Закрытие операции учета (дисконта) векселей на основании извещения банка об оплате выданного в залог векселя отражается следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 90(92), субсчет Учет (дисконт) векселей ⎯ Кредит 62, субсчет Векселя полученные на сумму, указанную в векселе;

Дебет 83, субсчет Доходы по векселям ⎯ Кредит 80 на сумму разницы между суммой векселя и задолженностью за отгруженную продукцию.

Предприятие также имеет возможность получить кредит в банке для выдачи займов работникам предприятия на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные в кредит своим работникам. Такие кредиты учитываются на счете 93 Кредиты банков для работников. Получение кредита в банке для выдачи займов на индивидуальное жилищное строительство, строительство садовых домиков и т.п.:

Дебет 50(51) ⎯Кредит 93.

Возможна выдача средств *непосредственно* работнику ⎯ получателю займа, минуя кассу или расчетный счет предприятия (например, перечисление сразу на личный счет работника в Сбербанке).

В этом случае используется непосредственно субсчет Расчеты по предоставленным займам счета 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям и делается проводка:

Дебет 73, субсчет Расчеты по предоставленным займам ⎯ Кредит 93.

Предоставление займа работникам через кассу или расчетный счет предприятия (перечисление третьим лицам или на личный счет работника в банке):

Дебет 73, субсчет Расчеты на предоставленным займам ⎯ Кредит 50(51).

Оплата банком расчетных документов за товары, проданные в кредит работникам предприятия:

Дебет 73, субсчет Расчеты за товары, проданные в кредит ⎯ Кредит 93.

Начисление процента за пользование кредитом:

Дебет 73 ⎯ Кредит 93, если условиями предоставления займа работнику предусмотрена оплата процентов (многодетным семьям, новобрачным на первоначальное обзаведение кредит может быть выдан беспроцентный) либо

Дебет 81-2 ⎯ Кредит 93 в случае погашения предприятием частично или полностью процентов за пользование кредитом.

При этом суммы, уплаченные предприятием в счет погашения ссуды работников, учитываются при налогообложении подоходным налогом сотрудников предприятия в соответствии с действующим законодательством. Погашение кредита и процентов по нему:

Дебет 93 ⎯ Кредит 51(50).

При этом при выдаче зарплаты или по мере погашения работником задолженности в кассу или перечислением на расчетный счет предприятия делается перерасчет сумм задолженности за работником в соответствии с условиями предоставления ему займов, что отражается следующей проводкой:

Дебет 50(51,70) ⎯ Кредит 73.

Таким образом, в соответствии с Планом счетов (Инструкции по применению Плана счетов) возможны два варианта отражения в учете процентов по кредитам банка:

1. *По мере их выплаты*, когда на их суммы делается запись по дебету счетов учета источников выплаты, с кредита счетов учета денежных средств, таким образом, минуя счета 90,92. В данном случае по кредиту счетов 90, 92 отражается кредит без причитающихся к выплате процентов. Хотя этот вариант считается традиционным, он обеспечивает достоверность отражения в балансе финансового состояния предприятия только если процент составляет небольшую долю кредита,

2. *По мере их начисления*, когда на их суммы делается запись по кредиту счетов 90, 92 в корреспонденции со счетами учета источников выплаты. При этом начисленные суммы процентов учитываются отдельно. Так, при этом варианте сумма кредита и причитающихся за него процентов к выплате на конец отчетного периода отражаются совместно.

Надо отметить, что данный вариант предпочтительнее, поскольку он обеспечивает реальность отражения финансового состояния предприятия даже в условиях, когда возвращать по обязательствам приходится в несколько раз больше предоставленных в качестве кредита средств.

## **3. Учет расчетов с подотчетными лицами*.***

**Документация** - один из элементов метода бухгалтерского учета - является способом сплошного и непрерывного отражения хозяйственных операций с целью получения о них данных требующихся для ведения текущего бухгалтерского учета и контроля за ними.

**Подотчетными лицами** являются работники предприятия, получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие административно-хозяйственные и командировочные расходы. Список лиц, имеющих право получать в кассе наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, утверждается руководителем предприятия. Размер этих сумм ограничен, выдача наличных денежных средств на хозяйственные нужды предусмотрена сметой предприятия. Сумма выдачи на расходы, связанные со служебными командировками, зависит от срока командировки и ее места назначения. Командированному работнику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда (в оба конца), суточных и расходов по найму жилого помещения.

Указанные суммы на командировочные расходы называются нормированными и включаются в себестоимость работ, услуг, продукции. В случае превышения фактических расходов над нормой разрешается их оплата за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия с одновременным суммированием выплаченного превышения с суммой начисленной командируемому заработной платы для определения подоходного налога.

Целесообразность произведенных расходов подтверждается начальниками цехов, отделов или служб в зависимости от целевого назначения командировки. После проверки бухгалтером авансового отчета он утверждается руководителем предприятия и принимается к учету. При возвращении из командировки подотчетное лицо составляет *авансовый отчет* и прикладывает к нему все оправдательные документы. Авансовый отчетсостоит из двух частей:

**I часть**: ФИО и т.п., срок командировки, сумма, выданная под отчет, израсходовано, остаток или задолженность предприятия,

**II часть** (обратная сторона отчета): сумма расходов, на основании всех приложенных документов, суточные (расчет), проезд (билеты), проживание, при наличии квитанции (при ее отсутствии (жил у друзей родителей) - $0.7 в сутки).

При проверке авансовых отчетов подотчетных лиц необходимо обратить внимание на следующее:

1. имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку;
2. правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);
3. имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке;
4. правильность и своевременность составления авансовых отчетов;
5. правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;
6. наличие оправдательных документов;
7. полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;
8. правильность возмещения затрат на представительские расходы.

Включение представительских расходов в себестоимость продукции (работ, услуг) производится в пределах смет предприятия и только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны: дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны предприятия, величина расходов;

1. правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках;
2. правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;
3. правильность выведения остатков на конец месяца по счету “Расчеты с подотчетными лицами”;
4. соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере по счету “Расчеты с подотчетными лицами” и главной книге.

Авансовый отчет составляется не позднее 3 дней после возвращения работника, при его своевременном не составлении бухгалтерия предприятия в праве задержать выплату з/п этому работнику.

На каждом предприятии ведется специальный журнал регистрации прибывших и выбывших в командировку лицом, назначенным приказом руководителя предприятия.

Учет по расчетам с подотчетными лицами ведется на счете ”Расчеты с подотчетными лицами”. Это - активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода. По дебету счета записываются суммы возмещенного перерасхода и вновь выданные под отчет на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту - суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные по приходным кассовым ордерам (неиспользованные).

Регистром для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами служит журнал-ордер - комбинированный регистр, сочетающий аналитический и синтетический учет с линейной формой записи. Каждой выданной под отчет сумме отводится в журнале-ордере одна строка (линейка) и по мере представления авансового отчета, сдачи в кассу неиспользованных сумм или получения денег в погашение перерасхода записи сумм по этим операциям будут произведены на этой же строке.

Основанием для заполнения журнала-ордера являются расходные кассовые ордера на суммы, выданные под отчет, авансовые отчеты - на израсходованные суммы; новые приходные или расходные кассовые ордера - на расхождения в суммах полученных и израсходованных. К учету принимаются авансовые отчеты, проверенные арифметически, по существу (в отношении целесообразности и необходимости расходов, соответствия их назначению аванса) и утвержденные руководителем предприятия. Бухгалтер обрабатывает авансовый отчет, проставляя на документах и на отчете корреспондирующие счета, отвечающие направлению расхода.

При наличии внешнеэкономических связей в бухгалтерии может возникнуть необходимость учета расходов по загранкомандировкам. В зависимости от цели командировки расходы включаются или в себестоимость работ, услуг, продукции, или в стоимость приобретаемого импортного оборудования, нематериальных активов, материалов либо товаров с кредита счета ”Расходы с подотчетными лицами по загранкомандировкам”. Записи на счетах производятся как по видам валют, так и в рублевом эквиваленте. Остатки валют в подотчете подлежат переоценке с отнесением результата на счет ”Прибыли и убытки”.