Федеральное агентство по сельскому хозяйству

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Мичуринский государственный аграрный университет

Кафедра бухгалтерского учёта, анализа и аудита

Лекции по дисциплине "Бухгалтерский учет и аудит" для студентов, обучающихся по специальности по специальности 08.03.01 "Коммерция"

Автор – ст. преподаватель

Боброва Е.И.

Мичуринск - 2008 г.

Тема 1 "Предмет и метод бухгалтерского учета" – 4ч

1. Понятие хозяйственного учета

2. Предмет бухгалтерского учета

3. Метод бухгалтерского учета

1 вопрос Успешное ведение хозяйства требует организации постоянного наблюдения за деятельностью предприятия. В РФ с этой целью применяют систему хозяйственного учета:

1. Оперативный учет.

2. Статистический учет.

3. Бухгалтерский учет.

Оперативным является учет, осуществляемый на местах производства. Его сведения ограничиваются рамками предприятия. Он используется для повседневного текущего руководства. Источником данных являются документы, сообщения по телефону, факсу и т.д. Данный вид учета осуществляется по мере необходимости, может прерываться во времени.

Статистическим является учет, изучающий массовые явления. Он носит обобщающий характер. Статистика собирает и обобщает информацию о состоянии экономики, тенденциях ее развития, численности населения и т.д. Статистический учет предполагает широкое использование данных оперативного и бухгалтерского учетов. Каждое предприятие обязательно составляет определенные формы статистической отчетности и предоставляет их в ЦСУ по месту регистрации.

Бухгалтерский учет - это сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов в различных измерителях.

Сплошное отражение предполагает учет всего имущества, товаров, задолженностей, затрат и т.д. Непрерывность выражается в постоянном наблюдении и отражении в документах всех изменений в составе хозяйственных средств предприятия. Взаимосвязанность выражается в зависимости между собой совершающихся фактов.

Пример: содержание хозяйственной операции – из кассы выдана заработная плата работникам предприятия; в результате данной операции денег в кассе стало меньше, это должно быть учтено и одновременно зафиксировано то, что уменьшилась задолженность предприятия перед работниками.

Измерители, применяемые в учете: натуральные – тонны, метры, километры и т.д., трудовые – человеко – дни, человеко – часы, денежные – рубли, копейки, доллары, евро и т.д.

2 вопрос Предметом бухгалтерского учета является имущество предприятия, находящееся в виде средств, источников и обязательств, движение этого имущества, а также результаты деятельности предприятия.

Для удобства учета все хозяйственные средства определенным образом классифицируют в однородные группы. Рассмотрим две взаимосвязанные и взаимодополняющие классификации:

1. По видам и размещению (актив баланса)
2. По источникам образования (пассив баланса)

Классификация по видам и размещению показывает, каким имуществом располагает предприятие. При этом все имущество подразделяется на внеоборотные и оборотные активы.

К внеоборотным относятся: основные средства, нематериальные активы, вложения во внеоборотные активы, долгосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные ценности.

Основные средства (транспорт, оборудование, здания, сооружения и т.д.) – это средства труда, переносящие свою стоимость на вновь создаваемый продукт частями в течение всего нормативного срока эксплуатации путем начисления амортизации. В процессе эксплуатации не меняют своего внешнего вида.

Нематериальные активы – это объекты долгосрочного вложения, имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся вещественными ценностями (право пользования землей, водой, товарными знаками, лицензии на определенные виды деятельности, права на изобретения и т.д.). Переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт аналогично основным средствам.

Вложения во внеоборотные активы – это затраты, связанные с формированием стоимости внеоборотных активов. Пример: на предприятии строится магазин. Все затраты от момента начала строительства и до его окончания будут являться вложениями во внеоборотные активы. По завершении строительства полная стоимость затрат будет сформирована и равна стоимости магазина. Затем должен быть составлен акт приемки основного средства с отражением данной стоимости. На основании акта магазин будет переведен из состава вложений в состав основных средств.

Долгосрочные финансовые вложения – это вложения свободных средств с целью получения дополнительного дохода (акции, облигации и т.д.) сроком свыше 1 года.

Доходные вложения в материальные ценности – это имущество, предназначенное для передачи в лизинг (долгосрочную аренду с правом последующего выкупа), а также предоставляемое по договору проката.

Оборотные активы включают следующие группы: запасы, товары, готовая продукция, незавершенное производство, краткосрочные финансовые вложения, временно свободные денежные средства, средства в расчетах.

Запасы – это предметы труда, используемые в одном производственном цикле, единовременно переносящие свою стоимость на вновь создаваемый продукт. В процессе эксплуатации меняют свою натурально – вещественную Пример: ГСМ, тара, сырье и т.д.

Товары – это ценности, купленные для перепродажи.

Готовая продукция – это продукция, изготовленная на данном предприятии, являющаяся результатом функционирования основного производства.

Незавершенное производство – это средства, вложенные в производственный процесс с целью получения готовой продукции в стадии незавершенного производства.

Краткосрочные финансовые вложения – см.долгосрочные финансовые вложения, но сроком менее 1 года.

Временно свободные денежные средства – это совокупность наличных денежных средств в кассе предприятия и безналичных денежных средств, хранящихся на расчетных, валютных и других счетах в банке.

Средства в расчетах (дебиторская задолженность) – это задолженность различных юридических или физических лиц предприятию (за товары и услуги, авансы, выданные поставщикам, задолженность подотчетных лиц перед предприятием и т.д.)

По источникам образования все средства делятся на собственные и заемные. К собственным относятся: уставный капитал, нераспределенная прибыль, резервный капитал, добавочный капитал, резервы, целевое финансирование.

Уставный капитал – это то, с чего начинается деятельность предприятия, т.е. совокупность в денежном выражении вкладов учредителей в имущество предприятий при его создании для обеспечения деятельности в размерах, предусмотренных учредительными документами.

Нераспределенная прибыль – это сумма превышения доходов над расходами, полученная от основной деятельности предприятия (торговля, производство и т.д.), скорректированная на величину прочих доходов (дивиденды по акциям других предприятий, проценты по вкладам, штрафные санкции полученные и др.) и расходов (проценты по кредитам, штрафные санкции уплаченные и др.).

Добавочный капитал – это источник, образуемый в некоторых случаях автоматически в результате переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости, в случае приобретения ценных бумаг ниже их номинальной стоимости и др.

Резервы – источник, создаваемый за счет прибыли или за счет затрат. Пример: резервы на ремонт основных средств, на выплату отпусков создаются за счет затрат.

Целевое финансирование – это средства, полученные от юридических или физических лиц, а также из бюджета на выполнение определенного вида работ. Данные средства приравниваются к собственным, возврату не подлежат, однако из целевое использование строго контролируется. Средства могут быть отозваны в случае их использования на непредусмотренные цели.

К заемным источникам относятся: кредиты и займы, а также средства в расчетах.

Кредиты и займы в зависимости от срока использования могут быть долгосрочными (сроком свыше 1 года) и краткосрочными (сроком менее 1 года). Кредиты – это средства, заимствованные в банке на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого использования. Займы – это средства, заимствованные у других коммерческих организаций.

Средства в расчетах (кредиторская задолженность) – это задолженность предприятия различным юридическим и физическим лицам: поставщикам за товар, задолженность по авансам полученным, по векселям выданным, по налогам и внебюджетным платежам, работникам по заработной плате.

3 вопрос Методом бухгалтерского учета называют систему способов и определенных приемов, которые осуществляются посредством документации, инвентаризации, бухгалтерского баланса, счетов с применением двойной записи, оценки имущества и обязательств, калькуляции и составления отчетности.

Документация – это сплошная регистрация хозяйственных операций в момент и в местах их совершения в первичных документах.

Хозяйственные операции – совершившийся факт хозяйственной деятельности, которую можно представить как совокупность хозяйственных операций.

Первичный документ – это документ, в котором хозяйственная операция отражается в первый раз.

Инвентаризация – способ проверки состояния фактического наличия имущества в натуре и его соответствия учетным данным.

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе и обязательствах предприятия.

Система счетов и двойная запись – прием, означающий, что каждая однородная группа хозяйственных средств учитывается на отдельном счете, а каждая хозяйственная операция отражается не менее чем на двух счетах.

Оценка – способ выражения в денежном измерителе имущества предприятия и его источников. Калькуляция – способ группировки затрат и исчисления себестоимости, т.е. определения фактических затрат в денежной форме на единицу продукции. Отчетность – система показателей, характеризующих производственно – хозяйственную и финансовую деятельность предприятия за определенный период. Все способы и приемы, образующие метод бухгалтерского учета, очень тесно взаимосвязаны.

Тема 2 "Бухгалтерский баланс" – 2ч

1. Понятие бухгалтерского баланса

2. Структура баланса и содержание его статей

3. Структура баланса и содержание его статей

1 вопрос Бухгалтерский баланс представляет собой способ обобщенного отражения и экономической группировки хозяйственных средств предприятия по их видам и источникам образования в денежном выражении на определенную дату. По внешнему виду баланс представляет с

Бой двустороннюю таблицу, левую часть которой называют активом, правую – пассивом.

Бухгалтерский баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив |  | Пассив |  |
| Наименование статей баланса | Сумма, руб. | Наименование статей баланса | Сумма, руб. |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итого: |  |  | Итого: |

В активе приведены хозяйственные средства предприятия по видам и размещению, в пассиве – по источникам образования. Сумма итогов актива всегда равна сумме итогов пассива, т.к. в обеих частях баланса приведены одни и те же хозяйственные средства, различен лишь группировочный признак. На этом основано название баланса, поскольку слово "баланс" переводится как "равенство", "весы". Итоги актива и пассива баланса называют валютой.

В зависимости от цели и времени составления, различают следующие виды бухгалтерских балансов:

1. Вступительные – составляются на момент образования предприятия.

2.Текущие – составляются периодически в течении всего срока деятельности предприятия.

3. Ликвидационные – составляются на момент ликвидации предприятия.

4. Объединительные.

5. Разделительные.

Различают "брутто" и "нетто" балансы. Брутто баланс включает в себя регулирующие статьи ("Амортизация основных средств" "Амортизация нематериальных активов"). Нетто баланс отличается от баланса брутто тем, что из него исключены регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется "очисткой". Именно нетто баланс отражает реальную сумму средств предприятия. С 1996г. в РФ баланс нетто применяется как отчетный.

2 вопрос Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья. Статьей бухгалтерского баланса называется показатель (строка) актива или пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества или источники его образования, а также обязательства предприятия. Статья бухгалтерского баланса может быть равна какому – либо бухгалтерскому счету. Например, статья "Уставный капитал". Балансовая статья может объединять несколько однородных по экономическому содержанию счетов. Например, счета "Касса", "Расчетные счета", "Валютные счета" объединены в статью "Денежные средства". В отдельных случаях бухгалтерский счет может разбиваться на несколько бухгалтерских статей. Например, счет "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в балансе отражается в двух статьях: "Задолженность по краткосрочным кредитам" и "Задолженность по краткосрочным займам", аналогично отражаются долгосрочные кредиты и займы.

Статьи баланса по экономическому содержанию группируются в разделы. Применяемая в настоящее время форма бухгалтерского баланса нетто состоит из пяти разделов:

1. Внеоборотные активы
2. Оборотные активы
3. Капитал и резервы
4. Долгосрочные обязательства
5. Краткосрочные обязательства

Первый и второй разделы образуют актив баланса, остальные разделы представляют собой пассив.

Бухгалтерский баланс построен на основании классификации хозяйственных средств, с которой мы познакомились в первой теме курса. Актив баланса характеризует виды хозяйственных средств, пассив – источники образования, которые подразделяются на собственные и заемные. Все собственные источники отражаются в третьем разделе баланса, заемные – в четвертом и пятом разделах в зависимости от сроков погашения той или иной задолженности: свыше 12 месяцев долги относятся к долгосрочным обязательствам, до 12 месяцев – к краткосрочным обязательствам.

Третий раздел баланса может иметь отрицательный итог в том случае, когда величина непокрытого убытка превышает величину собственных источников. Это говорит о том, что все активы предприятия сформированы за счет заемных средств.

Оценка статей баланса. Имущество предприятия отражается в балансе в определенной оценке: оборотные средства – по цене приобретения; долги – в размерах, зафиксированных в определенных документах; амортизируемое имущество – по остаточной стоимости.

К амортизируемому имуществу относятся основные средства и нематериальные активы, т.е. то имущество по которому начисляется амортизация. В учете оно отражается по первоначальной стоимости, т.е. в сумме затрат на из приобретение или изготовление, сооружение. В процессе функционировании эти виды имущества изнашиваются. Износ учитывается обособленно на регулирующих счетах:

1. Амортизация основных средств.

2. Амортизация нематериальных активов.

В балансе амортизируемое имущество отражается по остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной оценкой и начисленной амортизацией.

3 вопрос Каждая хозяйственная операция изменяет или размер имущества, или величину источников его формирования, или одновременно и то, и другое. Изменения могут быть как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. В результате валюта баланса может оставаться неизменной, увеличиваться или уменьшаться. Хозяйственные операции по принципу их влияния на баланс подразделяются на четыре типа.

Первый тип балансовых изменений характеризуется тем, что хозяйственная операция вызывает изменения только в активе баланса. При этом одна статья актива увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму, т.е. при этом видоизменяется только состав имущества. Пример: содержание хозяйственной операции – поступили денежные средства с расчетного счета в кассу. Данная операция затрагивает две статьи баланса: "Касса" и "Расчетные счета", обе они отражаются в активе баланса. В результате итог по статье "Касса’ увеличивается, а итог по статье "Расчетные счета" уменьшается, при этом валюта баланса остается неизменной.

Второй тип балансовых изменений характеризуется тем, что хозяйственная операция вызывает изменения только в пассиве баланса. При этом одна статья баланса увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму, т.е. видоизменяется состав источников. Пример: содержание хозяйственной операции – часть резервного капитала направлена на увеличение уставного капитала. Данная операция затрагивает две статьи баланса: "Резервный капитал" и "Уставный капитал", обе они отражаются в пассиве баланса. В результате операции итог по статье "Резервный капитал" уменьшается, итог по статье "Уставный капитал" увеличивается, при этом валюта баланса остается неизменной.

Третий тип балансовых изменений характеризуется тем, что хозяйственная операция вызывает изменения в активе и пассиве одновременно в сторону увеличения статей, при этом валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции. Пример: содержание хозяйственной операции – оприходованы материалы, купленные у поставщика. Данная операция затрагивает две статьи баланса: "Материалы", которая отражается в активе баланса и "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", которая как правило отражается в пассиве баланса. В результате операции материалов стало больше и соответственно итог по статье "Материалы" увеличился, что влечет за собой увеличение валюты актива на эту же сумму. Одновременно выросла наша задолженность перед поставщиком, поскольку деньги ему еще не уплачены, следовательно итог по статье "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" тоже увеличивается, что влечет за собой увеличение валюты пассива баланса на сумму хозяйственной операции. Таким образом, итоги актива и пассива увеличиваются на одну и ту же сумму, равновесие баланса сохраняется.

Четвертый тип балансовых изменений характеризуется тем, что хозяйственная операция вызывает изменения в активе и пассиве одновременно в сторону уменьшения статей, при этом валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции. Пример: содержание хозяйственной операции – с расчетного счета погашена задолженность по краткосрочному кредиту. Данная операция затрагивает две статьи баланса: "Расчетные счета", которая отражается в активе баланса и "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", которая отражается в пассиве баланса. В результате операции денег на расчетном счете стало меньше и соответственно итог по статье "Расчетные счета" уменьшился, что влечет за собой уменьшение валюты актива на эту же сумму. Одновременно уменьшилась наша задолженность по краткосрочному кредиту, следовательно итог по статье "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" тоже уменьшился, что влечет за собой уменьшение валюты пассива баланса на сумму хозяйственной операции. Таким образом, итоги актива и пассива уменьшились на одну и ту же сумму, равновесие баланса сохраняется.

Из всего выше изложенного можно сделать следующий вывод: под влиянием любой хозяйственной операции баланс изменяется таким образом, что не может быть нарушено равенство между активом и пассивом.

Тема 3 "Система счетов и двойная запись" – 4ч

1. Сущность и значение бухгалтерских счетов. Их строение

2. Активные, пассивные и активно-пассивные счета

3. Механизм двойной записи

4. Синтетические и аналитические счета. Субсчета.

5. Классификация счетов

6. Взаимосвязь счетов и баланса. Обобщение данных бухгалтерского учета в оборотных ведомостях

7. План счетов

1 вопрос. На каждом предприятии ежедневно совершается большое количество хозяйственных операций, которые в конечном итоге отражаются в бухгалтерском балансе, составляемом на первое число месяца (квартала, года). Однако с помощью баланса нельзя осуществлять повседневный контроль за изменениями, происходящими в составе имущества, источников и обязательств предприятия. Для текущего учета и контроля используется система счетов бухгалтерского учета. Счета бухгалтерского учета – это способ текущего отражения, экономической группировки и оперативного контроля за средствами предприятия и хозяйственными процессами. Графически счета представляют собой таблицы, в которых производятся учетные записи. Увеличение средств, как и их источников, удобно показывать отдельно от их уменьшения, поэтому счет делится на две части: левую – дебет и правую – кредит. Для каждого вида хозяйственных средств, источников или обязательств открываются отдельные счета. Схема строения счета имеет следующий вид:

Счет (наименование учитываемого объекта)

Дебет - Кредит

Для обозначения остатков на счетах пользуются термином "сальдо" (С).Сальдо на начало периода обозначается Сн, на конец периода – Ск. Сумма всех операций, отраженных за период по дебету счета называется дебетовым оборотом – Доб, сумма всех операций по кредиту – кредитовым оборотом – Коб. Записи на счетах производятся только на основании соответствующих документов в различных измерителях (натуральных, трудовых, денежных), пересчет в денежные измерители обязателен для дальнейшего получения обобщающих показателей.

Хозяйственные операции записываются на бухгалтерских счетах по мере их совершения в календарной последовательности, такие записи называются хронологическими. Они служат важным средством контроля сохранности документов и своевременности их отражения на бухгалтерских счетах. Данные записи осуществляют в специальных журналах. Группировка хозяйственных операций по экономически однородным признакам на счетах бухгалтерского учета называется систематической записью. Хронологические и систематические записи могут осуществляться одновременно.

2 вопрос. В соответствии с балансом все счета бухгалтерского учета делятся на активные, пассивные и активно – пассивные.

Активные – это счета бухгалтерского учета, на которых учитываются различные виды имущества, их наличие, состав, движение.

Например, счет "Касса", "Расчетные счета", "Товары", "Основные средства". Схема записей на активном счете имеет следующий вид:

Активный счет

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  Сн – сальдо начальное |  |
| Увеличение имущества  | Уменьшение имущества |
| Ск – сальдо конечное |  |

Таким образом, на активных счетах остатки и увеличение показывают только по дебету, уменьшение – по кредиту.

Ск = Сн + Доб – К об

Пассивные – это счета бухгалтерского учета, на которых учитываются источники формирования имущества, их наличие, состав, движение. Например, счета "Уставный капитал", "Резервный капитал" и т.д. Схема записей на пассивном счете имеет следующий вид:

Пассивный счет

|  |  |
| --- | --- |
|  Дебет | Кредит |
| Уменьшение источников  | Сн – сальдо начальное |
|  | Увеличение источников |
|  |  Ск – сальдо конечное |

Таким образом, на пассивных счетах остатки и увеличение показываются только по кредиту, уменьшение – по дебету.

Ск = Сн + Коб – Доб

Активно – пассивные счета – сложные счета, носящие смешанный характер, поскольку имеют признаки как активных, так и пассивных счетов. Они применяются для учета обязательств (расчетов). Например, счета "Расчеты по налогам и сборам", "Расчеты с персоналом по оплате труда" и др. Схема записей на активно – пассивном счете имеет следующий вид:

Активно - пассивный счет

|  |  |
| --- | --- |
| ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| Сн – остаток дебиторской задолженности на начало периода |  Сн – остаток кредиторской задолженности на начало периода |
| Увеличение дебиторской задолженности  | Увеличение кредиторской задолженности |
| Уменьшение кредиторской задолженности  | Уменьшение дебиторскойзадолженности  |
| Ск – остаток дебиторской задолженности на конец периода  | Ск – остаток кредиторской задолженности на конец периода  |

Таким образом, сальдо на активно – пассивных счетах может быть по дебету (в том случае, если имеет место дебиторская задолженность), по кредиту (если имеет место кредиторская задолженность), одновременно по дебету и кредиту – развернутое сальдо (если имеет место дебиторская и кредиторская задолженности одновременно).

Дебиторская задолженность учитывается по типу активного счета, т.е. остатки и увеличение – по дебету, уменьшение – по кредиту. Кредиторская задолженность учитывается по типу пассивного счета, т.е. остатки и увеличение – по кредиту, уменьшение – по дебету. Развернутое конечное сальдо на активно – пассивном счете в обычном порядке определить невозможно, для этого необходимо рассмотреть информацию по каждому дебитору и кредитору, учитываемому на данном счете отдельно.

Например, на счете "Расчеты по налогам и сборам" отдельно учитывается информация по каждому налогу, который уплачивает предприятие. Поэтому, сначала необходимо определить сумму и характер задолженности по каждому налогу, а затем конечные остатки: Ск по дебету будет равно сумме дебетовых остатков по отдельным налогам, Ск по кредиту соответственно будет равно сумме кредитовых остатков по отдельным налогам.

3 вопрос. Сущность двойной записи обусловлена строением баланса, в котором его имущество рассматривается с двух позиций: по составу и размещению (актив) и по источникам образования (пассив).Поэтому итоги статей актива и пассива баланса всегда равны. Каждая хозяйственная операция вследствие этого затрагивает две статьи баланса, что характеризуется влиянием на баланс четырех типов балансовых изменений. Таким образом, каждая хозяйственная операция вызывает два экономических явления. Пример: содержание хозяйственной операции – в кассу с расчетного счета поступили денежные средства. Она вызывает следующие явления:

1. в кассе денег стало больше

2. на расчетном счете денег стало меньше на эту же сумму.

Отражая операцию способом двойной записи, мы фиксируем оба вызываемых ею явления, т.е. записываем операцию на двух счетах, соответствующих двум затрагиваемым статьям баланса. Следовательно, необходимость метода двойной записи вытекает из метода балансовой группировки имущества предприятия.

Таким образом, двойная запись представляет собой способ отражения хозяйственных операций, посредством которого оба явления, вызываемые операцией, показываются во взаимной связи по дебету одного и кредиту другого счета в одинаковой сумме.

Двойная запись хозяйственных операций приводит к возникновению взаимосвязи между двумя счетами на которых она отражена. Эта взаимосвязь называется корреспонденцией счетов, а счета – корреспондирующими. Запись, посредством которой указываются счета, на которых должна быть отражена хозяйственная операция и ее сумма называется бухгалтерской проводкой.

Для того, чтобы составить корреспонденцию счетов по каждой хозяйственной операции и отразить ее методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета, необходимо выполнить следующее:

1. Согласно содержанию хозяйственной операции определить на каких двух счетах она должна быть отражена.

2. Установить, как эти счета связаны с балансом, т.е. что они характеризуют: виды имущества (актив), источники финансирования этого имущества (пассив) или обязательства (актив или пассив).

3. Определить, схемы каких счетов (активных, пассивных или активно - пассивных) должны быть применены для данных двух счетов.

4. Исходя из схем записей на счетах необходимо установить, какой из двух счетов по данной хозяйственной операции дебетуется, какой кредитуется.

Пример: содержание хозяйственной операции – с расчетного счета в кассу поступили денежные средства. Согласно схеме, приведенной выше:

1. Операция должна быть отражена на двух счетах: "Касса" и "Расчетные счета".

2. Оба счета характеризуют имущество предприятия и следовательно отражаются в активе баланса.

3. Необходимо применить схемы активных счетов.

4. Согласно содержанию хозяйственной операции на расчетном счете денег стало меньше. Уменьшение на активном счете согласно схеме, приведенной выше, отражается по кредиту. Следовательно, счет "Расчетные счета" должен быть отражен по кредиту. В кассе, наоборот, денег стало больше. Увеличение на активном счете согласно схеме, необходимо отражать по дебету. Следовательно, счет "Касса" должен быть отражен по дебету.

Метод двойной записи имеет большое контрольное значение, поскольку одна и та же хозяйственная операция в равной сумме отражается дважды (по дебету одного и кредиту другого счета). Это облегчает поиск ошибок.

4 вопрос. Счета бухгалтерского учета бывают синтетическими и аналитическими. Синтетические счета дают обобщенные показатели о хозяйственных средствах и операциях. Они ведутся только в денежном измерении. К таким счетам относятся "Касса", "Товары", "Материалы" и т.д.

Однако для управления финансово – хозяйственной деятельностью организации недостаточно располагать лишь общими показателями, необходимо иметь детализированные данные по каждому виду материалов, товаров, по каждому поставщику, покупателю и т.д. Поэтому в развитие синтетических счетов открываются аналитические счета, служащие для детальной характеристики объектов бухгалтерского учета. Учет на них осуществляется как в денежном, так при необходимости в натуральных, трудовых измерителях. Посредством аналитических счетов данные, имеющиеся на синтетических счетах, детализируются и конкретизируются. Например, счет "Товары" – синтетический, к нему открываются аналитические счета по каждому виду товаров с указанием количества и цены.

Синтетические и аналитические счета тесно взаимосвязаны между собой. Так, дебетовый остаток на синтетическом счете должен быть равен сумме всех дебетовых остатков по аналитическим счетам, открытым к данному синтетическому счету. Аналогично дебетовые и кредитовые обороты синтетического счета представляют собой соответственно сумму дебетовых и кредитовых оборотов аналитических счетов и т.д.

Кроме синтетических а аналитических счетов на практике применяются еще субсчета, являющиеся промежуточным учетным звеном между синтетическими и аналитическими счетами. С их помощью осуществляется дополнительная группировка данных аналитического учета с целью получения обобщенных сведений об отдельных объектах внутри данного синтетического счета. Это имеет особое значение для счетов с обширной номенклатурой. Субсчета позволяют получить сведения об однородных группах аналитических счетов, учет на них ведется также только в суммовом выражении. Рассмотрим данную взаимосвязь на примере счета "Товары":

Синтетический счет - "Товары"

Субсчета к нему - 1.Товары на складе.

2. Товары в розничной торговле.

3. Тара под товаром и порожняя.

4. Покупные изделия.

Аналитические счета к субсчету № 1: 1. Товары "А".

2. Товары "Б".

3. Товары "В" и т.д.

Аналогично открываются аналитические счета к остальным субсчетам: по каждому виду товаров, тары или покупных изделий.

5 вопрос. Классификация счетов – это их группировка по наиболее существенным признакам, что дает возможность определить экономическую сущность и предназначение каждого счета. По экономическому содержанию все счета можно разделить на шесть групп.

1.Основные счета: активные, пассивные, активно – пассивные, предназначенные для учета имущества, источников и обязательств. Это самая многочисленная группа счетов, остатки по которым непосредственно отражаются в балансе предприятия.

2.Регулирующие счета. Они предназначены для регулирования показателей, отраженных на счетах первой группы. Они бывают дополнительными и контрарными.

Дополнительные счета регулируют оценку основного счета в сторону увеличения. Пример: счет "Материалы" является основным, счет "Заготовление и приобретение материальных ценностей" является дополнительным к нему, поскольку себестоимость приобретенных материалов можно определить только сложением остатков по этим двум счетам. По типу дополнительный счет всегда является таким же, как и основной. В данном примере оба счета являются активными.

Контрарные счета регулируют оценку основного счета в сторону уменьшения. Используются для регулирования показателей как активных, так и пассивных счетов. Если контрарный счет открывается к активному основному счету, то он является контрактивным, т.е. пассивным. Если контрарный счет открывается к пассивному основному счету, то является контрпассивным, т.е. активным. Пример: счет "Основные средства" является основным, активным. К нему открывается контрарный счет "Амортизация основных средств", который является контрактивным, пассивным. Вычитая из остатка по счету "Основные средства" остаток по счету "Амортизация основных средств", мы определяем остаточную стоимость основных средств, которую показываем в балансе. В балансе, как правило, показывается значение основного счета после регулировки.

3.Калькуляционные счета предназначены для сбора информации для определения себестоимости производимой продукции или услуг. К ним относятся счета "Основное производство", "Вспомогательное производство", "Вложения во внеоборотные активы". По дебету этих счетов учитываются затраты на производство, по кредиту – выход готовой продукции, остатки отражаются только по дебету и показывают сумму средств, вложенных в незавершенное производство. В балансе отражается в виде вложений в незавершенное производство.

4.Собирательно – распределительные счета предназначены для собирания (по дебету) и распределения (по кредиту) отдельных видов затрат. Пример: счет "Расходы на продажу" предназначен для сбора затрат по доставке, хранению товара и некоторых других видов затрат. Ежемесячно эти затраты распределяются на счет "Продажи" в зависимости от объемов реализации. В балансе отражаются нераспределенные на момент составления отчетности затраты в виде сальдо по дебету.

5.Сопоставляющие счета предназначены для сопоставления различных показателей с целью определения необходимой итоговой информации. Пример: счет "Продажи" сопоставляет себестоимость продаваемой продукции, учитываемую по дебету данного счета, с выручкой за проданную продукцию, учитываемую по кредиту данного счета. Целью сопоставления является определение финансового результата от продаж. Счет "Прибыли и убытки" сопоставляет все убытки, полученные от деятельности предприятия, учитываемые по дебету счета, с прибылями, учитываемыми по кредиту счета, с целью определения итогового результата финансово – хозяйственной деятельности предприятия. Данные счета в балансе отражаются не всегда.

6.Забалансовые счета предназначены для учета ценностей, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся в его распоряжении. По данной группе счетов не применяется двойная запись, в состав баланса они не включаются, в отчетности показываются за балансом.

6 вопрос. Между балансом и счетами существует тесная взаимосвязь. На основе вступительного баланса открываются счета. Открыть счет – это обозначить его название, номер и сальдо начальное. Все счета, указанные в активе баланса имеют сальдо по дебету, указанные в пассиве – имеют сальдо по кредиту. В течение определенного периода на счетах осуществляется бухгалтерский учет деятельности предприятия, затем подсчитываются остатки и переносятся в баланс: дебетовые – в актив, кредитовые – в пассив. Модно сказать, что баланс – это свод остатков по счетам.

Составлению баланса предшествует обобщение данных текущего бухгалтерского учета в оборотных ведомостях, представляющих собой таблицу следующей формы:

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № и наименование счета | Сальдо на начало периода | Обороты за период | Сальдо на конец периода |
| Д - т | К - т | Д - т | К - т | Д - т | К - т |
| 01 Осн. средства |  |  |  |  |  |  |
| 02 Аморт. осн. ср. |  |  |  |  |  |  |
| и т.д. |  |  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |  |

Таким образом, оборотная ведомость по счетам синтетического учета представляет собой свод оборотов и сальдо по всем синтетическим счетам, предназначенный для проверки учетных записей и составления нового баланса. При проверке должны быть соблюдены три пары равенств:

1.Сумма Сн по дебету = сумме Сн по кредиту, т.к. это актив и пассив вступительного баланса.

2.Сумма Добб = сумме Коб, т.к. все операции должны быть отражены в учете по принципу двойной записи, т.е. по дебету одного и кредиту другого счета в одинаковой сумме.

3.Сумма Ск по дебету = сумме Ск по кредиту, т.к. это актив и пассив баланса – брутто, на основании которого составляется отчетный баланс – нетто.

Аналогичные оборотные ведомости составляются по каждому синтетическому счету, имеющему аналитические счета. Их форма зависит от характера учитываемого объекта. Для примера рассмотрим оборотную ведомость по синтетическому счету "Материалы".

Оборотная ведомость по счету "Материалы" за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование материалов | Ед.изм | Це-на | Сн | Приход | Расход | Ск |
| кол-во | сумма | кол-во | сумма | кол-во | сумма | кол-во | сумма |
| Материалы "А" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материалы "Б" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| и т.д. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Итоговая строка из данной ведомости должна соответствовать строке по счету "Материалы" в оборотной ведомости по синтетическим счетам.

7 вопрос. План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, в основе которого используется классификация счетов по экономическому содержанию.

План счетов включает в себя, как правило, не только синтетические счета, но и субсчета на которые они подразделяются. Наличие в плане субсчетов регламентирует установление основных направлений детализации учета. Каждому счету присваивается двузначный шифр. При осуществлении бухгалтерских записей вместо названия счета указывается его шифр, что значительно ускоряет и упрощает бухгалтерскую работу.

Действующий в настоящее время план счетов бухгалтерского учета введен в действие с 1 января 2001г.

Тема 4 "Оценка, калькуляция, документация и инвентаризация как методы бухгалтерского учета" – 2ч

1. Оценка и калькуляция

2. Документация

3. Инвентаризация

2 вопрос. Основой бухгалтерского учета является сплошное и непрерывное отражение хозяйственных операций. Это достигается при помощи документации, являющейся источником учетной информации.

Документация представляет собой совокупность документов, составляемых на все хозяйственные операции. Содержащиеся в них данные служат в дальнейшем единственным основанием для отражения хозяйственных операций в текущем бухгалтерском учете.

Документ – письменное доказательство, свидетельствующее о происходящем факте. Он является письменным подтверждением на право совершения хозяйственной операции.

Первичный документ – это бухгалтерский документ, который составляется в момент совершения хозяйственной операции и является первым свидетельством произошедших фактов. Первичные документы составляются, как правило, на типовых бланках соответствующих утвержденных форм, которые содержат необходимые реквизиты.

Реквизиты – это показатели, приводимые в документах при помощи которых можно охарактеризовать ту, или иную хозяйственную операцию. Реквизиты делятся на обязательные и специфические. К обязательным относятся: № и наименование документа, дата и место его составления, измерители, сумма операции, подписи лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и оформление документа. При помощи специфических реквизитов характеризуется содержание операции. Пример: в расходном кассовом ордере указывается цифрой и прописью выданная сумма, подробно излагается на основании чего и на какие цели эта сумма выдана и др.

Хозяйственные операции, совершающиеся на предприятиях, различны по своему содержанию и этим объясняется разнообразие документов, которыми они оформляются. Поэтому для правильного применения документов они определенным образом классифицируются по следующим признакам:

1. По месту составления документы делятся на внешние и внутренние. Внешние составляются за пределами предприятия и поступают в организацию для исполнения. Пример: накладная, выписанная поставщиком, у покупателя используется для оприходования товара.

Внутренние составляются непосредственно на предприятии и используются для учета также на этом предприятии.

2. По назначению документы делятся на распорядительные, оправдательные, комбинированные, бухгалтерского оформления.

К распорядительным относятся те документы, в которых содержится распоряжение на совершение хозяйственной операции. Пример: в платежном поручении содержится распоряжение на перечисление денежных средств со счета предприятия на чей – либо другой счет.

Оправдательные (исполнительные) документы удостоверяют факт совершения хозяйственной операции. Пример: приходный кассовый ордер удостоверяет то, что деньги в кассу поступили и уточняет при каких обстоятельствах это произошло.

Комбинированные документы одновременно являются и распорядительными, и оправдательными. Пример: расходный кассовый ордер содержит распоряжение на выдачу денег и одновременно удостоверяет тот факт, что они действительно выданы.

Документы бухгалтерского оформления необходимы для подготовки учетных записей, их сокращения и упрощения. Это справки, расчеты, калькуляции и т.д.

3. По способу охвата операций документы делятся на разовые и накопительные. Разовые предназначены для одной хозяйственной операции. Накопительные предназначены для записи нескольких однотипных операций, составленных за определенный период. Пример: лимитно – заборная карта, в которой оформляется выдача одних и тех же материальных ценностей несколько раз в пределах определенного лимита.

4. По прядку составления документы делятся на первичные и сводные. Первичные составляются в момент и в местах совершения хозяйственной операции, а сводные составляются на основании первичных документов.

Основная масса документов, составляемых на предприятии, является первичными. По приблизительным подсчетам первичный учет составляет от 40% до 60% от общего объема учетных работ. Основной проблемой в настоящее время является то, что на большинстве предприятий первичные документы заполняются вручную. Следовательно главной задачей первичного учета на современном этапе является его полная автоматизация.

3 вопрос. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие периодически проводит инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация - это способ проверки фактического соответствия имущества в натуре данным бухгалтерского учета, отраженным на счетах. Инвентаризация позволяет проверить, все ли хозяйственные операции оформлены документально и при необходимости внести нужные исправления и уточнения.

Основные задачи инвентаризации:

1. Выявление фактического наличия имущества и обязательств.

2. Контроль за сохранностью имущества путем сопоставления их фактического наличия с данными бухгалтерского учета.

3. Выявление товарно – материальных ценностей, частично потерявших свое первоначальное качество с целью последующей уценки.

4. Выявление длительно неиспользуемых ценностей с целью их последующей продажи.

5. Проверка соблюдения правил и условий хранения материальных ценностей и денежных средств.

Проведение инвентаризации строго обязательно в следующих случаях:

1. При передаче имущества в аренду.

2. При выкупе или продаже имущества.

3. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

4. При смене материально – ответственных лиц.

5. При установлении фактов хищений или злоупотреблений.

6. При установлении фактов грабежа.

7. После пожара или стихийных бедствий.

8. При переоценке ценностей.

Инвентаризация может быть полной или частичной. Полная охвачивает все виды имущества, частичная – отдельные участки учета. Примером частичной инвентаризации может служить инвентаризация кассы.

Тема 5 "Учетные регистры и формы бухгалтерского учета" – 2ч

1. Понятие об учетных регистрах и формах бухгалтерского учета

2. Мемориально-ордерная форма

3. Журнально-ордерная форма

4. Упрощенная форма бухгалтерского учета на предприятиях

5. Автоматизированные формы учета

Первичные документы при поступлении в бухгалтерию записываются в учетные регистры. Учетные регистры – это счетные таблицы определенной формы, построенные в соответствии с экономической группировкой данных об имуществе и источниках его образования. Они служат для отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Учетные регистры ведутся в форме книг, журналов, ведомостей, карточек, отдельных листов. Синтетический учет осуществляется в синтетических регистрах, аналитический – в аналитических. Записи в них могут производится как вручную, так и при помощи компьютера. От применяемых форм регистров зависит форма учета.

Форма бухгалтерского учета – это совокупность учетных регистров для отражения хозяйственных операций в определенной последовательности и группировке соответствующими приемами записей. Конкретную форму учета для ведения бухгалтерского учета на предприятии выбирает бухгалтер по своему усмотрению и закрепляет ее в учетной политике предприятия.

Основные правила ведения бухгалтерских книг заключаются в следующем: книга должна быть прошнурована, на ее последнем листе шнуровка закрепляется наклеиванием листа бумаги на шнур и проставлением печати предприятия, концы шнура должны выглядывать из под наклеенной бумаги, печать должна быть проставлена так, чтобы часть ее заходила на наклеенную бумагу, а часть на последний лист книги. Каждый лист книги должен быть пронумерован, под шнуровкой проставляется дата, подписи руководителя, главного бухгалтера и лица, ответственного за ведение данной книги. Благодаря такому оформлению, из книги нельзя незаметно удалять листы.

Правила исправления ошибок в бухгалтерских документах: ошибочную запись необходимо необходимо четко и ясно зачеркнуть, рядом написать правильный вариант, затем заверить исправленное следующим образом: "исправленному верить", поставить дату исправления и подпись лица, которое внесло данное исправление.

Рассмотрим ниже те формы, которые получили наибольшее распространение в нашей стране.

2 вопрос.

Тема 6 "Основы организации бухгалтерского учета на предприятии" -4ч

1. Основы организации бухгалтерского учета на предприятии

2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

3. Понятие учетной политики предприятия

4. Реформирование бухгалтерского учета

5. Понятие управленческого, финансового, бухгалтерского и налогового учета

Современная система нормативного регулирования в РФ состоит из документов четырех уровней.

Первый уровень – законы, кодексы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, регулирующие прямо или косвенно постановку учета в организации. Это ГК РФ, Федеральный закон " О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 и др.

Второй уровень – положения (стандарты) по бух. учету. Их, как правило, разрабатывает МФ РФ. Они обобщают принципы и базовые правила бухгалтерского учета, излагают основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, конкретизируют закон "О бухгалтерском учете". В настоящее время действует свыше 20 ПБУ.

Третий уровень – это документы, в которых возможные бухгалтерские приемы приведены с конкретными примерами механизма их применения в определенных видах деятельности. Это инструкции, рекомендации, методические указания по ведению бухгалтерского учета, конкретизирующие ПБУ, План счетов. Применительно к определенной отрасти: отраслевые планы счетов, инструкции по исчислению себестоимости и др.

Четвертый уровень – рабочие документы организации, которые формируют ее учетную политику и создаются непосредственно на предприятии. Т.е. государством устанавливаются только общие принципы и правила ведения учета, при этом допускается многовариантность в решении различных вопросов. Например, организация может выбирать удобные для нее методы начисления амортизации, оценки активов и обязательств, способы выявления прибыли от продаж, инвентаризации, формы первичных документов, графики документооборота, рабочий план счетов, формы внутренней отчетности и т.д.

Учетной политикой называется совокупность избранных способов ведения бухгалтерского учета, применяемая на практике в конкретном предприятии. Она разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем предприятия.

5 вопрос В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета в РФ в настоящее время учет подразделяется на две подсистемы: финансовый учет и управленческий учет. Помимо этого выделяется налоговый учет.

Финансовый учет регистрирует в основном уже свершившиеся факты (информацию о прошлом). Он предназначен для формирования информации о деятельности организации в целом: доходах, расходах, состоянии денежных средств, задолженностей, капитала и других хозяйственных средств. Впоследствии все собранные данные сводятся в финансовой отчетности, которая в установленном порядке предоставляется внешним пользователям: учредителям, налоговым и статистическим органам, при необходимости – вышестоящим организациям и банкам. Данные финансового учета не являются коммерческой тайной.

В управленческом учете формируется внутренняя информация о деятельности предприятия, необходимая для управления (снижение затрат, повышение рентабельности и др.). Данные управленческого учета представляют коммерческую тайну и не подлежат разглашению.

Налоговый учет предназначен для формирования налогооблагаемых баз по различным налогам, которые уплачивает предприятие, он осуществляется на основании налогового кодекса РФ.

Данные финансового, управленческого и налогового учетов тесно взаимосвязаны. Ведение финансового и налогового учета является обязательным и строго регламентируется нормативными документами – законодательством РФ, стандартами (ПБУ), методическими указаниями и др.

Тема 7 "Учет денежных средств", "Учет кассовых операций" – 4ч

1. Организация кассовых операций

2. Касса организации

3. Операционная касса

4. Учет денежных документов и бланков строгой отчетности

1 вопрос Для нормальной финансовой деятельности каждое предприятие должно располагать в необходимых размерах денежными средствами, которые могут находиться как в наличной, так и в безналичной форме. Организация кассовых операций и функционирование кассы регламентируется инструкциями ЦБ РФ, в частности инструкцией № 40 от 22.09.93 г." Порядок ведения кассовых операций в РФ ".

Наличные деньги должны храниться в специально оборудованном помещении – кассе. Руководство должно обеспечить ее специальное оборудование, которое заключается в выделении изолированного помещения с решетками на окнах и металлической дверью, запираемой изнутри; наличии сейфа, прикрученного к полу, для хранения денег и ценностей; обустройстве специального наполовину зарешеченного окошка для приема и выдачи денег.

Операции с наличными деньгами производит специальное материально – ответственное лицо – кассир, с которым заключается договор о материальной ответственности. Он не имеет права передоверять свои обязанности другим лицам. На период болезни, отпуска и т.д. касса передается сотруднику, предварительно назначенному по приказу, при этом составляется акт передачи.

Для сохранности денег в кассе необходимо не реже 1 раза в месяц проводить внезапную инвентаризацию (ревизию) кассы, в ходе которой производится полный пересчет денег и других ценностей. Излишки приходуются. По недостачам кассир должен дать письменное объяснение и возместить их за свой счет. Кроме этого инвентаризации необходимы в чрезвычайных ситуациях: грабеж, пожары и т.д.

На конец дня в кассе допускается оставлять деньги только в пределах установленных банком лимитов (минимальных размеров), остальная наличность должна быть сдана в банк. Превышение возможно только на 3 дня в период выдачи зарплаты. Размер устанавливаемого лимита зависит от объема дневной выручки организации и среднедневного расхода наличных средств. В случае нарушения данного правила (проверки осуществляются как представителями обслуживающих банков, так и ИФНС ) на организацию налагается штраф в трехкратном размере срерхлимитной наличности, а с руководителя взыскивается административный штраф в размере 50 минимальных месячных окладов (МРОТ). Таким образом, государство стимулирует аккомодацию денежных средств в банках, т.к. их нормальное функционирование – это основа экономики государства.

Предприятие по согласованию с банком может расходовать наличную денежную выручку в течение дня на текущие нужды, однако по решению Совета директоров ЦБ РФ от 6.11.2001г. установлен предельный размер расчетов по одной сделке одному получателю в течение одного дня – 60 тыс. руб. При этом платежи по нескольким платежным документам в течение одного дня считаются одним платежом. При нарушении данного правила с организации – покупателя взыскивается штраф в двух - кратном размере платежа, а с руководителя – 50 МРОТ.

При получении денежных средств с расчетного счета в кассу, они могут быть использованы только на те нужды, которые указаны в чеке. Все расчеты с населением должны осуществляться с применением контрольно – кассовых машин.

2 вопрос Кассовые операции бывают двух видов: приемка денег в кассу и выдача денег из кассы, которые оформляются соответственно приходными и расходными кассовыми ордерами. Эти документы выписываются в бухгалтерии, в кассу поступают для исполнения. Они действительны в течение одного дня, в момент выписки регистрируются в специальных журналах регистрации приходных и расходных ордеров, подчистки и исправления не допускаются.

Приходный кассовый ордер состоит из самого ордера и квитанции к нему, содержащих одинаковый набор реквизитов: номер, дата, сумма цифрой и прописью, от кого получены деньги, за что, корреспондирующий счет и др. Подписывают документ главный бухгалтер и кассир. Печать должна быть поставлена на квитанции таким образом, чтобы часть ее заходила на ордер. После получения денег квитанция отрывается и передается вносителю денег. При получении денежных средств с расчетного счета квитанция не заполняется.

Расходный кассовый ордер содержит аналогичные реквизиты. Подписывают документ: гл. бухгалтер, разрешает выдачу денег руководитель, далее подписывает получатель и в заключении кассир. Как правило, лицо, получающее деньги из кассы, предварительно пишет заявление с просьбой о выдаче денежных средств, его визирует руководитель, на основании заявления в бухгалтерии выписывается РКО и передается кассиру для исполнения.

В кассе широко используются платежные ведомости, на общую сумму по которым затем составляется РКО. При сдаче денежных средств на расчетный счет заполняется объявление на взнос наличными, которое состоит из трех частей. Кассир предприятия при передаче денег сдает данное объявление в банк. Кассир банка на всех трех частях проставляет штамп о приемке денег, расписывается и разрывает документ на три части: первая передается кассиру предприятия, на ее основе он заполняет РКО, вторая остается в кассе банка и служит основанием для составления ПКО банка, на основании третьей части производится зачисление денег на расчетный счет предприятия, она прикладывается к выписке банка.

Получение денег с расчетного счета осуществляется на основании чеков из чековой книжки. Чековая книжка выдается банком клиенту для получения наличных денег с расчетного счета на основе специального заявления. Состоит из отдельных чеков. Реквизиты: № чека, наименование банка, № расчетного счета, наименование владельца, сумма цифрой и прописью с заглавной буквы, на обороте указывается назначение получаемой суммы (на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и др.). Все реквизиты заполняются на предприятии, не разрешается подписывать пустые чеки, Подписывать их должны руководитель предприятия и гл. бухгалтер.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир обязан на основании первичных документов производить записи в кассовую книгу, которая на предприятии может быть только одна. Она должна быть надлежащим образом оформлена: прошнурована, пронумерована, опечатана, подписана гл. бухгалтером и руководителем.

Записи в книгу производятся в двух экземплярах через копировальную бумагу, для чего каждый лист складывается пополам. Реквизиты кассовой книги: сальдо на начало дня, приход, расход, сальдо на конец дня. После составления второй экземпляр отрывается и с приложением всех первичных документов передается в бухгалтерию в качестве отчета кассира. Бухгалтер обязан его проверить и расписаться в двух экземплярах. Таким образом, в сейфе кассы постоянно хранятся только кассовая книга, деньги, чековая книжка и денежные документы.

Возможен вариант автоматизированного ведения кассовой книги с применением программы 1С "Бухгалтерия".

3 вопрос Для учета кассовых операций предназначен активный счет № 50 "Касса" в разрезе следующих субсчетов: 1. Касса организации. 2. Операционная касса. 3. Денежные документы. 4. Валютная касса.

Ведение первого субсчета обязательно для каждой организации, остальные субсчета открываются при необходимости. Второй субсчет открывается при наличии у организации нескольких пунктов приемки выручки. В этом случае выделяется одна касса – главная, которая называется касса организации и располагается в офисе, остальные считаются операционными, их количество не ограничивается, они все должны быть оборудованы ККМ. Аналитический учет должен быть организован по каждой операционной кассе отдельно. Учет в операционной кассе осуществляет кассир – операционист, который полностью подчиняется старшему кассиру в кассе организации, отчитывается перед ним.

Валютные кассы открываются на предприятиях занимающихся внешнеэкономической деятельностью и отправляющих своих сотрудников в загранкомандировки. Учет наличной валюты организован аналогично национальной валюте, ведется в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ.

По дебету счета 50 учитывается сальдо и поступление средств в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов: 51, 71, 52, 60, 62, 66, 67, 73, 75 и др. По кредиту отражается выдача средств в корреспонденции с дебетом счетов: 51.

В конце месяца на основании отчетов кассира производят записи в ж – о № 1 и ведомость к нему: 1 строка = 1 отчет кассира, затем обороты за остатки отражаются в главной книге.

4 вопрос К денежным документам относятся почтовые марки, марки гос. пошлины, оплаченные проездные документы, оплаченные путевки (туристические, экскурсионные, оздоровительные) и др. Они учитываются на счете 50/3 в сумме фактического приобретения по видам документов. Движение оформляется аналогично денежным средствам, составляется отчет о движении денежных документов. Учет данного вида ценностей на счете № 50 обусловлен тем, что они должны храниться в сейфе кассы предприятия и ответственность за них несет кассир.

Тема 8 "Учет денежных средств", "Учет операций на расчетных счетах" – 2ч

1. Порядок открытия расчетного счета в банке

2. Первичный учет операций на расчетных счетах

3. Синтетический и аналитический учет операций на расчетных счетах

1 вопрос Свободные денежные средства предприятия хранят на расчетных счетах в банках, которые могут открывать юридические лица, имеющие самостоятельный баланс.

Для того, чтобы открыть расчетный счет, необходимо представить в банк следующие документы:

1. Заявление на открытие счета установленной формы, подписанное руководителем предприятия и главным бухгалтером.

2. Копию Устава и учредительного договора, заверенные нотариально.

3. Копию решения о государственной регистрации, заверенную нотариально или органом, зарегистрировавшим предприятие.

4. Карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенную нотариально.

5. Справку о постановке на учет в Пенсионной фонде, статистических органах, Фонде обязательного медицинского страхования и Фонде социального страхования.

6. Справку из инспекции ФНС о постановке на налоговый учет.

7. Информационное письмо из налоговых органов о присвоении индентификационного номера налогоплательщика (ИНН).

Далее банком проводится юридическая экспертиза предоставленных документов и, если банк сочтет возможным, заключается договор банковского обслуживания между предприятием (клиентом) и банком, в котором оговариваются условия пользования счетом: проценты за хранение денег на расчетном счете, стоимость проведения одной операции, штрафные санкции и т.д.

Количество расчетных счетов, открываемых организацией не ограничивается, банки предприятие выбирает самостоятельно. Деньги, хранящиеся на расчетном счете, принадлежат предприятию. Банк имеет право снимать средства со счетов своих клиентов только по их поручениям или по согласованию с ними, однако в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Налоговым Кодексом РФ в следующих ситуация банк обязан данное правило нарушить:

1.По решению арбитражного суда

2.Уплата налогов на основании инкассовых поручений, выписанных налоговыми органами.

В этих случаях банк имеет право снимать средства со счетов клиентов без согласия последних.

2 вопрос Платежное поручение – поручение клиента банку перевести деньги с его расчетного счета на тот расчетный счет, который он укажет. Выписывает данный документ плательщик не менее чем в трех экземплярах:

1 –й - остается в банке как оправдательный документ на проведение операции по снятию денег со счета. Только на нем должна быть первая и вторая подписями и печать организации.

2 – й – с пометкой об оплате передается получателю денег.

3 – й – с пометкой банка возвращается плательщику.

В некоторых банках требуется предоставлять только два экземпляра поручения. В этом случае второй или третий экземпляр заменяется банковской копией поручения.

Платежное требование – требование получателя о снятии деньг с расчетного счета должника и зачислении их на его расчетный счет. Выписывает данный документ получатель. Количество экземпляров аналогично платежному поручению. Платежные требования бывают двух видов: с акцептом и без акцепта.

В первом случае банк должен уведомить плательщика о том, что на его имя поступило платежное требование. Затем плательщик может акцептовать платежное требование, т.е. проставить в нем свое согласие на оплату и передать обратно банку для проведения операции. Во втором случае банк не обязан уведомлять плательщика, а имеет право осуществить платеж сразу.

Применение платежных требований возможно только тогда, когда это предусмотрено договором, предварительно заключенным между поставщиком и покупателем, т.е. подобные операции происходят по предварительному согласию плательщика.

Инкассовое поручение – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке. Данный документ выписывается получателем, применяется при неуплате налогов и приравненных к ним платежей, по исполнительным документам (на основании решения арбитражного суда). При получении инкассового поручения банк обязан не уведомляя предварительно плательщика снять деньги с его расчетного счета и перечислить в пользу соответствующих кредиторов.

Ежедневно банк обязан предоставлять клиенту отчет о движении средств на его расчетном счете, который называется выпиской банка. Она является вторым экземпляром лицевого счета клиента и расшифровывает состояние счета за определенный период: остаток средств на начало и конец, приход и расход с расшифровкой. Каждая сумма в выписке должна быть подкреплена соответствующим первичным документом с пометкой банка о том, когда была совершена операция.

После получения выписки в бухгалтерии организации должны тщательно ее проверить на предмет соответствия приложенным первичным документам и правильности подсчета итоговых сумм. Затем данные выписок отражаются в соответствующих учетных регистрах.

3 вопрос Для синтетического учета операций на расчетных счетах предусмотрен активный счет № 51 "Расчетные счета", по дебету которого отражаются остатки и зачисление денег на расчетные счета в корреспонденции с кредитом различных счетов: 50,55,57,60,62,68 и др. По кредиту счета 51 отражается списание денег с расчетного счета в корреспонденции с дебетом различных счетов: 50,55,60 и др. Аналитический учет должен быть организован по каждому открытому расчетному счету отдельно и для баланса данные по всем расчетным счетам должны быть объединены. Синтетический учет кредитового оборота по счету 51 отражается в журнале – ордере № 2, остатки и дебетовый оборот – в ведомости к данному журналу – ордеру. Записи в данные регистры производятся на основании выписок банка: одна выписка Равна одной строке в журнале – ордере или ведомости.

Тема 9 "Учет денежных средств". Лекция 4 "Учет операций на валютных и прочих счетах в банке" – 2ч

1. Особенности учета операций на валютных счетах в банке

2. Порядок учета аккредитивов

3. Порядок учета лимитированных чековых книжек

4. Порядок учета депозитных вкладов

5. Порядок учета переводов в пути

1 вопрос Любая организация имеет право открывать валютные счета как на территории РФ в любом банке, который имеет лицензию ЦБ на проведение валютных операций, так и за рубежом. Все операции с валютой регламентируются инструкциями ЦБ РФ и ПБУ 3/00 "Учет активов и обязательств стоимость которых выражена в иностранной валюте".

Для учета денежных средств, хранимых организациями на валютных счетах применяется активный счет № 52 "Валютные счета", к которому могут быть открыты два субсчета: 1. Валютные счета внутри страны 2. Валютные счета за рубежом. Записи операций по валютным счетам осуществляются как в иностранной валюте, так и в рублевом эквиваленте, который определяется исходя из курса ЦБ РФ на момент совершения операции.

В связи с колебаниями курсов могут образовываться курсовые разницы, которые должны быть отражены на счете 52 и отнесены на прочие финансовые результаты: 1. Удорожание (повышение курса) валют образует положительную курсовую разницу и отражается проводкой 52 – 91. 2. Удешевление (понижение курса) валют образует отрицательную курсовую разницу и отражается проводкой 91 – 52.

К субсчету 52/1 рекомендуется открывать два аналитических счета: транзитные валютные счета (52/11) и текущие валютные счета (52/12). Вся валютная выручка зачисляется на счет 52/11. Законодательством РФ предусмотрена обязательная продажа валютной выручки Центробанку в размере 30 %, результат которой отражается на счете 91: 1. 52 – 60; 2. 57 – 52; 3. 91 – 57; 4. 51 – 91; 5. 91 – 52 (комиссионные расходы банку). После обязательной продажи оставшаяся валюта зачисляется на текущий валютный счет проводкой 52/12 – 52/11, с которого может осуществляться добровольная продажа валюты, учет которой отражается аналогично, а также использование валюты на собственные нужды: командировочные расходы, покупку сырья за рубежом и т.д.

Валютные счета могут открываться только при наличии разрешения ЦБ РФ. При этом организация предоставляет документы аналогичные тем, что предоставляются при открытии расчетного счета. Для учета применяются также применяются обычные банковские первичные документы и выписки банка. Аналитический учет должен обеспечить информацию по каждому валютному счету отдельно. Обороты по счетам на основании выписок банка отражают в ж – о № 2 и ведомости к нему. На каждый валютный счет открывают отдельный ж – о и ведомость, затем составляют сводный регистр по сч. 52, на основании которого производят записи в главную книгу и баланс.

Нормативные документы:

1."О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банк проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ" – инструкция ЦБ РФ от 29.06.92г. № 7 (в редакции последующих изменений и дополнений).

2."О покупке юридическими лицами - резидентами иностранной валюты для осуществления платежей за выполнение работ, оказание услуг или передачу результатов интеллектуальной собственности" - указание ЦБ РФ от 30.12.99..г. № 721 – У.

3. "О валютном регулировании и валютном контроле" – ФЗ от10 декабря 2003г. № 173 – ФЗ.

2 вопрос При применении на предприятии в расчетах с поставщиками аккредитивной или чековой форм расчетов, открываются соответствующие субсчета на активном счете № 55. Помимо этого на данном счете учитываются свободные денежные средства, вложенные в депозиты и средства целевого финансирования, учитываемые на особых счетах.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика и состоящее в том, чтобы произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Предприятие – плательщик подает в свой банк заявление с просьбой выставить аккредитив для оплаты какому – либо иногороднему поставщику. Банк на основании заявления снимает денежные средства с расчетного счета клиента и зачисляет их на вновь открытый счет аккредитива, которому в обычном порядке присваивается двадцатизначный номер. После этого предприятие получает две выписки банка: одну – с расчетного счета с приложением экземпляра заявления с пометкой банка, свидетельствующие о том, что деньги с расчетного счета сняты; вторую – со счета аккредитива с приложением экземпляра заявления, свидетельствующую о том, что деньги зачислены на счет аккредитива. В учете это оформляется записью: 55/1 – 51.

После этого клиент распоряжаться данной суммой не может. Эти деньги банк плательщика пересылает в банк получателя, который должен уведомить своего клиента о том, что на его имя выставлен аккредитив. Далее поставщик может осуществлять отгрузку товаров, т.к. имеется 100 % гарантия в том, что поставка будет оплачена. Плательщик также имеет 100% гарантию того, что если поставка не будет произведена, его деньги вернутся обратно.

После отгрузки товара получатель должен предоставить в банк документы, подтверждающие то, что он выполнил свои обязательства по договору. Затем банк поставщика переводит деньги со счета аккредитива на расчетный счет своего клиента и уведомляет банк плательщика о том, что оплата произведена. Эти документы поступают плательщику вместе с выпиской банка, которая отражается проводкой: 60 – 55/1.

Неиспользованный остаток аккредитива автоматически зачисляется обратно на расчетный счет: 51 – 55/1. Аккредитив выставляется для расчетов с одним поставщиком на одну сделку. В некоторых случаях он может быть пополнен: 55/1 – 51. Аналитический учет осуществляется по каждому выставленному аккредитиву отдельно. Обороты отражаются на основании выписок банка в ж – о № 3.

Данная форма расчетов является одной из наиболее надежных, однако в России практически не применяется, на Западе распространена широко.

3 вопрос Чеком признается ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж в размере указанной в нем суммы чекодержателю. Чеки объединяются в лимитированные чековые книжки, которые могут выдаваться предприятию на основании заявления установленной формы, в котором указывается сумма лимита чековой книжки. Чеки должны иметь покрытие в виде денежных средств, которые на основании заявления в сумме равной лимиту предварительно депонируются чекодателем на специальном банковском счете. Операции по депонированию отражаются на основании выписок банка проводкой: 55/2 – 51,52,66,67.

Далее представитель организации при помощи чеков из чековой книжки может осуществлять различные платежи хозяйственным партнерам: за товары, работы, услуги. При этом представитель чекодателя заполняет чек и передает его поставщику в качестве платежа вместо денег. Поставщик, принимая чек, становится чекодержателем. Необходимо при заполнении очередного чека проставлять остаток лимита по чековой книжке.

Предоставление чека к платежу возможно двумя способами: путем непосредственного предъявления банку плательщика или путем предъявления в кредитную организацию, обслуживающую чекодержателя на инкассо. В последнем случае чек оплачивается в порядке исполнения инкассового поручения. По мере оплаты выданных организацией чеков, предприятие получает выписки банка со счета лимитированной чековой книжки, которые отражаются в учете записями 60,76 – 55/2.

Недоиспользованные чековые книжки сдаются в банк, что отражается записью 51,52,66,67 – 55/2 на основании соответствующих выписок. Аналитический учет осуществляется по каждой лимитированной чековой книжке отдельно. Данные выписок банка отражаются в ж – о № 3. В настоящее время в РФ данная форма расчетов применяется не очень широко из – за вероятности подделки чеков.

4 вопрос Депозитными счетами являются вложения свободных денежных средств в банковские вклады на определенный срок под проценты. При открытии таких счетов между предприятием и банком заключается соответствующий договор. Перечисление средств во вклады отражается проводкой 55/3 – 51,52. По истечении срока депозитного счета обратной проводкой отражается погашение задолженности банка перед предприятием по депозитному вкладу. Одновременно предприятие получает предусмотренные договором проценты 51,52 – 91. Как правило, организации вкладывают средства в депозитные счета в связи с тем, что проценты по ним существенно выше, чем за хранение средств на расчетном счете, т.е. целью является получение дополнительного дохода.

На счете 55 могут открываться отдельные субсчета для учета средств целевого финансирования: бюджетный средств, собственных средств на финансирование капитальных вложений и другие цели. Получение целевого финансирования отражается проводкой 55/4–86. Аналитический учет осуществляется по каждому депозитному счету и специальному счету отдельно, информация о счетах на основании выписок банка отражается в ж – о № 3.

5 вопрос Переводами в пути являются денежные средства, сданные в кассы кредитных организаций или почтовых отделений с целью их зачисления на расчетные счета организаций, но еще не поступившие по назначению. Основанием для отражения переводов в пути являются копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка, квитанции учреждений банка от объявлений на взнос наличными и квитанции почтовых отделений.

Учет переводов в пути осуществляется на активном счете № 57, по дебету которого фиксируются суммы переводов денежных средств, еще не поступившие на расчетные и другие счета, а по кредиту – списание сумм переводов по мере их зачисления на соответствующие счета на основании выписок банка.

Счет № 57 используется для учета инкассации выручки и сдачи денежных средств в последние дни месяца, зачисление которой, как правило, происходит в первых числах месяца следующего за отчетным.

Тема 10 "Учет расчетных операций", "Учет расчетов с поставщиками и покупателями" – 4ч

1. Основные принципы и формы расчетов между поставщиками и покупателями

2. Первичный учет расчетов с поставщиками и покупателями

3. Синтетический и аналитический учета расчетов с поставщиками и покупателями

4. Учет операций по НДС

5. Учет резервов по сомнительным долгам

1 вопрос В сфере обращения возникают различные расчетные отношения с различными хозяйственными партнерами: на стадии снабжения – с поставщиками по поводу приобретения необходимых товарно – материальных ценностей и услуг, на стадии продаж – с покупателями по поводу продажи произведенной продукции и услуг. В результате образуются взаимные задолженности, возникновение которых связано с тем, что момент получения товаров и услуг, а следовательно и возникновения долга не всегда совпадает с моментом его погашения в виде оплаты.

Учет расчетов с поставщиками и покупателями может осуществляться как оптом, так и в розницу. Оптовые поставки осуществляются, как правило, на основании предварительно заключенных договоров, в которых должен быть указан предмет договора, реквизиты поставщика и покупателя, условия поставок, порядок расчетов, предусматривающий указание цены и формы расчетов, условия доставки, форс – мажорные обстоятельства, штрафные санкции за невыполнение взаимных обязательств. Договора должны соответствовать требованиям ГК РФ.

Для обеспечения своевременного возврата средств, отвлеченных в расчеты, и предотвращения возникновения просроченных дебиторских задолженностей большую роль играет выбор формы расчетов, который регламентируется положение ЦБ РФ от 12.04.01. № 2-17 "О безналичных расчетах в РФ"

Применяемые формы расчетов: наличная, платежные поручения, расчеты по инкассо (платежные требования и инкассовые поручения), аккредитивы, чековые книжки, бартерные операции, векселя и др.

Сроки исковой давности. В отдельных случаях не удается избежать возникновения просроченных платежей, они могут носить различный характер, т.е. быть как дебиторскими, так и кредиторскими. Общий срок исковой давности в соответствии с ГК РФ равен трем годам. Для отдельных видов требований законодательством устанавливается специальный срок исковой давности: как более трех лет, так и менее.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва по сомнительным долгам: 91 – 62,76 или 63 – 62,76. Списанная дебиторская задолженность продолжает учитываться на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течении 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника. При поступлении средств: 50,51,52… - 91; кредит 007.

Просроченная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается 60,76 – 91.

2 вопрос Для учета расчетов с поставщиками и покупателями применяются в основном одинаковые первичные документы. Самые распространенные из них - доверенность, накладная, счет – фактура.

Доверенность применяется для оформления права отдельного лица выступать от организации в качестве доверенного для получения материальных ценностей (ТМЦ). Данный документ выписывает покупатель в одном экземпляре, регистрирует в специальном журнале. Основные реквизиты: ФИО того лица, на которое выписана доверенность, его паспортные данные, характеристика покупателя, поставщика и товара. Подписывают документ руководитель и гл. бухгалтер, ставится печать. Бланк доверенности имеет корешок, который остается на предприятии и отрывную часть, передаваемую работнику предприятия. Экспедитор по приезде в пункт получения товара должен предъявить доверенность, которая остается у поставщика, и паспорт, после чего разрешается отгрузка товара. Таким образом, доверенность является для поставщика оправдательным документом, подтверждающим то, что товар отгружен именно той организации, которая произвела за него оплату или оформила договоренность на отгрузку.

Накладная – это документ, оформляемый для отгрузки товара. На ее основании поставщик списывает товарно – материальные ценности, а покупатель, наоборот их приходует. Данный документ не менее чем в двух экземплярах выписывает поставщик, предварительно зарегистрировав в специальном журнале. Первый экземпляр передается покупателю, второй остается у поставщика. Основные реквизиты: название поставщика и покупателя, наименование и характеристика товара (сорт, цена, ед. измерения, количество, сумма), сведения об НДС, подписывает руководитель и гл. бухгалтер. При приемке товара экспедитор должен тщательно проверить его соответствие накладной. В случае отсутствия расхождений экспедитор и кладовщик обмениваются подписями. С этого момента материальная ответственность за товар переходит от кладовщика поставщика к экспедитору покупателя.

Счет – фактура является документом, на основании которого начисляется задолженность покупателя перед поставщиком. Помимо этого счет – фактура является основанием для заполнения регистров налогового учета по НДС. Данный документ выписывается в двух экземплярах поставщиком: 1 – й экз. передается покупателю, второй остается у поставщика. При выписке счет – фактура должен быть зарегистрирован у поставщика в журнале регистрации счетов – фактур (№, дата, кому выписан, за что и сумма). Основные реквизиты: полная характеристика поставщика и покупателя, характеристика товара (наименование, количество, страна происхождения, цена за единицу, стоимость без НДС, ставка НДС, сумма налога, всего к оплате вместе с НДС), документ подписывается руководителем и гл. бухгалтером.

Доставка товара может осуществлять транспортной организацией, которая на период транспортировки несет полную ответственность за товар. В качестве транспортной организации могут выступать кампании, осуществляющие перевозки автомобильным, водным, воздушным, ж - д транспортом. В этом случае товар принимается по приемо – сдаточному акту. При возникновении разногласий составляется коммерческий акт, который может быть основанием для обращения в арбитражный суд. Закупка у частных лиц оформляется актом закупки.

3 вопрос Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками применяется активно – пассивный счет № 60. Дебетовое сальдо показывает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам, т.е. задолженность предприятию. Кредитовое сальдо свидетельствует о суммах задолженности поставщикам за поступившие, но еще не оплаченные ценности (последующая оплата).

По кредиту счета отражают на основании счетов – фактур и др. документов увеличение задолженности поставщикам за полученные ценности и услуги в корреспонденции с дебетом различных счетов: 10,20,25,26,44…, причем НДС, указанный в счете, при оприходовании товаров и услуг отражается отдельно проводкой Д 19 – К 60 для последующего возмещения из бюджета.

По дебету счета 60 отражается на основании платежных документов (платежные поручения, требования, РКО, авансовые отчеты и др.) уменьшение задолженности предприятия перед поставщиком и выдача авансов в корреспонденции с кредитом счетов: 50,51,52,71,55,66,67,62 (зачет взаимных требований при бартерных операциях) …

Аналитический учет на счете № 60 ведут по каждому поставщику, а также по каждому предъявленному счету. В аналитическом учете необходимо обеспечить получение следующих данных: срочная задолженность, просроченная задолженность, по неотфактурованным поставкам, по авансам выданным, по векселям, срок оплаты которых еще не наступил, по векселям просроченным.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками применяется ж – о № 6, который является комбинированным регистром, в нем отражаются как дебетовый, так и кредитовый обороты по счету, сосредоточен как синтетический, так и аналитический учет.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями применяется активно – пассивный счет № 62. Дебетовое сальдо показывает, что товар отгружен, но еще не оплачен, кредитовое – наоборот. Дебетовый оборот отражает на основании счетов – фактур, выписанных предприятием начисление задолженности покупателя организации в объеме выручки: 62 – 90/1, одновременно у предприятия возникают обязательства перед бюджетом по уплате НДС: 90/3 – 68; кредитовый оборот отражает на основании платежных документов уменьшение задолженности покупателей по мере оплаты: 50,51,52… - 62.

Организация может отгружать свою продукцию, принимая в качестве оплаты векселя, которые должны учитываться обособленно на счете № 62. Проценты по векселям отражаются: 62 – 91. Аналитический учет осуществляется отдельно по каждому покупателю и по каналам реализации, основным регистром явояется ж – о № 11.

4 вопрос Каждое предприятие является одновременно и поставщиком, и покупателем. Как покупатель оно на основании счетов – фактур, выписанных его поставщиком, вместе со стоимостью покупаемых товаров уплачивает НДС. Данные счета фиксируют в книге покупок, где в конце месяца определяется общая сумма НДС по акцептованным счетам, которую предприятие направляет на уменьшение задолженности в бюджет по НДС проводкой 68 – 19. Таким образом, сальдо на счете 19 в конце месяца может быть только по дебету счета в части неотфактурованных поставок.

Как поставщик предприятие продает собственную продукцию, самостоятельно выписывает счета – фактуры в соответствии с которыми собирает НДС со своих покупателей. Собранные суммы налога предприятие не имеет права оставить себе, они причитаются к перечислению в бюджет. Через выписанные счета весь процесс реализации фиксируется в книге продаж. Проводки: 62 – 90/1, 90/3 – 68.

Таким образом получается, что предприятие одновременно как поставщик собирает НДС и как покупатель его уплачивает. При этом данные процессы не должны существенно отражаться на финансовом результате деятельности предприятия. Для этого в бюджет уплачивается разница между НДС полученным и НДС уплаченным, которая формируется на счете 68, аналитический счет "Расчеты по НДС".

|  |  |
| --- | --- |
| 68 – 19  | 90/3 – 68 |
| НДС уплаченный  | НДС полученный |

Если кредит больше дебета, то разница подлежит уплате в бюджет. Если дебет больше кредита, то предприятие ничего не уплачивает в бюджет по НДС. В данном случае бюджет обязан возместить эту разницу или учесть ее в счет предстоящих расчетов. Таким образом, счета – фактуры, книги учета покупок, продаж являются регистрами налогового учета по НДС, получатель данного налога – государство, а предприятия лишь выполняют функции по сбору налога и перечислению его в бюджет.

5 вопрос Учет резервов по сомнительным долгам создается в том случае, если предусмотрен учетной политикой предприятия, учитывается на пассивном счете № 63 "Резервы по сомнительным долгам". Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв создается по итогам проведения инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва зависит от величины долга и финансового состояния должника с точки зрения вероятности погашения долга.

Создание резерва относится на расходы предприятия проводкой Д 91 – К 63. Уменьшается резерв при списании невостребованных долгов проводкой Д 63 – К 62, 76. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, он в какой – либо части не использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к прочим финансовым результатам организации. При этом на счетах это отражается следующим образом: Д 63 – К91. Аналитический учет по счету 63 ведется по каждому созданному резерву отдельно.

Операции по дисконтированию векселей – в теме по кредитам

Покупка и продажа под векселя: покупка

10.. – 60 – оприходование товара

19 – 60 – НДС по нему

97 – 60 - % по векселю

Затем равными долями 20,26… - 97 – списываются % по векселю

60 – 50,51 – при погашении векселя

Продажа под вексель:

62 – 90/1 – выручка

62 – 91 - %, можно 62 – 98, а затем равными долями 98 – 91.

Учет неденежных (товарообменных) операций: 60 – 62.

Тема 11 "Учет расчетных операций", "Учет расчетов по кредитам и займам" – 2ч

1. Общие принципы кредитования

2. Учет расчетов по кредитам

3. Учет расчетов по займам

4. Учет операций по дисконту векселей

1 вопрос В определенных ситуациях предприятиям целесообразно привлекать заемные средства в виде кредитов и займов в различной форме, что может существенно повысить эффективность функционирования капитала предприятия. Нормативной базой для учета кредитов и займов является ПБУ 15/01 " Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию".

Кредитование предприятий осуществляется на основании следующих принципов:

1.Возвратность, предполагающая, что кредит по истечении определенного срока должен быть возвращен;

2.Срочность, предполагающая, что заемные средства должны быть возвращены в строго определенные сроки;

3.Платность, предполагающая, что за пользование кредитом клиент должен уплачивать банку определенные проценты;

4.Обеспеченность, в соответствии с которой кредит выдается только в том случае, если предприятие сможет представить документы, подтверждающие то, что есть реальная возможность по истечении срока кредитования вернуть средства в полном объеме.

5.Целевое использование, предполагающее, что кредит должен быть использован только на те цели, которые указаны в кредитном договоре.

Порядок предоставления кредита. Предприятие должно написать заявление в банк с просьбой о предоставлении кредита, указать желаемую сумму, срок и цель. Далее предприятие должно представить баланс, чтобы банк мог проанализировать его активы и пассивы с целью определения ликвидности, платежеспособности и др.показателей, необходимых для определения кредитоспособности. Если предприятие не имеет в данном банке расчетного счета, то предоставляются учредительные документы (устав).

Далее анализируется обеспечение. Необходимо предоставить в залог банку в качестве обеспечения какое – либо имущество на сумму превышающую сумму желаемого кредита. Залоговое имущество должно быть предварительно застраховано. Документы о страховании предоставляются банку. Это необходимо для того, чтобы страховая компания в случае порчи залогового имущества возместила долги предприятия. Согласно принципа обеспеченности, помимо залогового имущества предприятия обязано предоставить банку поручителей, которые возьмут на себя обязательство, в случае необходимости, возместить долги предприятия.

После проведения всей аналитической работы банк делает вывод о том, может ли быть предоставлен данному клиенту кредит и на каких условиях. В случае положительного решения между банком и предприятием заключается кредитный договор, в котором указываются объект кредитования, сумма кредита, сроки кредитования, проценты за срочный долг и за просроченные платежи, порядок выдачи и погашения кредита, порядок проверки обеспечения и т.д.

2 вопрос Кредит может предоставляться предприятию наличными из кассы банка, безналичными на расчетный счет, открытием кредитной линии и др. В последнем случае банк предоставляет предприятию не только деньги, но и оплачивает расчетные документы в пределах лимита кредитования.

Механизм погашения задолженности и уплаты процентов.

Задолженность может быть уплачена в полной сумме в установленный срок. Чаще оплата разбивается на множество различных сроков, при этом каждый раз после уплаты определяется остаток основного долга и в последующем проценты начисляются только на остаток задолженности

Кредит и проценты бывают срочные (срок уплаты по которым еще не наступил или продлен) и просроченные (срок уплаты по которым наступил или прошел). По просроченным долгам устанавливаются повышенные проценты.

Кредиты бывают краткосрочные – до 12 месяцев, используются для финансирования основной деятельности, операции по ним учитываются на счете № 66 "Учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам" и долгосрочные – свыше 12 месяцев, используются в для финансирования инвестиций, операции по которым учитываются на счете № 67 "Учет расчетов по долгосрочным кредитам и займам".

Данные счета являются пассивными, сальдо на них может быть только по кредиту. Оно показывает задолженность предприятия банку по кредитам и займам. Кредитуются данные счета при увеличении задолженности предприятия перед банком в корреспонденции с дебетом следующих счетов:

- 50,51,52 – при получении кредита в денежной форме;

- 55 – при получении за счет кредита чековой книжки или выставлении аккредитива;

- 60 – при оплате за счет кредита счетов поставщиков;

- 68,69 – при оплате за счет кредита налогов и платежей по социальному страхованию и социальному обеспечению.

Дебетуются счета № 66, № 67 при погашении задолженности перед банком в корреспонденции с кредитом различных счетов в зависимости от способа погашения: 50,51,52,55…

В отдельных случаях банки переоформляют предприятиям краткосрочные кредиты в долгосрочные, что отражается проводкой: Д 66 –

К 67. Долгосрочные кредиты, наоборот, в конце срока кредитования, когда остается менее 12 месяцев, переоформляются в краткосрочные, что отражается по Д 67 в корреспонденции с кредитом счета 66.

Затраты по уплате процентов в основном относятся напрямую на расходы предприятия проводкой Д 91 – К 66,67. В отдельных случаях при приобретении материальных объектов применяется иной порядок. Если за счет кредита были приобретены материалы, то до их оприходования проценты относятся непосредственно на счета по учету материалов Д 10,15 – К 66,67; после их оприходования – в обычном порядке Д 91 – К 66,67. Если за счет кредита были приобретены основные средства и нематериальные активы, то до их ввода в эксплуатацию или оприходования проценты включаются в состав вложений во внеоборотные активы Д 08 – К 66,67; после – Д 91 – К 66,67.

Аналитический учет осуществляется отдельно по каждому кредиту, причем внутри аналитического счета открываются аналитические счета второго порядка: срочная задолженность по основному долгу, просроченная задолженность по основному долгу, срочная задолженность по процентам, просроченная задолженность по процентам.

Ежемесячно обороты по счетам 66 и 67 отражаются в журнале – ордере № 4-АПК и Ведомости аналитического учета кредитов и займов № 26 – АПК.

Записи в данные регистры производятся на основании выписок банка по соответствующим счетам.

3 вопрос Заем-это договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой процентов или без уплаты таковых. Сторонами договора могут быть как юридические , так и физические лица, за исключением кредитных учреждений. Займ может быть предоставлен как в денежной, так и в товарной форме, при этом не всегда эти отношения оформляются договором, На основании ГК РФ подтверждением займа может быть расписка или другие документы подтверждающие удостоверяющие факт существования договора. Займ может быть как платным, так и бесплатным, проценты не связаны со ставкой рефинансирования ЦБ РФ, устанавливаются на договорной основе.

В бухгалтерском учете операции по займам оформляются аналогично операциям по кредитованию.

В отдельных случаях предприятия осуществляют займ путем выпуска и размещения облигаций. Если облигации реализуются по номинальной стоимости, это отражается Д 50,51 – К 66,67; при превышении стоимости покупки над номиналом на сумму превышения производится запись Д 51 –

К 98. Сумма, отнесенная на счет № 98 списывается равными долями на счет № 91 в течении срока обращения облигаций. При реализации облигаций по цене ниже их номинальной стоимости, то разница доначисляется равномерно в течении срока обращения облигаций Д 91 – К 66,67.

 Аналитический учет займов организуется отдельно по каждому заимодавцу, займу.

4 вопрос На отдельном субсчетах к счетам № 66, 67 учитываются расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей, т.е. организация продала свою готовую продукцию или услуги под вексель и является векселедержателем. При этом у нее имеется на счете № 62 дебиторская задолженность, которая может служить обеспечением при получении кредита у банка. Организация передает вексель банку и получает от последнего денежные средства, которые приходуются проводкой Д 51,52 – К 66,67. Учетный процент, уплаченный кредитной организации отражается

Д 91 – К 66,67. При этом организация получает в качестве кредита денег меньше, чем сумма по векселю на величину учетного процента банка.

Банк, получив деньги от векселедателя, должен уведомить организацию (векселедержателя) об этом, на основании чего в учете векселедержателя закрываются задолженности покупателя перед организацией и организации перед банком Д 66,67 – К 62.

Аналитический учет должен осуществляться по кредитным организациям, осуществляющим дисконт векселей, по векселедателям, по отдельным векселям.

Тема 12 "Учет расчетных операций", "Учет расчетов по налогам, сборам и страхованию" – 2ч

1. Учет расчетов по налогам и сборам

2. Учет расчетов по социальному страхованию

3. Учет расчетов по имущественному страхованию

4. Учет расчетов по личному страхованию

1 вопрос У любой организации в процессе деятельности возникают расчеты с бюджетом по уплате различных налогов и сборов, которые осуществляются через ИФНС – инспекции Федеральной налоговой службы. Перечень налогов, которые должна уплачивать организация, устанавливается в соответствии с НК РФ и зависит от вида деятельности, размеров организации и некоторых других факторов.

В НК РФ по каждому налогу выделяется отдельная глава, в которой указано, кто является его плательщиком, каким образом определяется налогооблагаемая база, льготы по налогу, налоговая ставка в процентах, сроки уплаты, сроки предоставления отчетности в ИФНС, штрафные санкции за нарушение установленных правил.

Для учета расчетов по налогам и сборам предназначен активно – пассивный счет № 68. Дебетовое сальдо по счету показывает долг бюджета перед предприятием, возникающий в результате переплат или внесения необходимых авансовых платежей; кредитовое сальдо показывает непогашенную задолженность по налогам и сборам. Кредитуется счет на сумму начисленных налогов, которая указывается в декларациях по каждому налогу, предоставленных в установленный срок в ИФНС, дебетуются при этом различные счета в зависимости от вида начисляемого налога. Каждый налог имеет свой источник начисления.

За счет прибыли начисляется налог на прибыль Д 99/6 – К 68, налог на имущество и на рекламу Д 91 – К 68. За счет себестоимости начисляется плата за землю, экологический налог, налог с владельцев транспортных средств Д 20,25,26,44… - К 68.За счет доходов потребителей начисляются НДС, акцизы, единый сельскохозяйственный налог Д 90 – К 68. За счет совокупного дохода физических лиц начисляется НДФЛ Д 70, 75 – К 68.

Дебетовый оборот показывает уплату задолженности по налогам и сборам и авансовых платежей Д 68 – К 50,51,55,66, а также суммы НДС, списываемые со счета 19.

Налог на прибыль с/х предприятия уплачивают в том случае, если выручка от продажи сельскохозяйственной продукции менее 70% от общего объема. Земельный налог в течении года отражается записью Д 26 – К 68, по итогам года распределяется по принадлежности земель на основании данных агронома Д 20,23,08… - К 26. НДС является возмещаемым налогом, учет возмещения осуществляется через счет № 19 (см. тему "Учет расчетов с поставщиками и покупателями")

При несвоевременном представлении расчетов по налогам или несвоевременной их уплате предприятию начисляются штрафные санкции, которые отражаются Д 99/6 – К 68.

В том случае, если предприятие в добровольном порядке не уплачивает налоги, то ИФНС выставляет на имя организации инкассовое поручение, на основании которого банк обязан в бесспорном порядке на основании НК РФ снять деньги в сумме задолженности с расчетного счета клиента и перечислить их в пользу бюджета. При отсутствии денег на счете инкассовое поручение принимается банком к оплате и помещается в картотеку долгов, где будет находиться до тех пор, пока на счете клиента не появиться необходимая сумма. После операция будет совершена.

Аналитический учет по счету № 68 должен быть организован по каждому виду уплачиваемого налога, обеспечивать получение информации по срочным и просроченным задолженностям, а также начисленным штрафным санкциям. Для учета используются Ведомость аналитического учета расчетов по НДС (ф. № 32 - АПК), Ведомость аналитического учета расчетов с бюджетом (кроме НДС и по внебюджетным платежам (ф. № 37 - АПК) и журнал – ордер № 8 – АПК.

2 вопрос В соответствии с НК РФ каждый работодатель обязан страховать своих работников по обязательной страховой программе, что осуществляется путем начисления единого социального налога (ЕСН). Данные выплаты не являются налоговыми платежами, т.к. не направляются в бюджет. Они предназначены для зачисления во внебюджетные фонды, однако по обязательности начисления и выплат они приравниваются к налоговым платежам (штрафные санкции, инкассовые поручения, проверки и т.д.). ЕСН включает в себя начисления в Пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования.

Для учета расчетов по ЕСН предназначен активно – пассивный счет № 69, к которому открываются 3 субсчета, отражающие состав ЕСН (см. план счетов). Налогооблагаемой базой является сумма начисленной зарплаты и иных вознаграждений выплачиваемых в пользу работников. ЕСН начисляется одновременно с начислением заработной платы по определенным ставкам, величина которых зависит от налоговой базы на каждого работника исчисленной нарастающим итогом с начала года. Основной их особенностью является регрессивная (понижающая) шкала. С 1 января 2005г. ставки будут делиться на три диапазона в зависимости от следующих величин налоговой базы: до 280 000 руб., от 280 000 до 600 000 руб., свыше 600 000 руб. Самой многочисленной является первая группа работников. По этой группе производятся отчисления в Пенсионный фона в размере 20,0 %, в фонд социального страхования – 3,2 %, в федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,8 %, в территориальный ФМС – 2,0 %. Т.о. всего – 26,0 %. Налоговые ставки по другим группам ниже.

Источником начисления ЕСН является тот вид затрат, на который была отнесена зарплата. Проводки: 08, 20, 23, 25, 26, 29, 44… – 69 – начисление; 69 – 51 – перечисление. За несвоевременную уплату и другие нарушения по ЕСН отражаются 91 – 69.

Застрахованный работник получает страховое возмещение по обязательной программе при наступлении страхового случая: из Пенсионного фонда - при наступлении пенсионного возраста в виде пенсии, органы социального страхования выплачивают пособия в виде оплаты больничных листов и некоторых других пособий, органы медицинского страхования оплачивают лечение в рамках перечня обязательных услуг (вызов участкового врача на дом и посещение приема, вызов скорой помощи, элементарные анализы, лечение в стационаре – кроме частных больниц и др.) Все выплаты такого рода начисляются работникам проводкой 69 – 70 (например, оплата больничных листов).

Помимо этого работники могут заключать договора с любыми страховыми кампаниями на оказание иных услуг аналогичного характера: выплата дополнительной пенсии, лечение в частных клиниках, профилактика заболеваний и т.п., включая страхование жизни, имущества. При этом работник заключает договор со страховой кампанией и может расплачиваться с ней лично, в этом случае данные расчеты не оформляются через бухгалтерию организации. Наряду с этим работникам предоставляется право приносить такие договора в бухгалтерию организации с приложение заявления с просьбой удерживать страховые платежи из его зарплаты, в этом случае в бухгалтерии организации это отражается следующим образом: 70 – 76/1 – начисление платежей за работника; 76/1 – 51 – перечисление задолженности.

3 вопрос Страхование имущества делится на обязательное и добровольное. Расходы по обязательному страхованию предприятие имеет право относить за счет затрат Д 20,44,25… - К 76/1. Добровольное страхование осуществляется за счет других источников. Как правило, это прибыль. Д 99 – К 76/1. В любом случае предприятие заключает со страховой компанией договор, в котором указываются объекты страхования, страховой случай, сумма страховки, сроки и способы уплаты. При наступлении страхового случая испорченное имущество списывается проводкой Д 94 – К 10,41,11… Далее часть потерь, соответствующая страховому случаю, относится за счет страховой кампании. Д 76/1 – К 94. Затем страховая кампания проводит свою экспертизу и определяет, на какую сумму компенсации она согласна, после чего производится выплата на расчетный счет Д 51 – К 76/1. Некомпенсированные страховой кампанией потери списываются на убытки предприятия Д 99 – К 76/1.

4 вопрос Любой работник предприятия может заключить договор со страховой кампанией на страхование личного имущества, жизни, на получение дополнительной пенсии, дополнительных медицинских услуг и т.д. Он может расплачиваться со страховой кампанией лично, а может подать в бухгалтерию заявление с просьбой о том, чтобы ежемесячные страховые платежи удерживали из его заработной платы и перечисляли страховой кампании. К заявлению необходимо приложить копию экземпляра страхования. Удержание платежей Д 70 – К 76/1, их перечисление Д 76/1 – К 51.

Тема 13 "Учет расчетных операций", "Учет расчетов с подотчетными лицами и по прочим операциям" – 2ч

1. Учет расчетов с подотчетными лицами

2. Учет расчетов по предоставленным работникам займам

3. Учет расчетов по возмещению материального ущерба

1 вопрос Подотчетным является лицо, которому выданы денежные средства под отчет на строго определенные цели: командировочные расходы, хозяйственные нужды, закупку товаров и т.д. Деньги выдаются, как правило, из кассы по РКО с указанием цели. Передача денег одним лицом другому запрещена. После выполнения поручения сотрудник в течение 3 дней должен представить в бухгалтерию авансовый отчет, в котором необходимо подробно изложить на что и сколько потрачено средств, при этом прикладываются все оправдательные документы (чеки, квитанции, счета и т.д.). После проверки бухгалтером отчет должен утвердить руководитель предприятия, который должен контролировать целесообразность произведенных расходов. После этого долг подотчетного лица уменьшается на утвержденную сумму. Перерасход возмещается их кассы по РКО, неиспользованный остаток вносится в кассу по ПКО или удерживается их зарплаты. Для учета расчетов с подотчетными лицами предназначен активно – пассивный счет № 71. Остатки на нем конкретизируют характер задолженности, дебетовый оборот отражает сумму выданных средств (71 – 50), кредитовый – уменьшение задолженности: 50 – 71 – возврат долга в кассу, 94 – 71 – отражение не возвращенных во время средств, которые потом удерживаются из зарплаты – 70 - 94, 08, 20, 23, 25, 26, 29, 44… – 71 – списание израсходованных сумм на основании авансового отчета на соответствующие затраты. Аналитический учет должен быть организован отдельно по каждому подотчетному лицу. Все обороты отражаются в ж - о №7. Оформление командировки. На предприятии должен быть издан приказ о направлении какого – либо работника в командировку с указанием цели. На основании приказа в отделе кадров выписывается командировочное удостоверение, в котором должно быть 4 отметки с указанием даты и печати: убыл, прибыл, убыл, прибыл. Срок командировки в пределах РФ не должен превышать, не считая времени нахождения, в пути 40 дней. Перед отъездом, работнику обязаны выдать аванс, сумма которого должна быть приблизительно равна сумме предполагаемых расходов. По возвращении работник должен составить отчет о командировке, в котором подробно излагаются результаты проделанной работы и авансовый отчет, на основании которого работодатель обязан возместить работнику командировочные расходы. В настоящее время в РФ действуют нормы возмещения, обязательные к применению в бюджетных организациях: суточные – 100 руб. в сутки, квартирные – в соответствии с представленными документами, но не более 540 руб. за 1 ночь, без предоставления документов – 12 руб. за одну ночь. Администрация предприятия обязана возмещать расходы не менее установленных норм, однако, если есть такая возможность, в организации могут быть установлены нормы значительно превышающие существующие. При применении повышенных норм все фактические затраты на командировку в бухгалтерском учете включаются в расходы предприятия, а в налоговом учете они могут быть отражены только в пределах бюджетных норм. Образовавшаяся разница увеличивает налоговую базу по налогу на прибыль. С этой фактически выплаченной работникам разницы должен быть удержан НДФЛ в размере 13 %. Таким образом, при применении повышенных норм возмещения командировочных расходов, в налоговом учете сумма затрат формируется меньше, чет в бухгалтерском и помимо этого, возникает проблема двойного налогообложения разницы между фактическими выплатами и бюджетными нормами.

2 вопрос Счет 73/1 "Расчеты по предоставленным займам". Предприятие может предоставить работнику займ на строительство жилья, садовых домиков и др. При этом заключается договор займа, работник дает обязательство все вернуть полностью и в срок, а при увольнении - досрочно. Выдача займа – 73/1 – 50, 51. Возврат займа – 50, 51, 70. В том случае, если займ не будет возвращен, предприятие получает убыток, отражаемый 91 – 73/1.

3 вопрос Счет 73/2 "Расчеты по возмещению материального ущерба". Материальный ущерб может быть нанесен работниками в результате недостач, хищений и проч. Списание ущерба за счет виновного лица возможно только в том случае, если он официально признан виновным. Ущерб может быть возмещен работником добровольно в кассу предприятия или, с письменного согласия лица, причинившего ущерб удержан из его зарплаты (только в том случае, если величина ущерба не превышает месячный оклад). Если работник добровольно не возмещает ущерб и не дает письменного согласия на его удержание из зарплаты, то дела передаются в суд. Размер причиненного ущерба определяется на основании материалов инвентаризации исходя из рыночных цен. Проводки: 94 – 10, 11, 43, 07, 41, 50… - списание недостач по фактической себестоимости; 73/2 – 94 – начисление долга виновного лица перед организацией в размере себестоимости недостач; 73/2 – 98/4 "Разница между подлежащей взысканию с виновных лиц и балансовой стоимостью по недостающим ценностям" – увеличение долга виновного лица на разницу между себестоимостью и рыночной ценой недостач; 50, 51 – 73/2 – возмещение ущерба; одновременно 98/4 – 91 – признание доходов будущих периодов доходом настоящего периода при уплате. При передаче дел в суд и решении дела в пользу предприятия: 94 – 98 и одновременно 73/2 – 94, затем по мере погашения 50, 51 – 73/2 и одновременно 98 – 91. Если судом отказано во взыскании, то 91 – 73/2. Учет всех расчетов с персоналом предприятия кроме расчетов по зарплате, с подотчетными лицами и с депонентами ведется на активно – пассивном счете № 73 в разрезе следующих субсчетов: (см. план). Ж – о № 8.

Тема 14 "Учет расчетных операций", "Учет расчетов с учредителями и с различными дебиторами и кредиторами" – 2ч

1. Учет расчетов с учредителями

2. Учет расчетов по претензиям

3. Учет расчетов по депонированным суммам

4. Учет расчетов по прочим операциям

1 вопрос Для учета расчетов с учредителями предназначен активно – пассивный счет № 75, учет на котором осуществляется в разрезе двух субсчетов: 75/ 1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" (счет активный) и 75/2 " Расчеты по выплате доходов" (счет пассивный).

Счет 75/1 При образовании организации в учредительных документах фиксируется размер уставного капитала, указываются учредители и начисляется задолженность учредителей по первым взносам в уставный капитал Д 75 – К 80. В процессе функционирования такой проводкой может оформляться решение владельцев об увеличении уставного капитала за из счет. Погашение долга учредителей перед предприятием может производиться как в денежной, так и в натуральной форме Д 50,51,41,11,07… - К 75.

Счет 75/2 По итогам года должно быть проведено собрание акционеров, на котором рассматривается и утверждается годовая отчетность предприятия, включая баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.В процессе обсуждения определяются каналы (направления) расходования прибыли: какая ее часть будет направлена на развитие предприятия, а какая на выплату дивидендов учредителям.

При отсутствии прибыли, по обыкновенным акциям дивиденды не выплачиваются, а по привилегированным – начисляются независимо от финансового результата. Источником выплат дивидендов по таким акциям выступает как правило резервный капитал.

Начисление дивидендов: при наличии прибыли Д 84 – К 75/2, при ее отсутствии Д 82 – К 75/2. Погашение задолженности по дивидендам: если акционер является работником предприятия Д 75/2 – К 70, Д 75/2 – К 50,51.

Обороты по счету № 75 отражают в ведомости аналитического учета расчетов с учредителями (ф. № 42-АПК) и журнале – ордере № 8.

2 вопрос В процессе хозяйственной деятельности могут быть предъявлены претензии какой – либо организации. В этом случае документально обоснованная претензия отражается Д 76/2 в корреспонденции с кредитом следующих счетов:

- 60 – при предъявлении претензий поставщику за несвоевременную поставку товара или ненадлежащее его качество, сортность и т.д., возможность предъявления претензий в виде штрафных санкций должна быть предусмотрена в договоре, заключенном между поставщиком и покупателем;

- 51 – при ошибочном снятии с расчетного счета

- 66,67 – при ошибочно зачисленных кредитах; предприятия банком какой – либо суммы;

- 91 – штрафные санкции, предъявляемые другим организациям.

Претензия может быть выставлена как в письменной, так и в устной форме. При необходимости дела могут быть переданы в арбитражный суд. Результатом суда может быть : 1. удовлетворение претензий (исполнительный лист) Д 50,51,10,41… - К 76/2; 2. отказ в удовлетворении претензий Д 91 – К 76/2.

3 вопрос Депонированная сумма – невыплаченная в срок. Как правило, эти расчеты возникают по выплате заработной платы. Срочная задолженность по заработной плате перед персоналом организации формируется по кредиту счета 70, при наступлении срока выплаты данные суммы должны быть получены с расчетного счета в кассу предприятия и выплачены работникам, что отражается в учете записью Д 70 – к 50. После этого обязанности предприятия по выплате заработной платы считаются выполненными. В некоторых случаях сотрудники не имеют возможности в установленные сроки получить зарплату (болел, был в командировке и т.д.). Организация должна невыплаченные суммы сдать обратно на расчетный счет с тем, чтобы избежать превышения лимита Д 51 – К 50, а задолженность перед работниками депонируется Д 70 – К 76/4. С этого момента предприятие по прежнему остается должником работника, не получившего свою зарплату, однако эта задолженность учитывается не в составе счета 70, а как прочие расчеты на счете 76. На каждую неполученную сумму заводится карточка депонента. Далее эта задолженность гасится в обычном порядке Д 76/4 – К 50. Невостребованная сумма депонированной зарплаты относится на доходы предприятия Д 76/4 – К 91.

4 вопрос Счет 76/3 Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам.

На этом субсчете учитываются дивиденды, которые причитаются предприятию к выплате от других организаций, владельцем акций которых оно является. Начисление дивидендов Д 76/3 – К 91, перечисление или получение Д 51 – К 76/3.

Тема 15 "Учет внеоборотных активов и вложений в них", "Учет основных средств" – 2ч

1. Экономическое содержание основных средств, их классификация и оценка

2. Документальное отражение движения основных средств

3. Учет поступления и выбытия основных средств

4. Учет амортизации основных средств

5. Учет переоценки основных средств

1 вопрос. Статьей 25 Налогового Кодекса Рф введено понятие амортизируемое имущество, в состав которого относят то имущество, которое переносит свою стоимость на вновь создаваемый продукт частями в процессе амортизации. Это основные средства и нематериальные активы.

Примером основных средств могут быть здания, сооружения, оборудование и т.д. Нормативной базой по учету основных средств является Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. Приказом МФ РФ от 30 марта2001г. № 32н), Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом МФ РФ от 13 октября 2003г. № 91н). Согласно данным документам активы могут быть приняты к учету в качестве основных средств при соблюдении следующих условий:

1. Срок полезного действия не менее 12 месяцев.

2. Данные активы не должны являться товарами, т.е. не должны быть приобретены для перепродажи.

3. Активы не должны являться готовой продукцией предприятия.

4. Должны обладать способностью приносить организации экономические выгоды

5. Должны использоваться при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд.

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение своего первоначального вида в течение всего периода эксплуатации. Они постепенно изнашиваются и переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт частями в виде начисления амортизации.

Классификация основных средств. Все основные средства на основании Общероссийского классификатора основных фондов (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) определенным образом классифицируются:

1. По принадлежности (собственные и арендованные).

2. По характеру использования (действующие и недействующие – на консервации).

3. По вещественному составу (инвентарные – имеют вещественное воплощение, их можно обмерить, подсчитать и неинвентарные – вложенные в земельные, водные, лесные и аналогичные угодья).

4. По роли в народном хозяйстве (производственные и непроизводственные).

5. В зависимости от натурально – вещественных признаков (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, производственный инвентарь, хозяйственный инвентарь, скот рабочий, скот продуктивный, многолетние насаждения, капитальные затраты по улучшению земель – без сооружений).

Оценка основных средств. В процессе учета основных средств необходимо соблюдать единый принцип их оценки. Различают следующие виды оценок:

1. Первоначальная стоимость – это стоимость приобретения или изготовления основного средства. По данной стоимости объект учитывается постоянно в течение всего периода эксплуатации по дебету счета № 01 "Основные средства". Данная стоимость на счете № 01 может изменяться только в процессе переоценки.

2. Остаточная стоимость – это разница между первоначальной стоимостью основного средства и начисленной по нему амортизации. В данной оценке основные средства отражаются в отчетном балансе.

3. Восстановительная стоимость – это стоимость воспроизводства основных средств, т.е. приобретения или изготовления на данный момент времени исходя из действующих цен.

2 вопрос Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, каждому из которых присваивается инвентарный номер. Инвентарный учет осуществляется в инвентарных карточках типовых форм. Форма карточки зависит от вида основных средств. Записи в них производят на основании первичных документов, в качестве которых применяются акты на оприходование основных средств и акты на выбытие основных средств. Конкретная форма акта также зависит от вида основных средств, поскольку в качестве основных средств могут учитываться очень разнообразные активы. Акт имеет право составлять комиссия не менее чем из трех человек, в состав которой входят профильные специалисты (например, принимают на баланс автомобиль – его техническое состояние оценивает механик, принимают многолетние насаждения – их качество проверяет агроном).

В акте на оприходование должен быть подробно охарактеризован тот объект, который принимается на баланс. Например: принимается в эксплуатацию вновь выстроенный склад, следовательно в акте должна быть отражена его площадь, тип кровли, фундамента, пола, год постройки и т.д. В актах на списание также должны быть подробным образом охарактеризованы объекты основных средств, а также сформулирована причина выбытия и перечислены материалы, полученные от выбытия (например, при выбытии автомобиля приходуются качественные запасные части, которые могут быть использованы для ремонта других автомобилей или проданы; при выбытии зданий могут быть оприходованы дрова, кирпич б/у и т.д.). Все акты на оприходование и выбытие должны в обязательном порядке утверждаться руководителем предприятия.

3 вопрос Учет поступления основных средств. Для учета основных средств предназначен активный инвентарный счет 01. По дебету данного счета отражается оприходование основных средств в корреспонденции с кредитом счета 08, на котором предварительно формируется балансовая стоимость поступающих основных средств. Приемка в эксплуатацию осуществляется на основании соответствующих актов, которые являются оправдательными документами для бухгалтерской записи: Д 01 – К 08.

Вклады в уставный капитал.

Учет выбытия основных средств. На счете 01 предусмотрен специальный субсчет для учета выбытия основных средств – 01/11 "Выбытие основных средств", на котором формируется остаточная стоимость выбывающих основных средств и далее переносится со счета 10/11 на счет 91. Основные проводки: 1. Д 01/11 – К 01/1 – 10 – списание балансовой стоимости основного средства; 2. Д02 – К 01/11 – списание амортизации по выбывающим основным средствам; 3. Д 91 – К 01/11 – списание остаточной стоимости выбывающих основных средств на расходы по выбытию. Финансовый результат от выбытия определяется на счете 91 путем сопоставления всех расходов по выбытию основных средств (дебет счета 91) с доходами от выбытия (кредит счета 91). После этого финансовый результат списывается со счета 91 на счет 99, т.е. находит свое отражение в финансовых результатах деятельности предприятия в целом. Основные проводки: 1. Д 91 – К 01/11 – отнесение остаточной стоимости выбывающих основных средств на расходы по выбытию; 2. Д 91 – К 60,70,69… - отражение расходов по демонтажу, разборке, вывозке мусора и т.д.; 3. Д 76 – К 91 – отражение в составе доходов от выбытия выручки от продажи основного средства (если оно было продано); 4. Д 10 – К 91 – отражение в составе доходов от выбытия основных средств стоимости возвратных материалов (материалов, полученных от разборки или демонтажа); 5. Д 91 – К 99 – отражение прибыли от выбытия; 6. Д 99 – К 91 – отражение убытка от выбытия.

4 вопрос В соответствии с ПБУ 6/01 разрешено четыре способа начисления амортизации по основным средствам: 1. Линейный способ; 2. Способ уменьшаемого остатка; 3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; 4. Способ списания стоимости пропорционально стоимости производимой продукции. Конкретно выбранный способ должен быть закреплен в учетной политике предприятия. Способ начисления амортизации должен соответствовать финансовой политике предприятия и выбирается начальником финансовой службы или главным бухгалтером, согласовывается с руководителем предприятия. Самым широко применяемым является линейный способ. Он обязателен к применению по всем основным средствам приобретенным до 1 января 1998 г. (до момента действия ПБУ 1/97), далее этим способом пользуются только те, кто закрепил его в учетной политике. Линейный способ – это метод, при котором годовая сумма амортизации отражается в процентах к первоначальной стоимости (норма амортизации).

Годовая сумма амортизации = (Балансовая стоимости х Норма амортизации) / 100%

Сумма амортизации в месяц = годовая сумма амортизации : 12 мес.

Амортизация при любом способе начисляется ежемесячно. По вновь оприходованным основным средствам амортизация начисляется с 1 числа месяца, следующего за месяцем оприходования на баланс. По выбывшим основным средствам прекращается начисление амортизации с 1 числа месяца, следующего за выбытием. Таким образом при начислении амортизации движение основных средств в течение месяца не учитывается.

По полностью изношенным основным средствам (балансовая стоимость = сумме начисленной амортизации), находящимся в эксплуатации, амортизация не начисляется вообще. Для учета амортизации предназначен контрарный (пассивный) счет 02. Начисление амортизации отражается по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом различных счетов: Д 20 – К 02 – при начислении амортизации по основным средствам, используемым в основном производстве; Д 23 – К 02 – при начислении амортизации по основным средствам, используемым во вспомогательном производстве и т.д. Таким образом, по дебету может быть отражен любой счет по учету затрат в зависимости от вида основных средств по которым начисляется амортизация: 08,20,23,25,26,44 и др. По дебету счет 02 отражается только при выбытии основных средств и при переоценке.

Тема 16 "Учет внеоборотных активов и вложений в них", "Учет нематериальных активов и вложений во внеоборотные активы " – 2ч

1. Экономическое содержание нематериальных активов

2. Особенности учета поступления, выбытия и амортизации нематериальных активов

3. Виды вложений во внеоборотные активы

4. Синтетический и аналитический учет вложений во внеоборотные активы

1 вопрос Согласно ПБУ 14/00 "Учет нематериальных активов" к нематериальным активам относятся средства, не имеющие материального воплощения, но обладающие стоимостной оценкой, используемые свыше 12 месяцев и не предназначенные для перепродажи. Это авторские права, лицензии, товарные знаки, права пользования изобретениями, организационные расходы по регистрации предприятия (разработка устава, изготовление печати), деловая репутация организации и др.

Деловая репутация может быть положительной и отрицательной. Положительная деловая репутация – это превышение текущей цены организации над стоимостью ее активов по балансу, это надбавка к цене, которая уплачивается покупателем в ожидании будущих экономических выгод. Она амортизируется в течение 20 лет, но не более срока деятельности предприятия. Отрицательная деловая репутация – это скидка с цены, предоставляемая покупателю. Она учитывается как доходы будущих периодов.

Учет нематериальных активов аналогичен учету основных средств. Единицей учета также является инвентарный объект, в качестве которого моет быть конкретный нематериальный актив или совокупность прав, вытекающих из одного патента. Первичный учет осуществляется в инвентарных карточках, записи в которые осуществляют на основании актов на поступление и выбытие.

Оценка нематериальных активов производится согласно ПБУ 14/00 по фактической цене приобретения без НДС, в качестве вклада в уставный капитал – по цене согласованной между учредителями, безвозмездно подаренные – по рыночной цене, купленные за валюту – в рублях в пересчете по курсу Центробанка. В балансе нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости.

2 вопрос Для учета нематериальных активов предназначен активный счет № 04 "Нематериальные активы". Поступление отражается по дебету счета 04 в корреспонденции с кредитом счета 08, на котором предварительно собираются все затраты по поступлению нематериальных активов. Выбытие отличается от основных средств тем, что не применяется специальный счет для формирования остаточной стоимости. Сумма амортизации по выбывающим нематериальным активам списывается сразу с дебета счета № 05 в кредит счета № 04, после чего счет № 05 в части данного актива считается закрытым, а по дебету счета № 04 формируется остаточная стоимость выбывающих объектов, которая списывается проводкой: дебет 91 кредит 04.

Амортизация начисляется аналогично основным средствам. Согласно ПБУ 14/00 предприятия должны выбрать один из трех методов и закрепить его в своей учетной политике: 1. Линейный. 2. Способ уменьшения остатка. 3. Способ списания стоимости пропорционально объему производимой продукции.

В основе расчета амортизации лежит срок полезного использования нематериальных активов. Если такой срок не установлен, то норма амортизации рассчитывается исходя из того, что он равен двадцати годам, но не более срока функционирования организации.

Для учета амортизации нематериальных активов применяется контр – активный, пассивный счет № 05 "Амортизация нематериальных активов", который кредитуется при начислении амортизации в корреспонденции с дебетом счетов по учету соответствующих затрат: 20,23,25,26,29,44… Дебетуется данный счет практически только при выбытии нематериальных активов.

Существует и другая схема учета амортизации нематериальных активов, при которой сумма амортизационных отчислений относится непосредственно с кредита 04 в дебет счетов по учету затрат: 20,23,25,26,29,44… Этот метод при каждом начислении амортизации (ежемесячно) уменьшает на счете 04 остаточную стоимость нематериальных активов и в конечном итого приводит к полному погашению их стоимости на счете 04 без применения счета 05.

Финансовый результат от выбытия формируется на счете 91 в том же порядке, как и по основным средствам, с той лишь разницей, что в данном случае не может быть затрат по демонтажу и оприходования возвратных материалов, поскольку выбывающие объекты нематериальны.

3 вопрос Учет долгосрочных инвестиций осуществляется на активном счете № 08 "Учет вложений во внеоборотные активы" в разрезе следующих субсчетов: (см. план счетов). По дебету данного счета формируется балансовая стоимость внеоборотных активов, по кредиту отражается на основании актов приемки их оприходование на счета № 01,03,04.

Учет строительства. Строительство может осуществляться подрядным и хозяйственным способом, а также применяются комбинированные варианты.

При подрядном способе предприятие заключает с подрядчиком договор, частью которого является смета на выполнение строительно – монтажных работ. Договор заключается в соответствии с требованиями ПБУ 2/94 " Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" В этом случае по дебету счета № 08 учитываются не текущие затраты, а принятые к оплате счета подрядчика за полностью выстроенный объект или его этапы, что отражается проводкой Д 08 – К 60, одновременно Д 19 – К 60 на сумму НДС. Работы принимаются на основании актов о приемке объектов или актов – процентовок.

При хозяйственном способе строительства по дебету счета № 08 отражаются затраты предприятия по возведению объектов в разрезе следующих статей затрат: 1. Материалы. 2. Оплата труда с отчислениями. 3.Затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов. 4. Накладные расходы. 5. Прочие затраты.

По первой статье покупные материалы списывают на строительство Д 08 – К 10 по цене франко – склад, т.е. по планово – учетной цене плюс транспортно – заготовительные расходы без затрат на доставку со склада предприятия на место строительства. Материалы собственного производства списывают по плановой себестоимости с последующей корректировкой до уровня фактической проводкой Д 90/2 – К 10, одновременно отражая их по сметной стоимости по Д 08 – К 90/1, т.е. организация отражает списание материалов собственного производства на собственное строительство как продажу с формированием в последующем финансового результата.

Вся оплата труда кроме той, которая относится к эксплуатации строительных машин и механизмов и затрат по доставке материалов, отражается проводкой Д 08 – К 70,69,96.

Строительные машины и механизмы (краны, лебедки и др.) могут быть использованы одновременно на строительстве нескольких объектов. Поэтому их предварительно учитывают на двух аналитических счетах: 1.Единовременные расходы по эксплуатации строительных машин и механизмов (монтаж, демонтаж, пробный пуск и т.д.), которые затем списываются по объектам пропорционально количеству отработанных дней. 2. Текущие расходы по эксплуатации строительных машин и механизмов (оплата труда, электроэнергия, нефтепродукты и т.д.), которые затем распределяются по объектам пропорционально сметной стоимости Машино – смен, отработанных на конкретных объектах.

Накладные расходы по всему строительству в целом учитываются предварительно на отдельном аналитическом счете проводками Д 08 – К 70,69,96,10…, а затем периодически списывают их на конкретные объекты пропорционально базе (общая сумма затрат, сумма начисленной заработной платы или др.) проводкой Д 08, аналитический счет по учету затрат на строительство конкретного объекта, статья "Накладные расходы" К 08, аналитический счет по учету накладных расходов. Если на счете 08 накладные расходы не учитываются на отдельном аналитическом счете, то в состав расходов по строительству они включаются проводкой Д 08 – К 26 в пределах сметной стоимости при распределении.

Прочие расходы включают в себя затраты собственного и привлеченного транспорта по подвозу материалов и другие.

По окончании строительства определяется инвентарная стоимость объекта и на основании Акта приема – передачи основного средства выстроенный объект принимается в эксплуатацию, приходуется на баланс проводкой Д 01 – К 08. Аналитический учет строительства осуществляется в разрезе каждого строящегося объекта.

Строительство индивидуальных жилых домов. Затраты на строительство отражаются в обычном порядке. Оприходование по инвентарной стоимости или себестоимости отражается проводкой Д 41 – К 08. Списание в реализацию отражается по Д 90/2 – К 41. Продажа работникам Д 73/4 – К 90/1 – 50% сметной стоимости. За счет предприятия Д 84 – К 90/1 – 50% сметной стоимости. Гашение задолженности работников перед предприятием Д 50,51,70… - К 73/4.

На счете № 08 отражаются также некапитальные работы, носящие вспомогательный, подсобный характер: возведение и ремонт навесов, сараев, настилов, времянок, помещений для обогрева рабочих, временных лестниц и других затрат необходимых для осуществления основного строительства. Учет этих затрат осуществляется по дебету счета № 10/11 в корреспонденции с кредитом счетов 10,70,69,96,23 и др. Затем их стоимость включается в себестоимость строительных объектов в составе накладных расходов.

Приобретение внеоборотных активов. Для учета приобретения внеоборотных активов предназначены следующие субсчета: 08/1 "Приобретение земельных участков", 08/2 "Приобретение объектов природопользования", 08/4 "Приобретение объектов основных средств", 08/4 "Приобретение нематериальных активов". Аналитические счета открываются по однородным группам активов или по каждому приобретаемому внеоборотному активу. На данных счетах учитывается приобретение активов в виде покупки, безвозмездного получения, а также в виде вкладов в уставный капитал и приобретение основных средств по лизингу.

Инвентарная стоимость приобретаемых объектов складывается из фактурной стоимости, которая отражается по Д 08/1,2,4,5 – К 60, Д 19 – К 60; затраты по доведению до состояния пригодного к эксплуатации (транспортировка, обкатка, перегонка, консультационные услуги и т.д.) Д 08/1,2,4,5 – К 23,60,70,69… Приемка в эксплуатацию осуществляется по акту и отражается проводкой Д 01,03,04 – К 08/1,2,4,5.

Безвозмездное получение отражается Д 08/4,5 - К 98/2 – на стоимость дареного амортизируемого имущества и К 91 на стоимость имущества по которому не начисляется амортизация (земельные участки и объекты природопользования), Д 08/1,2,4,5 – К 10,60,70,69… – на стоимость затрат по доведению объекта до состояния пригодного к эксплуатации, затем приемка отражается на основании акта Д 01- К 08/1,2,4,5 Счет 98/2 закрывается в обычном порядке при начислении амортизации Д 98/2 – К 91.

Поступление внеоборотных активов в качестве вклада в уставный капитал отражается в том же порядке, как и по любому имуществу, вкладываемому в уставный капитал: Д 75 – К 80; Д 08/1,2,4,5 – К 75; Д 01,03,04 – К 08/1,2,4,5.

Аналитический учет осуществляется по каждому приобретаемому объекту отдельно.

Формирование основного стада Формирование основного стада учитывается на счетах 08/6 "Перевод животных в основное стадо" и 08/7 "Приобретение взрослых животных". Основным источником пополнения основного стада является перевод молодняка животных. Он осуществляется по стоимости животных на начало года плюс стоимость прироста живой массы на момент перевода по плановой себестоимости и отражается проводкой Д 08/6 – К 11 на основании Акта на перевод животных из группы в группу, затем Д 01/4 – К 08/6. В конце года проводится корректировка себестоимости в обычном порядке.

Приобретение взрослых животных отражается по фактурной стоимости проводкой Д 08/7 – К 60, Д 19 – К 60. Транспортные расходы отражаются: при применении собственного транспорта Д 08/7 – К 23, при использовании наемного транспорта Д 08/7 – 60, Д 19 – 60.Затраты на корма в дороге Д 08/7 – 10. Приемка в обычном порядке на основании акта Д 01/4 – к 08/7.

На счете 08/7 может отражаться поступление животных в качестве вклада в уставный капитал, а также безвозмездное поступление: продуктивного скота Д 08/7 – 91, т.к. по нему не начисляется амортизация и по рабочему скоту Д 08/7 – 98/2.

Закладка и выращивание многолетних насаждений. Закладка и выращивание многолетних насаждений учитывается на счете 08/8, к которому открываются аналитические счета по видам насаждений, годам посадки и местонахождению (сад яблоневый посадки 2006г. в бригаде № 3, сад грушевый посадку 2005г. в бригаде № 1 и т.д.). На учитываются затраты по закладке и выращиванию в течении одного года проводкой Д 08/8 – К 10,23,70,69,96,60… По состоянию на конец года эти счета остатка не имеют, т.к. все учтенные на них затраты списывают на счет 01 проводкой Д 01/5, аналитический счет "Молодые насаждения" – К 08/8. Впоследствии аналогичной проводкой присоединяют стоимость затрат второго года и т.д. до момента вступления сада в промышленное плодоношение. Затем сад переводят в промышленную эксплуатацию проводкой Д 01/5, аналитический счет "Многолетние насаждения в эксплуатации" - К 01/5, аналитический счет "Молодые насаждения" на основании Акта приемки многолетних насаждений.

Урожай, получаемый от молодых садов, приходуют проводкой Д 43 – К 08/5, т.е. относят на уменьшение затрат по закладке и выращиванию многолетних насаждений. Затраты по сбору этого урожая отражаются по Д 08/5 – К 70,69,96.

Учет прочих вложений во внеоборотные активы. Все прочие вложения учитываются на счете 08/9 " Прочие вложения". К ним относятся некапитальные работы, затраты по коренному улучшению земель (планировка земельных участков, раскорчевка, очистка полей от камней, очистка водоемов и т.д.), которые в конце года присоединяют к стоимости земель проводкой Д 01 – К 08/9, а также некоторые другие расходы.

Все операции по счету 08 отражаются в разрезе аналитических счетов в ведомости № 79 – АПК и журнале – ордере № 19 – АПК.

Тема 17 "Учет доходов, расходов и финансовых результатов"

1. Состав доходов предприятия и их учет

2. Состав расходов предприятия и их учет

3. Учет доходов и расходов будущих периодов

4. Определение и учет финансовых результатов деятельности предприятия

1 вопрос Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Не признаются доходами поступления: НДС, акцизы, экспортных пошлин, предоплата за товары и услуги, задатки, возвращение займов и др. Доходы организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказание услуг. Она принимается к бухгалтерскому учету в сумме исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности.

К прочим доходам относят поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, прибыль по договору простого товарищества, поступления от продажи основных средств или иных активов, отличных от денежных, проценты по займам выданным, проценты за хранение денег на счетах в банке и др.

Помимо этого к прочим дохода также относят штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в т.ч. и по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской задолженности по которой истек срок исковой давности; положительные курсовые разницы; сумма дооценки активов и др.

Поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации); страховые возмещения и др.) по современной классификации также относятся к прочим доходам.

2 вопрос. Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновение обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества.

Определение расходов организации и их классификация приведены в ПБУ 10/99. Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие.

Обычными являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, оказанием услуг, приобретением и продажей товаров. Данные расходы принимаются к учету в сумме равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности (н, 20 – 60 – счет за свет). С целью определения финансового результата от обычных видов деятельности на базе данных о расходах определяется себестоимость произведенной продукции, оказанных услуг.

Прочими являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; расходы, связанные с предоставление за плату интеллектуальной собственности; расходы, связанные с продажей и выбытием основных средств и иных активов, отличных от денежных; проценты по кредитам и займам; отчисления в оценочные резервы (14,59,63); прочие.

Помимо этого, к прочим расходам относят штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные организацией в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности; курсовые разницы (отрицательные); суммы уценки активов, прочие.

Расходы, возникшие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности: стихийных бедствий, пожаров, аварий, национализации имущества и т.п. также по современной классификации относят к числу прочих.

3 вопрос Учет доходов и расходов будущих периодов В соответствии с концепцией временной определенности фактов хозяйственной деятельности доходы и расходы, полученные (произведенные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, подлежат отнесению в доходы и расходы того периода, к которому они относятся. До этого их учитывают и отражают в балансе как доходы или расходы будущих периодов и учитывают на отдельных синтетических счетах № 97 "Расходы будущих периодов" и № 98 "Доходы будущих периодов".

Учет доходов будущих периодов. Счет № 98 является пассивным: остаток доходов отражается по кредиту, их увеличение по кредиту, уменьшение– по дебету. Учет осуществляется в разрезе четырех субсчетов (см. план). Счет 98/1 – арендная плата, плата за коммунальные услуги, услуги связи и др.В момент признания этих доходов доходами отчетного периода производится запись Д 98 – К 91.

Учет расходов будущих периодов. Счет № 97 является пассивным: остаток расходов и их увеличение– по дебету, уменьшение – по кредиту. К расходам будущих периодов относятся затраты: на устройство некапитальных сооружений и временных приспособлений для производственных нужд (летние лагеря и загоны для животных, сооружения для силосования и др.); мероприятия по улучшению земель, включаемые в себестоимость продукции в течении ряда лет; рекультивация земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; уплаченные вперед налоги и сборы, арендную плату, подписку на литературу и др.

Исходя из принципа временной определенности такие расходы необходимо разграничивать по годам или периодам. Произведение таких расходов отражается проводкой Д 97 – К 02,05,10,23,2526,60,69,70,71, др., признание расходами отчетного периода - проводкой Д 20,23,25,26,44… – К 97.

Регистры: ведомости № 64 – АПК, № 65 – АПК, ж – о № 11 – АПК, № 10 – АПК.

Тема 18 "Учет капитала, резервов и финансирования" – 2ч

1. Учет уставного капитала

2. Учет резервного капитала

3. Учет добавочного капитала

4. Учет нераспределенной прибыли

5. Учет резервов предстоящих расходов

6. Учет целевого финансирования

В пассиве баланса отражаются источники формирования хозяйственных средств предприятия, т.е. авансированный в его деятельность капитал, который состоит из собственного и заемного. Собственный капитал представляет собой совокупность уставного, добавочного, резервного капиталов, фондов специального назначения, целевого финансирования и нераспределенной прибыли.

1 вопрос. Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей в имущество предприятия при его создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Организационно – правовая форма коммерческой организации определяет порядок и особенности формирования первоначального (уставного) капитала, который может принимать следующие формы:

- уставный капитал – в хозяйственных обществах (открытых и закрытых акционерных обществах, обществах с ограниченной или дополнительной ответственностью);

- складочный капитал – в хозяйственных товариществах (полное товарищество и товарищество на вере);

- паевой фонд – в производственных кооперативах, артелях потребительских кооперативах;

- вклады товарищей – по договору простого товарищества;

- уставный фонд – в унитарных предприятиях за счет выделения имущества государственным или муниципальным органом (без выделения долей).

Учет уставного капитала осуществляется на пассивном счете № 80. Образование и увеличение уставного капитала отражается по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом следующих счетов:

- 75 – при зачислении вкладов учредителей;

-82 – при увеличении за счет резервного капитала;

-84 – увеличение за счет нераспределенной прибыли.

Уменьшение уставного капитала отражается по дебету счета № 80 в корреспонденции с кредитом следующих счетов:

- 75 – при изъятии вкладов учредителей;

- 81 – при аннулировании акционерами собственных акций;

- 84 – при списании за счет средств уставного капитала непокрытых убытков при отсутствии других источников покрытия.

Операции по уменьшению уставного капитала возможно только тогда, когда его фактический размер на дату уменьшения превышает минимально допустимый размер уставного капитала для данного вида предприятий.

Сальдо по кредиту счета № 80 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированного у учредительных документах. Любые изменения величины уставного капитала возможны только в том случае, если соответствующее решение будет принято советом акционеров, на основании чего будут внесены соответствующие изменения в устав предприятия. Только после этого может быть произведена в учете соответствующая запись.

Аналитический учет должен осуществляться по учредителям и видам акций. Регистры: ведомость № 69 – АПК и ж –о № 12 – АПК.

Учет собственных акций (долей). Акционерные общества могут выкупать акции у акционеров с целью их последующей перепродажи, аннулирования или распределения среди своих работников, что отражается в учете Д 81 – К 50,51…в сумме фактических затрат.

Эти акции не дают права голоса, по ним не начисляются дивиденды. Их можно учитывать на балансе организации только 1 год, в течении которого они должны быть или проданы по согласованной цене Д 50, 51.. – К 81 или аннулированы по номинальной стоимости Д 80 – К 81. Разница в стоимости проданных и аннулированных акций списывается на счет 91: Д81 – К 91 (прибыль), Д 91 – К 81(убыток).

Аналитический учет осуществляется по видам акций. Регистры: ведомость № 69 – АПК и ж –о № 12 – АПК.

2 вопрос. Резервный капитал представляет собой часть накопленной прибыли, зарезервированной для использования на определенные цели – покрытие убытков, погашение облигаций общества, выкуп собственных акций и т.п. Его в обязательном порядке должны создавать акционерные общества и совместные предприятия, в других случаях – на усмотрение организации. В уставе предприятия должна быть предусмотрена возможность создания резервного капитала, размер текущих отчислений в него, а также его максимальна величина, которая устанавливается как правило в процентах от величины уставного капитала. Источником образования резервного капитала являются отчисления от прибыли, которые не могут превышать 5 % в год от суммы полученной прибыли.

Учет осуществляется на пассивном счете № 82. Образование резервного капитала отражается проводкой Д 84 – К 82, использование: на покрытие убытков – Д 82 – К 84, Д 82 – К 66,67 – на погашение облигаций акционерного общества, на начисление дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли Д 82 – К 75/2. Ж – о № 12 – АПК.

3 вопрос. Добавочный капитал в отличие от уставного капитала не разделяется на доли, он показывает общую собственность всех участников. Он формируется из : 1. эмиссионного дохода, возникающего при реализации акций по цене, которая превышает их номинальную стоимость и дополнительной эмиссии акций; 2. прироста стоимости имущества при переоценке; 3. курсовых разниц, образовавшихся привнесении учредителями вкладов в уставный капитал организации.

Учет добавочного капитала осуществляется на пассивном счете № 83, в разрезе трех субсчетов (см. план). Капитал увеличивается на сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций и образует эмиссионный доход, который отражается Д 75 – К 83. Данный доход образуется при увеличении стоимости собственных акций и при дополнительной эмиссии акций. На счете № 83 отражаются результаты переоценки основных средств: дооценка (Д 01 – К 83, Д 83 – К 02), уценка ( Д 83 – К 01, Д 02 – К 83). Помимо этого на счете отражается использование средств целевого финансирования Д 86 – К 83.

Добавочный капитал может быть использован на увеличение уставного капитала Д 83 – К 80, распределен между учредителями организации Д 83 – К 75. Ведомость 69 – АПК, ж-о № 12 – АПК.

4 вопрос. Вся информация о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) предприятия отражается на активно – пассивном счете № 84. Все операции по распределению прибыли и покрытию образовавшегося убытка могут быть произведены только на основании учредительных документов и соответствующих решений учредителей.

Нераспределенная прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов списывается проводкой Д 99 – К 84. В этом случае на счете № 84 учитывается собственный источник – прибыль и данный счет можно рассматривать как пассивный, т.е. увеличение источника отражается по кредиту счета, уменьшение – по дебету. Нераспределенная прибыль может быть направлена на выплату дивидендов (Д 84 – К 70,75), на увеличение уставного капитала (Д 84 – К 80), на пополнение резервного капитала (Д 84 – К 82), на покрытие убытков прошлых лет (Д 84 – К 84).

Непокрытый убыток списывается проводкой Д 84 – К 99. В этом случае счет № 84 может иметь дебетовое сальдо и рассматриваться как активный, т.е. увеличение убытка отражается по дебету счета, а его уменьшение – по кредиту. Убыток может быть покрыт за счет уставного капитала (Д 80 – К 84 –при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации), за счет средств резервного или добавочного капиталов (Д 82,83 – К 84), за счет учредителей (Д 75 – К 84).

После проведения этих операций оставшаяся сумма нераспределенной прибыли остается на счете № 84 в виде остатка по кредиту и показывается в отчетном балансе, она может быть использована в последующие годы. Сумма непокрытого убытка остается на счете № 84 в виде дебетового остатка, также показывается в балансе, уменьшая при этом величину собственных источников организации. Этот убыток может быть покрыт за счет прибыли последующих лет.

Аналитический учет на счете № 84 должен быть организован по годам получения прибыли (убытка) и по направлениям ее использования (покрытия убытка). Ведомость № 77 – АПК и ж –о № 15 – АПК.

5 вопрос. Все резервы по экономическому содержанию можно разделить на оценочные (финансовые) резервы и резервы предстоящих расходов и платежей (производственные резервы).

Оценочные резервы учитываются на счетах № 14,59,63, образуются за счет прибыли проводкой Д 91 – К 14,59,63. Дане резервы создаются для обеспечения реальности активов баланса (см. соответствующие лекции).

Резервы предстоящих расходов образуются за счет резервирования затрат, т.е. включаются в себестоимость производимой продукции. Для учета данной группы резервов предназначен пассивный счет № 96, учет на котором ведется в разрезе следующих субсчетов (см. план). Перечень субсчетов соответствует видам резервов. Возможность создания каждого резерва и размер отчислений в него должны быть предусмотрены учетной политикой предприятия. Образование резервов отражается проводкой Д 08,20,25,26, 44… - К 96, использование Д 96 – К 70,23… (см. лекции).

6 вопрос. В обобщенном понятии целевое финансирование можно представить как средства, получаемые предприятием на строго определенные цели. Источником целевого финансирования могут быть средства бюджетов всех уровней, взносы родителей, средства специальных фондов и др. Учет государственных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 13/00 "Учет государственной помощи". Средства целевого финансирования могут быть использованы только строго по назначению.

Сельское хозяйство является специфической отраслью, в которой периодически возникает потребность в проведении специальных мероприятий: борьба с вредителями растений и животных, когда возникает угроза массового поражения урожая и падежа; мелиорация земель и др. Помимо этого в качестве целевого финансирования могут выделяться средства на формирование социальной инфраструктуры: строительство дорог, газификацию и др.

Учет данных средств осуществляется на пассивном счете № 86. Выделение финансирования отражается проводкой Д 76 – К 86. Получение средств Д 08,10,11,50,51,52… - К 76. Использование Д 86 – К 20,25,26,98. Через счет № 98 оформляются операции по финансированию капитальных вложений. По мере ввода объектов в эксплуатацию их приходуют Д 10,04 – К 08, а при начислении амортизации постепенно закрывают счет № 98 проводкой Д 98 – К 91 в обычном порядке.

Аналитический учет осуществляется по видам финансирования. Ж –о 12 – АПК.

Тема 19 "Основы финансовой отчетности" – 2ч

1. Понятие финансовой отчетности, ее назначение и требования к ее составлению

2. Состав и содержание финансовой отчетности

3. Пользователи финансовой отчетности и сроки ее представления

4. Общие направления реформирования бухгалтерского учета и отчетности

1 вопрос. Составление бухгалтерской финансовой отчетности является завершающим этапом всего учетного процесса. Отчетность обобщает и систематизирует накопленную за определенный отрезок времени информацию, характеризующую результаты хозяйственно – финансовой деятельности предприятия.

Нормативной базой для составления БФО являются документы всех четырех уровней нормативного регулирования в РФ (см. лекцию "Организация бух. учета на предприятии"), однако в качестве одного из основных можно выделить ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", в котором дается определение БФО, общие требования к ее составлению, состав отчетности и краткая характеристика основных форм, входящих в ее состав, а также дано понятие аудита БФО, оценки статей ФО и некоторые другие вопросы.

Нормативное регулирование в торговле:

1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания (письмо от 20 апреля 1995 г. № 1 - 550/32 - 2, утв. Комитетом РФ по торговле).

2. Методические рекомендации по учету и оформлению приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли (письмо от 10 июля 1996 г. № 1 - 794/32 - 5, утв. Комитетом РФ по торговле).

Итак, в соответствии с ПБУ 4/99, бухгалтерская финансовая отчетность представляет собой единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, она составляется на основе данных бухгалтерского учета по законодательно установленным формам.

Назначение БФО – предоставление необходимой информации внутренним и внешним пользователям.

Требования к составлению БФО установлены системой нормативных актов, упомянутых выше, согласно которым отчетность должна обеспечить достоверность и полноту, существенность, нейтральность, сравнимость и сопоставимость бухгалтерской информации.

Достоверность и полнота обеспечивается самим определением бухгалтерского учета, который должен быть сплошным, непрерывным, документированным.

Каждый существенный показатель должен представляться в отчетности отдельно. Если показатель несущественен в обособленном виде, он объединяется в другими. Каждое существенное изменение в отчетности должно быть объяснено в пояснительной записке.

При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления, она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

Также должна быть обеспечена сравнимость и сопоставимость данных, которая достигается посредством применения единых измерителей, единой продолжительности отчетного периода, постоянством учетной политики.

БФО должна быть составлена на русском языке, в валюте РФ, подписана руководителем и главным бухгалтером.

2 вопрос. В соответствии с ПБУ 4/99 в состав годовой бухгалтерской отчетности включаются:

1. бухгалтерский баланс (форма № 1);

2. отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

3. пояснения к балансу и отчету о прибылях и убытках, в т.ч.

а) отчет об изменениях капитала (форма № 3);

б) отчет о движении денежных средств (форма № 4);

в) приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);

г) пояснительная записка (текстовая часть пояснений).

4. аудиторское заключение (для тех организаций, которые в соответствии с Законом "Об аудиторской деятельности" должны проходить обязательный аудит);

5. для некоммерческих организаций – отчет о целевом использовании средств (форма № 6);

6. Организации, получающие финансирование из бюджетов различных уровней – отчет об использовании бюджетных средств (форма № 2 - 2), которая сдается в казначейство.

Организация должна также составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал, нарастающим итогом с начала года. Она состоит из баланса и отчета о прибылях и убытках, если иное не предусмотрено законодательством РФ и собственниками.

Главной является ф № 1. Он характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, состав и величину имущества, источники его формирования, ликвидность и скорость оборота капитала, позволяет проанализировать денежные потоки, оценить платежеспособность предприятия.

Ф. № 2 характеризует финансовые результаты организации, определенные на основании ПБУ 9/99 и 10/99. Доходы и расходы в данной форме показываются развернуто: от обычных видов деятельности, операционные, внереализационные, чрезвычайные.

Пояснения к формам № 1 и 2 должны раскрыть сведения, относящиеся к учетной политике организации, обеспечить пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в ф. № 1 и 2, однако которые необходимы пользователям.

3 вопрос. Российское законодательство в точном соответствии с международными стандартами определяет семь групп пользователей БФУ:

1. Инвесторы и их представители, которые заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или фактических инвестиций. Им необходимо принимать решения: покупать, держать или продать акции той кампании, отчетность которой они изучают. Общий анализ отчетности позволит сделать вывод о ее способности выплачивать дивиденды.

2. Работники и из представители (профсоюзы и т.д.), которые должны располагать информацией о финансовой стабильности своих работодателей, о возможности выплачивать им заработную плату, обеспечивать социальное страхование и т.д.

3. Заимодавцы, которые заинтересованы в информации, позволяющей определить будет заем и проценты выплачены полностью и в срок. Например, банки, предоставившие организации кредит, всегда предусматривают в период кредитования представление ссудозаемщиком банку отчетности.

4. Поставщики и подрядчики, которых интересует своевременность расчетов с ними.

5. Покупатели и заказчики, которых интересует как правило информация о стабильности предприятия, особенно при перспективе долговременного сотрудничества.

6. Органы власти, которым необходима информация для формирования бюджетных ресурсов и управления государством. Это инспекции Федеральной налоговой службы, органы статистики и другие.

7. Общественность в целом. В случаях, предусмотренных законодательством ФР, организации обязаны публиковать БФО в средствах массовой информации. В основном это обязательно для открытых акционерных обществ, акции которых обращаются на рынке ценных бумаг. Отчетность АО утверждается общим собранием акционеров.

Организации обязаны БФО за период с 1 января по 31 декабря, т.е.годовую, предоставлять пользователям не позднее 90 дней после окончания года, а промежуточную – не позднее 30 дней после окончания квартала. Если организация образовалась после 31 декабря, то периодом для составления годового отчета является время от момента образования до 31 декабря следующего года.

4 вопрос. Бурное развитие экономики в европейских странах привело к созданию многочисленных совместных предприятий, образованию европейского экономического сообщества. Это обусловило необходимость унификации (стандартизации) отчетности. Начиная с 70 – х годов. в Европе стали разрабатываться единые правила ведения учета и составления финансовой отчетности. В 1973г. создан комитет международных стандартов финансовой отчетности (КМСФО). Он занимается разработкой стандартов, в настоящее время насчитывается уже 141 МСФО, в т.ч. МСФО № 1 "Предоставление финансовой отчетности". В состав КМСФО входят 143 профессиональные бухгалтерские организации из 91 страны. Некоторые из них применяют МСФО практически без изменения, некоторые, в их число входит Россия, Принимают МСФО как основу для разработки национальных стандартов (Положений по бухгалтерскому учету). В российском учете аналогом МСФО № 1 является ПБУ 4/99.

В апреле 2000г. на МСФО перешли все страны участницы ЕС. В США также принято решение об отказе от системы ГААП и переводе американской отчетности на МСФО в ближайшей перспективе.

Список рекомендуемой литературы

а) основная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I, II, III. [Текст] – М.: ТК Велби, 2004. – 448 с.

2. Налоговый кодекс РФ (Части I и II): Официальный текст. [Текст] - М., "Издательство ЭЛИТ", 2004. – 376 с.

3. Трудовой кодекс Российской Федерации. Комментарий к новым поправкам. [Текст] – М. : Бюро печати: 2007. – 224 с.

4. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете (с изменениями и дополнениями от 01.01.2004) // Справочно - правовая система "Консультант - Плюс" [Электронный ресурс]. - Электрон. прогр. - М., 2006 - .- Расчет доступа: http // www/ consultant. ru.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н). [Текст] – М.: ТК Велби, 2004. – 128 с.

6. Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 28 августа 2006 г. № 267 "Об утверждении норм естественной убыли сыров и творога при хранении" // Справочно - правовая система "Консультант - Плюс" [Электронный ресурс]. - Электрон. прогр. - М., 2006 - .- Расчет доступа: http // www/ consultant. ru.

7. Положения по бухгалтерскому учету. Реформа бухгалтерского учета: все 19 ПБУ. [Текст] – Новосибирск.: РИП – ЭЛ, 2003. – 160 с.

8. Васькин, Ф.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник / Ф.И. Васькин, М.В. Свободина. [Текст] – М.: Колос. 2000. – 208 с.

9. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета / А.С. Бакаев, Л.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский и др.; Под ред. А.С. Бакаева. [Текст] – М.: Информационное агентство "ИБП - БИНФА", 2002. – 435 с.

10. Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в розничной торговле: Учебно – практическое пособие / Г.А. Николаева, Л.П. Блицау, Т.С. Сергеева [Текст] – М.: Издательство ПРИОР, 2001. – 272 с.

11. Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в оптовой торговле: Учебно – практическое пособие / Г.А. Николаева, Т.С. Сергеева. [Текст] – М.: Издательство ПРИОР, 2001. – 272 с.

12. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: Учебное пособие / Е.М. Сорокина. [Текст] – М.: Финансы и статистика, 2004. – 152 с.

13. Шеремет, А.Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. [Текст] – М.: ИНФРА – М, 2001. – 352 с.

б) дополнительная

1. Агафонова, М.Н. Оптовая и розничная торговля: Учебник / М.Н. Агафонова. [Текст] – М.: Бератор – Пресс. 2002. – 464 с.

2. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, И.П. Комисарова, М.С. Крашенинникова. [Текст] – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003. – 476 с.

3. Булатова, З.Г. Бухгалтерский учет товаров, расчетов и финансовых результатов в торговых организациях: Учебно – методическое пособие / З.Г. Булатова, М.А. Булатов. [Текст] – М.: Издательство "Экзамен". 2006. – 349 с.

4. Бычкова, С.М. Аудит: ситуации, примеры, тесты: Учебное пособие / С.М. Бычкова, Н.Н. Карзаева. [Текст] – М.: ЮНИТИ. 2000. – 127 с.

5. Васькин, Ф.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ф.И. Васькин, А.Ф. Дятлова. [Текст] – М.: "Колос". 2004. – 560 с.

6. Кондраков, Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету: Самоучитель / Н.П. Кондраков. [Текст] – М.: ИНФРА – М. 2003. – 504 с.

7. Костюкова, И.Н. Бухгалтерский учет в торговле: задачи и тесты: Учебное пособие / И.Н. Костюкова. [Текст] – М.: Издательство "Экспертное бюро". 2000. – 224 с.

8. Котова, М.Л. Доходы и расходы в бухгалтерском и налоговом учете: Методическое пособие / М.Л. Котова, М.В. Соколова. [Тнкст] – М.: "Финансовая газета". 2005. – 48 с.

9. Кударь, Г.В. Амортизация: бухгалтерский и налоговый учет: Учебное пособие / Г.В. Кударь. [Текст] – М.: "Бератор - Пресс".2002. – 200 с.

10. Любушин, Н.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / Н.П. Любушин, В.В. Жаринов, Н.В. Бородина. [Текст] – М.: ЮНИТИ. 2004. –

 312 с.

11. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации и консолидированные группы: Учебное пособие / С.И. Пучкова. [Текст] – М.: ИД ФБК - ПРЕСС. 2004. – 344 с.

12. Финансовый учет: учебник / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман и др.; под ред. В.Г. Гетьмана. [Текст] – М.: "Финансы и статистика". 2002. – 640 с.