

Тема 9

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В теме раскрываются: понятие финансовых вложений, их состав и условия принятия к бухгалтерскому учету, порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений при разных способах их поступления в организации; особенности отражения в учете различных видов финансовых вложений, включая доходы и расходы, связанные с ними, а также их выбытие; порядок создания и использования резервов под обесценение финансовых вложений.

В результате изучения темы приобретаются навыки отражения в аналитическом и синтетическом учете операций, связанных с движением ценных бумаг и других финансовых вложений.

9.1. Понятие «финансовые вложения» и их оценка

Финансовые вложения представляют собой инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых вложениях организации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02¹).

ПБУ 19/02 предназначено для применения юридическими лицами, созданными по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), а также профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами при установлении особенностей учета финансовых вложений.

В соответствии с ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;

¹ Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н.

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя), в которых определены дата и стоимость погашения;

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

- предоставленные другим организациям займы;

- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и проч.;

- вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Все инвестиции в финансовые активы независимо от срока размещения средств отражаются на счете 58 «Финансовые вложения». Счет 58 — активный, инвентарный. По дебету счета 58 формируется информация о приобретенных финансовых активах, по кредиту — информация о возвращенных или отчужденных (выбывших) активах. Сальдо всегда дебетовое, показывает стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, а также сумму незаконченных финансовых вложений.

К счету 58 рекомендуется открывать следующие субсчета: 1 «Паи и акции», 2 «Долговые ценные бумаги», 3 «Предоставленные займы». 4 «Вклады по договору простого товарищества». Поскольку состав финансовых вложений отличается большим разнообразием, то приведенный перечень не является исчерпывающим; организация вправе по своему усмотрению открывать к счету 58 и другие субсчета. Однако не все инвестиции в финансовые активы принимаются к учету как финансовые вложения.

В ПБУ 19/02 определены виды вложений, которые не относятся к категории финансовых:

- собственные акции, выкупленные акционерными обществами у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

- векселя, выданные организацией-векселедателем продавцу (поставщику) при расчетах за проданные товары, продукцию, работы, услуги;

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, которое предполагается использовать для передачи за плату во временное пользование (владение), т. е. учитываемое в качестве доходных вложений в материальные ценности;

- инвестиции в драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные организациями не для осуществления обычных видов деятельности.

Кроме этого, не относятся к финансовым вложениям активы, имеющие материально-вещественную форму: такие, как основные средства, материально-производственные запасы и нематериальные активы.

Для того чтобы активы были приняты к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, должны быть одновременно выполнены следующие условия:

- документально подтверждено право организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, связанных с владением этим правом;

- организация, осуществившая финансовые вложения, одновременно приобретает и финансовые риски (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- финансовые вложения способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Аналитический учет финансовых вложений на счете 58 рекомендуется вести по видам вложений, объектам, географическим регионам вложений, срокам.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату перехода права собственности. При этом они могут быть получены организациями следующими способами:

- приобретены за плату;
- внесены в счет вклада в уставный (складочный) капитал;
- получены безвозмездно в виде ценных бумаг;
- приобретены по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

- получены в качестве вклада организации-товарища по договору простого товарищества.

Рассмотрим порядок определения первоначальной стоимости финансовых вложений при каждом способе их поступления в организацию.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, представляет собой сумму фактических затрат на их приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). К фактическим затратам относятся суммы, уплачиваемые продавцу по договору, суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, оплата посреднических услуг, иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений. В случае несущественности величины затрат на информационные и консультационные услуги относительно суммы, уплачиваемой продавцу ценных бумаг, такие затраты признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. При приобретении ценных бумаг за счет заемных средств расходы по уплате процентов учитываются в составе прочих расходов организации.

Таким образом, финансовые вложения оцениваются в учете *в сумме фактических затрат*, понесенных инвестором. Обязательным условием для отражения объектов финансовых вложений (кроме займов) на счете 58 является их полная оплата инвестором. При частичной оплате затраты принимаются к учету как финансовые активы только на момент, когда инвестор получает все необходимые права на объект вложений. При этом неоплаченную стоимость объектов отражают как *кредиторскую задолженность*. Если частичная оплата финансовых активов не сопровождается получением соответствующих прав, то возникшие затраты принимаются к учету как *дебиторская задолженность*.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участни-

ками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

- их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг (обращающихся);

- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету (для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена, – необращающихся).

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

Ценные бумаги, принятые к учету, впоследствии могут быть погашены, проданы, переданы по договору мены или дарения, ими можно погасить кредиторскую задолженность и т. п. Доходы по

ценным бумагам признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями. Доходы от погашения ценных бумаг, которые приобретены с целью получения инвестиционного дохода, а также проценты по ним как профессиональными, так и непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Операции, связанные с перепродажей ценных бумаг, организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают на счетах бухгалтерского учета следующим образом: покупную стоимость ценных бумаг и общехозяйственные расходы относят в дебет счета 90 «Продажи», а их продажную стоимость – в кредит счета 90. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг отражаются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Такой же порядок используют и организации – непрофессиональные участники рынка ценных бумаг, если они самостоятельно признают поступления от продажи ценных бумаг доходами от обычных видов деятельности. Если же поступления от реализации ценных бумаг организация – непрофессиональный участник рынка ценных бумаг признает прочими доходами, то они отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». В этом случае расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг признаются прочими расходами и отражаются по дебету счета 91.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и проч.

При выбытии ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- средней первоначальной стоимости;
- первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики. Операции по реализации ценных бумаг НДС не облагаются.

9.2. Учет вложений в уставные капиталы других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Они производятся в форме внесения вкладов при создании и расширении организации, приобретения акций (долей) организаций на вторичном рынке, приобретения акций приватизированных организаций у органов управления государственным имуществом на аукционе, по конкурсу или инвестиционных торгах.

Финансовые вложения в уставный капитал принимаются инвестором к учету в размере его доли в уставном капитале. К фактическим затратам на приобретение акций относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту (продавцу) в соответствии с договором;
- суммы, уплачиваемые имеющим соответствующие лицензии организациям и физическим лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением акций;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, при участии которых приобретены акции;
- расходы, связанные с начислением (уплатой) процентов по заемным средствам, используемым на приобретение акций до принятия их к учету;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением акций.

В качестве вкладов в уставный капитал могут выступать как денежные средства, так и неденежные активы (имущество, имущественные права, ценные бумаги и др.), передаваемые участником в счет погашения своих обязательств по вкладу.

Неденежные вклады вносятся в уставный капитал только после проведения учредителями (участниками) их денежной оценки. Если неденежный вклад вносится в уставный капитал акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, то такая оценка должна производиться с привлечением независимого оценщика¹.

Денежные вложения в уставный капитал других организаций у инвестора сопровождаются записями:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» — приобретены акции с оплатой денежными средствами

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — в сумме согласно учредительным документам

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» — отражена задолженность по приобретению акций

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — денежными средствами.

Неденежные вложения в уставный капитал других организаций не признаются реализацией и поэтому освобождены от НДС.

Методология учета неденежных вкладов в уставный капитал (акции) отражена записями:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» — приобретены акции с оплатой неденежными амортизируемыми активами

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на стоимость вклада

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражена передача имущества в уставный капитал

Кредит 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» — другой организации.

¹ В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 07.08.2001).

Поступления (доходы, дивиденды), связанные с участием в уставных капиталах других организаций, признаются прочими доходами и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» за минусом налога, удержанного у источника выплаты.

Прочие доходы признаются по мере возникновения права на получение дохода, вытекающего из конкретного договора или подтвержденного иным соответствующим образом. В бухгалтерском учете доход в виде дивидендов от участия в других организациях включается в момент уведомления о причитающихся дивидендах организацией — источником выплаты:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» — начислены доходы (дивиденды) от долевого участия в других организациях

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — получены наличными; зачислены на расчетный, валютный счета доходы (дивиденды)

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» — получены доходы в виде основных средств и нематериальных активов

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Дебет 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» — приняты на учет объекты основных средств и нематериальных активов

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Дебет 10 «Материалы», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары» и др. — получены доходы в виде прочих активов

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Если начисление доходов (дивидендов) и продажа вкладов (акций) оказывают существенное влияние на общий финансовый результат организации, то рассмотренные операции должны быть признаны в учете как предмет деятельности с отнесением причитающихся доходов к доходам от обычных видов деятельности и отражением их на активно-пассивном счете 90 «Продажи». При этом *существенной* считается величина доходов, отношение которой к общей сумме всех доходов составляет не менее 5%. При выходе организации — вкладчика из состава участников (учредителей) других организаций или при ликвидации этих организаций операции возврата участнику его вклада отражаются в учете записями:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — отражены операции возврата вклада в уставный капитал другой организации денежными средствами

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» — отражены операции возврата вклада в уставный капитал организации денежным имуществом

Дебет 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др. — отражены операции возврата вклада в уставный капитал организации денежным имуществом

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

и

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражена операция снятия с учета финансовых вложений.

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»

9.3. Учет вложений в долговые ценные бумаги

К вложениям в долговые ценные бумаги относятся инвестиции в облигации, векселя и другие аналогичные ценные бумаги, в которых определены дата и стоимость погашения. Они производятся с

целью получения дохода в течение строго установленного срока. Доходом по долговым ценным бумагам может быть процент или дисконт¹.

Инвестирование средств в облигации происходит путем их приобретения при первичном размещении или на вторичном фондовом рынке. Объектами вложений могут быть частные и государственные облигации. Приобретенные организацией долговые ценные бумаги учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги». В учете на сумму произведенных затрат выполняются записи:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»	—	начислена задолженность по оплате фактических затрат по приобретению долговых ценных бумаг
--	---	--

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	—	отражена оплата стоимости ценных бумаг денежными средствами
---	---	---

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	—	отражена оплата приобретенных ценных бумаг неденежными активами.
---	---	--

Кредит 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Ценные бумаги могут быть получены *в качестве вклада в уставный капитал* организации по стоимости, оговоренной в учредительных документах:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»	—	отражено получение ценных бумаг в качестве вклада в уставный капитал организации.
--	---	---

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

¹ Дисконт — разность между номинальной стоимостью облигации и ценой ее продажи.

Безвозмездное получение ценных бумаг, в том числе по договору дарения от сторонних лиц, отражается в учете как прочий доход записями:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» — отражается рыночная стоимость ценных бумаг

Кредит 98 «Доходы будущих периодов»

Дебет 98 «Доходы будущих периодов» — по мере признания доходов по ценным бумагам в течение срока их обращения

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

либо:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» — отражена рыночная стоимость ценных бумаг в момент принятия их к бухгалтерскому учету единовременно.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

В случае если облигации являются дисконтными, т. е. доход по ним определяется как разница между фактическими затратами на приобретение долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью, то эта разница подлежит ежемесячному отнесению равными долями в течение срока их обращения на прочие доходы (расходы) организации:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» — разница между фактическими затратами и номинальной стоимостью облигаций (если фактические затраты ниже номинальной стоимости)

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — разница между фактическими затратами и номинальной стоимостью облига-

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» — (если фактические затраты выше номинальной стоимости).

Величина накопленного купонного дохода (проценты) не остается неизменной за время нахождения облигации на балансе предприятия. Проценты по облигациям признаются прочими доходами и отражаются по счету 91. В учете необходимо ежемесячно показывать увеличение причитающегося организации накопленного купонного дохода в соответствии с условиями эмиссии.

Начисление причитающихся процентов по купонным облигациям отражается в учете записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» — на сумму причитающихся к получению процентов.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

При возникновении курсовой разницы при изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю выполняются следующие записи:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» — отражена курсовая разница от дооценки краткосрочных ценных бумаг (ПБУ 3/2006, п. 7)

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена курсовая разница от уценки краткосрочных ценных бумаг

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»

Экономические выгоды по векселю организация получает в виде разницы между суммой, получаемой ею при погашении векселя векселедателем, и ценой приобретения векселя (т. е. в виде дисконта

по векселю). Доходы от продажи ценных бумаг учитываются по продажной стоимости с учетом накопленного купонного дохода. Такие доходы являются прочими доходами организации и отражаются по кредиту счета 91-1 «Прочие доходы».

Если основным видом деятельности организации, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, является купля-продажа ценных бумаг, то доходы от реализации облигаций можно учитывать как доходы от обычных видов деятельности по кредиту счета 90-1. Реализация ценных бумаг может быть основным видом деятельности непрофессионального участника рынка ценных бумаг, если, например, организация не имеет других доходов или доля выручки от реализации ценных бумаг велика. Способ учета доходов по облигациям обязательно должен быть отражен в учетной политике организации.

Расходами при продаже облигаций признается их первоначальная стоимость; они отражаются в зависимости от учетной политики по дебету счета 91-2 или 90-2.

Отчуждение долговых ценных бумаг происходит, как правило, в форме их погашения (выкупа) или продажи.

При погашении векселя в бухгалтерском учете организации признается выбытие финансовых вложений. Сумма поступлений от выбытия векселя признается организацией прочим доходом (как поступления от выбытия активов, отличных от денежных средств в валюте РФ, продукции, товаров). Указанный доход признается в сумме причитающихся к получению по векселю денежных средств и отражается в учете следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	—	отражена сумма, причитающаяся к получению по
---	---	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	векселю при его погашении
--	---------------------------

Дебет 51 «Расчетные счета»	—	на расчетный счет за-
----------------------------	---	-----------------------

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	числен долг покупателя.
--	-------------------------

Стоимость погашаемого векселя признается прочим расходом и списывается записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена учетная стоимость векселя (стоимость его приобретения).

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»

Дополнительные расходы, связанные с выбытием ценных бумаг, инвестор отражает на счете 91 «Прочие доходы и расходы» следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражены прочие расходы, связанные с выбытием ценных бумаг.

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 51 «Расчетные счета»

Финансовый результат от указанных операций отражается следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» — отражен финансовый результат от выбытия ценных бумаг — прибыль

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — отражен финансовый

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» результат от выбытия ценных бумаг — убыток.

Организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг выручка от продажи ценных бумаг, признанная в бухгалтерском учете в установленном порядке, отражается на счете 90 «Продажи». Списание стоимости проданных ценных бумаг отражается в учете следующей записью:

Дебет 90 «Продажи» — списана стоимость цен-

Кредит 58 «Финансовые вложения» ных бумаг организацией — профессиональным участником рынка ценных бумаг.

9.4. Учет предоставленных займов

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитываются финансовые вложения в виде займов в денежной и натуральной формах, предоставленные организацией (заимодавцем) на определенный срок в собственность других лиц (заемщиков).

Формирование информации о денежных вложениях предполагает следующие записи в учете заимодавца:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы» — предоставлен заем денежными средствами

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Дебет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» — получены гарантии, залог и т. п. в обеспечение предоставленного займа (если это предусмотрено условиями договора)

Как правило, вложения в форме денежного займа — возмездные, т. е. заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере, определенном договором. При отсутствии в договоре указаний о размере процентов он определяется исходя из ставки рефинансирования Банка России.

Доходы, полученные от оказания услуг по передаче в заем финансовых ресурсов при отсутствии лицензии на осуществление кредитных операций, подлежат обложению НДС (НК РФ, ст. 149, п. 6). Начисление и получение процентов по предоставленным займам сопровождается записями в учете:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» — начислены проценты по займу

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — начислена задолженность бюджету по НДС с

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» суммы причитающихся процентов

Дебет 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета» — получены проценты по займу

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» — перечислен в бюджет НДС.

Кредит 51 «Расчетные счета»

Финансовые вложения в натуральной форме (вещный заем) производятся на безвозмездной (беспроцентной) основе, если иное не предусмотрено договором:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы» — начислена сумма займа, предоставленного другим организациям

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражен заем в натуральной форме.

Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу заем в срок и в порядке, предусмотренном договором. В случаях, когда срок возврата не установлен или не определен моментом востребования, сумма займа должна быть погашена в течение 30 дней с момента предъявления заимодавцем такого требования.

Финансовые вложения списываются со счета 58, субсчета 3 в момент поступления возвращенных денежных средств или неденежных активов следующими записями:

Дебет 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета» — зачислены возвращенные денежные средства

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Дебет 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»

— поставлено на учет возвращенное имущество в натуральной форме

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

и

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— погашена задолженность по предоставленному займу

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»

— списаны обеспечения займа в связи с его возвратом

При просрочке исковой давности задолженность по денежному займу, обеспеченному векселем, списывается на убыток:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

— списана задолженность по денежному займу, обеспеченному векселем, в убыток из-за истечения срока исковой давности.

Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Аналитический учет по субсчету 58-3 «Предоставленные займы» ведется по организациям-заемщикам.

9.5. Учет вкладов по договору простого товарищества

По договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) объединяют свои вклады и совместно действуют без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели. Правила отражения хозяйственных операций в

бухгалтерском учете организации в случае совместного осуществления деятельности определены ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности».

Действие ПБУ 20/03 распространяется только на совместную деятельность с целью извлечения экономических выгод, т. е. на совместную предпринимательскую деятельность. Характерными особенностями совместной деятельности являются:

- обособленный бухгалтерский учет операций по совместной деятельности от других операций участников;
- обособленность вкладов участников совместной деятельности;
- общий учет доходов и расходов по совместной деятельности на обособленном балансе. Каждый из участников договора простого товарищества получает причитающуюся ему долю прибыли от совместной деятельности либо покрывает полученный в рамках договора убыток.

При заключении договора простого товарищества участники-товарищи обязаны предусмотреть внесение вкладов. Вкладом товарища признается все то, что он вносит в общее дело (в том числе деньги, имущество, профессиональные и иные знания и умения), а также деловая репутация и деловые связи. В бухгалтерском учете участников вклады в совместную деятельность учитываются в качестве финансовых вложений.

Отличительными особенностями финансовых вложений в простое товарищество являются:

- возможность внесения участником не только денег или иного имущества, но и профессиональных знаний, навыков, умения, деловой репутации и деловых связей;
- беспрепятственное внесение имущества, не принадлежащего участнику на праве собственности;
- паритетный характер вложений;
- самостоятельное решение участниками всех вопросов, касающихся порядка внесения вкладов;
- отсутствие необходимости государственной регистрации созданного товарищества.

Ведение бухгалтерского учета общего имущества может быть поручено одному из участвующих в договоре простого товарищества юридическому лицу. Организация-товарищ, ведущая общие дела в соответствии с договором простого товарищества, должна вести обособленный учет операций (на отдельном балансе) по совместно осуществляемой деятельности и операций, связанных с выполнением своей обычной деятельности. Показатели отдельного баланса в бухгалтерский баланс товарища, ведущего общие дела, не включаются. Отражение хозяйственных операций по договору о совместной деятельности, включая учет расходов и доходов, а также расчет и учет финансовых результатов по отдельному балансу осуществляются в общеустановленном порядке. Вклады, внесенные участниками совместной деятельности, учитываются товарищем, ведущим общие дела, на счете по учету вкладов товарищей в оценке, предусмотренной договором. Имущество, внесенное участниками договора простого товарищества, учитывается обособленно у того товарища, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел. Вместе с тем участник, ведущий общие дела, должен иметь только одну кассовую книгу, в которой отражаются как его собственные операции, так и операции по совместной деятельности.

В рамках совместной деятельности участник, ведущий общие дела, обеспечивает обособленный бухгалтерский учет хозяйственных операций, связанных с исполнением договора. Этот участник заключает договоры со сторонними организациями, учитывает расходы и доходы совместной деятельности, выявляет финансовый результат и прибыль от совместной деятельности, составляет обособленный баланс совместной деятельности.

Организация-товарищ (не ведущая учет общих дел) включает активы, внесенные в счет вклада по договору простого товарищества (о совместной деятельности), в состав финансовых вложений по той стоимости, по которой они отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу.

Срок действия договора простого товарищества определяется по усмотрению сторон. Поэтому финансовые вложения, отражаемые на счете 58, субсчете 4 «Вклады по договору простого товарищества», могут быть бессрочными, срочными, целевыми.

Вклады в общее имущество могут осуществляться товарищами как в денежной форме, так и имуществом организаций-товарищей. Операции по *совершению вкладов* отражаются в бухгалтерском учете участников простого товарищества по дебету счета 58, субсчета 4 и кредиту счетов учета денежных средств и других соответствующих счетов расчетов. Вклады товарищей предполагаются равными по стоимости, если иное не следует из договора простого товарищества. Оценка финансовых вложений в виде вклада в совместную деятельность производится в балансовой оценке активов, внесенных в качестве вклада в совместную деятельность. Таким образом, если вкладом в совместную деятельность являются основные средства или нематериальные активы, то для оценки вклада берется их остаточная стоимость на момент вступления договора в силу. В том случае, если вкладом являются иные активы, они оцениваются по фактической себестоимости. Денежная оценка вклада производится по соглашению между товарищами. Оценка по договору может быть выше остаточной стоимости, ниже остаточной стоимости или равна стоимости имущества, передаваемого участниками в виде вклада:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества»	— отражена величина вклада в общее имущество по договору простого товарищества
--	--

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	ства
--	------

Предоставление вклада в общее имущество по договору простого товарищества организациями-товарищами неденежными средствами отражается следующим образом:

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества»	— отражена величина вклада в общее имущество товарищества (записи у участника договора)
--	---

Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	
--	--

Дебет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	— отражена стоимость имущества, передаваемого в
---	---

Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» и др.	счет вклада в общее имущество товарищества (записи у участника договора).
---	---

По окончании отчетного периода участник, ведущий общие дела, распределяет между участниками договора о совместной деятельности полученный финансовый результат — нераспределенную прибыль или непокрытый убыток. Участники включают приходящиеся на них доли прибыли или убытка от совместной деятельности в состав операционных доходов или расходов.

При прекращении срока действия договора простого товарищества имущество, переданное в общее владение, возвращается предоставившим их товарищам без вознаграждения, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Имущество, подлежащее получению каждой организацией-товарищем при прекращении совместной деятельности, отражается как погашение вкладов, учтенных в составе финансовых вложений. Активы, полученные организацией-товарищем после прекращения совместной деятельности, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, числящейся в отдельном балансе на дату принятия решения о прекращении совместной деятельности.

По основным средствам, внесенным в качестве вклада и возвращенным участнику после окончания договора о совместной деятельности, устанавливается новый срок полезного использования.

В случае возникновения разницы между стоимостной оценкой вклада, учтенного в составе финансовых вложений, и стоимостью полученных активов после прекращения совместной деятельности она включается в состав операционных доходов или операционных расходов при формировании финансового результата.

Аналитический учет по субсчету 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» ведется по каждому договору простого товарищества и видам вкладов.

9.6. Учет резервов под обесценение финансовых вложений

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться. Последующая оценка (переоценка) осуществляется по ценным бумагам, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. Такие финансовые вложения отражаются в

бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Такую корректировку организация может проводить ежемесячно или ежеквартально. Промежуточная переоценка не является обязанностью организации, обязательной является только годовая переоценка.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей (учетной) оценкой относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) или увеличение доходов или расходов у некоммерческой организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений следующей учетной записью:

Дебет 58 «Финансовые вложения»

— отражена разница между текущей рыночной стоимостью и учетной стоимостью финансовых вложений в качестве прочих доходов (при превышении текущей рыночной стоимости)

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

— отражена разница между учетной стоимостью финансовых вложений и текущей рыночной стоимостью в качестве прочих расходов (при превышении учетной стоимости).

Кредит 58 «Финансовые вложения»

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по их первоначальной стоимости. Исключение составляют долговые ценные бумаги и обесценение финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по причитающемуся по ним в соответствии с условиями выпуска доходу относить на финан-

совые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) либо уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. Причем это снижение должно быть ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от финансовых вложений в обычных условиях деятельности.

Снижение стоимости финансовых вложений признается устойчивым при одновременном выполнении следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений (т. е. стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете) существенно выше их расчетной стоимости, которая определяется организацией на основе расчета;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют данные о том, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.

Причинами обесценения финансовых вложений организации могут быть: появление признаков банкротства или объявление банкротом организации-эмитента ценных бумаг, находящихся в собственности организации; совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости; снижение или отсутствие поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов и т. д.

Корректировка оценки финансовых вложений производится с помощью резервов под обесценение финансовых вложений. Перед созданием резервов организация должна осуществить проверку, в ходе которой устанавливается наличие условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям, по которым имеются признаки их обесценения, но по которым не определяется их текущая

рыночная стоимость. Такая проверка производится по состоянию на 31 декабря отчетного года или на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности; результаты проверки должны быть обеспечены подтверждением. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Коммерческая организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов), а некоммерческая — за счет увеличения расходов.

Для формирования обобщенной информации о наличии и движении резервов предназначен счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Счет 59 — пассивный, контрарный, регулирующий. По кредиту счета отражается создание резервов, по дебету — их использование. Сальдо — всегда кредитовое и показывает остаток резервов на конец отчетного периода.

Аналитический учет по счету 59 организуется по каждому создаваемому резерву. Величина резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Если резервы создаются за счет финансовых результатов организации и учитываются в составе прочих расходов, то эта операция сопровождается в учете записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— созданы резервы под обесценение финансовых вложений на сумму превышения учетной стоимости акций над их расчетной стоимостью (выявленного снижения стоимости акций).
--	---

Кредит 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»	на сумму превышения учетной стоимости акций над их расчетной стоимостью (выявленного снижения стоимости акций).
---	---

Информация об остатках резервов под обесценение финансовых вложений в пассиве баланса отдельно не отражается. Сальдо счета 59 лишь корректирует (уменьшает) сумму активной статьи «Финансовые вложения», обеспечивая тем самым оценку финансовых вложений по расчетной стоимости. Таким образом, финансовые

вложения показывают в годовом бухгалтерском балансе в оценке нетто, т. е. за вычетом кредитового сальдо по счету 59.

По результатам проверки на обесценению финансовых вложений может выявиться дальнейшее снижение их расчетной стоимости. В этом случае сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его увеличения и соответственно уменьшения финансового результата учетной записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражено увеличение резерва под обесценение финансовых вложений на конец отчетного периода.
--	---

Кредит 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

В случае, если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и соответственно увеличения финансового результата в виде прочих доходов отчетного периода следующим образом:

Дебет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»	— отражено уменьшение резерва под обесценение финансовых вложений на конец отчетного периода.
---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Использование резервов под обесценение финансовых вложений происходит в случаях:

- повышения на конец отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года) расчетной стоимости финансовых вложений;
- списания с баланса финансовых вложений при их отчуждении (в том числе при их продаже).

Сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений в указанных случаях относится на финансовые результаты и признается прочим доходом отчетного периода у коммерческой

организации или на уменьшение расходов у некоммерческой организации:

Дебет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» — использованы (ликвидированы) резервы под обесценение финансовых вложений.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

9.7. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические вложения в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы, вложения по договорам простого товарищества. При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:

- правильность их оформления;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе. Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий — специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специализированных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, вложе-

ния по договорам простого товарищества при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием финансовых вложений и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

а) излишки приходяются по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации:

Дебет 58 «Финансовые вложения»	—	отражены излишки финансовых вложений по
--------------------------------	---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	рыночной стоимости как прочие доходы
--	--------------------------------------

б) недостача относится на виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи финансовых вложений и их порчи списываются на финансовые результаты коммерческой организации:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	—	обнаружена недостача финансовых вложений
--	---	--

Кредит 58 «Финансовые вложения»

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	—	сумма недостачи отнесена на виновных лиц
---	---	--

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	—	сумма недостачи отнесена на прочие расходы организации при отказе суда во
--	---	---

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	взыскании с виновных лиц
--	--------------------------

Тема 10

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Целью изучения данной темы является: ознакомление с видами расчетов между юридическими лицами, формами безналичных расчетов, приобретение знаний по оформлению и учету расчетов наличными и безналичных расчетов, порядку открытия расчетных, валютных и специальных счетов в банках.

При изучении темы приобретаются навыки отражения в аналитическом и синтетическом учете операций по кассе, расчетным, валютным и специальным счетам.

10.1. Виды расчетов и учет кассовых операций

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц, связанных с предпринимательской деятельностью, ведутся в основном в денежной форме. Расчеты в денежной форме между организациями могут производиться как наличными денежными средствами, так и безналичными. Основным видом расчетов между юридическими лицами являются безналичные расчеты. Они осуществляются посредством перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя через банк либо другие кредитные учреждения, имеющие соответствующую лицензию. Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, а также между индивидуальными предпринимателями, связанными с осуществлением предпринимательской деятельности, в рамках одного договора могут производиться в пределах 100 тыс. руб.¹

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Банки открывают организациям расчетные, текущие,

¹ Указание ЦБ России от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

валютные и другие счета. Для приема, хранения и расходования наличных денег организация обязана иметь кассу, оборудованную в соответствии с предъявляемыми требованиями. В соответствии с Порядком ведения кассовых операций у юридического лица должно быть одно место, прием денег и выдача денег, из которого оформляется приходными и расходными кассовыми ордерами и отражается в кассовой книге, которая также существует в единственном экземпляре в целом по юридическому лицу (п. III.23 Порядка ведения кассовых операций)¹.

Организация может иметь в кассе наличные деньги только в пределах лимитов, установленных кредитными организациями по согласованию с руководителями организаций. Сверхлимитные денежные средства организации имеют права хранить в своих кассах только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий. Причем срок нахождения сверхлимитных средств в кассе не должен превышать трех рабочих дней, включая день получения денег в банке (для районов Крайнего Севера — пять дней). Таким образом, в остальные дни остаток наличных денег в кассе (на конец дня) должен не превышать установленного для организации лимита.

Рассмотрим порядок отражения в учете денежных расчетов, осуществляемых наличными средствами.

Для обобщения информации о наличии и движении наличных денежных средств, а также денежных документов предназначен счет 50 «Касса». Счет 50 — активный, инвентарный. По дебету счета отражается поступление наличных денежных средств и денежных документов в кассы организации, по кредиту — их выдача. Сальдо всегда дебетовое, показывает остаток наличных денежных средств и денежных документов в кассах организации.

К счету 50 «Касса» рекомендуется открывать следующие субсчета:

50-1 «Касса организации» — для учета текущих операций организации наличными денежными средствами;

¹ Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением совета директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. № 40).

50-2 «Операционная касса» — для учета наличных денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных кассах портов (пристаней), вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделения связи и т. п.;

50-3 «Денежные документы» — для обособленного учета операций с денежными документами;

50-4 «Валютная касса» — для отражения расчетов по загранкомандировкам при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

50-5 «Касса филиала организации» — для обособленного учета операций по филиалам и представительствам, выделенным на отдельный баланс.

Порядок совершения и оформления кассовых операций регулируется Банком России. В настоящее время наличное денежное обращение в России регулируется Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»¹, а также «Порядком ведения кассовых операций в РФ».

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации:

№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»;

№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»;

№ КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;

№ КО-4 «Кассовая книга»;

№ КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств».

Порядок ведения кассовых операций разрешает оформление кассовых документов с применением компьютерной техники. Главное условие — соблюдение унифицированных форм и наличие текстовых вариантов документов.

Поступление наличных денег в кассу организации оформляется приходным кассовым ордером. В качестве подтверждения приема денег к приходному кассовому ордеру выписывается квитанция, ко-

¹ Положение ЦБР от 5 января 1998 г. № 14-П.

торая вручается лицу, внесшему деньги, или прикладывается к выписке банка при поступлении наличных денег с расчетного счета по чеку. При поступлении денег в кассу в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет 50 «Касса», субсчет 1 — отражена выручка наличными за проданную продукцию, работы и услуги, в том числе авансы и предоплата

«Касса организации»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет 50 «Касса», субсчет 1 — отражены наличные денежные средства, поступившие с расчетных и валютных счетов организации

«Касса организации»

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Дебет 50 «Касса» — отражены поступления займов наличными

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Дебет 50 «Касса» — отражен возврат подотчетными лицами неизрасходованных подотчетных сумм

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет 50 «Касса» — отражено поступление наличных денежных средств, внесенных работниками организации в погашение причиненного материального ущерба, задолженности по займам, за товары, проданные в кредит

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Дебет 50 «Касса» — отражены суммы взносов наличными в уставный (складочный) капитал организации.

Наличные деньги из кассы организации выдаются по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам, а

именно: платежным или расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и проч. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером организации или уполномоченными лицами. Для учета денег, выданных из кассы организации доверенному лицу (раздатчику) на выплату заработной платы, и для возврата остатка наличных денег и оплаченных документов кассир ведет Книгу учета принятых и выданных кассиром денег.

Все приходные и расходные кассовые ордера должны иметь сквозную нумерацию с начала каждого года (раздельно по приходным и расходным ордерам) и регистрироваться бухгалтерией в журнале приходных и расходных ордеров.

Расходование наличных денежных средств из кассы организации отражается в учете следующими проводками:

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	— отражены наличные денежные средства, сданные
---	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	из кассы организации и зачисленные на расчетный или валютный счет
--	---

Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 1 «Денежные средства, сданные инкассатору»	— отражены наличные денежные средства, сданные инкассатору банка
--	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	
--	--

Дебет 58 «Финансовые вложения»	— отражены предоставленные другим организациям
--------------------------------	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	займы наличными денежными средствами
--	--------------------------------------

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	— погашена задолженность наличными денежными
--	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	средствами перед поставщиками и подрядчиками
--	--

Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	— отражены выплаты работникам за счет отчислений
---	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	по социальному страхованию (пособия по уходу за ребенком, многодетности и т. п.)
--	--

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	—	выданы из кассы средства по оплате труда
Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»		
Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	—	отражены денежные средства, выданные под отчет
Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»		
Дебет 75 «Расчеты с учредителями»	—	отражена выплата наличных денежных средств в счет погашения задолженности по выплате учредителям (участникам) организации доходов (дивидендов) от их участия в организации
Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»		
Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	—	выданы из кассы ранее депонированные средства на оплату труда.
Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»		

Для расчета наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен предельный размер в сумме 100 тыс. руб. Под одной сделкой понимается сделка, оформленная одним договором. Это значит, что установленный лимит расчетов наличными между юридическими лицами относится к одному договору, т. е. в договоре, по которому предусмотрен платеж наличными денежными средствами, должна быть указана сумма, не превышающая 100 тыс. руб. Причем на каждую сделку оформляется один договор. Таким образом, следует контролировать не только соблюдение лимита сумм платежей при совершении расчетов с поставщиками или другими кредиторами, но также и платежные условия договоров.

Все поступления и выдачи наличных денег в организации должны учитываться в кассовой книге. Ведение кассовой книги является обязанностью кассира. Организация имеет право вести только одну кассовую книгу.

Законодательство РФ запрещает организации производить операции с наличной иностранной валютой за исключением команди-

ровочных расходов в иностранной валюте. Учет движения наличной иностранной валюты осуществляется обособленно на отдельном субсчете. Полученная из банка иностранная валюта приходится в кассу организации следующей записью:

Дебет 50 «Касса», субсчет 4 —	отражена сумма ино-
«Валютная касса»	странный валюты в рублях по
Кредит 52 «Валютные счета»	курсу Банка России на дату
	совершения операции.

Во всех кассовых документах должны быть проставлены одновременно две суммы — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте. Одновременно необходимо вести аналитический учет по каждому виду иностранной валюты, находящейся в кассе. В случае изменения курса иностранной валюты за время, пока валюта находится в кассе организации, возникают курсовые разницы, которые в учете отражаются следующими записями:

Дебет 50 «Касса», субсчет 4 —	отражена положи-
«Валютная касса»	тельная курсовая разница

Кредит 91 «Прочие доходы и	(при повышении курса ино-
расходы», субсчет 1 «Прочие до-	странный валюты)
ходы»	

Дебет 91 «Прочие доходы и	—	отражена отрицатель-
расходы», субсчет 2 «Прочие рас-		ная курсовая разница (при
ходы»		снижении курса

Кредит 50 «Касса», субсчет 4	иностранной валюты)
«Валютная касса»	

Выдача наличной иностранной валюты осуществляется строго по целевому назначению, т. е. как аванс на командировочные расходы:

Дебет 71 «Расчеты с подотчет-	—	выданы авансом де-
ными лицами», субсчет «Расчеты с		нежные средства в иностран-
подотчетными лицами в иностран-		ной валюте на командировоч-
ной валюте»		ные расходы (в рублях по

Кредит 50 «Касса», субсчет 4	курсу Банка России на дату
«Валютная касса»	выдачи).

Возврат неизрасходованных денежных сумм в иностранной валюте отражается записью:

Дебет 50 «Касса», субсчет 4 — принята в кассу иностранная валюта по курсу «Валютная касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами», субсчет «Расчеты с подотчетными лицами в иностранной валюте» Банка России на дату зачисления.

Наличная иностранная валюта подлежит сдаче в кредитную организацию в течение 10 дней с момента возвращения подотчетным лицом денежных средств в кассу. Сданная в уполномоченный банк наличная иностранная валюта зачисляется им на текущий валютный счет организации:

Дебет 52 «Валютные счета», субсчет «Текущий валютный счет» — зачислены на валютный счет денежные средства в

Кредит 50 «Касса», субсчет 4 иностранной валюте (по курсу «Валютная касса» Банка России на дату зачисления).

Таким образом, организация имеет право производить кассовые операции в иностранной валюте только по заграникомандировкам; все остальные операции должны проводиться в российских рублях, в том числе выплата физическим лицам средств на оплату труда.

В кассе организации могут храниться не только денежные средства, но также денежные документы и бланки строгой отчетности. К *денежным документам* относятся оплаченные путевки в дома отдыха и санатории, почтовые марки, марки госпошлины, вексельные марки, единые и проездные билеты, авиабилеты и другие аналогичные документы. Они учитываются на счете 50, субсчете 3 «Денежные документы». Поступление и выдача денежных документов производятся по кассовым ордерам. Учет денежных документов осуществляется в сумме фактических затрат на приобретение.

Операции по приобретению и выдаче денежных документов отражаются следующими записями:

Дебет 50 «Касса», субсчет 3 — отражены денежные «Денежные документы» документы, приобретенные за

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	наличный расчет
Дебет 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	— отражены денежные документы, приобретенные в безналичном порядке от разных юридических и физических лиц
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	— отражена выдача путевок работникам организации за полную стоимость или с частичной оплатой (в части денежных средств, внесенных работником)
Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	— отражена стоимость путевок, оплачиваемой за счет организации
Кредит 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	
Кредит 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	
Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	— отражена стоимость проездных документов, выдаваемых работнику, направляемому в командировку; отражены суммы выданных под отчет почтовых марок, марок государственной пошлины и др. для использования указанных документов по назначению
Кредит 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	
Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	— отражена сумма выявленной при инвентаризации недостачи денежных документов.
Кредит 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»	
К <i>бланкам строгой отчетности</i> относятся трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и т. п. Порядок хранения и использования бланков строгой отчетности определяется руководителем организации. Бланки строгой отчетно-	

сти учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».

Инвентаризация (ревизия) кассы проводится по решению руководителя, который имеет право самостоятельно определять сроки и форму проведения ревизии. Ревизию кассы проводит ревизионная комиссия, которая назначается приказом руководителя.

При проведении ревизии с кассира прежде всего берется расписка, что в кассе отсутствуют не принадлежащие предприятию денежные средства и денежные документы, а также что все приходные и расходные документы и первичная документация отражены в бухгалтерском учете. Кассир должен подвести итог работы на этот день и показать остаток денег в кассе. Затем проводится сама проверка путем пересчета наличных денежных средств и денежных документов, а также ценных бумаг и бланков строгой отчетности, после этого — сверка с данными бухгалтерского учета и составляется акт по результатам ревизионной комиссии.

Результаты инвентаризации денежных средств в кассе отражаются следующим образом:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	—	отражена сумма выявленной недостачи денежных средств и документов в кассе при инвентаризации
--	---	--

Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»; 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»; 50 «Касса», субсчет 4 «Валютная касса»	—	отражена сумма недостачи денежных средств, подлежащая возмещению кассиром
--	---	---

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	—	отражена сумма недостачи денежных средств, подлежащая возмещению кассиром
---	---	---

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Дебет 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»; 50 «Касса», субсчет 3 «Денежные документы»; 50 «Касса», субсчет 4 «Валютная касса»	—	отражена сумма выявленных излишков денежных средств и документов в кассе.
---	---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

10.2. Учет операций по расчетным счетам

Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету регулируется Банком России. Для открытия расчетного счета организация представляет в банк следующие документы: заявление об открытии счета установленной формы; документ, удостоверяющий факт создания, регистрации организации; копию утвержденного устава; карточку с образцами подписей лиц, которым предоставлено право подписывать платежные документы, и оттиском печати; справку о регистрации в налоговых органах, пенсионном и других внебюджетных фондах. Основным документом, определяющим отношения между банком и клиентом при осуществлении операций по безналичным расчетам, является договор банковского счета.

В договоре банковского счета определяются обязанности банка и клиента, порядок расчетов с клиентом, ответственность сторон за обеспечение тайны по банковским операциям, указываются реквизиты сторон.

Сведения о расчетных счетах, открытых в различных кредитных организациях, сообщаются в налоговую инспекцию как обслуживаемыми банками, так и самой организацией. Однако погашение задолженности по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды осуществляется только с одного расчетного счета, который организация указывает по собственному усмотрению.

Закрываются расчетные счета по решению собственника имущества организации или по решению суда. Так, расчетные счета могут быть закрыты при признании организации банкротом, при принятии решения о запрете деятельности данного юридического лица и в других случаях, предусмотренных законодательством.

По действующему законодательству банк обязан осуществлять операции по счету не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен счет 51 «Расчетные счета». Для учета денежных средств на этих счетах к счету 51 «Расчетные счета» открываются соответствующие субсчета:

51-1 «Расчетный счет в ... банке»;

51-2 «Расчетный счет в ... банке» и т. д. по каждому открытому расчетному счету.

Счет 51 — активный, инвентарный. По дебету счета 51 отражается зачисление денежных средств на расчетные счета, по кредиту счета — все платежи, осуществляемые с расчетного счета, а также выдача наличных денег в кассу организации. Дебетовое сальдо по счету 51 показывает остаток денежных средств на расчетных счетах на соответствующую дату.

Отражение операций по счету 51 организация осуществляет на основании выписки из расчетного счета, поступающей от кредитной организации. Выписка представляет собой второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ей кредитной организацией. Выписка с расчетного счета показывает задолженность банка по денежным средствам перед организацией. Поэтому расчетный счет организации для банка является пассивным, т. е. остатки задолженности банка, а именно остатки денежных средств на расчетном счете организации, и ее увеличение (поступление денег на расчетный счет организации) показываются по кредиту, а списание денежных средств с расчетного счета организации — по дебету. К выписке прилагаются расчетные документы, на основании которых кредитная организация зачисляет или списывает средства с расчетного счета организации.

Рассмотрим типовые хозяйственные операции, отражаемые по счету 51 «Расчетные счета», по поступлению денежных средств. При сдаче наличных денег на расчетный счет заполняется банковский документ — объявление на взнос наличными. Банк в подтверждение приема денег выдает клиенту квитанцию. Операция сдачи денег в банк оформляется следующей учетной записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»	—	отражены наличные
Кредит 50 «Касса»		денежные средства, сданные из
		кассы на расчетный счет (вы-
		ручка от продажи, депониро-
		ванные суммы заработной пла-
		ты и проч.).

При перечислении денежных средств с других счетов, при зачислении безналичной выручки и других поступлениях на расчетный счет выполняются следующие записи:

Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены на расчет-
Кредит 55 «Специальные счета в банках»	ный счет суммы по возвра-	щенным в банк чекам и ак-
		кредитивам
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены на расчет-
Кредит 57 «Переводы в пути»	ный счет числившиеся в пу-	ти денежные средства
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены денежные
Кредит 62 «Расчеты с покупате-	средства, поступившие от	покупателей и заказчиков
лями и заказчиками»		(авансы полученные, плате-
		жи за отгруженную продук-
		цию, выполненные работы и
		оказанные услуги, проценты
		по полученным векселям)
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены суммы
Кредит 66 «Расчеты по кратко-	полученных кредитов и зай-	мов
срочным кредитам и займам», 67		
«Расчеты по долгосрочным кредитам		
и займам»		
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	отражено фактиче-
Кредит 75 «Расчеты с учредите-	ское поступление сумм в	счет вкладов учредителей в
лями»		уставный капитал организа-
		ции
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены суммы
Кредит 76 «Расчеты с разными	удовлетворенных претензий,	суммы полученных страхо-
дебиторами и кредиторами»		вых возмещений
Дебет 51 «Расчетные счета»	—	зачислены денежные

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 80 «Уставный капитал»

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов»

Получение денежных средств с расчетного счета в кассу оформляется денежным чеком, в котором указываются цели, на которые выдаются деньги: выдача заработной платы и пособий, на командировочные и хозяйственные расходы и другие аналогичные нужды. При этом в учете делается запись:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета»

средства в счет причитающейся прибыли по договору доверительного управления имуществом у учредителя управления

— отражено поступление денежных средств, переданных участникам договора простого товарищества в счет вкладов в общее имущество простого товарищества (запись на обособленном балансе совместной деятельности)

— отражены денежные средства, поступившие в счет будущих периодов, по договору дарения.

— списаны (выданы) с расчетного счета в кассу денежные средства на выдачу средств на оплату труда, хозяйственные нужды, командировочные расходы; оплачены с расчетного счета денежные документы, поступившие в кассу.

Типовые хозяйственные операции по перечислению денежных средств с расчетного счета отражаются в учете следующими записями:

Дебет 55 «Специальные счета в банках»

— сняты с расчетного счета денежные средства для

Кредит 51 «Расчетные счета»	зачисления на аккредитивы и особые счета, депонированы средства при выдаче чековых книжек
Дебет 58 «Финансовые вложения»	— предоставлены денежные займы другим организациям; отражен взнос денежных средств в счет вклада в общее имущество простого товарищества (участника)
Кредит 51 «Расчетные счета»	— погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками; отражены авансы, выданные под поставку материальных ценностей
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	— погашена задолженность по кредитам и займам (в том числе по процентам)
Кредит 51 «Расчетные счета»	— погашена задолженность по расчетам с бюджетом; произведены авансовые платежи по налогам и сборам
Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	— перечислены отчисления в пользу страховых органов; произведены выплаты работникам за счет этих органов с расчетного счета
Кредит 51 «Расчетные счета»	— произведена оплата труда и дивидендов с расчетного счета
Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	— перечислены денежные средства в счет прибыли
Кредит 51 «Расчетные счета»	
Дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	
Кредит 51 «Расчетные счета»	
Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	
Кредит 51 «Расчетные счета»	
Дебет 75 «Расчеты с учредителями»	

Кредит 51 «Расчетные счета»	от деятельности простого товарищества (на обособленном балансе совместной деятельности)
Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	— погашена кредиторская задолженность денежными средствами с расчетного счета
Кредит 51 «Расчетные счета»	— перечислены денежные средства доверительному управляющему в доверительное управление (запись у учредителя управления).
Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»	
Кредит 51 «Расчетные счета»	

Инвентаризация средств на расчетных счетах производится путем сверки остатков сумм по дебету счета 51 «Расчетные счета» с данными выписок банка (конечным салдо). При инвентаризации также проверяется тождественность оборотов по дебету и кредиту счета выписок банка. Для оформления результатов инвентаризации расчетов с кредитными учреждениями по претензиям, предъявленным по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, используется акт инвентаризации расчетов с покупателями и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).

При недостатке денежных средств на расчетном счете должна соблюдаться следующая очередность исполнения обязательств:

- перечисление или выдача денежных средств для удовлетворения требований о взыскании алиментов, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;
- выплата выходных пособий и заработной платы лицам, работающим по трудовому договору, и вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- списание денежных средств, предназначенных для перечисления и выдачи денежных средств для расчетов по оплате труда;
- списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

10.3. Учет операций по валютным счетам

Бухгалтерский учет валютных операций, порядок учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, предназначен счет 52 «Валютные счета».

Счет 52 — активный, инвентарный. По дебету счета 52 отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, по кредиту — списание денежных средств с валютных счетов организации.

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним расчетных документов.

Для целей бухгалтерского учета оценка валютных средств состоит в определении рублевого эквивалента сумм, выраженных в иностранной валюте. Рублевый эквивалент определяется путем конверсии (пересчета) сумм иностранной валюты в рубли на основе валютного курса. Курс иностранной валюты по отношению к рублю представляет собой выраженную в рублях цену других национальных и международных валют.

Различают следующие основные виды курсов иностранной валюты: официальный (т. е. котируемый Банком России), аукционный, биржевой, курс покупки и продажи наличной валюты в коммерческих банках и др. Для целей бухгалтерского учета используется официальный курс иностранной валюты, устанавливаемый Банком России на следующий день.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных

и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности (для годовой отчетности 31 декабря отчетного года).

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Банком России, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

Средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой указанные активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету.

Активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс и задаток, признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы организации при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Пересчет средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

Датой совершения банковских операций считается дата зачисления или списания валютных средств.

Колебания официального курса обуславливают появление курсовой разницы. **Курсовой разницей** признается разница между оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу Банка России на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих активов или обязательства, исчисленной по курсу Банка России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период¹. Курсовая разница может быть положительной и отрицательной.

К валютным операциям, согласно законодательству РФ относятся:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средств платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента, либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента, либо нерезидента в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица,

¹ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, а также их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся за пределами РФ, а также физические лица — граждане РФ (за исключением постоянно проживающих в иностранном государстве), иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, признаются *резидентами*.

Валютные операции между резидентами запрещены. В тоже время законом определен закрытый перечень валютных операций, которые резидентам разрешается осуществлять между собой. В частности, это:

1) валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, в том числе операции: связанные с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по договорам, внесением на банковские счета, в банковские вклады (до востребования и на определенный срок) и получением по ним денежных средств; связанные с банковскими гарантиями, приобретением резидентами векселей уполномоченных банков, куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков, включая дорожные чеки; связанные с уплатой банкам комиссионного вознаграждения и иными банковскими валютными операциями;

2) операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли (*duty-free*) и при реализации товаров и услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках;

3) операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) и страхования грузов, связанные с перевозкой экспортируемого (импортируемого) груза, в том числе с транзитной перевозкой;

4) операции юридических лиц с внешними ценными бумагами, права на которые учтены в депозитариях, при условии осуществления расчетов в рублях;

5) операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ в иностранной валюте и другие операции.

С целью получения рублевых средств организации-резиденты могут продавать безналичную иностранную валюту на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки. Операции по продаже иностранной валюты оформляются, как правило, договором комиссии, в соответствии с которым сделка совершается от имени комиссионера (уполномоченного банка), но за счет комитента (продавца).

К *нерезидентам* относятся юридические лица и иные организации (а также их филиалы, представительства и иные самостоятельные структурные подразделения на территории России), созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, находящиеся за пределами РФ, и физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты на банковские счета в уполномоченных банках или с банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации. Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета, открытые на территории Российской Федерации.

К счету 52 «Валютные счета» рекомендуется открывать следующие субсчета:

52-1 «Транзитный валютный счет внутри страны» — при осуществлении экспортных операций и зачислении валютной выручки в полном объеме;

52-2 «Валютные счета за рубежом» — для организаций, имеющих счета за рубежом;

52-3 «Текущий валютный счет внутри страны» — при осуществлении экспортных операций и зачислении валютной выручки, остающейся после обязательной продажи экспортной выручки;

52-4 «Специальный транзитный валютный счет» — для учета купленной за рубли иностранной валюты.

Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Субсчет «*Транзитный валютный счет внутри страны*» предназначен для зачисления в полном объеме поступившей выручки в иностранной валюте и других платежей в иностранной валюте.

Порядок отражения поступления валюты характеризуется следующей записью:

Дебет 52 «Валютные счета», субсчет 1 «Транзитный валютный счет внутри страны», аналитиче- ский счет «Транзитный валютный счет в ... банке»	—	поступила на транзит- ный валютный счет оплата за отгруженный товар.
--	---	--

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Субсчет «*Текущий валютный счет внутри страны*» предназначен для учета имеющейся в распоряжении организации иностранной валюты и совершения операций по счету в соответствии с валютным законодательством:

Дебет 52 «Валютные счета», субсчет 3 «Текущий валютный счет внутри страны», аналитический счет «Текущий валютный счет в ... банке внутри страны»	—	зачислена на текущий валютный счет валютная вы- ручка.
--	---	--

Кредит 52 «Валютные счета»,
субсчет 1 «Транзитный валютный
счет внутри страны», аналитиче-
ский счет «Транзитный валютный
счет в ... банке»

Действующее валютное законодательство предоставляет организациям-резидентам право продавать с текущего валютного счета по собственной инициативе иностранную валюту, имеющуюся в их распоряжении. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается соглашением сторон.

Субсчет «*Специальный транзитный валютный счет*» предназначен для учета купленной за рубли иностранной валюты. Покупка иностранной валюты на валютном рынке разрешается для расчетов по договорам об импорте товаров, для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, оплаты расходов по заграничным командировкам.

Иностранная валюта, купленная предприятием на валютном рынке за рубли, подлежит обязательному зачислению в полном объеме на его специальный транзитный валютный счет:

Дебет 52 «Валютные счета», —	на сумму валюты,
субсчет 4 «Специальный транзит- ный валютный счет»	зачисленной на специальный транзитный счет.

Кредит 57 «Переводы в пути»,
субсчет 2 «Денежные средства для
покупки валюты»

Списание иностранной валюты с этого счета допускается для перечисления ее по целевому назначению, снятия наличной валюты для оплаты командировочных расходов, осуществления обратной продажи на валютном рынке. Обратной продаже подлежат: суммы иностранной валюты, не использованные в соответствии с основаниями ее покупки на валютном рынке; суммы иностранной валюты, полученной от продажи дорожных чеков, не использованные для оплаты командировочных расходов; суммы возвращенных авансовых платежей (предварительной оплаты) в иностранной валюте по неисполненным импортным контрактам; суммы иностранной валюты, возвращенной с открытых в уполномоченных банках простых (депонированных) аккредитивов; суммы иностранной валюты, возвращенной в связи с ошибочно произведенными платежами, в том числе по причине неправильно указанного в расчетных документах какого-либо реквизита получателя платежа; суммы иностранной ва-

люты, возвращенной нерезидентами по иным основаниям, за исключением сумм, переведенных для оплаты командировочных расходов.

Для осуществления обратной продажи уполномоченный банк обязан депонировать указанные средства на отдельный лицевой счет. После этого в течение 3 рабочих дней (включая день депонирования) иностранная валюта подлежит обратной продаже на внутреннем валютном рынке с зачислением вырученных рублей на расчетный счет организации.

Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком при обратной продаже иностранной валюты, не лимитирован.

Организация может получить наличную иностранную валюту только со специального транзитного валютного счета на основании специальной заявки, утвержденной Банком России и содержащей все необходимые данные о командировке. В бухгалтерском учете выполняется следующая запись:

Дебет 50 «Касса»	— получено в кассу со
Кредит 52 «Валютные счета»,	специального транзитного
субсчет 4 «Специальный транзит-	валютного счета на расходы
ный валютный счет»	по командировке.

По окончании срока командировки не использованная по назначению иностранная валюта должна быть переведена в уполномоченный банк организации.

Другие типовые операции по субсчету 4 отражаются в учете следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщи-	— отражена сумма пере-
ками и подрядчиками»	числения поставщикам за по-

Кредит 52 «Валютные счета»,	ставленные по импорту това-
субсчет 4 «Специальный транзит-	ры, выполненные работы,
ный валютный счет»	оказанные услуги, перечис-
	ленные авансы

Дебет 66 «Расчеты по кратко-	— перечислен основной
срочным кредитам и займам», 67	долг и проценты по кредитам
«Расчеты по долгосрочным креди-	и займам.
там и займам»	

Кредит 52 «Валютные счета»,
субсчет 4 «Специальный транзит-
ный валютный счет»

Курсовые разницы, возникающие вследствие изменения курсов
иностранных валют, отражаются в учете следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и — отражена отрицатель-
расходы», субсчет 2 «Прочие расхо- ная курсовая разница
ды»

Кредит 52 «Валютные счета»,
субсчет 4 «Специальный транзит-
ный валютный счет»

Дебет 52 «Валютные счета», — отражена положи-
субсчет 4 «Специальный транзит- тельная курсовая разница.
ный валютный счет»

Кредит 91 «Прочие доходы и
расходы», субсчет 1 «Прочие до-
ходы»

Денежные средства в рублях, полученные организацией от про-
дажи иностранной валюты, подлежат обязательному зачислению в
полном объеме на расчетный счет и в дальнейшем используются на
любые цели в соответствии с действующим законодательством.

Безналичная иностранная валюта относится к имущественным
правам организации. Поэтому операции по ее продаже обусловли-
вают возникновение прочих доходов и расходов. Прочие доходы
формируются исходя из рыночного курса продаваемой иностранной
валюты, складывающегося на внутреннем валютном рынке на день
продажи (день зачисления на расчетный счет рублевого эквивалента
проданной валюты). Величина прочих расходов включает в себя
стоимость проданной иностранной валюты по курсу Банка России,
действующему на день совершения сделки, а также сумму расходов
на продажу (комиссионного вознаграждения, уплачиваемого упол-
номоченному банку и др.).

Дата списания иностранной валюты с валютного счета и дата
зачисления вырученных денег на расчетный счет, как правило, не

совпадают. Поэтому суммы переведенной, но не проданной валюты должны оставаться в составе денежных средств и признаваться как переводы в пути.

Операции по продаже валюты отражаются записями:

Дебет 57 «Переводы в пути», — на сумму валюты, субсчет 3 «Валютные средства для продажи» списанной с валютного счета для продажи на внутреннем валютном рынке.

Кредит 52 «Валютные счета», субсчет 3 «Текущий валютный счет внутри страны», аналитический счет «Текущий валютный счет в ... банке внутри страны», субсчет 4 «Специальный транзитный валютный счет»

Продавая иностранную валюту, организация несет затраты по уплате уполномоченному банку комиссионного вознаграждения и другие затраты.

При этом выполняется следующая учетная запись:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — на сумму комиссионного вознаграждения банку за продажу валюты.

Кредит 52 «Валютные счета», субсчет 3 «Текущий валютный счет внутри страны», аналитический счет «Текущий валютный счет в ... банке внутри страны»

После исполнения уполномоченным банком поручения своего клиента переведенная иностранная валюта должна быть списана на прочие расходы. При этом производится запись:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — списана проданная иностранная валюта.

Кредит 57 «Переводы в пути»

Если дата продажи иностранной валюты не известна, то указанная запись делается при поступлении рублевого эквивалента на расчетный счет, т.е. одновременно с проводкой:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1
«Прочие доходы»

Иностранная валюта, переведенная для продажи, относится к активам, стоимость которых подлежит пересчету в связи с изменением валютного курса по отношению к рублю. Указанный пересчет производится по курсу Банка России, действующему на дату продажи валюты (дату поступления рублевого эквивалента на расчетный счет), а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Возникающие курсовые разницы по общему правилу подлежат зачислению на финансовые результаты организации как *прочие доходы* или *прочие расходы*.

При повышении курса иностранной валюты по отношению к рублю делается запись:

Дебет 57 «Переводы в пути» — отражена положитель-

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие до-
ходы» — ная курсовая разница в связи с дооценкой остатка иностранной валюты, находящейся в пути.

Снижение курса иностранной валюты по отношению к рублю сопровождается противоположной записью.

10.4. Специальные счета в банках

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории РФ и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению, предназначен счет 55 «Специальные счета в банках».

Счет 55 — активный, инвентарный. По дебету счета отражается зачисление денежных средств в аккредитивы, депонирование средств при выдаче чековых книжек, зачисление средств в банковские и другие вклады и пр. По кредиту счета 55 осуществляется списание денежных средств.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки»;

55-3 «Депозитные счета»;

55-4 «Специальный счет (на финансирование капитальных вложений»;

55-5 «Текущий счет филиала»;

55-6 «Специальный карточный счет» и др.

Аккредитив — это специальный счет, на котором покупатель может зарезервировать денежные средства для последующих расчетов с продавцами. Открывает аккредитив только покупатель и только в том банке, в котором у него есть расчетный или валютный счет.

Аккредитивы могут быть: отзывными и безотзывными; покрытыми и непокрытыми. Безотзывный аккредитив покупатель может изменить или отменить только с согласия продавца.

Если покупатель открывает покрытый аккредитив, то с его расчетного счета банк списывает денежные средства и резервирует их для последующих платежей продавцу. Распоряжаться деньгами, находящимися на покрытых аккредитивах, покупатель не может.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах, причем этот субсчет предназначен у покупателя для учета расчетов по покрытым аккредитивам.

Покупатель дает письменное поручение обслуживающему его банку об открытии аккредитива, указывая в нем наименование и адрес поставщика, сумму аккредитива и срок его действия, род товаров, подлежащих оплате. документы, которые должны быть предъявлены для получения платежа (транспортные накладные, страховые полисы, сертификаты качества и т. п.). Извещения о произведенных с аккредитива выплатах посылаются банку покупателя для списания

сумм со счета плательщика. Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается следующей записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» — отражена сумма выставленного аккредитива (переведены денежные средства с расчетного, валютного счета (или за счет кредита) на аккредитив)

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации) записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражена сумма израсходованной части аккредитива (перечислены денежные средства с аккредитива на счет продавца)

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы»

Неиспользованные средства в аккредитивах возвращаются кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, что отражается в учете записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы» — отражена возвращенная часть аккредитива

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Аналитический учет по субсчету 55-1 ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

При непокрытом аккредитиве банк продавца списывает деньги с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую открыт аккредитив. То есть средства самого покупателя с его расчетного счета не списываются и остаются в обороте до момента, определенного договором.

Если организация-покупатель открывает непокрытые аккредитивы, то в целях контроля за их исполнением такие аккредитивы можно учитывать на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Открытие такого аккредитива в учете отражается следующим образом:

Дебет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» — открыт непокрытый аккредитив.

Использование непокрытого аккредитива отражают так:

Кредит 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» — израсходованы средства непокрытого аккредитива;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») — перечислены денежные средства на счет продавца.

Кредит 51 «Расчетные счета» (52 «Валютные счета»)

Соответственно, в бухгалтерском учете поставщика суммы как по покрытым, так и непокрытым аккредитивам можно учитывать на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся на чековых книжках.

Аналитический учет необходимо вести не только по каждой выданной книжке, но и по каждому выданному чеку. Для этого к субсчету 55-2 рекомендуется открывать следующие аналитические счета: «Чеки выданные», «Чеки неиспользованные», «Чеки аннулированные».

Депонирование средств чекодателем на сумму лимита при выдаче чековых книжек отражается в учете записями:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки неиспользованные» — депонированы средства для расчетов чеками

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки выданные» — отражена сумма по выданному чеку

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки неиспользованные»

Дебет 006 «Бланки строгой отчетности»

— отражены за балансом полученные в банке чеки

По мере оплаты выданных организацией чеков сумма, предъявленная к погашению, списывается учетными записями:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— списаны денежные средства, предъявленные к оплате

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки выданные»

Кредит 006 «Бланки строгой отчетности»

— списан использованный чек

Суммы по чекам выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 «Специальные счета в банках». Сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации.

Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются в учете:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки аннулированные»

— отражена сумма использованных чеков, возвращенных в банк

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитический счет «Чеки выданные»

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

— зачислены денежные средства на счета в банке

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки», аналитические счета «Чеки аннулированные», «Чеки неиспользованные»

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады (сберегательные сертификаты, на депозитные счета и т. п.). Сертификат не может служить расчетным документом за проданные това-

ры или оказанные услуги. Сертификаты выпускаются кредитными организациями в валюте РФ¹. Сертификаты должны быть срочными. Операции по купле-продаже депозитных сертификатов осуществляются в безналичном порядке. Проценты по сертификату кредитная организация начисляет не реже одного раза в месяц, а выплачивает одновременно с погашением сертификата при его предъявлении. Сертификаты могут быть именными и на предъявителя.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», — перечислены
субсчет 3 «Депозитные счета» денежные средст-

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Ва- ва в банковские и
лютные счета» другие вклады

Начисление доходов по сертификату отражается записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», — учтены доходы
субсчет 3 «Депозитные счета» по банковским и

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», другим вкладам
субсчет 1 «Прочие доходы»

Погашение депозитных сертификатов в оговоренный срок отражается в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета» — отражено пога-

Кредит 55 «Специальные счета в бан- шение депозитного
ках», субсчет 3 «Депозитные счета» сертификата кре-
дитной организа-
ции

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На субсчете 55-4 «Специальный счет (на финансирование капитальных вложений)» учитывается движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования. К ним относятся, в частности, средства на финансирование капитальных вложений, аккумулируемые и расходующиеся организацией с отдельного счета, и др.

¹ Письмо ЦБ РФ «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20.

Поступление средств целевого финансирования отражается записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 4 «Специальный счет (на финансирование капитальных вложений)»	— учтены средства целевого финансирования в виде государственной помощи
--	---

Кредит 86 «Целевое финансирование»	счета
------------------------------------	-------

Расходование средств целевого финансирования осуществляется в соответствии с утвержденными сметами и отражается в учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	— отражено погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками со специального счета
--	--

Кредит 55 «Специальные счета в банках», субсчет 4 «Специальный счет (на финансирование капитальных вложений)»	ального счета
---	---------------

Для учета операций по текущим счетам, открытым в кредитных организациях филиалам, представительствам и иным структурным подразделениям организации, выделенным на отдельный баланс, открывается субсчет 55-5 «Текущий счет филиала». По этому субсчету отражаются текущие расходы (оплата труда, отдельные хозяйственные расходы, командировочные суммы и т. п.) структурных подразделений.

Открытие текущего счета филиала отражается в учете организации записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 5 «Текущий счет филиала»	— отражено зачисление денежных средств на текущий счет
---	--

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	
--	--

Операции по текущему счету отражаются в учете филиала в общеустановленном порядке, закрытие текущего счета осуществляется обратной записью.

«Специальный карточный счет» (субсчет 55-6) предназначен для депонирования денежных средств с целью расчетов банковскими картами.

Эмитенты карт (банки и компании, их выпускающие) заключают с организациями договор о продаже материально-производственных ценностей покупателям — владельцам пластиковых карт.

Авторизация карт, предъявленных в оплату материально-производственных ценностей, заключается в проверке наличия

обеспечения средств под карту. Одним из ее способов является установление связи (как правило, по компьютерным сетям) с эмитентом карт.

Продажа товаров оформляется выпиской товарных чеков (слипов). Слип заполняется в трех экземплярах: первый экземпляр вручается покупателю, второй – сдается инкассатору, третий – передается в бухгалтерию три кассовом отчете. Покупатель расписывается в слипе, подлинность его подписи проверяется работником магазина. Сроки инкассации слипов останавливаются в зависимости от их количества и общей суммы. Слипы сдаются в банк, который зачисляет на счет продавца причитающиеся ему деньги за проданные товары.

Осуществление операций с использованием банковских карт (расчетных корпоративных или кредитных корпоративных) регулируется Положением Банка РФ.

В бухгалтерском учете организации, использующей расчетные корпоративные карты, перечисление денежных средств в обеспечение расходов, производимых с банковской картой, отражается записями:

Дебет 57 «Переводы в пути»

— списаны денежные

Кредит 51 «Расчетные счета», субсчет

средства для зачисле-

1 «Расчетный счет в ... банке»

ния на специальный

Кредит 52 «Валютные счета», субсчет

карточный счет

3 «Текущий валютный счет в ... банке внут-
ри страны»

Дебет 55 «Специальные счета в бан-
ках», субсчет 6 «Специальный карточный
счет»

— зачислены денеж-
ные средства на спе-
циальный карточный

Кредит 57 «Переводы в пути»

счет

На основании предоставленной банком выписки о списании средств со специального карточного счета выполняется запись:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными ли-
цами»

— списаны денежные
средства со специ-

Кредит 55 «Специальные счета в бан-
ках», субсчет 6 «Специальный карточный
счет»

ального карточного
счета

Порядок начисления и уплаты сумм комиссий по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, определяется в договорах, заключенных между банками и их клиентами. В договоре, как правило, предусматривается оплата услуг банка за открытие и ведение счетов на банковских картах (годовое обслуживание карточных счетов): услуг по зачислению заработной платы и других денежных выплат работников в установленном договором проценте от суммы зачислений.

Суммы вознаграждений банков за открытие и обслуживание специальных карточных счетов включаются в состав операционных расходов записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», — удержано бан-
субсчет 2 «Прочие расходы» ком вознагражде-

Кредит 55 «Специальные счета в банках», ние
субсчет 6 «Специальный карточный счет»

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитывается на счете 55 «Специальные счета в банках» обособленно.

10.5. Переводы в пути и их учет

К *переводам в пути* относятся денежные средства, которые на момент их списания не могут быть зачислены на соответствующие счета учета денежных средств из-за отсутствия оснований. Для учета переводов в пути открывается счет 57 «Переводы в пути». Счет 57 — активный, инвентарный. По дебету счета 57 отражаются денежные средства, не зачисленные на момент их списания по назначению, по кредиту — суммы, зачисленные на счета в кредитных организациях. Сальдо всегда дебетовое, показывает сумму денежных средств в пути, т. е. не зачисленных на этот момент по назначению.

Счет 57 «Переводы в пути» применяется, как правило, в следующих случаях:

- при сдаче наличных денежных средств из кассы организации на счета, открытые в кредитных организациях;
- для отражения в учете операций купли-продажи иностранной валюты;

- при передаче кредитной организацией организации-клиенту выписок, отличных от общего образца (с выделением суммы так называемого платежного лимита).

Рассмотрим каждый из перечисленных случаев.

Как известно, наличные денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. Наличные деньги могут быть непосредственно сданы в кассы кредитной организации, инкассированы, а также сданы предприятиям связи для зачисления на банковские счета. При этом образуется разрыв во времени между моментом списания денег из кассы и моментом зачисления денежных средств по назначению. Эта операция отражается в учете следующей записью:

Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 1 «Денежные средства, сданные инкассатору»	— отражены денежные средства, сданные из кассы организации инкассатору
Кредит 50 «Касса», субсчет 1 «Касса организации»	

Основанием для принятия к учету денежных средств по счету 57 являются квитанции кредитной организации, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и другие аналогичные документы.

При получении банковской выписки из кредитной организации о зачислении денег на расчетный счет организации в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 51 «Расчетные счета»	— отражены денежные средства, зачисленные на расчетный счет организации в кредитной организации
Кредит 57 «Переводы в пути», субсчет 1 «Денежные средства, сданные инкассатору»	

Порядок покупки иностранной валюты на внутреннем рынке и документальное оформление этих операций регулируются нормативными документами Банка России. Иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке, зачисляется на специальный транзитный валютный счет, который открывается для каждого вида иностранной валюты. В учете операции по покупке валюты отражаются следующим образом:

Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 2 «Денежные средства для покупки валюты»	— отражена сумма перечисленных денежных средств в рублях для покупки валюты
Кредит 51 «Расчетные счета», субсчет «Расчетный счет в ... банке»	
Дебет 52 «Валютные счета», субсчет 4 «Специальный транзитный валютный счет»	— отражена сумма перечисленных денежных средств в рублях для покупки валюты
Кредит 57 «Переводы в пути», субсчет 2 «Денежные средства для покупки валюты»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражена сумма зачисленной валюты по курсу Банка России на дату зачисления
Кредит 57 «Переводы в пути», субсчет 2 «Денежные средства для покупки валюты»	
или	
Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 2 «Денежные средства для покупки валюты»	— отражена сумма превышения рублевого эквивалента купленной валюты над рублевой суммой, снятой с расчетного счета
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

Операции по продаже валюты организации осуществляют в случаях продажи валюты со специального транзитного валютного счета и с текущего валютного счета.

Операции по продаже валютной выручки отражаются в учете записями:

Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 3 «Валютные средства для продажи»	— отражена сумма валюты, списанной с валютного счета для продажи, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату списания
Кредит 52 «Валютные счета», субсчета 1 «Транзитный валютный счет в ... банке», 3 «Текущий валютный счет в ... банке внутри страны», 4 «Специальный транзитный валютный счет»	

Дебет 51 «Расчетные счета», субсчет 1 «Расчетный счет в ... банке»	— зачислена сумма выручки за проданную валюту на расчетный счет
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— списана проданная валюта по курсу Банка России на дату продажи
Кредит 57 «Переводы в пути», субсчет 3 «Валютные средства для продажи»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражена отрицательная курсовая разница
Кредит 57 «Переводы в пути», субсчет 3 «Валютные средства для продажи»	
или	
Дебет 57 «Переводы в пути», субсчет 3 «Валютные средства для продажи»	— отражена положительная курсовая разница
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
В некоторых кредитных организациях предусмотрена форма выписки из расчетного (валютного) счета, содержащая такой реквизит, как денежные средства, поступившие на расчетный счет организации, но еще не подтвержденные расчетными документами. Такими денежными средствами организация не вправе распоряжаться до момента поступления в кредитную организацию первичных расчетных документов, подтверждающих платежей. Эти суммы отражаются следующей учетной записью:	
Дебет 57 «Переводы в пути»	— отражены суммы, зачисленные на расчетный (валютный) счет, но не подтвержденные документально и не разрешенные к расходованию организацией
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	

Тема 11

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

Целью изучения данной темы является: приобретение знаний о кредитах и займах как объектах бухгалтерского учета; ознакомление с порядком отражения в учете операций, связанных с формированием и погашением задолженности по кредитам и займам, а также расходов, связанных с получением и использованием кредитов и займов.

В результате изучения темы приобретаются навыки отражения в аналитическом и синтетическом учетах операций движения полученных кредитов и займов, в том числе под выданные заемные обязательства, и расходов по начислению и уплате процентов по кредитам и займам.

11.1. Понятия «кредиты» и «займы»

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам организаций (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)¹.

Получение займов и кредитов оформляется соответственно договорами займа и кредитными договорами. Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

По **договору займа** одна сторона (займодавец) передаст в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства или дру-

¹ Приказ Минфина России от 6 октября 2008 г. №107н.

гое имущество, а заемщик обязуется возвратить займодавцу сумму займа или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Имущество, являющееся предметом займа, поступая в собственность заемщика, перестает быть собственностью займодавца. Займодавец вправе претендовать на возврат ему лишь равного количества других вещей того же рода и качества, но не тех же самых вещей. Договор займа считается заключенным в момент передачи имущества или денежных средств займодавцем.

Сторонами договора займа могут быть любые лица, в том числе граждане и некоммерческие организации. Договор займа бывает возмездным и безвозмездным. Договор займа считается возмездным, если по нему начисляются проценты. Проценты за пользование заемными средствами могут быть взысканы как в денежной, так и в натуральной форме.

По договору денежного займа проценты начисляются, даже если это отдельно не предусмотрено в договоре. При отсутствии в договоре условия о начислении процентов их размер определяется по ставке рефинансирования Банка России на день уплаты заемщиком долга.

По договору имущественного займа проценты не начисляются, если их начисление не предусмотрено в договоре.

Кредит юридическим лицам может быть предоставлен только в безналичном порядке, а также открытием кредитной линии, т. е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение определенного срока и при соблюдении определенных условий.

Кредитный договор является срочным и возмездным. Возмездность кредитного договора предусматривает взыскание процентов за пользование кредитом. Договор кредитования, как правило, предусматривает обязательное обеспечение кредита, в качестве которого могут выступать договор гарантии, залог, страхование и пр. Таким образом, отличительные особенности кредитного договора от договора займа можно сформулировать следующим образом:

- в роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Банка России на совершение такого рода операций;
- предметом кредитного договора могут быть только деньги;

- кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. В отличие от договора займа при несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным.

Задолженность организации-заемщика займодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Организация-заемщик в зависимости от принятой учетной политики может использовать два варианта учета заемных средств, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев:

- осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. Такой перевод организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. При этом выполняется запись: Дт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

- учитывать задолженность по полученным займам и кредитам до истечения срока займа (кредита) в составе долгосрочной задолженности.

Краткосрочная и долгосрочная задолженность может быть срочной и просроченной. **Срочной задолженностью** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке. **Просроченной задолженностью** считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Задолженность по предоставленному заемщику займу, кредиту, полученному в иностранной валюте или выраженному в условных денежных единицах, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату предоставления займа

(кредита). Величина задолженности по предоставленному займу рассчитывается как произведение суммы долга в иностранной валюте или условных единицах на курс валюты или условной денежной единицы на дату получения займа.

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее расходы по займам), включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторами по полученным от них займам и кредитам;

- дополнительные расходы по займам (кредитам);

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов), а именно расходы, связанные с осуществлением копировально-множительных работ, оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством), потреблением услуг связи.

Расходы по займам признаются прочими расходами (за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива) и отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Под инвестиционным активом в данном случае понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. В состав инвестиционных активов не включаются объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи. Таким образом, организация должна будет определить в учетной политике не только какой период времени считать длительным (месяц, квартал, год и т. п.), но и величину расходов, которая считается существенной (100 тыс. руб., 1 млн руб. и т.п.).

К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, отраженные на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», которые впоследствии будут

приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов. Причем не имеет значения, кем приняты к учету эти активы – заемщиком-заказчиком, инвестором, покупателем.

Расходы по займам, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость данного актива при соблюдении следующих условий:

- получение организацией в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации;
- возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
- фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
- наличие фактических расходов по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

В стоимость инвестиционного актива включаются только проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Если инвестиционный актив не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств, но на нем фактически начат выпуск продукции, включение расходов по займам в первоначальную стоимость объекта прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала эксплуатации.

Проценты прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива при приостановке его приобретения, сооружения и (или) изготовления на срок более трех месяцев.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора). Одним из способов обеспечения исполнения обязательств является выдача банковской гарантии. Расходы по представлению банковской гарантии учитываются по правилам, установленным для отражения дополнительных расходов по обслуживанию кредитов и займов. Дополнительные расходы включаются равномерно

но в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора). Дополнительные расходы по оплате банковской гарантии могут быть предварительно учтены как расходы будущих периодов.

11.2. Учет кредитов

Для учета расчетов по кредитам и займам предусмотрены счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Счета 66, 67 — пассивные, счета расчетов. По кредиту счетов отражаются полученные организацией кредиты и займы, а также начисленные проценты; по дебету — погашение кредиторской задолженности (основного долга и процентов).

Расходы по займам следует отражать в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательств по полученному займу (кредиту). Для этого целесообразно использовать отдельные субсчета бухгалтерских счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» для учета займов (кредитов) и процентов.

Рассмотрим особенности отражения в учете кредитов.

Получение краткосрочного кредита отражается в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

— зачислен на расчет-

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

ный счет краткосрочный кредит банка

Получение долгосрочного кредита отражается в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

— зачислен на расчет-

Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

ный счет долгосрочный кредит банка

Если кредит получен под обеспечение векселя, то в бухгалтерском учете составляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 51 «Расчетные счета»

— фактически полученная сумма кредита

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», — превышение номинальной стоимости векселя над суммой кредита
субсчет 2 «Прочие расходы»¹

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») — номинальная стоимость векселя (вексельная сумма)

Погашение векселя оформляется записью:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — закрыта операция учета (дисконта) векселей в сумме, указанной в векселе, ранее выданном покупателем

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В случае получения кредита путем открытия специального ссудного счета в учете выполняется запись:

Дебет 55 «Специальные счета в банках» — зачислена сумма кредита на специальный ссудный счет

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)

Получение кредита путем оплаты банком счетов организации отражается следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — погашена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» — погашена задолженность по расчетам с бюджетом

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

¹ В целях равномерного (ежемесячного) включения причитающихся процентов или дисконта в качестве доходов по выданным векселям предварительно их можно учитывать на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — погашена задолженность по расчетам

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» с прочими кредиторами

Если кредит получен в иностранной валюте, то он учитывается в рублевом эквиваленте, полученном путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции. Пересчет производится на дату получения кредитов, дату их возврата, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Пересчет кредитных обязательств в иностранных валютах обуславливает возникновение курсовых разниц, которые подлежат зачислению на финансовые результаты как прочие доходы или расходы.

Получение кредита отражается записью:

Дебет 52 «Валютные счета»

— отражено поступление денежных средств от заимодавцев по предоставленным ими кредитам в валюте

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Возникающие в связи с текущим изменением курса иностранной валюты курсовые разницы подлежат отнесению на счет 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

— отражены отрицательные курсовые разницы (при повышении курса иностранной валюты по отношению к рублю)

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

— отражены положительные курсовые разницы (при снижении курса иностранной валюты по отношению к рублю)

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Погашение задолженности перед банком отражается в учете записями:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	— погашена сумма основного долга (кредита)
---	--

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»

Аналитический учет кредитов банка организуют по их видам, банкам, предоставившим кредиты, и отдельным кредитам. Кредиты, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

11.3. Особенности учета займов

Займ может быть получен как в денежной форме, так и неденежной.

Получение займа в виде денежных средств отражается в учете записью:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	— получение займа путем внесения наличными: перечислением на расчетный счет, валютный счет, открытия ссудного счета
--	---

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	открытия ссудного счета
--	-------------------------

При получении займа *в неденежной форме*, для того чтобы данная хозяйственная операция могла быть отражена в бухгалтерском учете, возникает необходимость оценки имущества, полученного по договору займа в денежном эквиваленте. В данном случае могут быть использованы различные подходы:

- стоимость имущества может быть указана прямо в договоре (по балансовой, рыночной, согласованной, а также по любой другой стоимости);
- если стоимость имущества не указана в договоре, то она может быть определена исходя из цены, которая при сравнимых усло-

виях обычно взимается за аналогичные товары (работы, услуги). Такая цена практически соответствует рыночной цене.

При получении займа в неденежной форме в учете заемщика должны быть отражены следующие операции; получение имущества, отражение задолженности перед контрагентом на счетах учета займов, начисление процентов, отражение возврата имущества.

Учет у заемщика *при получении займа имуществом* отражается записями:

Дебет 10 «Материалы», 41 «Товары» и др. — получено имуще-

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — ство по договору займа

Возврат *займа имуществом* отражается в учете записью:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — передано имущество в счет возврата по договору займа

Кредит 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.

При возврате организацией-заемщиком займов, полученных в натуральной форме и подлежащих возврату в виде равного количества вещей того же рода и качества, на бухгалтерских счетах могут возникать стоимостные разницы между оценкой материалов, полученных в качестве заемных, и ценами приобретения аналогичных полученных материально-производственных запасов для погашения займа. Такие разницы отражаются в учете заемщика как прочие расходы или доходы:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — отражено превышение суммы займа над стоимостью возвращенного имущества

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражено превышение стоимости возвращенного имущества над суммой займа

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

В случаях, предусмотренных законодательством, организация может привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (иначе, выданные заемные обязательства). Задолженность по полученным займам и выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке принятого имущества.

Займы, получаемые путем выпуска и размещения облигаций, в зависимости от срока погашения отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». При выпуске этих ценных бумаг организация-эмитент принимает на себя обязательство обеспечивать регулярную и своевременную выплату держателям облигаций причитающихся им процентов (дохода). Краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на этих счетах обособленно от других займов. Для этого в рабочем плане счетов должен быть предусмотрен субсчет «Займы, обеспеченные облигациями».

Средства в облигации можно привлекать как при первичном выпуске облигаций (при эмиссии), так и при последующем распространении облигаций на вторичном рынке (после их выкупа). По размещенным облигациям организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность:

Дебет 51 «Расчетные счета»

— отражено получение

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Займы, обеспеченные облигациями»

денежных средств, связанных с размещением выпущенных облигаций

В связи с размещением облигаций у организации-эмитента могут возникнуть расходы (государственная пошлина, взимаемая за государственную регистрацию выпусков облигаций; на услуги консультанта, реестродержателя, депозитария и пр.). Эти расходы относятся к дополнительным, производимым заемщиком, и могут учитываться в соответствии с принятой учетной политикой как кредиторская задолженность с последующим включением их в состав прочих расходов в течение срока погашения облигации.

Погашение (выкуп) облигаций производится по их номинальной стоимости, что в учете отражается записью:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») Кредит 51 «Расчетные счета»

— перечислены с расчетного счета денежные средства в связи с погашением займов, привлеченных путем выпуска и размещения облигаций

11.4. Учет процентов по кредитам и займам

Для целей бухгалтерского учета проценты по кредитам и займам начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора. Проценты по кредитам выплачиваются только в денежной форме; проценты по займам могут выплачиваться как в денежной, так и в натуральной форме.

Бухгалтерский учет процентов по кредитам (займам) зависит от того, на какие цели они получены. Возможны два основных варианта: кредит (займ) используется для покупки (строительства) инвестиционного актива; кредит (займ) получен на неинвестиционные цели. В зависимости от этого проценты, уплачиваемые организациями за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), относятся либо на инвестиционные активы, либо на прочие расходы организации. Проценты принимаются к учету по мере их образования, т. е. ежемесячно по мере начисления.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или состав прочих расходов равномерно независимо от условий предоставления займа (кредита). Как исключение включение процентов в стоимость инвестиционного актива или состав прочих расходов может производиться исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда оно существенно не отличается от равномерного включения. В учетной политике следует определить, что подразумевается под «существенным отличием».

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Включение процентов по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Если организация начала использовать для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению, инвестиционный актив, то включение процентов по предоставленным займам и кредитам в стоимость такого актива прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования актива. Расходы предприятия по процентам по кредитам банков, займам и иным заемным обязательствам, включенным в стоимость инвестиционного актива, относятся на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» — включена в стоимость инвестиционного актива

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — сумма процентов, причитающихся займодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам

Поскольку сумму процентов, подлежащих уплате по кредиту (займу), в бухгалтерском учете нужно учитывать обособленно от суммы основного долга, то к счетам 66 и 67, на которых учитываются суммы полученных займов и кредитов, рекомендуется открыть соответствующие субсчета «Расчеты по основному долгу», «Расчеты по процентам».

Таким образом, если кредит (займ) используется для покупки или строительства инвестиционного актива, то сумма начисленных процентов увеличивает его первоначальную стоимость. Следовательно, проценты, начисленные до ввода инвестиционного актива в эксплуатацию, будут списаны в бухгалтерском учете не одновременно, а через амортизацию.

Если же проценты начисляются после того, как первоначальная стоимость инвестиционного актива уже сформирована (объект введен в эксплуатацию) или организация начала его использовать, несмотря на то что строительные работы еще не завершены, сумма процентов учитывается как прочие расходы:

Дебет 91, субсчет 2 «Прочие расходы» — начислены проценты по кредиту, предназначенному для покупки

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»), субсчет «Расчеты по процентам» (строительства) инвестиционного актива после его ввода в эксплуатацию

Таким образом, проценты, начисленные после прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива, подлежат отнесению на прочие расходы (счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»).

Курсовые разницы, относящиеся к оплате процентов и возникшие **до принятия** к учету объекта (начала фактической эксплуатации), следует отнести на увеличение (уменьшение) стоимости инвестиционного актива:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» — перечислены заимодавцу проценты по займу

Кредит 51 «Расчетные счета»

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» — в стоимость инвестиционного актива включена курсовая

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — разница, относящаяся к причитающимся к оплате процентам за пользование займом

Курсовые разницы, относящиеся к оплате процентов и возникшие **после принятия** к учету объекта (начала фактической эксплуатации), следует отнести в состав прочих расходов:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— курсовая разница, относящаяся к причи- тающимся к оплате процентам за пользо- вание займом, отнесе- на в состав прочих расходов
Кредит 66 «Расчеты по краткосроч- ным кредитам и займам»	

Во всех остальных случаях, т. е. если кредит получен на неинвестиционные цели, а именно для осуществления текущих хозяйственных операций – на пополнение оборотных средств, для закупки сырья или товаров и т. п., начисленные проценты по кредитам (займам) отражаются в учете как прочие расходы:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислены про- центы по кредитам и займам
Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долго- срочным кредитам и займам»	

Займы могут привлекаться путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Проценты по векселям, а также проценты и дисконт по облигациям учитываются как кредиторская задолженность обособленно от вексельной суммы и номинальной стоимости облигаций соответственно. Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока действия договора займа.

Облигация предоставляет ее держателю право на получение дохода в виде фиксированного процента от номинальной стоимости облигации.

При начислении дохода по облигации в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом причитающегося к оплате на конец отчетного периода процента по ним.

Если облигация приобретена по цене ниже номинальной, то доходом по ней будет разница между ценой погашения (номинальной стоимостью) и ценой размещения (приобретения), именуемая дис-

контом. Право на получение процентного дохода фиксируется обычно включенным в бланк облигации отрезным талоном, именуемым купоном. Поэтому процентные облигации называют купонными, а беспроцентные – бескупонными.

Дисконт может учитываться либо в составе доходов будущих периодов, либо в составе расходов будущих периодов (в зависимости от цены размещения облигаций).

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате заимодавцу дохода по проданным облигациям организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов:

Дебет 97 «Расходы будущих периодов»	— отражена задолженность по уплате процентов по облигациям как расходы будущих периодов
-------------------------------------	---

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	
--	--

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— включена в состав расходов отчетного периода часть задолженности по облигациям, учтенная ранее как расходы будущих периодов
--	---

Кредит 97 «Расходы будущих периодов»	
--------------------------------------	--

Проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных в займы денежных средств.

Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (еже-

месячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — начислены доходы, подлежащие выплате по заем-

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)

Начисленные проценты по причитающимся к оплате кредитам и займам, суммы которых выражены в иностранной валюте или условными единицами, учитываются в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора, а при отсутствии официального курса — по курсу, определяемому по соглашению сторон.

При несвоевременном возврате займа и просрочке по уплате процентов к заемщику могут быть применены штрафные санкции. Они отражаются в учете в составе прочих расходов:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена задолженность по уплате штраф-

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — штрафных санкций за несвоевременный возврат займа и просрочку по уплате процентов

Тема 12

УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Цель настоящей темы — дать представление о формах безналичных расчетов, о дебиторской и кредиторской задолженности и рассмотреть порядок бухгалтерского учета различного рода расчетов, а именно расчетов организации с подотчетными лицами, с разными дебиторами и кредиторами, по налогам и сборам и другим расчетам.

В результате изучения темы приобретаются навыки аналитического и синтетического учета расчетов организации с юридическими и физическими лицами, использования векселей и системы взаимозачета в расчетах, списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

12.1. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации. Основанием для безналичных расчетов является договор банковского счета (или договор корреспондентского счета), заключенный между кредитной организацией и организацией-клиентом. Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и оговариваются в договорах, заключенных ими со своими контрагентами.

Участниками безналичных расчетов являются плательщики средств, получатели средств (взыскатели), кредитные организации и банки-корреспонденты.

Кредитные организации осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ — это оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Вид расчетного документа зависит от принятой формы безналичных расчетов.

Основными формами безналичных расчетов между организациями являются расчеты: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов в перечисленных выше формах используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

Расчеты платежными поручениями. *Платежное поручение* представляет собой поручение плательщика своему обслуживающему банку о перечислении с его расчетного счета средств получателю за поставленные им продукцию и товары, выполненные работы и оказанные услуги в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, в других целях, предусмотренных договором. В поручении указываются наименование плательщика и получателя средств, их банковские реквизиты, сумма к оплате, назначение платежа.

Платежное поручение выписывается плательщиком на основании договора или полученного от поставщика счета. Организации производят расчеты платежными поручениями при выполнении следующих расчетных операций:

- перечисление авансовых платежей и предоплаты поставщикам и подрядчикам либо платежей по выполнению этапов работ;
- перечисление плановых платежей поставщикам;
- погашение займов по наступлению установленного срока;
- перечисление сумм оплаты труда работников, авторского вознаграждения, выплачиваемых дивидендов на счета соответствующих физических лиц в кредитных учреждениях;
- перечисление налогов и платежей в бюджет, во внебюджетные фонды;
- другие операции.

Записи в бухгалтерском учете производятся плательщиком на основании выписок банка с расчетного счета и приложенных к ним платежных поручений.

Расчеты по аккредитиву. *Аккредитив* — это форма безналичных расчетов, представляющая собой поручение плательщика

банку выплатить определенную денежную сумму контрагенту плательщика при условии предъявления им банку строго определенных аккредитивом документов. При расчетах в форме аккредитива плательщик дает банку поручение осуществить платеж контрагенту, отгружающему товар (выполняющему работы, оказывающему услуги), либо поручает банку дать полномочие другому банку на осуществление такого платежа после предъявления документов, свидетельствующих об отгрузке товаров, выполнении работ, оказании услуг.

Преимущество аккредитивной формы расчетов заключается в том, что оплата по договору будет произведена только при условии предоставления в банк документов и выполнения условий, включенных в текст аккредитива, а поставщик уверен в том, что расчет за отгруженный товар будет полным и своевременным. Открытие аккредитива создает для поставщика товара, исполнителя работ, услуг возможность получить деньги за товар, работы, услуги немедленно по истечении обязательства.

Аккредитивы могут быть:

- в зависимости от возможности изменения или отмены банком-эмитентом:
 - отзывные;
 - безотзывные (подтвержденные и неподтвержденные);
- в зависимости от способа представления денежных средств исполняющему банку:
 - покрытые (депонированные);
 - непокрытые (гарантированные).

Недостаток *отзывного* аккредитива заключается в том, что он может быть изменен или аннулирован открывшим его банком до наступления срока платежа без предварительного уведомления поставщика, т. е. у поставщика нет твердых гарантий получения денежных средств по аккредитиву. В то же время отзывной аккредитив позволяет плательщику более гибко реагировать на изменение условий исполнения сделки. Аккредитив является отзывным, если в его тексте не устанавливается иное.

Безотзывный аккредитив предполагает невозможность изменения или отмены аккредитива без согласия получателя средств. Пре-

имущество безотзывного аккредитива для получателя средств заключается в том, что банк-эмитент должен осуществить платеж по нему, даже если плательщик изменит свое намерение.

При этом *безотзывный подтвержденный аккредитив* предполагает повышение надежности платежа (обеспечения аккредитива), так как в этом случае дополнительное к банку-эмитенту обязательство осуществить платеж принимает исполняющий банк.

Аккредитив является *покрытым*, если банк-эмитент на основании распоряжения покупателя заранее перечисляет с расчетного счета покупателя сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. Исполняющий банк должен использовать эти средства только для расчетов с получателем.

Аккредитив считается *непокрытым*, если банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива. Такой аккредитив может использоваться как одна из форм краткосрочного кредита, так как средства по аккредитиву списываются непосредственно с корреспондентского счета банка-эмитента, а не с расчетного счета плательщика. Эта форма аккредитивных расчетов используется, только если между банками есть корреспондентские отношения.

В соответствии с изменениями в порядке расчетов по аккредитивам, аккредитив обособлен и независим от основного договора¹. Банки, берущие на себя ответственность за осуществление платежа, не являются ответственными за качество и состояние поставленного товара (выполненной работы, оказанной услуги).

В качестве исполняющего банка может выступать не только банк-эмитент и банк получателя средств, но и иной банк.

При наличии соответствующих положений в основном договоре получателем средств по аккредитиву могут являться несколько лиц (как организаций, так и индивидуальных предпринимателей).

Установлен предельный срок для уведомления получателя средств об изменении условий или отмене аккредитива банком-

¹ Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

эмитентом — не позже следующего рабочего дня с момента изменения условий или отмены аккредитива.

Заккрытие аккредитива (в полной сумме или в сумме остатка) осуществляется:

- по истечении его срока;
- при полном или частичном отзыве аккредитива банком-эмитентом;
- если от получателя средств поступит заявление об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если такая возможность предусмотрена условиями аккредитива).

Расчеты чеками. *Чек* — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Расчеты по инкассо. *Расчеты по инкассо* представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;
- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта. Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта».

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре.

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное пла-

тежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие.

Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

12.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет 60 — активно-пассивный, счет расчетов.

На этом счете учитываются расчеты:

- за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды и т. п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили, т. е. так называемые неотфактурованные поставки;

- за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке, когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчетных документах поставщиков;

- за полученные услуги по перевозкам;

- за все виды услуг связи;

- генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора строительного подряда;

- генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР) и др.

Учет на счете 60 ведется методом начисления, т. е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг, а также сумма зачтенных авансов. По дебету счета 60 отражается погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также авансы, выданные в счет погашения кредиторской задолженности.

Сальдо по счету 60 показывается развернуто: дебетовое сальдо может быть только на сумму выданных авансов и предварительной оплаты, а кредитовое сальдо показывает сумму кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Принятие к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг отражается в учете записями:

Дебет 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и др.

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Неотфактурованные поставки (т. е. товарно-материальные ценности, расчетные документы на которые от поставщиков не поступили) отражаются в учете на стоимость поступивших ценностей по ценам, предусмотренным в договоре с учетом НДС. После поступления документов на товарно-материальные ценности от поставщиков в учете отражается сумма НДС. При этом возможны два варианта:

- если поступившие документы соответствуют условиям договора, организация сторнирует, а затем производит дополнительную запись только на сумму НДС;

— отражена себестоимость товарно-материальных ценностей в соответствии с расчетными документами (без НДС)

— отражена сумма НДС, относящаяся к принятым к учету товарно-материальным ценностям

— приняты к оплате счета поставщика за выполненные работы и оказанные услуги для основного и вспомогательных производств, для нужд общепроизводственного и общехозяйственного назначения, для нужд сбыта

— отражена сумма НДС, относящаяся к выполненным работам и оказанию услуг

• если поступившие документы не соответствуют условиям договора, то предварительная бухгалтерская запись сторнируется полностью и производится на суммы, соответствующие отгрузочным документам.

Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками отражается в учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отражена сумма оплаты счетов поставщика

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» — наличными, с расчетного, валютного счетов, путем выдачи чека, списания средств с аккредитивного счета и проч.

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, отражаются в учете внутренней проводкой по счету 60:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты за полученные материалы» — выдан собственный вексель в обеспечение задолженности поставщикам и подрядчикам

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные» — расчетного счета

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные» — оплачен вексель с расчетного счета

Кредит 51 «Расчетные счета»

В случае если сумма, перечисленная поставщику за товарно-материальные ценности, превышает их стоимость, указанную в первичных документах, поставщику предъявляется претензия.

Претензия, предъявленная поставщику, на разницу между уплаченной суммой за товарно-материальные ценности и стоимостью, указанной в первичных документах, отражается в учете записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» — предъявлена претензия поставщику

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Если задолженность за приобретенные товары (работы, услуги) выражена в иностранной валюте, на счете 60 могут возникать курсовые разницы, связанные с изменением курса иностранной валюты по отношению к рублю. Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или расходы. При отражении в бухгалтерском учете курсовых разниц производятся следующие записи:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму положительной курсовой разницы

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — на сумму отрицательной курсовой разницы

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Для учета сумм выданных авансов и предварительной оплаты к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывается специальный субсчет «Авансы выданные». Суммы перечисленных денежных средств поставщику в виде авансов и предварительной оплаты отражаются в учете записями:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» — отражена сумма выданного аванса (предварительной оплаты) наличными, перечисленного с расчетного и валютного счетов

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — отражено перечисление аванса (предварительной оплаты) за счет средств полученных кредитов и займов

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» — отражено перечисление аванса (предварительной оплаты) за счет средств полученных кредитов и займов

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» — отражена выдача аванса (предварительной оплаты) чеком

Кредит 55 «Специальные счета в банках»

Суммы выданных авансов (предварительной оплаты), зачтенные поставщиком при оплате законченных работ, отражаются в учете организации следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — зачтена сумма перечисленного ранее

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» аванса и предварительной оплаты

Аналитический учет по счету 60, субсчету «Авансы выданные» ведется по каждому дебитору.

Средства выданных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой указанные активы принимаются к бухгалтерскому учету. Пересчет средств выданных авансов и предварительной оплаты после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса валюты не производится.

Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, списываются на финансовые результаты и отражаются в учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — списана сумма кредиторской задолженности

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» по истечении срока исковой давности

Обязательство в пользу кредитора может быть прекращено путем зачета встречного однородного требования. При проведении взаимозачета должны быть соблюдены следующие условия:

- наличие встречных задолженностей, признанных и не оспариваемых сторонами;

- однородность требований (денежные обязательства признаются однородными вне зависимости от оснований их возникновения);
- взаимозачет подлежит проведению лишь по обязательствам, срок которых наступил либо срок которых не указан или определен моментом востребования.

Прекращение обязательств (задолженности) зачетом отражается в учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отражен зачет в установленном порядке чис-

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — лящихся задолженностей при взаимных расчетах между поставщиками и покупателями

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам:

- по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- не оплаченным в срок расчетным документам;
- неотфактурованным поставкам;
- выданным вексям, срок оплаты которых не наступил;
- просроченной оплатой вексям;
- полученному коммерческому кредиту;
- авансам выданным и др.

12.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 — суммы поступивших

платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности.

К счету 62 могут быть открыты следующие субсчета:

- «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»;

- «Расчеты плановыми платежами»;

- «Векселя полученные»;

- «Авансы полученные»;

- «Расчеты по банковским чекам» и др.

Сальдо по счету 62 показывается развернуто: без учета субсчета «Авансы полученные» оно может быть только дебетовым, а по субсчету «Авансы полученные» — только кредитовым.

На субсчете «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредитной организацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На сумму задолженности покупателей и заказчиков за проданную им продукцию, товары, выполненные работы, оказанные услуги при использовании *метода начисления* для определения выручки от продажи выполняется следующая учетная запись:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»	— начислена задолженность покупателей на сумму, подлежащую оплате по предъявленным
--	--

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»	расчетно-платежным документам
--	-------------------------------

На стоимость отгруженных прочих активов, по которым в установленном порядке признан доход, выполняется запись:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»	— отражена задолженность покупателей на сумму выручки от продажи ими основных средств
--	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	и излишних материальных ценностей, ценных бумаг и прочего имущества
--	---

При поступлении денежных средств делается запись:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные — отражена сумма по-
счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специ- ступивших денежных
альные счета в банках» средств в счет погаше-

Кредит 62 «Расчеты с покупателями ния дебиторской за-
и заказчиками», субсчет «Расчеты с поку- долженности
пателями по отпущенным товарно-
материальным ценностям»

На субсчете «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субсчете «Векселя полученные» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями. При получении векселя делается внутренняя проводка по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и — отражена сумма за-
заказчиками», субсчет «Векселя получен- долженностей покупа-
ные» телей и заказчиков,

Кредит 62 «Расчеты с покупателями, обеспеченная получен-
и заказчиками», субсчет «Расчеты с поку- ными организацией
пателями по отпущенным товарно- векселями
материальным ценностям»

Разница между номиналом полученного векселя и суммой дебиторской задолженности за поставленные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги отражается записью:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и — отражена разница
заказчиками», субсчет «Векселя получен- между суммой, указан-
ные» ной в векселе, выдан-

Кредит 91 «Прочие доходы и расхо- ном организацией —
ды», субсчет 1 «Прочие доходы» покупателем и суммой
ранее учтенной деби-
торской задолженности

Суммы задолженности покупателей, зачтенные в погашение долгов перед поставщиками посредством передачи векселя (индосирования), отражаются в учете следующим образом:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — отражен зачет числящихся сумм

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные» — задолженностей при взаимных расчетах между покупателями и поставщиками

Поступление сумм по полученным от покупателей векселям отражается в учете записью:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на сумму погашения задолженности по векселям

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные» — селю

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на величину полученных процентов по векселям

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» — лю

На субсчете «Авансы полученные» осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за продукцию, товары, работы, услуги. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету — оплата отгруженных продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. При этом выполняется следующая проводка:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на полученную сумму денежных средств (аванс или предоплата)

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» — или предоплата)

Организации, получившие оплату или частичную оплату в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, должны предъявить покупателю НДС. При этом налогоплательщик, получивший аванс (поставщик, продавец, подрядчик), должен составить счет-фактуру не позднее пяти календарных дней, а один экземпляр счета-фактуры передать покупателю.

На основании полученного счета-фактуры покупатель может предъявить к налоговому вычету указанную в нем сумму НДС. Но это возможно лишь только в том случае, если между покупателем и поставщиком заключен договор, в котором предусмотрена предварительная оплата. Если покупатель перечислил аванс поставщику на основании счета, выставленного без заключения договора, покупатель не может предъявить к налоговому вычету сумму НДС, указанную поставщиком в счете-фактуре на аванс.

В бухгалтерском учете поставщика подлежащий уплате в бюджет НДС с суммы полученного аванса отражается записью:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями — начислен в бюджет и заказчиками», субсчет «Авансы полу- НДС с суммы аванса ченные»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Сумма НДС, уплаченная в бюджет с полученного аванса, может быть принята к вычету в следующих случаях:

- активы, под которые был получен аванс, проданы (признана выручка от продажи);
- договор, в счет оплаты которого был получен аванс, расторгнут, и аванс возвращен покупателю.

После отгрузки продукции, товаров, прочих активов, выполнения работ, оказания услуг под полученный аванс в учете производятся следующие записи:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями — отражена сумма деби- и заказчиками», субсчет «Расчеты с по- торской задолженности покупателями по отпущенным товарно- покупателей и заказчиков материалным ценностям» за проданную продукцию,

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 товары, выполненные ра- «Выручка» боты, оказанные услуги

Дебет 62 «Расчеты с покупателями — отражена сумма деби- и заказчиками» торской задолженности покупателей и заказчиков

Кредит 91 «Прочие доходы и рас- за другие товарно- ходы», субсчет 1 «Прочие доходы» материальные ценности

Начисление НДС в бюджет с суммы выручки отражается в учете записью:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»; 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислен НДС с суммы выручки за товарно-материальные ценности
--	---

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»	
---	--

Одновременно восстанавливается ранее начисленный НДС записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	— восстановлена
--	-----------------

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»	ранее начисленная с суммы полученного аванса сумма НДС
---	--

Сумма поступивших от покупателей (заказчиков) средств в окончательный расчет отражается в учете записью:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	— отражено поступление денежных средств от покупателей и заказчиков
---	---

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»	в счет погашения ранее признанной задолженности
---	---

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»	— списание аванса в счет расчетов с покупателями и заказчиками
--	--

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»	
---	--

На субсчете «Расчеты по банковским чекам» осуществляется учет движения полученных чеков организацией-чекодержателем. Для обеспечения аналитического учета к субсчету «Расчеты по банковским чекам» рекомендуется открывать три аналитических счета:

- «Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил»;
- «Расчеты по чекам, не оплаченным в срок»;
- «Расчеты, переданные на инкассо».

В настоящее время срок предъявления чека к оплате устанавливает банк-плательщик самостоятельно внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками¹.

Чек может быть представлен к оплате путем непосредственного предъявления банку-плательщику или путем предъявления чека на инкассо. На практике чаще используется второй вариант погашения задолженности по чеку.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	— отгружены товары покупателю
---	-------------------------------

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по банковским чекам», аналитический счет «Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил»	— получен чек от покупателя
--	-----------------------------

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по банковским чекам», аналитический счет «Расчеты, переданные на инкассо»	— предъявлен в банк чек на инкассо
---	------------------------------------

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по банковским чекам», аналитический счет «Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил»

После зачисления денежных средств на счет организации в учете делается следующая запись:

Дебет 51 «Расчетные счета»	— зачислены на
----------------------------	----------------

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по банковским чекам», аналитический счет «Расчеты, переданные на инкассо»	расчетный счет денежные средства
--	----------------------------------

¹ Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ 3 октября 2002 г. № 2-П.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется с помощью карточек или ведомости:

- по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету;
- при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику;
- по каждому полученному авансу.

Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных :

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) банком и др.

На счете 62 отражаются также возникающие курсовые разницы.

Курсовая разница, возникающая в связи с изменением курса иностранной валюты по отношению к рублю, подлежит зачислению как прочие доходы (расходы) по мере ее принятия к учету. В учете эти операции отражаются следующим образом:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — отражена положительная курсовая

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» — отражена отрицательная курсовая

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена отрицательная курсовая

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — отражена положительная курсовая

Зачет сумм в рамках проведения взаимных расчетов отражается в учете записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — зачтены суммы по взаимным расчетам

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — зачтены суммы по взаимным расчетам

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Списание просроченной дебиторской задолженности является обязательной процедурой для всех организаций независимо от их организационно-правовой формы.

Как известно, исковая давность — это период времени, в течение которого можно предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои обязательства по договору. Общий срок исковой давности составляет три года. Отсчет срока начинается после того, как прошел период, установленный договором для исполнения обязательства. Срок исковой давности может прерываться, а после перерыва он отсчитывается заново. Это происходит в случаях, если кредитор обращается с иском в суд или должник признает долг.

Кредитор может сделать вывод о том, что должник признал свой долг, в том случае, если тот частично оплатил задолженность, уплатил проценты за просрочку платежа, обратился к кредитору с просьбой об отсрочке платежа; подписал акт сверки задолженности или написал заявление о зачете взаимных требований.

Списание дебиторской задолженности может отражаться в учете двумя способами в зависимости от того, создает организация резервы по сомнительным долгам или нет. Если резервы по сомнительным долгам не создаются, то списанная задолженность относится на прочие расходы. В учете это оформляется следующими записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» — списана сумма дебиторской задолженности (включая НДС)

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Если организация создает резервы по сомнительным долгам, их можно использовать только для того, чтобы погасить задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные для взыскания.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым

в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. При этом в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

При создании резерва по сомнительным долгам и списании за счет резерва долгов выполняются следующие проводки:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»	— отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, не-реальной для взыскания), а также просроченной дебиторской задолженности за счет резервов по сомнительным долгам
---	--

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	— отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, не-реальной для взыскания) в сумме, не покрываемой суммой созданных резервов
--	--

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, не-реальной для взыскания) в сумме, не покрываемой суммой созданных резервов
--	--

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	— отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, не-реальной для взыскания) в сумме, не покрываемой суммой созданных резервов
--	--

После списания дебиторской задолженности ее сумма учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (дебет счета). Организация обязана в течение пяти лет с момента списания учитывать списанную дебиторскую задолженность за балансом в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения дебитора.

При поступлении ранее списанных сумм дебиторской задолженности в учете выполняется запись:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	— отражена сумма поступившей ранее списанной дебиторской задолженности
---	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	— отражена сумма поступившей ранее списанной дебиторской задолженности
--	--

Одновременно на эту же сумму выполняется запись по кредиту забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» — учтена за балансом сумма списанной задолженности

Списанная задолженность не аннулируется.

12.4. Учет резервов по сомнительным долгам

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Возможность создания резервов по сомнительным долгам должна быть предусмотрена учетной политикой организации. Причем такие резервы могут быть созданы только в организациях, определяющих выручку по методу начисления.

Если в договоре отсутствуют условия о сроках оплаты продукции (товаров, работ, услуг), эти сроки определяются в порядке, установленном законодательством (ГК РФ, ст. 486, п. 1; ст. 314, п. 2).

Основанием для создания резервов по сомнительным долгам являются результаты инвентаризации дебиторской задолженности организации. Проведя инвентаризацию обязательств, организация выявляет задолженность, не погашенную в срок и не обеспеченную гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией). Такая задолженность считается сомнительной, и на ее сумму может быть создан резерв.

Резерв по сомнительным долгам позволяет организации заранее уменьшить свою прибыль на сумму просроченной дебиторской задолженности, еще не списав ее. Решение об образовании резервов принимается руководителем организации и оформляется в письменном виде.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Для учета резервов по сомнительным долгам открывается счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Счет 63 — пассивный, регулирующий, контрактивный. По кредиту счета отражается создание резер-

вов по сомнительным долгам, по дебету — их использование. Аналитический учет по счету 63 ведется по каждому созданному резерву.

В бухгалтерском учете порядок образования резервов по сомнительным долгам определен посредством единовременного списания суммы, подтвержденной материалами инвентаризации расчетов, следующей записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— созданы резервы по сомнительным долгам
--	--

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам»

В конце года сумма ранее созданного резерва обратной записью зачисляется на счет 91 и при необходимости создается новый резерв — уже исходя из результатов новой инвентаризации расчетов.

Списание дебиторской задолженности за счет резервов по сомнительным долгам возможно только по истечении срока исковой давности (срок, по истечении которого сумма резерва может быть списана, т. е. три года) следующим образом:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»	— списана дебиторская задолженность покупателей и заказчиков
---	--

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»	— списана дебиторская задолженность прочих
---	--

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-то части не будет использован, то он списывается следующей записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»	— присоединены неизрасходованные суммы резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного года
---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы, в годовом бухгалтерском балансе уменьшается на сумму этих резервов.

Таким образом, резервы по сомнительным долгам отдельно в пассиве баланса не отражаются. Сумма дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе определяется расчетным путем как разность между дебетовым сальдо по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредитовым сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В бухгалтерском учете долги, нереальные к взысканию, списываются соответственно за счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

12.5. Учет расчетов по налогам и сборам

Для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и по налогам с работниками этой организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Счет 68 — пассивный, счет расчетов. По кредиту счета 68 отражаются начисленные суммы налогов и сборов, причитающиеся к уплате в бюджеты различных уровней, а также начисленные суммы штрафных санкций за несвоевременную или неполную уплату налогов и сборов; по дебету счета 68 отражается фактическое перечисление в бюджеты налогов и сборов, а также суммы НДС, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Кредитовое сальдо по счету 68 показывает задолженность организации перед бюджетом по уплате налогов и сборов.

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами. Суммы налогов и сборов, подлежащие уплате в бюджеты, определяются по налоговым декларациям (расчетам).

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Начисление налогов и сборов может производиться за счет:

- затрат на производство и расходов на продажу (например, транспортный налог, земельный налог, платежи за пользование природными ресурсами и др.);

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

— отражена задолженность по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, включаемых в установленном порядке в затраты на производство и в расходы на продажу;

- финансовых результатов деятельности организации:

а) налог на имущество организации учитывается как прочие расходы:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

— отражена задолженность по уплате различных налогов и сборов, подлежащих уплате за счет финансовых результатов организации;

б) налог на прибыль организации, причитающийся к уплате в бюджет, отражается в учете:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

— отражены начисленные в течение отчетного года суммы задолженности по платежам налога на прибыль и платежам по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли;

- доходов, выплачиваемых физическим и юридическим лицам:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

— начислен налог на доходы физических лиц у источника выплаты

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» — начислен налог на доходы юридических лиц от участия в организациях у источника выплаты.

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Начисленная сумма штрафных санкций за несвоевременную или неполную уплату налогов и сборов отражается в учете следующей записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — отражены начисленные

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» суммы причитающихся налоговых санкций.

Исчисление НДС и его отражение в бухгалтерском учете имеет следующие особенности. Начисление сумм НДС, подлежащих получению от покупателей за проданные им продукцию (товары, работы, услуги), отражается проводкой:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» — отражена сумма НДС, причитающаяся к получению от покупателя, как причитающаяся к уплате организацией в бюджет.

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

По проданным основным средствам и прочему имуществу делается запись:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена задолженность по уплате НДС, исчисленного от доходов организации, не являющихся доходами от обычных видов деятельности.

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

Налогоплательщикам предоставлено право уменьшать сумму налога на добавленную стоимость, начисленную к уплате в бюджет, на сумму налоговых вычетов.

При этом сумму НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) и имущественным правам можно предъявить к вычету при одновременном выполнении следующих условий:

- приобретенные товары (работы, услуги) и имущественные права приняты к учету на основании первичных документов;
- приобретенные товары (работы, услуги) и имущественные права используются в деятельности, облагаемой НДС;
- имеется счет-фактура с выделенной суммой НДС, оформленный надлежащим образом;
- товары (работы, услуги) приобретены на территории РФ.

Налоговый вычет на суммы НДС по приобретению и поставленным на учет ценностям при наступлении перечисленных выше оснований отражается записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость»	— принята к зачету сумма НДС, относящаяся к материальным ценностям, приобретенным для производственных нужд.
--	--

Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	
---	--

Таким образом, суммы НДС, начисленные по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», уменьшаются на сумму налогового вычета в соответствии с действующим законодательством.

Погашение задолженности по налогам и сборам, т. е. фактическое перечисление в бюджеты начисленных сумм налогов и сборов, отражаются в учете следующей записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», соответствующие субсчета	— отражено погашение числящейся задолженности
--	---

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	по расчетам с бюджетом наличными денежными средствами, перечислением с расчетных счетов, со специальных счетов, за счет полученных кредитов и займов.
---	---

12.6. Учет расчетов с подотчетными лицами

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации возникает потребность использовать наличные денежные средства для расчетов с работниками по командировкам, выдачи им средств на представительские цели, для покупки за наличный расчет товаров в других организациях или у физических лиц, для оплаты выполненных работ, оказанных услуг, а также на иные хозяйственно-операционные цели. Работники организации, получающие денежные средства на указанные нужды, для целей бухгалтерского учета называются *подотчетными лицами*.

Для обобщения информации о расчетах с подотчетными лицами организации по суммам, выданным им под отчет, используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Счет 71 — активный, счет расчетов. По дебету счета отражается задолженность работников организации по выданным им под отчет денежным суммам, по кредиту счета — расходы подотчетных лиц по приобретению имущества и другие аналогичные расходы. Сальдо по счету 71 — дебетовое, показывает наличие дебиторской задолженности подотчетных лиц, т. е. сумму денежных средств, находящихся в подотчете у работников организации. Если по счету 71 возникает кредитовое сальдо, то оно означает кредиторскую задолженность организации перед подотчетными лицами по произведенным ими расходам в оплату материально-производственных запасов, товаров, работ, услуг.

При выдаче подотчетному лицу наличных денежных средств в виде аванса для приобретения товарно-материальных ценностей, на командировочные расходы и другие хозяйственно-операционные цели, а также денежных документов, в учете делаются записи:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	— отражена сумма, выданная под отчет работнику организации
--	--

Кредит 50 «Касса»

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	— отражена подотчетная сумма, полученная работниками от других организаций в качестве оплаты за выполненные для них работы
--	--

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты»	— отражено получение подотчетных сумм работником подразделения организации, выделенного на отдельный баланс.
---	--

При отражении операций по командировочным расходам необходимо учитывать следующее.

Служебной считается поездка работника по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы (Трудовой кодекс РФ, далее — ТК РФ, ст. 166).

Таким образом, командировка признается служебной при одновременном выполнении следующих условий: по распоряжению работодателя; при определенной продолжительности; если цель поездки — выполнение служебного поручения; если ехать надо за пределы места постоянной работы.

Не признаются служебной командировкой поездки работников, постоянная работа которых делается в пути (например, экспедиторы, водители) и чья работа носит разъездной характер (например, курьеры).

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом организации. При этом размеры возмещения не могут быть ниже размеров, установленных Правительством РФ для организаций, финансируемых из федерального бюджета.

Таким образом, работодатель имеет право самостоятельно установить практически любой порядок возмещения командировочных расходов.

К числу расходов на служебные командировки относятся:

- расходы на проезд к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- расходы по найму жилого помещения, включая оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах, за исключением расходов: на обслуживание в барах и ресторанах, на обслуживание в номере, за пользование рекреационно-оздоровительными объектами;

- суточные и паевое довольствие;
- расходы на оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений, иных аналогичных документов;
- консульские, аэродромные сборы, сборы за право выезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

Суточные возмещаются с учетом дней убытия и прибытия из командировки. Днем выезда считается день отправления транспортного средства из места постоянной работы командированного, а днем прибытия — день прибытия транспортного средства в место его постоянной работы. Продолжительность командирования определяется работодателем с учетом объема, сложности и других особенностей служебного поручения¹.

При возвращении из командировки работник обязан в течение трех дней предоставить руководителю организации для утверждения авансовый отчет с приложением командировочного удостоверения и документов, подтверждающих расходы.

При расчетах с подотчетными лицами при их командировании за рубеж следует руководствоваться следующими правилами.

Размер суточных и нормы возмещения расходов по найму жилья устанавливаются конкретно для каждой страны. Размер суточных, выплачиваемых работнику, зависит от срока его пребывания в заграничной командировке.

Время пребывания работника в заграничной командировке определяется по отметкам, сделанным в загранпаспорте при пересечении гражданином границы при выезде и въезде в страну.

При проезде командированного работника по территории РФ суточные выплачиваются по действующим нормам в российских рублях; при проезде и за время пребывания на иностранной территории — в иностранной валюте по нормам, установленным для ра-

¹ Положение об особенностях командирования работников в служебные командировки (утверждено постановлением Правительства от 13 октября 2008 г. № 749).

ботников, выезжающих во временные командировки за границу. При этом при следовании работника с территории России дата пересечения границы РФ включается в дни, за которые суточные выплачиваются в иностранной валюте. И, наоборот, при следовании на территорию России дата пересечения границы РФ включается в дни, за которые суточные выплачиваются в рублях (п.18 Положения об особенностях направления работников в служебные командировки).

Задолженность работника по выданной ему под отчет в качестве аванса иностранной валюте числится в бухгалтерском учете организации как валютная задолженность. В связи с изменением текущего курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю за период со дня фактической выдачи аванса в валюте до дня утверждения авансового отчета командированного в бухгалтерском учете организации могут возникнуть курсовые разницы, которые отражаются следующим образом:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	— отражена положительная курсовая разница
--	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	(при повышении курса иностранной валюты)
--	--

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражена отрицательная курсовая разница (при снижении курса иностранной валюты).
--	--

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	
---	--

Расходование сумм, выданных под отчет, отражается по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

При оплате подотчетными лицами расходов, которые подлежат учету в качестве основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, в бухгалтерском учете осуществляется запись:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	— отражены расходы подотчетных лиц, связанные с приобретением внеоборотных активов.
--	---

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	
---	--

Оплата подотчетными лицами расходов, связанных с приобретением материально-производственных запасов, товаров, отражается в учете следующим образом:

Дебет 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары» — отражена оплата подотчетными лицами приобретенных материальных ценностей

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — отражен НДС по приобретенным материальным ценностям, оплаченным подотчетными лицами.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Оплата подотчетными лицами расходов, связанных с производством продукции (работ, услуг), их продаж, продаж товаров и управлением производством и организацией в целом, отражается в учете записью:

Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» — отражена оплата подотчетными лицами расходов по производству продукции (работ, услуг), продаже продукции, товаров, управлению.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Расходы подотчетного лица, связанные с формированием организацией расходов прочего характера, отражаются в учете записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена оплата подотчетными лицами работ (услуг), не связанных с извлечением дохода от обычных видов деятельности.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Расходы подотчетного лица по командировкам отражаются в учете записями:

Дебет 26 «Общехозяйственные — списаны командировочные расходы в соответствии с утвержденным авансовым отчетом

расходы»
Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет 50 «Касса» — отражен остаток аванса, внесенный в кассу подотчетным лицом.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Сумму аванса, выданного в валюте, пересчитывают в рубли по курсу ЦБ РФ на дату выдачи. А все расходы в иностранной валюте, в том числе и суточные, отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета.

Суммы, не возвращенные подотчетными лицами в установленные сроки, отражаются в учете следующим образом:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» — отражены суммы, не возвращенные в установленные сроки подотчетными лицами

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — удержание из оплаты труда работников

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» — если эти суммы не могут быть удержаны из оплаты труда работников.

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется в разрезе подотчетных лиц организации по каждой авансовой выдаче и каждому авансовому отчету.

При инвентаризации расчетов с подотчетными лицами необходимо проверить подотчетные суммы и порядок их документального оформления. При этом следует основное внимание обратить на соблюдение следующих принципиальных положений: выдача денежных средств производится только подотчетным лицам — работникам организации; список подотчетных лиц должен быть утвержден

приказом руководителя организации; в приказе необходимо определить размеры и сроки выдачи наличных денег под отчет на различные нужды организации; расчет по выданным подотчетным суммам осуществляется не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы денежные средства, или со дня возвращения из командировки. С этой целью подотчетные лица оформляют авансовый отчет, к которому прилагают оправдательные документы, подтверждающие расчет (товарные и кассовые чеки, квитанции об оплате гостиницы, постельного белья, железнодорожные и авиабилеты, путевые листы и др.). Наличие расчетных и платежных первичных документов при оформлении кассовых операций, произведенных через подотчетных лиц, обязательно для подтверждения произведенных организацией расходов.

12.7. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для обобщения информации о расчетах по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по депонированным суммам оплаты труда; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений в судебных органах, другим аналогичным операциям предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета начисляется дебиторская задолженность отдельных лиц и организаций, а также отражается погашение кредиторской задолженности отдельных лиц и организаций, по кредиту — погашение дебиторской задолженности и начисление кредиторской. Сальдо по счету 76 в балансе показывает-ся развернуто.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» рекомендуется открывать следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и другие.

На субсчете 76-1 отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и обязательному медицинскому страхованию) организации, когда организация выступает страхователем.

Страхователь — юридическое лицо, которое по договору со страховщиком обязуется внести ему определенный страховой взнос или страховую премию. Страховщик — юридическое лицо, осуществляющее страхование в соответствии с лицензией, по договору обязующееся с наступлением определенных условий выплатить страховую сумму. В процессе страхования помимо страховщика и страхователя могут участвовать следующие субъекты: лицо, которое по договору имеет право на получение страховой суммы, так как в его пользу заключен договор страхования: выгодоприобретатель — застрахованное лицо или другое лицо, в пользу которого совершено страхование.

Организация может быть страхователем по договорам страхования имущества, предпринимательских (финансовых) рисков, гражданской ответственности, личного страхования.

Страхование имущества обеспечивает организации возмещение затрат, связанных с приобретением нового имущества взамен утраченного или поврежденного.

Страхование предпринимательских (финансовых) рисков предусматривает компенсацию организации утраченного дохода или дополнительных расходов, вызванных ее функционированием в качестве предпринимательской деятельности. Такое страхование производится на случай:

- убытков в результате перерывов в производственной деятельности;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств дебиторами;
- банкротства контрагента и связанных с ним судебных издержек организации и т. п.

Страхование гражданской ответственности включает страхование ответственности:

- работодателей за вред, причиненный работникам при исполнении ими служебных обязанностей;

- организаций — источников повышенной опасности, в том числе ответственности, связанной с загрязнением окружающей природной среды;

- изготовителей товаров за вред, причиненный в результате потребления их продукции;

- владельцев автотранспортных средств;

- за невыполнение своих обязательств.

Страхование гражданской ответственности позволяет организации избежать дополнительных финансовых затрат, вызванных необходимостью в соответствии с нормами гражданского законодательства компенсировать вред, причиненный другим физическим и юридическим лицам.

Личное страхование позволяет предоставить работникам организации материальное обеспечение в случае утраты трудоспособности. Наиболее распространены следующие виды страхования:

- от несчастных случаев, связанных с осуществлением работником трудовой деятельности;

- от профессиональных заболеваний;

- на случай потери работы.

Страхование может быть обязательным или добровольным.

К *обязательному*, в частности, относится страхование:

- работников, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью, на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с оказанием ими охранных услуг в порядке, установленном законодательством РФ¹;

- залогодателей имущества, заложенного по договору об ипотеке²;

- гражданской ответственности оценщиков³.

¹ Закон РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации», ст. 19.

² Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ст. 31.

³ Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», ст. 24.4.

Начисление сумм страховых платежей, т. е. их включение в себестоимость продукции (работ, услуг), производится организацией только после вступления договора страхования в силу. Если этот срок в договоре не указан, договор вступает в силу после уплаты страхового взноса.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) суммы ежемесячных страховых взносов относятся к расходам по обычному виду деятельности организации и включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) или в состав расходов на продажу.

Суммы страховых платежей, причитающихся к уплате страховым организациям, по договорам обязательного и добровольного страхования, включаемые в затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг), отражаются в учете следующим образом:

Дебет 26 «Общехозяйственные — начислена сумма расходы», 44 «Расходы на продажу» страховых платежей (включе-

Кредит 76 «Расчеты с разными — чена в состав общехозяйст- дебиторами и кредиторами», субс- венных расходов или расхо- счет 1 «Расчеты по имущественному дов на продажу). и личному страхованию»

Расходы по страхованию основных средств в процессе их создания или приобретения включаются в их первоначальную стоимость. При этом в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 08 «Вложения во внеобо- — отражены расходы по ротные активы» страхованию строящихся или

Кредит 76 «Расчеты с разными приобретаемых основных дебиторами и кредиторами», субсчет средств. 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Расходы по страхованию товарно-материальных ценностей включаются в первоначальную (фактическую) себестоимость приобретаемых материально-производственных запасов и отражаются в учете записью:

Дебет 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — отражены расходы по страхованию товарно-материальных ценностей.

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — перечислены страховые платежи с расчетных и валютных счетов.

Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

При утрате (порче, хищении) товарно-материальных ценностей, ценных бумаг и прочего имущества в бухгалтерском учете организации-страхователя производится запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — отражено выбытие застрахованного имущества (по видам).

Кредит 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»

При этом товарно-материальные ценности списываются по их фактической себестоимости, а имущество, по которому начисляется амортизация (основные средства, нематериальные активы), — по остаточной стоимости.

Учет расчетов по личному страхованию сотрудников организации также ведется на счете 76, субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

В бухгалтерском учете необходимо сделать следующие бухгалтерские записи:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит 51 «Расчетные счета»

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Расходы организации признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. Поэтому при перечислении страховых взносов разовым платежом организация должна сначала отразить такие суммы на счете 97 «Расходы будущих периодов», а затем списывать их в состав расходов в течение периода, к которому они относятся, в порядке, определенном организацией. В бухгалтерском учете это будет учитываться следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит 51 «Расчетные счета»

Дебет 97 «Расходы будущих периодов»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

— отражено перечисление ежемесячных страховых взносов по договорам страхования своих работников на основании выписки банка

— отнесены на себестоимость продукции (работ, услуг) или расходов на продажу ежемесячные страховые взносы по договорам обязательного личного страхования своих работников на основании бухгалтерской справки.

— перечислены страховые взносы по договорам страхования своих работников разовым платежом на основании выписки банка

— отражены страховые платежи (взносы) по договорам личного страхования своих работников в качестве расходов будущих периодов на основании страхового полиса

Дебет 26 «Общехозяйственные — отнесены на себе-
расходы», 44 «Расходы на продажу» стоимость продукции или
Кредит 97 «Расходы будущих расходы на продажу страхо-
периодов» вые взносы по договорам
обязательного личного стра-
хования на основании бух-
галтерской справки.

В бухгалтерском учете взносы работодателей по договорам *добровольного страхования* сотрудников, как, впрочем, и по любым другим договорам страхования, не нормируются, т. е. признаются расходами организации в полном объеме. Различия в учете расходов существуют лишь в зависимости от статуса застрахованного: работник или не работник организации.

Расходы по страхованию сотрудников формируют расходы по обычным видам деятельности в общем случае по элементу «прочие затраты».

Расходы на страхование в пользу иных лиц, например родственников, иных указанных работниками в соглашении с работодателем лиц, не носят производственного характера и в общем случае признаются прочими расходами. В любом случае для учета таких расходов предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»:

Дебет 91 «Прочие доходы и — списана часть страхового
расходы», субсчет 2 «Прочие взноса, относящаяся к отчетному
расходы» периоду, на прочие расходы.

Кредит 97 «Расходы буду-
щих периодов»

Если страхование и работников, и членов их семей прямо предусмотрено трудовым (или коллективным) договором и является безусловной обязанностью работодателя в отношении принимаемых на работу лиц, то страховые взносы можно учитывать как расходы по обычным видам деятельности по элементу «затраты на оплату труда».

Исходя из условий договоров добровольного медицинского страхования, трудовых договоров с работниками и особенностей деятельности организация вправе самостоятельно установить и за-

крепить в учетной политике порядок учета взносов по договорам добровольного медицинского страхования как расходов по обычным видам деятельности, прочих расходов, не нарушая при этом принципов классификации расходов, установленных в ПБУ 10/99.

При наступлении страхового случая получение страховой суммы и выплата ее застрахованному работнику организации отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — поступила страховая сумма (наличными денежными средствами, зачислением на расчетные и валютные счета)

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — начислена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — начислена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по договору страхования»

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по договору страхования» — выдана сумма страхового возмещения работнику организации.

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Расходы, связанные с необходимостью возмещения организацией-страхователем вреда, причиненного другим физическим и юридическим лицам при осуществлении своей хозяйственной деятельности, могут отражаться записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — отражены суммы задолженности другим юридическим и физическим лицам по возмещению причиненного им вреда.

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Некомпенсируемые потери от страховых случаев списываются на убытки и отражаются в учете проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» — отражена сумма ущерба, некомпенсируемая страховой организацией (не покрываемая страховым возмещением).

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Если сумма страхового возмещения, поступившая от страховой организации, превышает размер фактического ущерба организации-страхователя, полученная разница включается в состав прочих доходов организации:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» — отражена сумма превышения страхового возмещения над выявленным ущербом от страхового случая.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

На субсчете 76-2 отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам. В процессе совершения сделок у сторон, исполняющих договор, могут возникнуть взаимные претензии. Общий порядок составления и предъявления претензий действующим законодательством не определен, однако ГК РФ регулируются отдельные принципы этого порядка. К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие ее обоснованность; копии договоров, счетов-фактур, платежных поручений, актов и т. п. Претензия может предъявляться продавцу в течение гарантийного срока или срока годности товара. Если такие сроки на товар не установлены, то претензия к продавцу предъявляется в течение двух лет со дня передачи товаров (ГК РФ, ст. 477).

Расчеты по претензиям отражаются в учете следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» — отражены суммы претензий, предъявленных поставщикам, подрядчикам и

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — транспортным организациям.

Претензия может быть предъявлена также за брак и простои по вине поставщиков и подрядчиков в суммах, признанных плательщиком или присужденных арбитражем. В этом случае организация, предъявившая претензию, отражает ее сумму следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» — отражены суммы претензий за брак по вине поставщиков и подрядчиков (за по-

Кредит 28 «Брак в производстве» и др. — ставку недоброкачественных материалов).

По штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым в порядке претензионной работы с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков за несоблюдение ими договорных обязательств, в бухгалтерском учете организации производятся записи:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» — на суммы, признанные плательщиками и присужденные арбитражем

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — отражены суммы поступивших платежей.

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчету 2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-3 учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли и другим результатам по договору простого товарищества.

Основными видами участия в других организациях являются: участие в уставном капитале акционерного общества путем приобретения акций этого общества и участие в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (ООО) путем приобретения доли. Основными видами доходов являются: дивиденды; доходы от распределения прибыли общества с ограниченной ответственностью; доходы от прекращения участия в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью.

Акционерное общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям при соблюдении ограничений на их выплату. Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, если это предусмотрено уставом общества, — иным имуществом.

ООО так же, как и акционерное общество, вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Это решение принимается общим собранием участников. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Уставом общества при его учреждении может быть установлен иной порядок распределения прибыли между его участниками.

Для признания в бухгалтерском учете доходов от участия в уставных капиталах других организаций должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- организация имеет право на получение этого дохода, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Такая уверенность имеется, если организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.

При получении *доходов в виде дивидендов* перечисленные условия выполняются на дату вынесения общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.

При получении *доходов от распределения прибыли* ООО данные условия выполняются на дату вынесения общим собранием участников ООО решения о распределении прибыли. При получении *доходов от прекращения участия в уставных капиталах* — на дату принятия общим собранием участников решения о ликвидации данного общества.

Подлежащие к получению доходы отражаются следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными де- биторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»	— начислены доходы организации от участия в уставных капиталах других организаций
---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 51 «Расчетные счета»

— получены денежные средства в счет доходов организации.

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Активы, полученные организацией в счет доходов, если это предусмотрено условиями и порядком выплаты этих доходов, отражаются записями:

Дебет 10 «Материалы», 41 «Товары», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и др.

— получены неденежные активы в счет доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Доходы организации от участия в уставных капиталах других организаций, выраженные в иностранной валюте, для отражения в

бухгалтерском учете подлежат пересчету в рубли. Указанный пересчет в рубли производится по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, которой в данном случае является дата признания дохода в виде дивидендов, доходов от распределения прибыли, доходов от прекращения участия.

Сумма налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций определяется с учетом следующих положений:

- если источником дохода налогоплательщика является иностранная организация, то сумма налога по полученным дивидендам определяется налогоплательщиком самостоятельно по ставке, предусмотренной п. 4 ст. 224 НК РФ;
- если источником дохода является российская организация, то налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Датой получения дохода в виде дивидендов, доходов от долевого участия в деятельности других организаций признается дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика.

На субсчете 76-4 учитываются расчеты по депонированным суммам оплаты труда, доходов от участия в уставном капитале организации и других аналогичных выплат.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателя) суммы оплаты труда, доходов от участия в уставном капитале организации отражаются в учете:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	— отражены суммы депонированной заработной платы и прочих аналогичных выплат.
---	---

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам»	
--	--

Депонированные суммы оплаты труда на следующий день после истечения сроков хранения сдаются на расчетный счет в кредитные организации, и на сданные суммы оформляется расходный кассовый ордер. Аналитический учет депонированных сумм осуществляется в книге учета депонированной заработной платы, которая открывается на год. Для каждого депонента в ней отводится отдельная строка, по которой указываются табельный номер, фамилия, имя и отчество работника, депонированная сумма, а в дальнейшем делается отметка о ее выдаче.

Не востребованные работниками депонированные суммы хранятся в течение трех лет (до истечения срока исковой давности) и выдаются в течение этого периода по первому требованию работника.

По истечении срока исковой давности невостребованные суммы депонированной оплаты труда списываются на основании данных проведенной инвентаризации и приказа руководителя организации следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам» — списаны депонированные суммы по истечении срока исковой давности.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

12.8. Учет внутрихозяйственных расчетов

Для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы, предназначен счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Счет 79 — активно-пассивный, счет расчетов.

К счету 79 могут быть открыты следующие субсчета:

79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;

79-2 «Расчеты по текущим операциям»;

79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» и др.

Учет по счету 79 ведется отдельно по каждому обособленному подразделению.

Субсчет 79-1 предназначен для учета имущества, выделенного обособленным подразделением, и отражается организацией следующим образом:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу» — отражена балансовая стоимость переданного имущества (объектов основных средств, нематериальных активов, материалов, финансовых вложений и др.).

Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 58 «Финансовые вложения» и др.

Приобретение имущества для структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, отражается в учете организации следующей записью:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу» — отражена стоимость приобретенных объектов для филиала (на основании

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» счета-фактуры).

Расчеты с поставщиками осуществляются с расчетного счета организации, что отражается в учете следующей записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — погашена задолженность перед поставщиками

Кредит 51 «Расчетные счета» имущества.

Подразделениями организации это имущество принимается к учету учетной записью:

Дебет 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 58 «Финансовые вложения» и др. — отражена балансовая стоимость принятого к учету имущества.

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 1 «Расчеты по выделенному имуществу»

При этом собственник имущества, переданного обособленному подразделению, не меняется: им остается то же самое юридическое лицо. Поэтому операции по передаче имущества обособленным подразделениям организации не могут рассматриваться как продажи.

Субсчет 79-2 предназначен для учета расчетов с филиалами, выделенными на отдельный баланс. Филиалы ведут бухгалтерский финансовый учет в том порядке, который установлен учетной политикой организации. В зависимости от вида деятельности организаций в адрес филиала для реализации покупателям могут отгружаться материалы, готовая продукция, товары. Так, передача готовой продукции филиалу, выделенному на отдельный баланс, для последующей перепродажи отражается в учете организации:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные	—	отражена фактиче-
расчеты», субсчет 2 «Расчеты по те-		ская себестоимость предна-
кущим операциям»		значенной к реализации го-

Кредит 43 «Готовая продукция»	готовой продукции (на осно-
	вании требования-наклад-
	ной).

На балансе обособленного подразделения могут отражаться:

- затраты по производству и продаже продукции (работ, услуг);
- выручка от продажи продукции (работ, услуг) и начисление налоговых обязательств;
- формирование финансового результата от хозяйственной деятельности.

Обособленные подразделения отражают указанные хозяйственные операции в своем бухгалтерском учете в общеустановленном порядке.

Субсчет 79-3 предназначен для отражения операций по передаче имущества учредителем управления в доверительное управление и других операций, связанных с этой передачей. По договору доверительного управления одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество на доверительное управление, а другая сторона обязуется управлять этим имуществом в интересах учредителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Существенными условиями договора доверительного управления являются следующие:

- состав имущества, передаваемого в доверительное управление;
- наименование учредителя управления или выгодоприобретателя;
- размер и форма вознаграждения управляющему;
- срок действия договора.

Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок, не превышающей пяти лет.

Объектами доверительного управления могут быть отдельные объекты недвижимости, ценные бумаги, права и другое имущество. Не могут являться объектами доверительного управления деньги (за исключением случаев, предусмотренных законом) и имущество, находящееся в хозяйственном ведении или оперативном управлении.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на это имущество к доверительному управляющему.

Несмотря на то что имущество, переданное в доверительное управление, продолжает оставаться собственностью учредителя управления, оно обособляется от другого его имущества, а также от имущества доверительного управляющего, у которого оно отражается на отдельном балансе.

Для каждого договора доверительного управления в рамках субсчета 3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» должен быть открыт отдельный субсчет второго порядка, внутри которого по каждому договору ведется аналитический учет в разрезе учредителя управления и выгодоприобретателя.

При передаче имущества в доверительное управление учредитель управления отражает его по стоимости, по которой это имущество было отражено в его бухгалтерском балансе на дату подписания договора доверительного управления.

Передача имущества в доверительное управление отражается в учете записями:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления» — на учетную стоимость имущества, переданного в доверительное управление

Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и др.

одновременно:

Дебет 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» — на сумму начисленных амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам, переданным в доверительное управление.

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления»

Имущество, возвращенное учредителю управления, отражается в учете обратными бухгалтерскими записями в той же оценке, по которой оно было передано в доверительное управление.

Если переданное имущество относится к категории амортизируемого, то во время действия договора амортизация начисляется в рамках отдельного баланса. При прекращении договора на суммы начисленных амортизационных отчислений (в рамках отдельного баланса) производится запись:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления» — на сумму начисленных амортизационных отчислений в рамках отдельного баланса (эта сумма больше суммы накопленных амортизационных отчислений, которая была передана по договору).

Кредит 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»

Денежные средства, полученные учредителем управления в счет причитающейся прибыли по договору доверительного управления, учитываются в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета» — зачислена сумма до-

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления» — хода по договору доверительного управления.

Причитающиеся учредителю управления суммы возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, а также упущенной выгоды от доверительного управляющего, отражаются в учете записями:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — начислена сумма возмещения убытков

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 51 «Расчетные счета» — зачислена на расчетный счет сумма возмещения убытков.

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

В случае если доверительное управление имуществом осуществляется в интересах *выгодоприобретателя*, то причитающийся ему доход *выгодоприобретатель* отражает в учете записями без использования счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты»:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — начислен доход у *выгодоприобретателя*.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

Имущество, полученное от учредителя управления, отражается доверительным управляющим на отдельном балансе по стоимости, числящейся в бухгалтерском учете учредителя управления на дату вступления договора доверительного управления имуществом в силу, записями:

Дебет 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и др. — поставлены на учет объекты основных средств, нематериальные активы,

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления»

финансовые вложения и другие объекты доверительным управляющим, принятые в доверительное управление

одновременно:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления»

— отражена сумма начисленных амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, принятым согласно договору доверительного управления имуществом доверительным управляющим имуществом.

Кредит 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»

Амортизационные отчисления по переданному в доверительное управление имуществу начисляются в общеустановленном порядке и отражаются в учете:

Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»

— включены в затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг суммы начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам, используемым в доверительном управлении в основном и вспомогательных производствах, на общепроизводственные и общехозяйственные нужды.

Кредит 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»

Поступившие денежные средства от учредителя управления для осуществления долгосрочных инвестиций отражаются в учете записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

— зачислена сумма

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по поступившим денежным средствам»
договору доверительного управления»

При перечислении денежных средств в счет причитающегося учредителю управления дохода выполняется следующая запись:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные — перечислены денежные расчеты», субсчет 3 «Расчеты по средствам в счет дохода договору доверительного управления учредителя управления»
ния»

Кредит 51 «Расчетные счета»

При составлении бухгалтерской отчетности организация должна включить в нее не только показатели своей деятельности, но и данные по всем своим структурным подразделениям.

В бухгалтерском балансе организации данные по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» не отражаются, так как при суммировании отчетных данных структурных подразделений остатков по этому счету не будет.

Тема 13

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Целью настоящей темы является освоение: методики формирования в бухгалтерском учете финансовых результатов от обычных и других видов деятельности, а также конечного финансового результата производственно-хозяйственной деятельности организации; методики учета постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств; порядка расчета и учета текущего налога на прибыль (текущего налогового убытка).

При изучении данной темы приобретаются навыки: отражения в аналитическом и синтетическом учете операций по определению результата (прибыль или убыток) от продажи продукции, товаров, работ и услуг, от прочих видов деятельности, а также конечного финансового результата; определения разниц различного рода и отнесения их к постоянным или временным; расчета, отражения в учете постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств; расчета текущего налога на прибыль.

13.1. Доходы организации, их состав

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала, за исключением вкладов участников (собственников имущества) («Доходы организации» ПБУ 9/99).

Доходы организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие поступления.

Доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.

Организация наряду с выпуском продукции и продажей товаров может выполнять работы и оказывать услуги другим организациям. *Работой* признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть переданы другой организации на

основании актов сдачи-приема работ (например, монтажные работы, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы). *Услугой* считается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и потребляются в процессе её осуществления (например, услуги почтовой и телефонной связи).

Таким образом, доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи:

- готовой продукции и полуфабрикатов собственного производства;
- работ и услуг промышленного характера;
- работ и услуг непрямошленного характера;
- покупных изделий (приобретенных для комплектации);
- строительных, монтажных, проектно-изыскательских, геологоразведочных, научно-исследовательских и т. п. работ;
- товаров;
- услуг по перевозке грузов и пассажиров;
- транспортно-экспедиционных и погрузочно-разгрузочных операций;
- услуг связи.

Напомним, что для бухгалтерского учета выручка признается при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки согласно конкретному договору купли-продажи или иному обоснованию;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение средств или экономических выгод; право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию перешло от изготовителя к покупателю, работа принята заказчиком, услуга оказана определенной организации или физическому лицу;
- произведенные расходы по данной операции могут быть определены.

Если не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

По некоторым операциям организации могут решать самостоятельно, является ли предмет их деятельности обычным (т. е. являются ли поступления от них выручкой) или он относится к прочим операциям (прочим поступлениям). К числу таких операций относятся:

- предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды;
- предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;
- участие в уставных капиталах других организаций.

Решение об отнесении указанных операций к той или иной группе должно основываться прежде всего на критерии существенности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Прочие поступления включают в себя следующие виды доходов:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- прибыль, полученную организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);
- прочие доходы.

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности: стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций — в установленном порядке. При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки; за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков — в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;

- суммы кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, — в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов — в отчетном периоде, на дату, по состоянию на которую произведена переоценка;

- иные поступления — по мере образования (выявления).

13.2. Расходы организации, их состав

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, за исключением уменьшения вкладов по решению участников («Расходы организации» ПБУ 10/99).

Расходы организации подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также с выполнением работ и оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности считаются также возмещения стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи товаров.

Прочие расходы включают в себя:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности;

- курсовые разницы;

- суммы уценки активов (за исключением внеоборотных активов);

- перечисление средств (взносов, выплат и т. д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

- прочие расходы.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности: потери от стихийных бедствий, национализации имущества и т. п.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной экономической операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в этом есть тогда, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

13.3. Формирование финансовых результатов

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации определяется показателем прибыли или убытка, который формируется в течение календарного года.

Финансовый результат представляет собой разницу при сравнении сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации — прибыль, а расходов над доходами, т. е. уменьшение имущества — убыток. Полученный организацией за отчетный год финансовый результат в виде прибыли или убытка соответственно приводит к увеличению или уменьшению капитала организации.

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации формируется из двух составляющих:

- реализационный финансовый результат, полученный от продажи продукции, товаров, работ и услуг, а также от хозяйственных операций, составляющих предмет деятельности организации;
- прочий финансовый результат.

Для отражения финансовых результатов деятельности организации за отчетный год Планом счетов предусмотрена система синтетических счетов:

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

99 «Прибыли и убытки».

Все перечисленные счета имеют накопительный характер в течение отчетного года.

На счете 90 выявляется реализационный финансовый результат от продаж как разница между доходами в виде выручки, отражаемой по кредиту счета 90, и расходами в виде фактической себестоимости проданных продукции, работ и услуг и косвенных налогов и платежей, отражаемых по дебету этого же счета. При этом в расчет при-

нимаются также доходы и расходы от операций, составляющих предмет деятельности организации.

На счете 91 формируется прочий финансовый результат как сальдо доходов (кредит счета 91) и расходов (дебет счета 91) в виде прибыли или убытка.

Финансовый результат по счетам 90 и 91 определяется в конце каждого месяца. Выявленный финансовый результат в виде прибыли или убытка ежемесячно списывается как сальдо счетов 90 и 91 на итоговый накопительный счет финансовых результатов 99. Сальдо в виде прибыли списывается с дебета счетов 90 и 91 на кредит счета 99, а сальдо в виде убытков — с кредита счетов 90 и 91 на дебет счета 99.

Таким образом, счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для выявления окончательных финансовых результатов деятельности организации. Непосредственно на счете 99 отражаются суммы начисленных условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, постоянного налогового обязательства и постоянного налогового актива¹, штрафных налоговых и приравненных к ним санкций. Из прибыли, полученной путем сложения результата от продаж с прочим финансовым результатом (так называемой бухгалтерской прибыли), вычитаются суммы условного расхода по налогу на прибыль, постоянного налогового обязательства, штрафных налоговых и приравненных к ним санкций и прибавляется величина постоянного налогового актива. В результате на счете 99 «Прибыли и убытки» формируется чистая (нераспределенная) прибыль или чистый (непокрытый) убыток.

Взаимосвязь системы счетов, отражающих финансовые результаты деятельности организации, может быть представлена в виде схемы.

¹ Подробно изложено в разд. 13.7.

сч. 99 «Прибыли и убытки»

Дт		Кт	
1) Дт	сч. 90 Кт	1) Дт	сч. 90 Кт
расходы	доходы (убыток) от продаж	расходы (прибыль) от продаж	доходы
	←→	←→	
2) Дт	сч. 91 Кт	2) Дт	сч. 91 Кт
прочие расходы	прочие доходы	прочие расходы	прочие доходы
	←→	←→	
	прочие убытки	прочие прибыли	
	←→	←→	
3) Дт	сч. 68 Кт	3) Дт	сч. 68 Кт
	условный расход по налогу на прибыль		условный доход по налогу на прибыль
	←→	←→	
4) Дт	сч. 68 Кт	4) Дт	сч. 68 Кт
	постоянное налоговое обязатель- ство		постоянный налоговый актив
	←→	←→	
5) Дт	сч. 68, 69 Кт		
	штрафные налоговые санкции		
	←→		
Оборот по дебету		Оборот по кредиту	
Сальдо – чистый непокры- тый убыток		Сальдо – чистая нераспределенная прибыль	

1) ежемесячное списание прибыли или убытка от продаж;

- 2) ежемесячное списание прочей прибыли или прочих убытков;
- 3) начисление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль;
- 4) начисление постоянного налогового обязательства и постоянного налогового актива;
- 5) начисление штрафных налоговых и приравненных к ним санкций.

13.4. Учет продаж

Доходы и расходы в бухгалтерском учете учитываются методом начисления, т. е. в том периоде, в котором они произведены, независимо от даты оплаты.

Продукция, товары, работы и услуги признаются проданными при переходе права собственности на них от продавца к покупателю. С этого момента их стоимость признается доходом и включается в объем выручки. В бухгалтерском учете выручка принимается в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества, а также величине дебиторской задолженности, возникшей в результате передачи покупателю продукции, товаров, работ, услуг. Оплата продукции, товаров, работ, услуг может производиться денежными средствами или иным имуществом (сырьем, материалами, товарами и т. п.). Поступление средств от продажи отражается в бухгалтерском учете на основании расчетно-платежных документов (платежных требований, платежных поручений, приходных кассовых ордеров, товарных накладных и др.). Согласно условиям договора оплата продукции может производиться предварительно, в виде аванса до отгрузки или после ее передачи покупателю. Обычно размер предварительной оплаты составляет всю стоимость продукции, товаров, работ, услуг. Аванс же может перечисляться в любой сумме, в том числе в размере стопроцентной оплаты. В этом случае он ничем не отличается от предварительной оплаты.

Для учета выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг и выявления финансовых результатов от обычных видов деятельности используется счет 90 «Продажи». Напомним, что счет 90 — активно-пассивный (без остатка), сопоставляющий. По дебету счета 90 показывается полная фактическая себестоимость проданной продукции, товаров, работ и услуг, а по кредиту — выручка от про-

дажи продукции, товаров, работ и услуг (или поступивший платеж). Полная фактическая себестоимость продукции, товаров, работ и услуг включает в себя фактическую производственную себестоимость и расходы по продаже. Фактическая производственная себестоимость может исчисляться по сокращенному перечню затрат. В этом случае общехозяйственные расходы списываются непосредственно на продажу продукции и показываются обособленно по дебету счета 90 «Продажи», по нему также отражаются начисляемые в бюджет налоги (акцизы, НДС).

Выручка за проданные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги или поступивший от покупателя платеж (аванс, предварительная оплата) отражаются по кредиту счета 90 общей суммой, включающей стоимость продукции по продажным ценам и начисленные к получению с покупателей налоги (акциз, НДС).

К счету 90 «Продажи» открываются субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Налог на добавленную стоимость»;

90-4 «Акцизы»;

90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

По каждому субсчету сведения отражаются за каждый отчетный период в накопительном порядке, и, следовательно, в течение года они не закрываются, т. е. все субсчета в течение года имеют сальдо.

По окончании каждого месяца подсчитываются итоги по дебету и кредиту счета 90, т. е. определяются суммарный дебетовый оборот по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 и другим субсчетам, кредитовый оборот по субсчету 90-1. Затем они сопоставляются между собой, в результате чего выявляется конечный финансовый результат от продаж за отчетный период и с начала года. Если кредитовый оборот больше дебетового оборота, это означает, что организация получила прибыль. Прибыль отражается в учете записью:

Дебет 90 «Продажи», субсчет	—	отражена прибыль от
9 «Прибыли/убытки от продаж»		обычных видов деятельности
Кредит 99 «Прибыли и убытки»		заключительными оборотами
		отчетного месяца.

Если дебетовый оборот превышает кредитовый, это означает, что организация имеет убыток. Убыток отражается в учете записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — отражен убыток от обычных видов деятельности

Кредит 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж» — заключительными оборотами отчетного месяца

В результате приведенных выше записей синтетический счет 90 «Продажи» ежемесячно закрывается, т. е. остатка на этом счете не должно быть. Вместе с тем все субсчета остаются открытыми, т. е. имеют сальдо. Закрывание субсчетов осуществляется только по окончании отчетного года оборотами за декабрь внутренними бухгалтерскими записями на субсчете 90-9 «Прибыли/убытки от продаж». При этом составляются следующие записи:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж» — закрытие субсчетов 2 «Себестоимость продаж», 3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж», 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость», 90 «Продажи», субсчет 4 «Акцизы» и т. д.

Дебет 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» — закрытие субсчета 1 «Выручка».

Кредит 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж»

Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг отражается в бухгалтерском учете *на момент ее признания*. Одним из условий признания выручки (факта продажи) является переход права собственности (владения, пользования и распоряжения) на переданную продукцию, товары, выполненные работы, оказанные услуги. Согласно договору купли-продажи (поставки) право собственности на отгруженную продукцию может переходить от поставщика к

покупателю при ее передаче или по моменту поступления средств за нее на расчетный счет или в кассу организации. Для целей бухгалтерского учета выручка определяется в момент ее признания и отражается записью в учете:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	—	отражена сумма, подлежащая оплате по предъявленным покупателям расчетно-платежным документам от продажи продукции, товаров, работ, услуг.
Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»		

При этом себестоимость продукции, товаров, работ, услуг, связанная с продажей, и налоги отражаются в учете следующими записями:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	—	отражена фактическая себестоимость отгруженной продукции, полуфабрикатов, товаров
Кредит 43 «Готовая продукция», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 41 «Товары»		
Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	—	отражена фактическая себестоимость выполненных работ и оказанных услуг
Кредит 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»		
Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	—	отражена сумма расходов, связанных с отгрузкой и сбытом продукции, товаров
Кредит 44 «Расходы на продажу»		
Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	—	отражены общехозяйственные (управленческие)

Кредит 26 «Общехозяйственные расходы»

расходы, относимые в соответствии с принятой учетной политикой в полном объеме на себестоимость проданной продукции

Дебет 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость», 90 «Продажи», субсчет 4 «Акцизы» и др.

— отражена сумма начисленных налогов (акциз, НДС и др.)

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

При применении счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» делаются дополнительные записи на сумму отклонений:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»

— отражено увеличение себестоимости продукции, работ, услуг

Кредит 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»

— отражено уменьшение себестоимости продукции, работ, услуг («красное сторно»)

Кредит 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

В том случае, когда договором поставки предусмотрен временной разрыв между отгрузкой и переходом к покупателю права собственности на продукцию (товары, работы, услуги), право собственности на отгруженную продукцию сохраняется за продавцом до момента ее оплаты. Учет операций по отгрузке продукции в этом случае ведется на счете 45 «Товары отгруженные». По дебету счета 45 отражается стоимость отправленной покупателям продукции, а по кредиту происходит ее списание после получения средств. В текущем учете на счете 45 отгруженная готовая продукция учитывается по стоимости, состоящей из фактической производственной себестоимости (или по учетной цене) и расходов на упаковку и транспортировку.

При этом применяется следующий порядок отражения операций по отгрузке продукции и формирования выручки от продажи:

Дебет 45 «Товары отгруженные»

— отражена задолженность покупателей на стои-

Кредит 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

и одновременно:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 45 «Товары отгруженные»

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 26 «Общехозяйственные расходы»

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 44 «Расходы на продажу»

мость отгруженной готовой продукции, товаров, работ, услуг, выручка от продажи которых определенное время не может быть признана

— отражено поступление денежных средств от покупателей как выручка от продажи

— отражено списание стоимости ранее отгруженных проданных продукции, товаров, работ, услуг, выручка от продажи которых признана в бухгалтерском учете (в сумме числящихся на счете 45 ранее отгруженных продукции, товаров)

— отражена сумма общехозяйственных расходов, относимых в соответствии с принятой учетной политикой в полном объеме на себестоимость проданной продукции

— отражена сумма расходов на продажу продукции, товаров

Дебет 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость», субсчет 4 «Акцизы» и др. — отражена сумма начисленных налогов, включенных в объем выручки от продаж.

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Финансовый результат отражается записями:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж» — списана прибыль от продажи продукции, товаров,

Кредит 99 «Прибыли и убытки» по выполненным работам, оказанным услугам

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — списан убыток от

Кредит 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж» продажи продукции, товаров; по выполненным работам, оказанным услугам.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» осуществляется по видам (наименованиям) продукции, товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. По каждому виду (наименованию) продукции отражается фактическая производственная себестоимость, управленческие расходы, расходы на продажу, начисленные налоги, поступившая выручка. Аналитический учет можно вести также по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

13.5. Учет прочих доходов и расходов

Для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 91 — активно-пассивный (без остатка), сопоставляющий. К счету 91 могут быть открыты субсчета:

91-1 «Прочие доходы» — для учета поступлений активов, признаваемых прочими доходами (за исключением чрезвычайных);

91-2 «Прочие расходы» — для учета прочих расходов (за исключением чрезвычайных);

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» — для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

В течение отчетного года записи по кредиту субсчета 91-1 и дебету субсчета 91-2 производятся накопительно. Ежемесячно путем сопоставления кредитового оборота по субсчету 91-1 и дебетового оборота по субсчету 91-2 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц:

Сумма прочих доходов (кредитовый оборот за отчетный месяц по субсчету 91-1)	—	Сумма прочих расходов (дебетовый оборот за отчетный месяц по субсчету 91-1)	=	Сальдо прочих доходов и расходов
---	---	---	---	----------------------------------

Сальдо прочих доходов и расходов показывает финансовый результат от прочих видов деятельности организации — прибыль или убыток. Это сальдо ежемесячно заключительными оборотами списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Если сумма доходов превысила сумму расходов, то организация получила прибыль, которая отражается заключительными оборотами месяца следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	—	отражена прибыль от прочих видов деятельности.
--	---	--

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

Если сумма доходов оказалась меньше суммы расходов, то организация получила убыток, который отражается заключительными оборотами месяца следующей проводкой:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	—	отражен убыток от прочих видов деятельности.
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»		

Счет 91 на конец каждого месяца сальдо не имеет. Однако субсчета 91-1 и 91-2 в течение года имеют сальдо, и их величина будет увеличиваться, начиная с января отчетного года, т. е. накапливаться.

При этом субсчет 91-1 в течение года может иметь только кредитовое сальдо (прибыль) субсчет 91-2 — только дебетовое сальдо (убыток). Субсчет 91-9 может иметь как дебетовое сальдо (прибыль), так и кредитовое (убыток).

По окончании отчетного года (после определения сальдо прочих доходов и расходов за декабрь) все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91-9), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» следующим образом:

- кредитовое сальдо субсчета 91-1 «Прочие доходы» закрывают проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	—	закрыт субсчет 91-1 «Прочие доходы» по окончании года;
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»		

- дебетовое сальдо субсчета 91-2 «Прочие расходы» закрывается проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	—	закрыт субсчет 91-2 «Прочие расходы» по окончании года.
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»		

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Рассмотрим порядок отражения в синтетическом учете основных видов прочих доходов и расходов.

К прочим доходам (расходам) относятся:

1. Поступления (расходы), связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и использование) активов организации.

Если предоставление за плату имущества в аренду не является предметом деятельности организации, то суммы поступлений (расходов) от сдачи имущества признаются прочими доходами (расходами). Это означает, что счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для отражения доходов и расходов по договору аренды, только если выполняются следующие условия: сдача имущества в аренду не обозначена как вид деятельности в уставе организации и сумма доходов от аренды не превышает 5% от общей суммы выручки за отчетный период.

Сумма арендной платы, причитающейся организации согласно договору аренды, в учете отражается проводкой¹:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») — отражен доход от сдачи имущества в аренду.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду (суммы амортизации по имуществу, сданному в аренду, и другие затраты, производимые за счет арендодателя в соответствии с договором аренды и законодательством (коммунальные услуги, ремонт имущества и т. п.)), отражаются в учете проводкой²:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражены расходы от сдачи имущества в

¹ Доходы от сдачи имущества в аренду, если они получены в рамках обычной деятельности организации, должны учитываться на счете 90 «Продажи».

² Расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду, если они получены в рамках обычных видов деятельности организации, учитываются на счетах учета затрат.

<p>Кредит 02 «Амортизация основных средств» (10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и др.)</p>	<p>аренду (амортизация основных средств, затраты на материалы, оплату труда работников, отчисления на социальное страхование и обеспечение и др.).</p>
--	--

2. Поступления (расходы), связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности.

Такие доходы получают организации, обладающие правами на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные патентом на изобретение, свидетельством на полезную модель или промышленный образец. Если предоставление за плату таких прав не является предметом деятельности организации, то суммы поступлений (расходов) за использование объектов интеллектуальной собственности признаются прочими доходами (расходами) и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Предоставление прав на использование объекта промышленной собственности другому лицу осуществляется на основе лицензионного договора, зарегистрированного в государственном патентном ведомстве:

<p>Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</p>	<p>— начислены платежи по лицензионному договору</p>
--	--

<p>Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»</p>	<p>ру</p>
---	-----------

<p>Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»</p>	<p>— начислена сумма НДС по лицензионному договору</p>
---	--

<p>Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»</p>	<p></p>
--	---------

К расходам этого вида относятся начисление амортизации объектов интеллектуальной собственности, право на использование которых предоставлено другим лицам, а также другие расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из объектов интеллектуальной собственности. Начисление таких расходов отра-

жается по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислены амортизационные отчисления по объектам интеллектуальной собственности
Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражены расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) прав и других видов интеллектуальной собственности.
Кредит 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства»	

3. Поступления (расходы), связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам.

Если участие в уставных капиталах других организаций не является предметом деятельности организации, то доходы от участия в других организациях признаются прочими — это дивиденды по акциям и доходы от долевого участия в уставных капиталах других организаций. Эти доходы отражаются по мере объявления их размеров организацией, выплачивающей доход:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»	— начислены дивиденды согласно решению годового собрания акционеров
---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражена сумма налога на доходы, удержанная у источника выплаты.
--	--

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

При осуществлении операций по вкладам в уставный (складочный) капитал других организаций в бухгалтерском учете организации-инвестора разница между оценкой вклада и стоимостью переданного имущества учитывается как прочий расход (в случае если оценка вклада ниже стоимости имущества) по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» или как прочий доход по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» (в случае если оценка вклада выше стоимости имущества).

Расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, являются прочими расходами. К таким расходам может быть отнесена плата за получение выписки из реестра акционеров при инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы других организаций; командировочные расходы, связанные с выездом на общее собрание акционеров, и др.

Расходы, связанные с получением доходов от участия в других организациях, отражаются по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» в составе прочих расходов.

4. Поступления (расходы), связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров.

Сюда относятся выручка, полученная от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов, ценных бумаг, валюты, дебиторской задолженности, а также стоимость материальных ценностей, остающихся после ликвидации основных средств. Эти поступления входят в «Прочие операционные доходы» и отражаются по кредиту счета 91-1 «Прочие доходы»:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — признан доход от продажи объекта основ-

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» — ных средств.

Методика учета доходов, возникающих при продаже иностранной валюты, зависит от возможности установления даты совершения сделки. Если такая дата известна, то причитающиеся организа-

ции рубли до зачисления на расчетный счет необходимо признавать как дебиторскую задолженность с последующим выявлением курсовых разниц, о чем делается запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с уполномоченным банком по проданной иностранной валюте»	— иностранная валюта продана уполномоченным банком на внутреннем валютном рынке.
--	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Если невозможно установить дату продажи иностранной валюты (из-за отсутствия необходимой информации в банковской выписке и прочих документах), то полученные доходы следует принимать к учету в момент зачисления ее рублевого эквивалента на расчетный счет без выявления курсовых разниц. Эта операция сопровождается записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»	— зачислена на расчетный счет проданная иностранная валюта в рублевом эквиваленте.
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

К расходам такого вида относятся;

- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов;
- себестоимость материалов и других списываемых активов;
- затраты на демонтаж и утилизацию списываемого имущества;
- другие расходы, связанные с продажей, списанием и выбытием активов.

Данные расходы отражаются по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы»:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислена сумма НДС со стоимости проданного объекта основных средств
--	--

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»	
---	--

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — списывается остаточная стоимость проданного объекта основных средств

Кредит 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — начислена заработная плата рабочим, занятым при выбытии объекта основных средств

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — начислены страховые взносы от сумм оплаты труда рабочих, занятых при выбытии объекта основных средств.

Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

5. Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению.

В деятельности организаций нередки случаи, когда они по каким-либо причинам нарушают условия заключенных хозяйственных договоров, например, не рассчитываются за поставку товара вовремя или не поставляют товар в установленные сроки в соответствии с условиями договора, либо их контрагенты ненадлежащим образом исполняют договорные обязательства.

Неустойкой признается определенная законом или договором денежная сумма, которую виновная сторона (должник) обязана уплатить пострадавшей стороне (кредитору) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки его исполнения.

Неустойка бывает двух видов: штраф и пеня.

Штраф представляет собой однократно взыскиваемую сумму, которая выражается в виде процентов пропорционально заранее определенной величине, например стоимости работы, не выполненной в срок.

Пеня – это неустойка, исчисляемая непрерывно, нарастающим итогом (например, определенный процент за каждый день просрочки исполнения обязательства).

Размер неустойки (штрафа, пени) устанавливается соглашением сторон, а в некоторых случаях – законом. Неустойки (штрафы, пени) уплачиваются добровольно или взыскиваются в судебном порядке. Кредитор взыскивает неустойку в претензионном или судебном порядке.

В бухгалтерском учете организации-кредитора полученные штрафы и пени за нарушение условий договоров признаются прочими доходами и принимаются к учету в суммах, присужденных судом или признанных должником, в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они фактически признаны должником. Таким образом, суммы штрафов и пеней отражаются в учете при условии, что они присуждены судом или признаны должником. Штрафная санкция — это вид неустойки, т. е. один из способов обеспечения исполнения обязательств. Суммы штрафных санкций являются доходом, не связанным с реализацией товаров (работ, услуг). Полученные или начисленные суммы штрафных санкций отражаются следующим образом:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	— по мере фактического поступления штрафных санкций
---	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
--	--

или:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»	— начислены штрафные санкции по мере признания их должником
--	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
--	--

Дебет 51 «Расчетные счета»	— получены пени по штрафным санкциям.
----------------------------	---------------------------------------

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	
--	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Штрафы, пени за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, отражаются у организации-должника в момент присуждения судом штрафных санкций или признания должником записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	—	начислены признанные к уплате штрафы, пени
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»		
Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	—	уплачены пени по штрафным санкциям
Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»		
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	—	отражены уплаченные санкции (без начисления).
Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»		

6. Поступления, связанные с безвозмездным получением активов.

Безвозмездное получение основных средств, нематериальных активов, материалов и других активов отражается как доход будущих периодов. В составе прочих доходов такие поступления отражаются по мере начисления амортизации или списания на счета затрат на производство (расходов на продажу):

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	—	отражено безвозмездное получение объекта основных средств
Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»		
Дебет 01 «Основные средства»	—	введен в эксплуатацию объект основных средств
Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»		

Дебет 20 «Основное производство»	— начислена амортизация основных средств
Кредит 02 «Амортизация основных средств»	
Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»	— сформирован доход от безвозмездно полученных основных средств
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
Дебет 10 «Материалы»	— приняты материалы, поступившие по договору дарения
Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»	
Дебет 20 «Основное производство»	— переданы в производство материалы
Кредит 10 «Материалы»	
Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»	— сформирован доход от безвозмездно полученных материалов, отпущенных в производство, в размере их стоимости.
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

7. Возмещение причиненных организацией убытков признается как вид прочих расходов в том случае, если имеется решение суда или претензионное письмо контрагента, обоснованное условиями договора и принятое организацией. Присужденные судом или признанные должником суммы поступлений в возмещение причиненного организации ущерба отражаются в учете следующим образом:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»	— отражено возмещение причиненного ущерба
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислена сумма НДС с поступлений в возмещение причиненного организации ущерба.
Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»	

Суммы причиненных убытков отражаются в учете следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— начислена сумма причиненных организацией убытков.
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	

8. Прибыль и убытки прошлых лет. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, как правило, связана с исправлением ошибок, допущенных в прошлые периоды, но исправляемых в том отчетном периоде, в котором они были выявлены:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	— отражена стоимость работ капитального характера, связанных с реконструкцией объекта основных средств, отнесенная на себестоимость как затраты по ремонту основных средств (эту сумму в отчетном году следует отразить как прибыль прошлых лет).
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

К убыткам прошлых лет, признанным в отчетном периоде, относятся ошибочно не включенные в себестоимость в прошлом отчетном периоде расходы, а также суммы недоначисленных налогов и другие убытки. Исправления в бухгалтерский учет вносят в том отчетном периоде, в котором они выявлены:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— доначислена амортизация основных средств за прошлый отчетный год
Кредит 02 «Амортизация основных средств»	

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — доначислена амортизация нематериальных активов за прошлый отчетный год

Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — доначислена амортизация нематериальных активов за прошлый отчетный год

Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — доначислено за услуги, оказанные в прошлом отчетном периоде

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — отражена сумма НДС по оказанным услугам.

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

9. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, отражаются в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности (общий срок исковой давности — три года (ГК РФ, ст. 196)):

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — отражено списание кредиторской задолженности поставщика

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — списывается НДС (при этом налогооблагаемая прибыль не должна уменьшиться).

Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, отражаются в учете при списании просроченной задолженности на основе данных инвентаризации следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— списаны суммы дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, нереальной для взыскания.
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	

10. Положительные и отрицательные курсовые разницы. Положительные разницы возникают при увеличении курса иностранной валюты по отношению к рублю по валютным средствам, находящимся на валютных счетах и в кассе; по дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, а по кредиторской задолженности — при понижении курса. Возникающие положительные разницы отражаются записями:

Дебет 50 «Касса». 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»	— отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся на учете в кассе организации, на валютных и специальных счетах
--	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
--	--

Дебет 58 «Финансовые вложения»	— отражена положительная курсовая разница от дооценки краткосрочных ценных бумаг в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте
--------------------------------	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	
--	--

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	— отражена положительная курсовая разница
--	---

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

в связи с переоценкой кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте

— отражены положительные курсовые разницы в связи с переоценкой задолженности покупателей (заказчиков), выраженной в иностранной валюте

— отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам по кредитам и займам, полученным в иностранной валюте

— отражены положительные курсовые разницы в части сумм, выданных ранее под отчет в иностранной валюте, в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

— отражены положительные курсовые раз-

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

ницы по обязательствам юридических и физических лиц, выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

— отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте по расчетам с подразделениями, выделенными на отдельные балансы

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

— отражены положительные курсовые разницы по суммам целевого финансирования в иностранной валюте в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте.

Отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке в установленном порядке имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в учете записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

— отражены отрицательные курсовые разни-

Кредит 50 «Касса» (52 «Валютные счета»)

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 58 «Финансовые вложения»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

цы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

— отражена курсовая разница от уценки краткосрочных ценных бумаг в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

— отражены отрицательные курсовые разницы в связи с переоценкой кредиторской задолженности вследствие изменения курса рубля по отношению к иностранной валюте

— отражены отрицательные курсовые разницы в связи с переоценкой задолженности покупателей, выраженной в иностранной валюте

— отражены отрицательные курсовые разницы по задолженности заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте иностранной валюте

— отражены отрицательные курсовые разницы

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 86 «Целевое финансирование»

в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте в части сумм, выданных ранее под отчет в иностранной валюте — отражены отрицательные курсовые разницы по обязательствам юридических и физических лиц в иностранной валюте в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте

— отражены отрицательные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте по расчетам с подразделениями, выделенными на отдельный баланс

— отражены отрицательные курсовые разницы по суммам целевого финансирования в иностранной валюте в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте.

11. Рассмотрим другие виды доходов и расходов:

а) прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества.

Доходы организации, полученные от участия в совместной деятельности, входят в состав прочих доходов. Прибыль, которую организация получила (должна получить) в результате совместной деятельности, отражается в учете на основании протокола распреде-

ления прибыли и других документов, полученных от организации, ведущей учет совместной деятельности. При этом выполняется запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»	— начислена прибыль по договору простого товарищества.
---	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

При осуществлении вкладов участников простого товарищества в общее имущество товарищей в неденежной форме (имуществом) разница между оценкой вклада и стоимостью имущества выявляется в учете участников простого товарищества как прочий расход (в случае если оценка вклада ниже стоимости имущества) по дебету 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

При осуществлении участниками простого товарищества вкладов в общее имущество товарищей в неденежной форме (имуществом) в учете передача имущества отражается следующим образом (запись у участника договора):

Дебет 58 «Финансовые вложения»	— отражена организацией — участником простого товарищества задолженность по вкладу в общее имущество
--------------------------------	--

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— отражена организацией — участником простого товарищества передача объекта основных средств, материалов и пр. имущества в счет вклада в общее имущество.

Кредит 01 «Основные средства»,
10 «Материалы и др.

При этом разница между оценкой вклада и стоимостью имущества в учете участника простого товарищества отражается как прочий доход (в случае если оценка вклада выше стоимости имущества)

по кредиту 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

б) проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации.

Сюда входят проценты, полученные по облигациям (в том числе и по государственным), по депозитам банков, от кредитной организации за пользование денежными средствами, находящимися на счете организации, за предоставление в пользование денежных средств другим организациям. Суммы полученных или подлежащих к получению процентов отражаются следующей записью:

Дебет 51 «Расчетные счета». 58 — отражены суммы «Финансовые вложения», субсчет 1 процентов, полученных на «Паи и акции» расчетные счета; отражена

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» задолженность по причитающимся к получению процентам.

Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), — это затраты по уплате процентов за пользование кредитами и займами (кроме тех, которые взяты на приобретение объектов имущества). Начисление процентов по кредитам и займам, не связанным с приобретением имущества, отражается по дебету счета 91-2 «Прочие расходы»:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — отражена задолженность по уплате процентов по кредитам и займам;

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

в) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

К таким расходам относятся затраты на расчетно-кассовое обслуживание, покупку или продажу иностранной валюты и другие услуги на основании заключенного договора с кредитной организа-

цией. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитной организацией, отражаются в учете следующим образом:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражены расходы по оплате услуг кредитной организации;
Кредит 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»	

г) суммы причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов в соответствии с порядком, установленным российским законодательством:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	— отражена задолженность по налогам и сборам, уплачиваемым за счет прочих расходов организации;
Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»	

д) принятие к учету излишков имущества, выявленных при инвентаризации, по рыночной стоимости с учетом физического износа отражается записью:

Дебет 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 50 «Касса», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»	— приняты на учет основные средства, материалы, наличные денежные средства, товары, готовая продукция, выявленные при инвентаризации;
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

е) восстановление зарезервированных сумм под снижение стоимости материальных ценностей в начале периода, следующего за периодом, в котором произведено образование резерва, отражается записью:

Дебет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»	— восстановлена сумма неиспользованного резерва под снижение стоимости материальных ценностей;
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	

ж) при списании с баланса ценных бумаг и при повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым были ранее созданы соответствующие резервы, производится запись:

Дебет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

— отражено снижение величины резерва под обесценение финансовых вложений на сумму повышения котировок акций по состоянию на конец следующего года; восстановление суммы дохода, ранее направленной в указанный резерв, при выбытии из хозяйственного оборота акций, по которым ранее был создан резерв; присоединение неизрасходованной суммы резерва к

финансовым результатам в случае, если этот резерв до конца года, следующего за годом создания резерва, в какой-либо части не был использован.

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается в учете записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

— отражено присоединение неизрасходованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли года, следующего за годом их создания;

з) расходы на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов (перевод объектов на консервацию должен быть оформлен решением руководителя).

На консервацию переводятся объекты основных средств, находящиеся в определенном комплексе, имеющие законченный цикл производства. Амортизация на основные средства, переведенные на

консервацию, не начисляется. Расходы, связанные с содержанием мощностей и объектов, находящихся на консервации, отражаются в учете:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства»

— расходы на содержание законсервированных объектов основного и вспомогательных производств списаны на уменьшение финансового результата (как внереализационный расход);

и) отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам.

Образование резервов отражается в учете записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»

— отражена сумма резервов под снижение стоимости материальных ценностей

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

— образован резерв под обесценение финансовых вложений организации

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам»

— создан резерв по сомнительным долгам;

к) расходы, связанные с рассмотрением дел в судах (государственные пошлины и издержки, связанные с рассмотрением дела; суммы выплат за проведение экспертизы, назначенной арбитражным судом; вызов свидетеля, эксперта, переводчика; осмотр мест происшествий (преступлений), а также расходы, связанные с исполнением судебного акта), отражаются в учете записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— отражены государственные пошлины; затраты на проведение экспертизы по рассмотрению дел в судах;

л) убытки от хищений ценностей, виновники которых по решению суда не установлены:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

— отражено списание суммы недостач при отсутствии конкретных виновников, а также суммы, во взыскании которых отказано судом;

м) чрезвычайные расходы, к которым относятся потери от стихийных бедствий, убыток в результате пожаров, аварий, национализации имущества и других чрезвычайных обстоятельств. В учете они отражаются следующими записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 07 «Оборудование к установке»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

— списана остаточная стоимость объектов основных средств, утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств

— списана стоимость оборудования, утраченного в результате чрезвычайных обстоятельств

— списана стоимость вложений во внеоборотные активы, утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списана стоимость материалов, утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств, а также использованных при ликвидации последствий таких обстоятельств
Кредит 10 «Материалы»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списана стоимость незавершенного производства, утраченного в результате чрезвычайных обстоятельств, а также стоимость работ и услуг основного производства, использованного при ликвидации последствий таких обстоятельств
Кредит 20 «Основное производство»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списана стоимость утраченных или использованных полуфабрикатов собственного производства как результат стихийных бедствий и ликвидации их последствий
Кредит 21 «Полуфабрикаты собственного производства»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списана стоимость работ и услуг вспомогательных производств в результате чрезвычайных обстоятельств
Кредит 23 «Вспомогательные производства»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списана стоимость работ и услуг обслуживающих производств и хозяйств в связи с чрезвычайными обстоятельствами
Кредит 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списаны некомпенсируемые потери товаров в

Кредит 41 «Товары»	связи с чрезвычайными обстоятельствами
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списаны некомпенсируемые потери готовой продукции в связи с чрезвычайными обстоятельствами
Кредит 43 «Готовая продукция»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списаны наличные деньги, утраченные в результате чрезвычайных обстоятельств
Кредит 50 «Касса»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— списаны утраченные в результате чрезвычайных обстоятельств в долговые ценные бумаги
Кредит 58 «Финансовые вложения»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за выполненные работы, оказанные услуги при предотвращении стихийных бедствий или ликвидации их последствий
Кредит 60 «Расчеты с поставщиками»	— начислены взносы на оплату труда работников, занятых устранением последствий чрезвычайных обстоятельств
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	— начислена оплата труда работникам, занятым устранением последствий чрезвычайных обстоятельств.
Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	
Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»	
Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	

В результате устранения последствий чрезвычайных обстоятельств организация может получать доходы. К чрезвычайным до-

ходам относятся суммы страхового возмещения из других источников для покрытия убытков от стихийных бедствий, пожаров, национализации имущества и других чрезвычайных обстоятельств:

Дебет 10 «Материалы»	— оприходованы материалы от разборки имущества, испорченного или утраченного в результате чрезвычайных обстоятельств
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»	
Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	— отражены доходы, поступившие в кассу или на счета организации в связи с чрезвычайными обстоятельствами
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»	

13.6. Учет прибылей и убытков

Для обобщения информации о формировании финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 99 — активно-пассивный, финансово-результатный. По дебету счета отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту — прибыль (доходы) организации. Превышение кредитового оборота над дебетовым (наличие кредитового сальдо) означает получение прибыли, и, наоборот, превышение дебетового оборота над кредитовым (наличие дебетового сальдо) означает убыток. Таким образом, финансовый результат на счете 99 формируется накопительным путем в течение всего года в виде «свернутого» сальдо, отражающего прибыль по кредиту счета либо убыток — по дебету счета.

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации формируется из двух составляющих:

- реализационный результат, полученный от продажи продукции, товаров, работ и услуг, а также от хозяйственных операций, составляющих предмет деятельности предприятия, таких как сдача в платную аренду основных средств, передача в платное пользование

объектов интеллектуальной собственности и вложение средств в уставные капиталы других организаций:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж»	— отражен финансовый результат (прибыль) от обычных видов деятельности
Кредит 99 «Прибыли и убытки»	
Дебет 99 «Прибыли и убытки»	— отражен финансовый результат (убыток) от обычных видов деятельности;
Кредит 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыли/убытки от продаж»	

- финансовый результат по прочим доходам и расходам:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	— отражен финансовый результат (прибыль) по прочим доходам и расходам организации
Кредит 99 «Прибыли и убытки»	

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	— отражен финансовый результат (убыток) по прочим доходам и расходам.
Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	

Непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются:

- суммы начисленного условного расхода (дохода) по налогу на прибыль и штрафных налоговых и приравненных к ним санкций (по всем налогам и сборам) следующими записями:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Условный налог на прибыль»	— начислен условный расход по налогу на прибыль
Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»	

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»	— начислен условный доход по налогу на прибыль
--	--

Кредит 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Условный налог на прибыль»

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Налоговые санкции»	— начислены пени по налоговым санкциям по
--	---

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», соответствующий субсчет — налогу на прибыль и другим налогам и сборам, учтенным на счете 68

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Налоговые санкции» — начислены пени по налоговым санкциям по страховым взносам

Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», соответствующий субсчет

• суммы постоянного налогового обязательства следующей учетной записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянные налоговые активы и обязательства» — отражена сумма постоянного налогового обязательства (в конце отчетного периода);

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»

• суммы постоянного налогового актива следующей учетной записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль» — отражен постоянный налоговый актив (в конце отчетного периода).

Кредит 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянные налоговые активы и обязательства»

В результате на счете 99 «Прибыли и убытки» выявляется чистая прибыль организации. Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (чистого убытка) отчетного года списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — списана чистая

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — прибыль отчетного года

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — списан чистый убыток отчетного года.

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

Схематически формирование чистой прибыли/убытка можно представить следующим образом:

Прибыль/убыток от продаж +/- +/- Сальдо прочих доходов и расходов – – условный расход по налогу на прибыль – – постоянное налоговое обязательство + + постоянный налоговый актив
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / ЧИСТЫЙ УБЫ- ТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» должен обеспечивать формирование данных для их раскрытия в бухгалтерской отчетности.

13.7. Особенности учета расчетов по налогу на прибыль

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02)¹ принято с целью исполнения Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). За основу разработки ПБУ 18/02 положен основной принцип МСФО 12 «Налоги на прибыль»: отражение в бухгалтерском учете налоговых последствий — отложенных налогов с целью получения более прозрачной, полной и достоверной информации об экономическом состоянии организации.

Главной целью ПБУ 18/02 «Расчеты по налогу на прибыль» является обеспечение признания расхода по налогу на прибыль в бухгалтерском учете и отражение его в бухгалтерской отчетности исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности. В отношении налога на прибыль этот принцип может

¹ Приказ Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

быть сформулирован следующим образом: расход по налогу на прибыль относится к тому отчетному периоду, в котором он сформировался на основании доходов и расходов, признанных в бухгалтерском учете организации, независимо от фактического времени возникновения и погашения обязательств по уплате налога на прибыль. Таким образом, ПБУ 18/02 предназначено для расчета суммы налога на прибыль, подлежащего начислению к уплате в бюджет за отчетный период, в системе бухгалтерского учета.

Действие распространяется на организации, являющиеся плательщиками налога на прибыль, кроме кредитных и бюджетных организаций. Исполнение данного Положения не является обязательным для субъектов малого предпринимательства (малых и микропредприятий) и некоммерческих организаций.

Различают бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль (убыток).

Бухгалтерская прибыль (убыток) формируется по правилам, предусмотренным нормативными актами по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации» и др.). Порядок ее формирования подробно изложен в разд. 13.6. «Учет прибылей и убытков».

Налогооблагаемая прибыль (убыток) — налоговая база по налогу на прибыль организаций, рассчитанная в порядке, установленном налоговым законодательством (гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций»).

Бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль не совпадают вследствие различий в квалификации доходов и расходов, их оценке, моменте (периоде) признания доходов и расходов в соответствии с правилами бухгалтерского учета и нормами налогового законодательства.

Указанные несоответствия порождают разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью, которые согласно ПБУ 18/02 подразделяются на постоянные и временные. Под *постоянными разницами* понимаются доходы и расходы:

- формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода, но не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов;

- учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и после отчетного периодов.

Таким образом, постоянные разницы оказывают влияние на расхождение сумм налога на прибыль, исчисленного с бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли, только в данном отчетном периоде. Они не оказывают влияния на расхождение сумм налога на прибыль, исчисленного с бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли в последующих периодах. Именно поэтому такие разницы называются постоянными.

Под *временными разницами* понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль — в другом или в других отчетных периодах.

Таким образом, временные разницы корректируют величину налога на прибыль, исчисленного от бухгалтерской прибыли как в данном отчетном периоде, так и последующих отчетных периодах. Причем если в данном отчетном периоде временные разницы приводят к увеличению налога на прибыль, то в последующих периодах они уменьшают сумму налога, и наоборот, если в отчетном периоде временные разницы обеспечили уменьшение налога на прибыль, то в последующих периодах они будут увеличивать сумму налога.

Итак, временные разницы возникают вследствие несовпадения момента признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Таким образом, временная разница представляет собой разницу между налогооблагаемой и бухгалтерской прибылью, возникающую в одном отчетном периоде и восстанавливаемую в одном или нескольких последующих периодах.

В целом «разницами» называются доходы (расходы), увеличивающие или уменьшающие финансовый результат отчетного периода в бухгалтерском учете, но не учитываемые (никогда или временно) в целях налогообложения прибыли. При этом в целях налогообложения прибыли постоянные разницы не учитываются ни в

отчетном, ни в последующих периодах, а временные разницы будут учтены в других отчетных периодах.

Применяя на практике нормы ПБУ 18/02, следует учитывать тот факт, что все постоянные и временные разницы рассчитываются только по факту получения организацией дохода (расхода) в бухгалтерском и (или) налоговом учете.

В соответствии с требованиями ПБУ 18/02 должна быть организована система учета разниц между доходами и расходами, признанными по правилам бухгалтерского учета, и доходами и расходами, признанными согласно требованиям НК РФ в налоговом учете.

В зависимости от характера влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) временные разницы подразделяются:

- на вычитаемые временные разницы (ВВР);
- налогооблагаемые временные разницы (НВР).

Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль. *Отложенный налог на прибыль* — сумма налога, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах.

Вычитаемые временные разницы уменьшают сумму отложенного налога за прибыль, а налогооблагаемые временные разницы его увеличивают.

В ПБУ 18/02 помимо отложенного налога на прибыль введены следующие понятия налога на прибыль:

- текущий налог на прибыль — налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет в отчетном периоде;
- условный расход (условный доход) по налогу на прибыль — сумма налога на прибыль или убыток, которая определяется исходя из бухгалтерской прибыли (убытка).

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль соответствует принципу временной определенности, так как рассчитывается на основе реально полученных доходов и реально произведенных расходов, имеющих отношение именно к данному отчетному периоду. В то же время данный показатель определяется не только на основе облагаемых налогом операций, но и на основе тех доходов

и расходов, которые в принципе не подлежат налогообложению. Поэтому в ПБУ 18/02 этот расход определен как условный.

Он уменьшает прибыль (убыток) до налогообложения при расчете показателя чистой прибыли. От суммы реального налогового расхода организации зависит величина, которая будет представлена акционерам для распределения между дивидендами и увеличением собственного капитала, а в конечном итоге от этого зависит уровень капитализации организации.

13.7.1. Постоянные разницы и постоянные налоговые активы и обязательства, их учет

Постоянные разницы — это доходы и расходы, которые формируют бухгалтерскую прибыль (убыток), но никогда не учитываются при расчете налогооблагаемой прибыли. Источником возникновения постоянных разниц является либо разная оценка хозяйственных операций, либо разный порядок признания доходов и расходов при исчислении прибыли в бухгалтерском учете и учете для целей налогообложения. Причины возникновения постоянных разниц приведены в ПБУ 18/02, причем перечень причин является открытым.

Постоянные разницы, которые приводят к увеличению налоговой базы по сравнению с данными бухгалтерского учета, рассматриваются как постоянные положительные разницы (ППР). ППР возникают в результате, в частности, превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусматриваются ограничения по расходам (это представительские расходы, расходы на отдельные виды рекламы, проценты по заемным средствам, расходы на НИОКР, не давшие положительного результата, расходы по обязательным видам страхования и пр.); наличия расходов в бухгалтерском учете, полностью не учитываемых для целей налогообложения (расходы на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров, добровольные взносы на содержание

общественных организаций; отрицательная разница от переоценки ценных бумаг и пр.) и других причин.

В бухгалтерском учете такие разницы нужно отражать обособленно, для чего рекомендуется открывать два субсчета к счетам учета активов и обязательств, в оценке которых возникла постоянная положительная разница на суммы учтенные и не учтенные при налогообложении. Например, нормируемые расходы (представительские, рекламные) отражаются двумя проводками: на одном субсчете — в пределах норм, на другом — сверхнормативные суммы.

При этом бухгалтерские записи будут выглядеть следующим образом:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», субсчет «Расходы в пределах норм»	—	отражены расходы в пределах установленных норм
---	---	--

Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», субсчет «Расходы сверх норм»	—	отражены расходы сверх установленных норм.
--	---	--

Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

Таким образом, на субсчетах, на которых отражаются сверхнормативные и не учитываемые при налогообложении расходы, в течение отчетного периода собираются постоянные разницы.

Наличие постоянных разниц влечет за собой необходимость доначисления суммы налога на прибыль, исчисленного исходя из бухгалтерской прибыли. Если сумма, учтенная в бухгалтерском учете в составе расходов, для целей налогообложения расходом не признается, то это приводит к необходимости доначислить налог на

прибыль. Сумма доначисленного налога будет при этом называться постоянным налоговым обязательством.

Итак, в период возникновения постоянных положительных разниц организация должна признать постоянное налоговое обязательство.

Постоянное налоговое обязательство (ПНО) — это сумма налога, приводящая к увеличению платежей налога на прибыль в данном отчетном периоде, т. е. это налог на прибыль, который образуется по данным налогового учета, но отсутствует по данным бухгалтерского учета.

Величина постоянного налогового обязательства рассчитывается по формуле

$$ПНО = ППР \times C / 100,$$

где C — ставка налога на прибыль, действующая на отчетную дату в соответствии с законодательством РФ, %.

Постоянные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянное налоговое обя- зательство»	— отражена сумма по- стоянного налогового обя- зательства (в конце отчет-
---	---

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»	ного периода)
---	---------------

Соответственно, постоянные разницы, которые приводят к уменьшению налоговой базы по сравнению с данными бухгалтерского учета, будут представлять собой постоянные отрицательные разницы (ПОР). Постоянные отрицательные разницы могут возникать в том случае, когда какие-либо суммы, учтенные в бухгалтерском учете в составе доходов, для целей налогообложения доходами не признаются. Например, средства, безвозмездно полученные от материнской компании, в отдельных случаях не увеличивают налогооблагаемую прибыль, хотя учитываются как доход по счетам бухгалтерского учета. Постоянная отрицательная разница возникает в бухгалтерском учете в связи с уценкой объекта основных средств, когда расход в виде амортизационных отчислений будет выше в налоговом учете, чем в бухгалтерском.

Наличие постоянных отрицательных разниц приводит к необходимости уменьшения суммы налога на прибыль, исчисленной исходя из величины бухгалтерской прибыли.

Сумма налога, уменьшающая налоговые платежи по налогу на прибыль в отчетном периоде называется постоянным налоговым активом (ПНА). ПНА рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПНА} = \text{ПОР} \times \text{С}/100.$$

Постоянные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль» — отражен постоянный налоговый актив

Кредит 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянный налоговый актив»

13.7.2. Вычитаемые временные разницы и отложенные налоговые активы, их учет

Вычитаемые временные разницы (ВВР) — это доходы и расходы, уменьшающие бухгалтерскую прибыль в текущем отчетном периоде, а налогооблагаемую — в последующих.

Вычитаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном периоде для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
- убытка, перенесенного на будущее, неиспользованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах;
- применения в случае продажи объектов основных средств разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей;

- наличия кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги) при использовании кассового метода определения доходов в целях налогообложения, а в целях бухгалтерского учета — исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности;

- прочих аналогичных различий.

Таким образом, вычитаемая временная разница возникает в двух случаях:

- когда величина расхода, отраженная в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, превышает сумму расхода, подлежащую включению в состав расходов для целей налогообложения в этом отчетном периоде;

- когда величина дохода, отраженная в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, меньше суммы, подлежащей включению в состав доходов для целей налогообложения в данном отчетном периоде.

При этом предполагается, что в соответствии с правилами налогового учета эта разница будет учтена для целей налогообложения, но в более поздние периоды, что приведет к уменьшению суммы налога на прибыль в следующих периодах.

Временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно (в аналитическом учете соответствующего счета активов и обязательств, в оценке которых они возникли).

Вычитаемой временной разнице соответствует сумма отложенного налогового актива. Под **отложенным налоговым активом** (ОНА) понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Величина ОНА определяется как произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату:

$$ОНА = ВВР \times C / 100,$$

где *ОНА* — отложенные налоговые активы;

ВВР — вычитаемые временные разницы;

C — ставка налога на прибыль, %.

Организация признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Таким образом, вероятность, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах, является необходимым условием появления ОНА. В случае, когда такая уверенность отсутствует, возникающая разница признается постоянной разницей, что влечет признание постоянного налогового обязательства.

Для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых активов предназначен счет 09 «Отложенные налоговые активы». Счет 09 — активный. По дебету счета 09 отражается отложенный налоговый актив, увеличивающий величину условного расхода (дохода) отчетного периода. По кредиту счета 09 отражается уменьшение или полное погашение отложенных налоговых активов в счет уменьшения условного расхода (дохода) отчетного периода. Разница в оборотах за отчетный период принимается во внимание при исчислении величины текущего налога на прибыль.

Сальдо по счету 09 — всегда дебетовое, отражается в долгосрочных активах и показывает ту сумму, которая должна привести к уменьшению оттока денежных средств по налогу на прибыль, подлежащему уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Возникновение отложенных налоговых активов в отчетном периоде отражается записью:

Дебет 09 «Отложенные налоговые активы»	— отражен отложенный налоговый актив
--	--------------------------------------

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»

По мере уменьшения или полного погашения вычитаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые активы:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль» — списан отложенный налоговый актив.

Кредит 09 «Отложенные налоговые активы»

Если в текущем отчетном периоде отсутствует налогооблагаемая прибыль, то уменьшение отложенных налоговых активов не производится. Сумма ОНА останется без изменения до возникновения в организации налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта актива (продажа, ликвидация и пр.), по которому он был начислен, списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки» следующей записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», — списан отложенный субсчет «Списанные отложенные налоговые активы» актив при выбытии объекта начисления.

Кредит 09 «Отложенные налоговые активы»

Аналитический учет отложенных налоговых активов ведется по видам активов или обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

13.7.3. Налогооблагаемые временные разницы и отложенные налоговые обязательства, их учет

Налогооблагаемые временные разницы — это доходы и расходы, которые увеличивают бухгалтерскую прибыль в текущем отчетном периоде, а налогооблагаемую — в последующих.

Налогооблагаемая временная разница возникает в следующих случаях:

- когда величина расхода, отраженного в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, меньше суммы расхода, подлежащей включению в состав расходов для целей налогообложения в этом отчетном периоде;

- когда величина дохода, отраженного в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, больше суммы, подлежащей включению в состав доходов для целей налогообложения в данном отчетном периоде.

Выявленные налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль в следующих отчетных периодах.

Налогооблагаемой временной разнице соответствует сумма отложенного налогового обязательства, которое отражается в бухгалтерском учете в качестве долгосрочных обязательств на отдельном синтетическом счете.

Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- признания выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг) в виде доходов от обычных видов деятельности отчетного периода, а также признания процентных доходов для целей бухгалтерского учета, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а для целей налогообложения — по кассовому методу;
- применения различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
- прочих аналогичных различий.

Под отложенным налоговым обязательством (ОНО) понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство признается в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы, и рассчитывается по формуле

$$ОНО = НВР \times C / 100,$$

где *ОНО* — отложенное налоговое обязательство;

НВР — налогооблагаемая временная разница;

С — ставка налога на прибыль, %.

Для обобщения информации о наличии и движении отложенных налоговых обязательств предназначен счет 77 «Отложенные налоговые обязательства». Счет 77 — пассивный. По кредиту счета отражается отложенный налог, уменьшающий величину условного расхода (дохода) отчетного периода. По дебету счета отражается уменьшение или полное погашение отложенных налоговых обязательств в счет начислений налога на прибыль отчетного периода. Разница в оборотах за отчетный период принимается во внимание при исчислении величины текущего налога на прибыль. Сальдо — всегда кредитовое, и оно показывает ту часть задолженности по налогу на прибыль, которая будет уплачена бюджету в последующие отчетные периоды.

Появление отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде отражается записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»	—	отражено отложенное налоговое обязательство
--	---	---

Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства»

По мере уменьшения или полного погашения налогооблагаемых разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые обязательства:

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства»	—	списано отложенное налоговое обязательство
---	---	--

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»

При выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому было начислено отложенное налоговое обязательство, оно списывается в кредит счета 99 «Прибыли и убытки» записью:

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства»	—	списано отложенное налоговое обязательство
---	---	--

Кредит 99 «Прибыли и убытки», при выбытии объекта соответствующего актива или обязательства
субсчет «Списанные отложенные налоговые активы и обязательства» обязательства

Аналитический учет отложенных налоговых обязательств ведется по видам активов или обязательств, в оценке которых возникла налоговая временная разница.

13.7.4. Расчет текущего налога на прибыль

Условный расход (доход) по налогу на прибыль (УР/УД) — это сумма налога, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка).

Условный расход (доход) рассчитывается по формулам

$$УР = C \times БП / 100;$$

$$УД = C \times БУ / 100,$$

где УР — условный расход;

С — ставка налога на прибыль, %;

БП — бухгалтерская прибыль отчетного периода;

УД — условный доход;

БУ — бухгалтерский убыток отчетного периода.

Сумма начисленного условного расхода за отчетный период отражается в учете следующей записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», — отражена сумма условного расхода по налогу на прибыль
субсчет «Условный расход по налогу на прибыль» на прибыль

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Сумма начисленного условного дохода за отчетный период отражается в учете записью:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» — отражена сумма условного дохода по налогу

Кредит 99 «Прибыли и убытки», на прибыль
субсчет «Условный доход по налогу
на прибыль

Текущий налог на прибыль — это налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Величина текущего налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, выявляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на прибыль».

Текущий налог на прибыль (ТН) рассчитывается по следующей схеме:

$$ТН = НПУ + ПНО - ПНА + ОНА_1 - ОНА_2 - ОНО_1 + ОНО_2,$$

где *НПУ* — условный расход (доход) по налогу на прибыль;

ПНО — постоянные налоговые обязательства;

ПНА — постоянные налоговые активы;

ОНА₁ — отложенные налоговые активы, возникшие в текущем отчетном периоде;

ОНА₂ — отложенные налоговые активы, погашенные в текущем отчетном периоде;

ОНО₁ — отложенные налоговые обязательства, возникшие в текущем отчетном периоде;

ОНО₂ — отложенные налоговые обязательства, погашенные в текущем отчетном периоде.

При этом под отложенным налоговым активом и обязательством, участвующим в формировании текущего налога на прибыль, следует понимать разницу (сальдо) возникших и погашенных в текущем отчетном периоде налоговых активов и обязательств.

Чтобы убедиться в правильности расчета текущего налога, можно выполнить альтернативный расчет следующим образом:

$$ТН = С / 100 \times НП,$$

где *НП* — налогооблагаемая прибыль отчетного периода,

Таким образом, сумма текущего налога на прибыль, рассчитанная по данным бухгалтерского учета, должна совпадать с той суммой, которая определена в декларации по налогу на прибыль. В бухгалтерском учете на сумму текущего налога на прибыль по операциям отчетного периода запись не производится. Для отражения налога на прибыль в бухгалтерском учете следует открыть отдельные субсчета к счету 99 — для учета условного налога на прибыль, а также постоянных налоговых обязательств. Текущий налог на прибыль не корреспондирует со счетом 99, а «собирается» на счете 68 следующими основными проводками:

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	— отражена сумма начисленного условного расхода по налогу на прибыль
--	--

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»

Дебет 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	— отражена сумма начисленного постоянного налогового обязательства
--	--

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»

Дебет 09 «Отложенный налоговый актив»	— отражена сумма начисленного отложенного
---------------------------------------	---

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Текущий налог на прибыль»

налогового актива

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Текущий налог на прибыль»	— отражена сумма начисленного отложенного налогового обязательства.
--	---

Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства»

13.8. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Нераспределенной прибылью считается чистая прибыль, которая остается у организации в качестве внутреннего (собственного) источника финансирования долговременного характера.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли организации или непокрытого убытка предназначен счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Счет 84 — активно-пассивный, фондовый. По кредиту счета отражается сумма чистой прибыли, подлежащая распределению и остающаяся у организации в качестве нераспределенной, а также сумма покрытого убытка. По дебету счета накапливается сумма непокрытого убытка и списывается по назначению часть распределяемой прибыли.

Показатель чистой прибыли формируется на счете 99 «Прибыли и убытки» к концу отчетного года и представляет собой прибыль организации, оставшуюся после уплаты налога на прибыль и налоговых санкций. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря записью:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	—	отнесена сумма чистой прибыли в состав прибыли к распределению отчетного года (оборотами за декабрь).
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		

Сумма чистого убытка списывается записью:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	—	отнесена сумма чистого убытка от хозяйственной деятельности в состав непогашенных убытков отчетного года (оборотами за декабрь).
Кредит 99 «Прибыли и убытки»		

Распределение определенной суммы чистой прибыли (покрытия убытков) осуществляется на основании решения компетентного органа организации (общего собрания акционеров в акционерном

обществе или собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью). Распределение чистой прибыли может осуществляться по следующим направлениям: покрытие убытков прошлых лет; начисление дивидендов (доходов); отчисление в резервный капитал (фонд) организации; производственное развитие организации; иные цели (выплату вознаграждений, материальную помощь работникам, благотворительность и т. п.)

Прибыль отчетного периода, оставшаяся после налогообложения, прежде всего должна быть направлена на погашение убытков прошлых лет, если таковые имеются. Списание части чистой прибыли отчетного года на погашение убытков прошлых лет отражается в учете внутренней проводкой по счету 84:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	—	отражено погашение убытка прошлых лет
---	---	---------------------------------------

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Убыток прошлых лет»	
--	--

Если сумма прибыли достаточна, чтобы покрыть убытки прошлых лет, то сальдо по счету 84 показывает сумму нераспределенной прибыли, если недостаточна – сумму непокрытых убытков.

Дивидендом признается любой доход, полученный акционером от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру акциям пропорционально долям акционеров в уставном капитале этой компании.

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается в учете следующими записями:

- если учредители (участники) организации являются ее работниками:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	—	начислены дивиденды по акциям и другие дохо-
---	---	--

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — учредителям (участникам), являющимся работниками данной организации (записями декабря);

• если учредители (участники) являются сторонними лицами, не работающими в данной организации:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — начислены дивиденды по акциям и другие доходы

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплатам», не являющимся работниками данной организации.

Резервный фонд (капитал) организации предназначен при наличии решения учредителей для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Он не может быть использован для иных целей. Размер фонда утверждается в уставе общества и должен быть не менее 5% уставного капитала компании. Резервный фонд акционерного общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Их размер предусматривается уставом общества и до достижения размера, установленного уставом общества, не может быть менее 5% от чистой прибыли (Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Сумма отчислений из чистой прибыли в резервный капитал отражается записью:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — направлена часть прибыли в резервный капитал

Кредит 82 «Резервный капитал» — по итогам утвержденной годовой отчетности.

Помимо выплаты дивидендов и формирования резервного капитала накопленная прибыль может быть направлена на увеличение уставного капитала. Это производится путем увеличения номинальной стоимости акций или долей:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	— на основании свидетельства о регистрации изменений в учредительных документах отражено увеличение уставного капитала за счет имущества организации (нераспределенной прибыли).
Кредит 80 «Уставный капитал»	

Акционерное общество может расходовать чистую прибыль также:

- на выплату вознаграждений (бонусов) менеджерам) организации по итогам работы за год;
- выплату материальной помощи работникам;
- благотворительные цели;
- организацию отдыха, культурных и спортивных мероприятий.

Любое решение о расходовании чистой прибыли принимается акционерами на общем собрании. В бухгалтерском учете осуществление каких-либо расходов за счет чистой прибыли отражается после утверждения решения собрания акционеров по дебету счета 84 и кредиту специально открытого субсчета к этому счету. При этом по счету 84 необходимо организовать аналитический учет таким образом, чтобы обеспечивалось формирование информации по направлениям использования средств.

Остающаяся после расходования на указанные цели прибыль не подлежит распределению и называется нераспределенной. Эта часть прибыли является источником средств финансирования капитальных вложений производственного назначения. И в дальнейшем записи по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» не производятся.

Как правило, сальдо по счету 84 может лишь возрастать, свидетельствуя о процессе самофинансирования организации и приросте ее имущества. К счету 84 целесообразно открывать следующие субсчета:

- «Прибыль, подлежащая распределению»;
- «Нераспределенная прибыль в обращении»;
- «Нераспределенная прибыль использованная».

При приобретении (строительстве) основных средств одновременно с записью постановки объекта основных средств на учет (де-

бет 01 «Основные средства», кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы») делается внутренняя запись по счету 84:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Нераспределенная прибыль в обращении»;

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Нераспределенная прибыль использованная»

Таким образом, на субсчете «Нераспределенная прибыль использованная» обобщается информация о том, какая сумма пошла на создание нового имущества.

Несмотря на то что прибыль организации, направленная на приобретение объектов основных средств, фактически будет израсходована, в пассиве баланса этот факт никак не отразится. Использование прибыли для целей развития организации не приводит к изменению структуры ее капитала.

Суммы нераспределенной прибыли прошлых лет, направленные на приобретение нового имущества организации, целесообразно отразить в бухгалтерском учете внутренними записями по счетам аналитического учета. Внутренние записи позволяют организации получить информацию об израсходованных суммах прибыли на приобретение объектов основных средств.

В целях действенного контроля за состоянием и использованием средств на финансирование капитальных вложений для аналитического учета на счете 84 к субсчетам целесообразно открывать следующие два счета аналитического учета:

- «Остаток нераспределенной прибыли прошлых лет»;
- «Нераспределенная прибыль прошлых лет, направленная на приобретение основных средств».

Если сальдо «Остаток нераспределенной прибыли прошлых лет» станет дебетовым, можно говорить о том, что организация использует в качестве источника финансирования капитальных вложений, направляемых на обеспечение производственного развития предприятия, оборотные средства.

При выявлении по итогам отчетного года убытка списание его с баланса отражается по кредиту счета 84 следующим образом:

а) в случае доведения величины уставного капитала до величины чистых активов организации (путем конвертации акций в акции меньшей номинальной стоимостью):

Дебет 80 «Уставный капитал»	—	погашена (списана)
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		сумма убытков от хозяйственной деятельности, сформировавшаяся на конец отчетного года при доведении уставного капитала до величины чистых активов;

б) при направлении на погашение убытка средств резервного капитала:

Дебет 82 «Резервный капитал»	—	погашена (списана)
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		сумма убытков от хозяйственной деятельности, сформировавшаяся на конец отчетного года при направлении на погашение убытка средств резервного капитала;

в) при использовании добавочного капитала (в части эмиссионного дохода) на покрытие убытка:

Дебет 83 «Добавочный капитал», субсчет «Эмиссионный доход»	—	списаны убытки отчетного года за счет средств эмиссионного дохода;
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		

г) при погашении убытков простого товарищества за счет целевых взносов участников организации:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»	—	покрытие убытков простого товарищества.
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		

Общее собрание акционеров (участников) может принять решение не погашать убыток отчетного года, а оставить его на балансе организации.

13.9. Учет доходов будущих периодов

Доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, называются *доходами будущих периодов*.

Доходы будущих периодов учитываются на счете 98 «Доходы будущих периодов». Счет 98 — пассивный, бюджетно-распределительный. По кредиту счета учитываются все виды доходов, относящиеся к будущим периодам, а по дебету — их списание. Сальдо всегда кредитовое, показывает величину доходов, подлежащих списанию на соответствующие счета в последующие периоды, к которым эти доходы относятся. К счету 98 рекомендуется открывать субсчета:

98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»;

98-2 «Безвозмездные поступления»;

98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостаткам, выявленным за прошлые годы»;

98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостаткам ценностей» и др.

На субсчете 98-1 учитываются такие виды доходов, как арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки, за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонементная плата за пользование средствами связи, и отражаются следующими записями:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	— на сумму поступивших доходов, относящихся к будущим отчетным периодам
--	---

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»	
---	--

Дебет 58 «Финансовые вложения»	— на сумму начисленных платежей, учтенных
--------------------------------	---

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»

По мере наступления отчетного периода, к которому эти доходы относятся, суммы, учтенные по кредиту субсчета 98-1, списываются на счета финансовых результатов следующими записями:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

В организациях, основным видом деятельности которых является сдача активов в аренду, арендная плата включается в состав доходов от обычных видов деятельности и отражается в учете следующей записью:

как финансовые вложения

— на сумму начисленных платежей в счет доходов будущих периодов.

— на сумму доходов будущих периодов (например, полученные вперед платежи услуг связи, коммунальных услуг, по перевозке грузов и пассажиров и т. п.), признанных выручкой от продажи отчетного периода, к которому они относятся, в том числе признание доходов от лизинговой деятельности

— на сумму доходов будущих периодов (например, арендная плата), включенных в состав прочих доходов как прочие доходы¹.

¹ Если предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды не является предметом деятельности организации.

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»

— отражена сумма дохода в виде арендной платы, относящаяся к наступившему отчетному периоду, но ранее учитываемая как доходы будущих периодов.

На субсчете 98-2 учитывается стоимость активов (основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей), полученных организацией безвозмездно. В хозяйственной деятельности организаций часто встречается ситуация, когда какое-либо имущество передается ими либо поступает к ним безвозмездно. Организация может получить имущество безвозмездно от лица, не являющегося ее участником, на основании договора дарения либо договора безвозмездного пользования. Наиболее существенная разница между правоотношениями, возникающими на основании вышеуказанных двух видов договоров, заключается в определении того, кто является собственником такого имущества. В первом случае право собственности переходит к получателю (одаряемому), во втором — остается за передающей стороной (ссудодателем).

Гражданское законодательство определяет для организаций ряд ограничений на заключение договора дарения. Так, дарение запрещено между коммерческими организациями.

Таким образом, сторонами договора дарения могут быть: коммерческая и некоммерческая организации; две некоммерческие организации; физическое лицо и коммерческая либо некоммерческая организация.

Кроме того, юридическое лицо, которому вещь принадлежит на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, вправе подарить ее с согласия собственника, если законом не предусмотрено иное.

Что касается договора безвозмездного пользования (договора ссуды), то по данному договору одна сторона (ссудодатель) передает вещь в безвозмездное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть вещь в том же состоянии, в ка-

ком она получила ее, с учетом нормального износа, или в состоянии, обусловленном договором.

Активы, полученные безвозмездно (в том числе по договору дарения), принимаются к учету по рыночной стоимости на дату принятия к учету, которая должна быть подтверждена документально или путем проведения экспертизы. При этом в учете делается запись:

Дебит 08 «Вложения во внеоборотные активы»	— на рыночную стоимость безвозмездно полученных активов.
--	--

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»	
--	--

Поскольку эти активы учитываются в составе прочих доходов организации (ПБУ 9/99, п. 8), их списание в учете оформляется следующей записью:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления»	— на сумму признанной в отчетном периоде величины доходов.
---	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»	
-------------------------------------	--

Порядок списания безвозмездных поступлений зависит от вида активов: основные средства и нематериальные активы списываются по мере начисления амортизационных отчислений (в размере начисленных сумм амортизационных отчислений); другие материальные ценности — по мере их списания на счета учета затрат на производство или расходов на продажу.

Таким образом, субсчет 98-2 предназначен для учета стоимости безвозмездно полученных активов до момента признания их в качестве доходов организации.

На субсчете 98-3 учитывается движение предстоящих поступлений задолженности по недостаткам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы. К ним относятся суммы недостатков ценностей, признанные виновными лицами или присужденные к взысканию судом.

Такие поступления отражаются в учете следующими записями:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» — на сумму недостач ценностей, признанных виновными лицами или присужденных к взысканию судом

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» — на сумму стоимости материальных ценностей, отнесенной одновременно на виновное лицо.

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Порядок взыскания с виновных лиц предъявленной к возмещению суммы недостачи определяется организацией самостоятельно с учетом требований трудового законодательства. Сумма недостачи может быть возмещена из заработной платы работника, внесена наличными в кассу организации или на расчетный счет. В учете составляются записи:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — на сумму недостачи, удержанной из заработной платы виновного лица

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» — на сумму недостачи, внесенной в кассу или на расчетный счет.

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

По мере погашения задолженности по недостачам поступившие суммы учитываются в составе прочих доходов как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году (ПБУ 9/99, п. 8):

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы» — признание в качестве доходов отчетного периода сумм доходов будущих периодов

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

На субсчете 98-4 учитывается разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации. Эта разница возникает между стоимостью недостающих ценностей, отнесенных на субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», и их стоимостью, отраженной на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», где они учитываются:

- по недостающим или полностью испорченным товарно-материальным ценностям — их фактическая себестоимость;
- по недостающим ценностям или полностью испорченным основным средствам — их остаточная стоимость;
- по частично испорченным материальным ценностям сумма определившихся потерь.

Выявленная сумма разницы отражается в учете записью:

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» — отражена разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и числящейся в бухгалтерском учете организации стоимостью недостающих ценностей.

Кредит 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимости по недостачам ценностей»

По мере взыскания с виновных лиц стоимости недостающих ценностей сумма разницы списывается записью:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимости по недостаткам ценностей» — отражено уменьшение разницы между стоимостью недостающих ценностей и суммой, подлежащей взысканию с виновного лица.

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Признание налоговых обязательств, связанных с получением доходов будущих периодов, отражается в учете записью:

Дебет 98 «Доходы будущих периодов» — на сумму начисленных налогов и сборов, связанных с получением доходов будущих периодов.

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Аналитический учет по счету 98 «Доходы будущих периодов» осуществляется в разрезе каждого субсчета:

98-1 — по каждому виду доходов;

98-2 — по каждому безвозмездному поступлению;

98-3 — по каждому виду недостатков или виновному лицу;

98-4 — по видам недостающих ценностей или виновным лицам.

Тема 14

УЧЕТ КАПИТАЛА

Целью изучения рассматриваемой темы является уяснение особенностей формирования и бухгалтерского учета уставного, добавочного и резервного капиталов.

В результате изучения темы приобретаются навыки отражения в аналитическом и синтетическом учете операций: по созданию уставного капитала на момент его государственной регистрации, по его изменению по различным причинам; формированию и снижению величины добавочного капитала; формированию и использованию резервного капитала.

14.1. Формирование собственного капитала

Собственный капитал (капитал собственников организации) представляет собой вложения учредителей (участников) и прибыль, накопленную за все время деятельности организации. Это стоимостная оценка совокупных прав собственников на долю в ее имуществе. Иначе, собственный капитал – часть стоимости активов организации, достоящая ее собственникам после удовлетворения требований третьих лиц. При определении финансового положения организации величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами и численно равна величине чистых активов.

В соответствии с ГК РФ все организации подразделяются на два вида:

- *коммерческие* (полные товарищества, товарищества на вере; общества с ограниченной ответственностью; общества с дополнительной ответственностью; акционерные общества; производственные кооперативы; государственные и муниципальные унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения; унитарные предприятия оперативного управления (или казенные предприятия));
- *некоммерческие* (потребительские кооперативы, общественные организации и объединения, религиозные организации и объединения, фонды, учреждения, ассоциации, союзы).

Особенности формирования и учета капитала в организациях во многом определяются их организационно-правовой формой. Разли-

чия между формами обуславливаются двумя моментами — вариантом объединения капитала участников и степенью ответственности каждого из участников (см. таблицу).

Общества с ограниченной ответственностью	Акционерные общества	Производственные кооперативы	Унитарные предприятия
Капитал разделен на доли	Капитал разделен на определенное число акций	Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива	Правом собственности не надделено, имущество закрепляется в хозяйственном ведении или оперативном управлении
Уставный капитал составляется из стоимости долей, приобретенных его участниками	Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами	Капитал создан при объединении членами (участниками) кооператива имущественных паевых взносов	—

Основные составляющие собственного капитала организации — уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль¹. Каждая составная часть собственного капитала является независимым объектом учета, вместе с тем все его части тесно взаимосвязаны.

14.2. Формирование и учет уставного капитала

С точки зрения бухгалтерского учета *уставный капитал* — это стоимостная оценка акций, долей, паевых взносов или иных форм вкладов учредителей (участников) организации.

¹ Вопросы, связанные с учетом нераспределенной прибыли, как составляющей части собственного капитала рассмотрены в разд. 13.8.

Для организаций различных организационно-правовых форм понятие «уставный капитал» означает:

- для обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ — «уставный капитал»;
- для товариществ — «складочный капитал»;
- для производственных кооперативов — «паевой» либо «неделимый фонд»;
- для унитарных предприятий — «уставный фонд».

Для целей бухгалтерского учета в организации, прошедшей государственную регистрацию, все указанные определения сводятся к понятию «уставный капитал».

С правовой точки зрения уставный капитал — это стоимостная оценка имущества организации, в пределах которой организация отвечает перед учредителями и кредиторами.

С экономической точки зрения уставный капитал — это минимальная сумма материальных и денежных ресурсов, необходимых для финансового и материального обеспечения первого производственного цикла. Иначе, это начальный капитал, необходимый для осуществления финансовой и хозяйственной деятельности в целях получения прибыли. Уставный капитал должен быть больше или равен потребности в основных средствах и нормируемых оборотных средствах.

При создании открытого акционерного общества размер уставного капитала должен быть не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, для закрытого акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью — не менее стократной суммы. При своем учреждении акционерное общество выпускает акции как для их размещения среди учредителей и работников организации, так и для дальнейшей перепродажи по более высокой цене. Уставный капитал акционерного общества состоит из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Таким образом, уставный капитал является имущественной основой деятельности организации, он определяет долю каждого участника в управлении предприятием и гарантирует интересы его кредиторов.

Покупатель должен оплатить приобретенные акции в течение срока, определенного в уставе общества, а при дополнительной

эмиссии — в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента приобретения акций. К моменту регистрации организации оплата акций не требуется. Приобретение акций оформляется договором, в котором определены форма и порядок оплаты с указанием срока оплаты. При этом установлено, что не менее 50% акций, распределенных при учреждении акционерного общества, должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента регистрации. Договор подписывается обеими сторонами — покупателем и продавцом.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском учете раздельно.

Для учета зарегистрированного уставного капитала, его изменений и расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрена следующая система счетов:

80 «Уставный капитал»;

75 «Расчеты с учредителями»;

81 «Собственные акции (доли)».

Учет уставного капитала организуется на счете 80 «Уставный капитал». Счет 80 — пассивный, сальдо всегда кредитовое. По кредиту счета отражается величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей) по номинальной стоимости учредителей (участников) организации. Кредитовый остаток этого счета показывает сумму зарегистрированного уставного капитала, оборот по кредиту отражает сумму его увеличения по законным основаниям, а оборот по дебету — уменьшение уставного капитала при выходе из состава организации ее участников (учредителей) и по другим причинам.

Любые изменения на счете 80 возможны только на основе изменения учредительных документов. Изменение размера уставного капитала организации всегда связано с переутверждением учредительных документов общим собранием учредителей и их перерегистрацией в соответствующих государственных органах.

В соответствии с ПБУ 3/2006 и ГК РФ, ст. 51, дата формирования уставного (складочного) капитала организации и образования

задолженности его собственников по вкладам в него — это дата приобретения статуса юридического лица. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

Операция по образованию уставного капитала на момент государственной регистрации организации отражается записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»	—	отражена сумма зарегистрированного уставного капитала организации.
Кредит 80 «Уставный капитал»		

Учредители (участники) организации могут принять решение об увеличении уставного капитала.

Рассмотрим случаи, при которых уставный капитал организации может увеличиваться:

1. Привлечение дополнительных средств от участников (учредителей) или дополнительный прием участников (учредителей), а также дополнительная эмиссия акций или увеличение их номинала:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»	—	привлечение дополнительных средств участников (учредителей);
Кредит 80 «Уставный капитал»		средства при дополнительном приеме участников;
		средства от дополнительной эмиссии акций;
		дополнительные средства от увеличения номинала акций (по решению общего собрания).

2. Направление на его увеличение чистой прибыли, добавочного капитала, а также конвертация облигаций в акции общества.

Уставный капитал от других структурных частей собственного капитала предприятия отличает то, что он должен быть распределен между его участниками (учредителями). Поэтому решение о его изменениях должно сопровождаться указанием о порядке их распределения между участниками.

В связи с таким персонифицированным характером счета 80 «Уставный капитал» все записи, связанные с изменением его вели-

чины, обязательно должны отражаться на дебете или кредите счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчета 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»:

Дебет 84 «Нераспределенная — направление на уве-
прибыль (непокрытый убыток)» личение уставного капитала

Кредит 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкла-
дам в уставный (складочный) капи-
тал» чистой прибыли

Дебет 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкла-
дам в уставный (складочный) капи-
тал»

Кредит 80 «Уставный капитал»

Дебет 83 «Добавочный капитал» — направление на уве-

Кредит 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкла-
дам в уставный (складочный) капи-
тал» средств добавочного капи-
тала

Дебет 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкла-
дам в уставный (складочный) капи-
тал»

Кредит 80 «Уставный капитал»

Дебет 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 2 «Расчеты по вы-
плате доходов» (70 «Расчеты с пер-
соналом по оплате труда») — направление на увели-
чение уставного капитала на-
численного учредителями до-
хода (дивидендов)

Кредит 80 «Уставный капитал»

Если уставный капитал увеличивается за счет имущества обще-
ства (добавочного капитала, чистой прибыли и др.), то сумма, на
которую увеличивается уставный капитал, не должна превышать
разницы между стоимостью чистых активов и суммой уставного и
резервного капиталов. Таким образом, должно выполняться сле-
дующее правило:

$$ЧА \geq УК + РК,$$

где $ЧА$ — стоимость чистых активов общества;

$УК$ — уставный капитал;

$РК$ — резервный капитал.

При осуществлении конвертации выпущенных облигаций в акции организации учет ведется аналогично учету выпуска дополнительной эмиссии акций. При этом следует иметь в виду, что под облигациями, конвертируемыми в акции, понимаются облигации определенных серий, конвертируемые в дополнительные акции других серий. В учете следует выполнить следующие записи:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — отражено погашение облигаций, конвертируемых в акции организации

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» — отражено увеличение уставного капитала.

Кредит 80 «Уставный капитал»

3. Получение унитарными предприятиями дополнительных средств в виде дотации от государственных и муниципальных органов:

Дебет 51 «Расчетные счета» — получение дотаций от государственных и муниципальных органов.

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит 80 «Уставный капитал»

Уменьшение уставного капитала может быть проведено как по решению учредителей (участников), так и в соответствии с законодательством РФ.

Рассмотрим случаи, при которых уставный капитал организации может уменьшаться:

1. Выход участников (учредителей) из состава организации или выкупа акций акционерным обществом с их последующим аннулированием:

Дебет 80 «Уставный капитал» — уменьшение уставного капитала организации при условии внесения изменений в учредительные документы
Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — выход участников из состава организации с выдачей вкладов наличными

Кредит 50 «Касса»

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — отражение средств, возврат которых невозможен по различным причинам

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 81 «Собственные акции (доли)» — приняты к учету собственные акции по фактическим

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» расходам, выкупленные у своих акционеров для их последующего аннулирования

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» — аннулирование выкупленных акций.

Кредит 81 «Собственные акции (доли)»

2. Доведение размера уставного капитала до величины стоимости чистых активов, а также покрытие убытка за счет снижения размера вкладов (паев) участников или номинальной стоимости акций:

Дебет 80 «Уставный капитал» — доведение размера
Кредит 75 «Расчеты с учредите- уставного капитала до ве-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам личины стоимости чистых
в уставный (складочный) капитал» активов, снижение размеров
вкладов или номинала
стоимости акций

Дебет 75 «Расчеты с учредите- — отражение разницы
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам между размером уставного
в уставный (складочный) капитал» капитала и величиной чис-
тых активов

Кредит 84 «Нераспределенная
прибыль (непокрытый убыток)»

3. Изъятие части уставного фонда унитарного предприятия:

Дебет 80 «Уставный капитал» — изъятие части устав-

Кредит 75 «Расчеты с учредите- ного фонда унитарного
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам предприятия
в уставный (складочный) капи-
тал»

Дебет 75 «Расчеты с учредите-
лями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капи-
тал»

Кредит 51 «Расчетные счета»

В акционерном обществе счет 81 «Собственные акции (доли)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования. Счет 81 — активный, контрарный. По дебету счета отражается принятие к учету собственных возвращенных акций, выкупленных у своих акционеров (участников), по фактическим расходам; по кредиту — отражается продажа собственных акций, выкупленных у акционеров на вторичном фондовом рынке, или их аннулирование (по номинальной стоимости).

Акции, размещенные среди акционеров и составляющие уставный капитал акционерного общества, могут поступить в распоряжение эмитента в следующих случаях: покупатель не оплатил акции в установленный срок; эмитент приобрел акции для их погашения или

последующей перепродажи: акции выкупаются по требованию акционеров.

Рассмотрим эти случаи подробнее.

Возврат неоплаченных акций от акционеров в учете акционерного общества отражается записью:

Дебет 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции»	—	отражена номинальная стоимость возвращенных акций, не оплаченных акционером в установленный срок.
--	---	---

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Если в течение установленного срока покупатель оплатил акции только частично, они также поступают в распоряжение эмитента. Денежные средства, имущество, внесенное в оплату акций, акционеру не возвращаются и отражаются у акционерного общества в составе прочих доходов как невозвращенный долг учредителю:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	—	учтен в составе прочих доходов невозвращенный долг акционерам.
---	---	--

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

При выкупе акционерным или иными обществами у акционера принадлежащих ему акций в учете на сумму фактических затрат делается запись по дебету счета 81 «Собственные акции (доли)» и кредиту счетов учета денежных средств. Акции на счете 81 учитываются в течение года, в противном случае общество обязано принять решение об уменьшении уставного капитала.

Если организация перепродает собственные акции внешним инвесторам по цене, превышающей фактические затраты на выкуп, то разница между продажной стоимостью и затратами на выкуп акций относится на прочие доходы. В учете делают следующие записи:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

одновременно:

Дебет 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

Возмещение убытков по операциям с акциями, продажная цена которых ниже фактических затрат на выкуп, отражается записями:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

одновременно:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Выпущенные акции могут быть аннулированы. Аннулирование выкупленных акционерным обществом собственных акций проводится по кредиту счета 81 «Собственные акции (доли)» после выполнения этим обществом всех предусмотренных процедур. Возникающая при этом на счете 81 разница между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дебет 80 «Уставный капитал»

— отражено поступление денежных средств за проданные собственные акции, выкупленные у акционеров

— отражена разница между фактическими затратами на выкуп и стоимостью, по которой указанные акции перепроданы.

— продажа акций по цене ниже фактических затрат на выкуп

— отражена разница (при цене ниже фактических затрат на выкуп).

— аннулированы выкуп-

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Дебет 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

ленные акции по их номинальной стоимости

— списана разница при превышении номинальной стоимости над фактическими затратами на выкуп

— списана разница при превышении фактических затрат на выкуп над номинальной стоимостью.

Операции при размещении выкупленных собственных акций среди работников организации отражаются записями:

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 81 «Собственные акции (доли)», субсчет «Собственные акции»

Дебет 50 «Касса», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

— отражена задолженность работников организации за продаваемые собственные акции, ранее выкупленные у акционеров

— оплата акций работниками организации наличными денежными средствами; удержано из средств на оплату труда на оплату акций.

14.3. Учет расчетов с учредителями

Для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации предназначен счет 75 «Расчеты с

учредителями». Государственные и муниципальные унитарные предприятия применяют этот счет для учета всех видов расчетов с уполномоченными на их создание государственными органами и органами местного самоуправления. Счет 75 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 75 принимается на учет сумма задолженности учредителей по оплате акций (долей), а также выплата начисленных сумм доходов. По кредиту счета 75 отражаются фактические вклады учредителей (участников) в уставный (складочный) капитал организации и начисленные суммы доходов от участия в организации. Сальдо по счету 75 в бухгалтерском балансе показывается развернуто.

К счету 75 «Расчеты с учредителями» рекомендуется открывать субсчета:

75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»¹;

75-2 «Расчеты по выплате доходов».

На субсчете 75-1 учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в ее уставный (складочный) капитал.

При создании организации на дату ее государственной регистрации на величину уставного (складочного) капитала, объявленную в учредительных документах, делается запись:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	— отражена величина уставного (складочного) капитала на дату государственной регистрации организации.
Кредит 80 «Уставный капитал»	

Вклады учредителей (участников) в уставный (складочный) капитал могут быть произведены как в денежной форме, так и в виде материальных и иных ценностей, имеющих денежную оценку.

При погашении задолженности учредителей (участников) в виде денежных средств в учете производится следующая запись:

¹ В унитарных предприятиях данный субсчет называется «Расчеты по выделенному имуществу».

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» — отражено фактическое внесение денежных средств в качестве вклада в уставный (складочный) капитал.

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Если учредители вносят вклады в уставный капитал имуществом, то взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей оформляется записями:

Дебет 07 «Оборудование к установке» — принято на учет оборудование к установке, внесенное в качестве вклада в уставный (складочный) капитал

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» — приняты на учет внеоборотные активы, внесенные в качестве вклада в уставный (складочный) капитал

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Дебет 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — приняты на учет материально-производственные запасы, внесенные в качестве вклада в уставный (складочный) капитал

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Дебет 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» — приняты на учет товары и готовая продукция, внесенные в качестве вклада в уставный (складочный) капитал

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

При имущественном вкладе в уставный капитал акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью для оценки вклада требуется привлечение независимого оценщика. При этом стоимость вклада каждого учредителя (участника) общества должна быть не ниже номинальной стоимости его акций (долей). Это означает, что стоимость вклада должна быть равна номинальной стоимости, но может быть и больше ее.

В том случае, когда акции организации, созданной в форме акционерного общества, реализуются по цене, превышающей их номинальную стоимость, вырученная сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью относится на счет 83 «Добавочный капитал»¹:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	— отражена разница между продажной и номинальной стоимостью акций (эмиссионный доход)
---	---

Кредит 83 «Добавочный капитал»

Разница между номинальной и фактической стоимостью взноса может возникнуть в результате изменения курса иностранной валюты, подлежащей внесению в качестве вклада в уставный капитал.

В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала организации, подлежит отнесению на ее добавочный капитал. Под курсовой разницей здесь понимается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя (участника) по вкладу в уставный (складочный) капитал организации, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу на дату поступления суммы вкладов, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах. В учете выполняются следующие записи:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	— отражена положительная курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала
---	---

¹ При учреждении общества.

Кредит 83 «Добавочный капитал»

Дебет 83 «Добавочный капитал» — отражена отрицательная курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Аналитический учет к счету 75, субсчету 1 организуется по каждому учредителю (участнику).

Расчеты с учредителями (участниками) организации по выплате им доходов (дивидендов) ведутся на субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

Начисление доходов от участия в организации отражается записью:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — начислены доходы (дивиденды) учредителям

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов» (участникам) организации

При этом начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число его учредителей (участников), учитываются на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — начислены доходы (дивиденды) учредителям

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (участникам) — работникам организации

Удержание налога на доходы от участия в организациях, производимое источником выплаты, отражается следующей записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов» — начислен налог на доходы (дивиденды)

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

При уплате налога делается запись:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» — перечислены денежные средства.

Кредит 51 «Расчетные счета»,
52 «Валютные счета»

Доходы учредителям могут выплачиваться как в денежной, так и в натуральной форме. Выплата начисленных сумм доходов *денежными средствами* отражается записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — выплачены доходы (дивиденды) учредителям (участникам) организации денежными средствами.

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,
55 «Специальные счета в банках»

При выплате доходов от участия в организации *продукцией (работами, услугами)* этой организации, ценными бумагами и т. п. в бухгалтерском учете производятся записи по продаже соответствующих ценностей.

Исполнение обязательств перед участниками организации путем передачи имущества обуславливает формирование доходов от обычных видов деятельности или операционных доходов и отражается записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — погашена задолженность перед участниками путем выплаты доходов имуществом.

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка», 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Одновременно списывается балансовая стоимость переданного имущества (остаточная стоимость для амортизируемого имущества):

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 — списана балансовая «Себестоимость продаж»; 91 «Прочие (остаточная) стоимость доходов и расходы», субсчет 2 имущества.
«Прочие расходы»

Кредит 01 «Основные средства»,
04 «Нематериальные активы», 10
«Материалы», 41 «Товары», 43 «Го-
товая продукция» и др.

Операции по передаче имущества участникам в счет выплаты
доходов подлежат обложению НДС:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 3 — списана балансовая
«Налог на добавленную стоимость»; (остаточная) стоимость иму-
91 «Прочие доходы и расходы», суб- щества.
счет 2 «Прочие расходы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам
и сборам»

Финансовый результат от передачи имущества участникам
формируется на счетах 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расхо-
ды» и оформляется записями:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 9 — отражена прибыль от
«Прибыль/убыток от продаж»; 91 передачи имущества участ-
«Прочие доходы и расходы», субсчет никам
9 «Сальдо прочих доходов и расхо-
дов»

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

Дебет 99 «Прибыли и убытки» — отражен убыток от
передачи имущества участ-
никам.

Кредит 90 «Продажи», субсчет 9
«Прибыль/убыток от продаж»; 91
«Прочие доходы и расходы», субсчет
9 «Сальдо прочих доходов и расхо-
дов»

В акционерных обществах широко распространена практика
выплаты дивидендов путем выдачи акционерам дополнительно вы-
пущенных акций. Это возможно только в случае, если на общем со-
брании акционеров принято решение об увеличении уставного капи-
тала с соблюдением всех требований законодательства. Выплата ди-
видендов акциями новой эмиссии сопровождается записью:

<p>Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»</p> <p>Кредит 80 «Уставный капитал»</p>	<p>— отражена сумма выплаченных учредителям (участникам) дивидендов путем выдачи дополнительных акций.</p>
---	--

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями», субсчету 2 «Расчеты по выплате доходов» и счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» организуется по каждому участнику и их статусу (физические, юридические лица, резиденты, нерезиденты).

14.4. Учет добавочного капитала

Добавочный капитал представляет собой часть собственного капитала организации, которая является общей собственностью всех учредителей (участников) организации. Добавочный капитал отражает приращение оценки вкладов учредителей в организацию и образуется в результате событий, не зависящих от воли учредителей, а именно переоценки внеоборотных активов, размещения акций выше номинала, изменения валютных курсов при формировании уставного капитала с использованием иностранной валюты.

Для учета добавочного капитала предназначен счет 83 «Добавочный капитал». Счет 83 — пассивный. По кредиту счета 83 обобщается информация о накоплении сумм добавочного капитала, по дебету счета 83 осуществляется снижение добавочного капитала. Сальдо всегда кредитовое, показывает величину добавочного капитала как части собственного капитала организации.

Аналитический учет по счету ведется по источникам его формирования и направлениям использования. Источники формирования:

- суммы дооценки внеоборотных активов;
- эмиссионный доход (сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций акционерного общества);
- курсовые разницы, связанные с расчетами с учредителями, в том числе по вкладам иностранной валюты в уставный (складочный) капитал организации;

- средства, ассигнованные из бюджета и использованные на финансирование долгосрочных вложений (у некоммерческих организаций);

- другие аналогичные суммы.

Рассмотрим записи в бухгалтерском учете при различных источниках формирования добавочного капитала.

1. В результате дооценки объектов внеоборотных активов величина добавочного капитала изменяется как в сторону увеличения, так и уменьшения. В учете увеличение стоимости основных средств отражается записями:

Дебет 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в матери- альные ценности», 04 «Нематери- альные активы»	— отражена сумма до- оценки объектов основных средств, нематериальных ак- тивов и доходных вложений в материальные ценности по
---	--

Кредит 83 «Добавочный капи- тал»	результатам переоценки.
-------------------------------------	-------------------------

При этом дооценка суммы амортизации объектов внеоборотных активов учитывается записью, уменьшающей величину добавочного капитала:

Дебет 83 «Добавочный капи- тал»	— отражена сумма пре- вышения амортизации дооце- ненных объектов над аморти- зацией этих активов, учтен- ной на дату их переоценки.
------------------------------------	---

Кредит 02 «Амортизация ос- новных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»	
---	--

Если дооценке подлежат основные средства, ранее уже подвергавшиеся уценке, и сумма дооценки больше, чем сумма уценки, то разница относится на добавочный капитал организации:

Дебет 01 «Основные средст- ва»	— отражена дооценка ос- новных средств сверх суммы прежней уценки
-----------------------------------	---

Кредит 83 «Добавочный ка- питал»	
-------------------------------------	--

Дебет 83 «Добавочный капи- тал»	— отражены амортизаци- онные отчисления с суммы дооценки сверх суммы преж- ней уценки.
------------------------------------	---

Кредит 02 «Амортизация ос- новных средств»	
---	--

Как указано в инструкции по применению Плана счетов, суммы, отнесенные в добавочный капитал, как правило, не списываются. Суммы добавочного капитала, образованные за счет дооценки, могут впоследствии списываться при уценке этих же активов либо их выбытии:

Дебет 83 «Добавочный капитал»	—	отражена уценка
Кредит 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы»		первоначальной стоимости в пределах предыдущей дооценки

Дебет 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»	—	отражена уценка накопленной амортизации в пределах предыдущей дооценки
--	---	--

Кредит 83 «Добавочный капитал»	—	отражена уценка
--------------------------------	---	-----------------

Дебет 83 «Добавочный капитал»	—	с добавочного капитала списана сумма дооценки остаточной стоимости выбывшего внеоборотного актива.
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		

2. Эмиссионный доход создается в акционерных обществах открытого типа и представляет собой сумму превышения продажной цены акций над номинальной в ходе проведения открытой подписки. При получении такого дохода в учете производится запись:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	—	отражена разница между продажной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества, и их номинальной стоимостью.
---	---	--

Кредит 83 «Добавочный капитал»	—	отражена разница между продажной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества, и их номинальной стоимостью.
--------------------------------	---	--

Эмиссионный доход, возникающий при формировании уставного капитала акционерных обществ, рассматривается только в качестве добавочного капитала, его нельзя направлять на нужды потребления.

3. Курсовые разницы, связанные с формированием уставного капитала организации, подлежат отнесению на добавочный капитал. В данном случае под курсовой разницей понимается разница между

официальными курсами иностранной валюты, котируемыми Банком России, на дату ее фактического внесения в уставный капитал и на дату государственной регистрации учредительных документов. В современных условиях она бывает, как правило, положительной и поэтому рассматривается в качестве инфляционного источника, учитываемого в составе добавочного капитала.

В учете положительная курсовая разница, возникшая при внесении иностранной валюты в уставный капитал предприятия, отражается записью:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит 83 «Добавочный капитал»

— отражена положительная курсовая разница, возникающая в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, в части задолженности участников (учредителей) по вкладу в уставный (складочный) капитал организации.

Если курсовая разница является отрицательной, делается обратная запись. Это возможно в том случае, когда на счете 83 имеется кредитовое сальдо, образованное не за счет переоценки активов и достаточное для погашения данной отрицательной курсовой разницы. В некоммерческих организациях структура добавочного капитала иная. Переоценку внеоборотных активов им производить не разрешается, эмиссионный доход также возникать не может. Однако могут иметь место курсовые разницы по расчетам с учредителями.

Ассигнования, получаемые из бюджета любого уровня, которые израсходованы предприятием на финансирование долгосрочных инвестиций, также присоединяются к добавочному капиталу. К добавочному капиталу относят и средства фонда финансовой взаимопомощи, созданного в установленном порядке. Поступившие средства зачисляются на специальный банковский счет, с которого производится их списание на покрытие расходов, осуществляемых в соответствии с инвестиционной программой предприятия. Далее израсходованная сумма ассигнований включается в состав добавочного капитала бухгалтерской записью:

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 83 «Добавочный капитал»

— отражено увеличение добавочного капитала за счет средств целевого финансирования, полученного в виде объектов внеоборотного характера (у некоммерческой организации).

Основанием для такой записи является факт использования бюджетных средств по целевому назначению.

Суммы, отнесенные в кредит счета 83, как правило, не списываются. Вместе с тем величина добавочного капитала может быть снижена организацией на следующие нужды:

а) в связи с уменьшением первоначальной стоимости основных средств на дату переоценки до восстановительной стоимости (на сумму уценки):

Дебет 83 «Добавочный капитал»

— списана сумма уценки, равная сумме дооценки, проведенной в предыдущие периоды

Кредит 01 «Основные средства»

Одновременно делается запись на увеличение добавочного капитала:

Дебет 02 «Амортизация основных средств»

— отражено уменьшение суммы амортизационных отчислений от суммы уценки, равной сумме дооценки, проведенной в предыдущие годы;

Кредит 83 «Добавочный капитал»

б) на увеличение уставного капитала (в коммерческих организациях средства добавочного капитала, не связанного с переоценкой активов, по решению учредителей могут быть распределены между ними или использованы на увеличение уставного капитала):

Дебет 83 «Добавочный капитал»

— средства добавочного капитала направлены на увеличение уставного капитала (запись производится после регистрации изменений в учредительных документах)

Кредит 80 «Уставный капитал»

Дебет 83 «Добавочный капитал»	— средства добавочного капитала распределены между учредителями
-------------------------------	---

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»

Дебет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов»	— удержан налог (на прибыль организации или на доходы физических лиц) у источника выплаты доходов;
---	--

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»	
---	--

в) при выбытии основных средств, ранее подвергавшихся переоценке, сумма дооценки переносится на нераспределенную прибыль:

Дебет 83 «Добавочный капитал»	— списана сумма дооценки при выбытии основных средств;
-------------------------------	--

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	
--	--

г) на покрытие убытков общества (в части эмиссионного дохода):

Дебет 83 «Добавочный капитал», субсчет «Эмиссионный доход»	— направлена на покрытие убытка часть добавочного капитала, сформированная за счет эмиссионного дохода (ввиду недостаточности иных источников)
--	--

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	
--	--

Добавочный капитал, сформированный за счет сумм прироста стоимости имущества при переоценке и других причин, для покрытия убытка использоваться не может.

14.5. Учет резервного капитала

Резервный капитал представляет собой страховой капитал организации, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, погашения облигаций общества и выкупа собственных акций.

Образование резервного капитала может носить обязательный характер. В настоящее время в соответствии с законодательством РФ, определяющим порядок деятельности акционерных обществ¹, они должны формировать резервный капитал в обязательном порядке. Размер обязательного резервного капитала составляет 5% от величины размера уставного капитала. По своему усмотрению его могут создавать и организации других форм собственности, если это предусмотрено их учредительными документами либо учетной политикой.

Источником формирования резервного капитала для предприятий всех организационно-правовых форм выступает только чистая прибыль организации. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом организации, и для акционерных обществ не может быть менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Пополнение резервного капитала должно быть возобновлено, если какая-либо его часть будет использована.

Для учета средств резервного капитала открывается счет 82 «Резервный капитал». Счет 82 — пассивный. По кредиту счета 82 формируется информация о создании резервного капитала, по дебету — о снижении величины резервного капитала. Сальдо всегда кредитовое, показывает величину резервного капитала как части собственного капитала организации.

Если в организации предусмотрено формирование нескольких видов резервных фондов, к счету 82 «Резервный капитал» следует открыть соответствующие субсчета. Построение аналитического учета должно позволять отразить в отчетности резервы, образованные в соответствии с законом и с учредительными документами, обособленно.

Образование резервного капитала за счет средств чистой прибыли отражается в учете записью:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	— произведены отчисления в резервный капитал
Кредит 82 «Резервный капитал»	из чистой прибыли.

¹ Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Использование резервного капитала возможно только на покрытие убытков от хозяйственной деятельности; на погашение выпущенных облигаций по краткосрочным и долгосрочным займам в случае отсутствия других средств; выкуп собственных акций в случае отсутствия иных средств. Для иных целей резервный капитал не может быть использован.

Снижение величины резервного капитала в связи с покрытием убытков от хозяйственной деятельности как отчетного года, так и прошлых лет отражается записью:

Дебет 82 «Резервный капитал»	—	средства резервного
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		капитала направлены на погашение непокрытого убытка.

Долгосрочные и краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно от займов, не обеспеченных этими ценными бумагами.

При погашении облигаций организации по краткосрочным и долгосрочным займам в учете делаются записи:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	—	погашены выпущенные облигации по истечении срока обращения облигаций
---	---	--

Кредит 51 «Расчетные счета»

одновременно:

Дебет 82 «Резервный капитал»	—	снижена величина
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		резервного капитала на сумму денежных средств, направленную на погашение облигаций организации.

Аналогично отражается в учете снижение величины резервного капитала при выкупе собственных акций организации при недостатке других источников.