

Раздел 2 «Бухгалтерский учет»

1 Роль бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет как система регистрации, контроля и анализа хозяйственной деятельности людей зародился несколько тысячелетий назад. Он развивался и совершенствовался одновременно с развитием человеческого общества.

Бухгалтерский учет – важный элемент финансово – экономических отношений в обществе.

Правовое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в России осуществляется Правительством РФ и Министерством финансов РФ, строится по уровням.

Первый уровень: законы, основным из которых является Федеральный закон «О бухгалтерском учете»; указы Президента РФ; постановления Правительства РФ, устанавливающие единые правовые и методологические нормы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ.

Второй уровень: Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утверждаемые федеральными органами исполнительной власти, определяемые правительством РФ.

Третий уровень: методологические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные им документы. Подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, профессиональными объединениями бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Сюда относятся Планы счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкций по их применению.

Четвертый уровень: документы, носящие обязательный характер по организации и ведению бухгалтерского учета в разрезе отдельных видов имущества, обязательств, хозяйственных операций. Сюда относятся рабочие документы организаций, предназначенные для внутреннего пользования.

Утверждаются руководителями организаций в пределах принятой учетной политики.

Правовые и методологические основы бухгалтерского учета, закрепленные в российском законодательстве, постепенно приближаются к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Предметом бухгалтерского учета является имущество, или средства организации, а также финансовые ресурсы, или источники его образования.

Метод бухгалтерского учета – совокупность приемов и способов. Применяемых в определенной последовательности и взаимосвязи для отражения объектов бухгалтерского учета.

Элементы метода бухгалтерского учета – документация, оценка, бухгалтерские счета, двойная запись, инвентаризация, калькуляция, балансовое обобщение, отчетность.

Документация – способ сплошного и непрерывного фиксирования каждой хозяйственной операции.

Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций они подвергаются *оценке*, заключаемой в денежном измерении средств, их источников, операций.

Для получения итоговых данных о каждом объекте бухгалтерского учета после оценки все операции обобщаются и группируются в определенном порядке. Для этого используются *бухгалтерские счета*. На счетах регистрируется состояние средств и их источников, изменения в объектах бухгалтерского учета, происшедшие под влиянием хозяйственных операций. По каждому учетному объекту, т. е. по каждому виду хозяйственных процессов, по каждой категории средств и их источников открывается отдельный счет.

Хозяйственные операции отражаются способом *двойной записи*: регистрация каждой операции одновременно в двух счетах в одной и той же сумме. Тем самым, объекты бухгалтерского учета отражаются на счетах во взаимной связи, что важно для контроля.

Правильность отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета периодически проверяется инвентаризацией. *Инвентаризация* – способ проверки наличия средств, их источников, состояния расчетов с дебиторами и кредиторами; способ наблюдения и регистрации таких операций и явлений, которые не поддаются документальному оформлению в момент их совершения.

Калькуляция – способ исчисления себестоимости средств и предметов труда, произведенной продукции и оказанных услуг.

Исчисление фактической себестоимости готовой продукции, товарно – материальных ценностей необходимо для определения финансового результата хозяйственной деятельности организации: прибыли или убытка.

Для получения обобщенных показателей деятельности применяется баланс и отчетность. С помощью *балансового обобщения* осуществляется контроль за совокупностью объектов бухгалтерского учета путем сопоставления хозяйственных средств с их источниками, которые по общей сумме должны быть равны друг другу. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое состояние организации.

Используя баланс, бухгалтерские счета, балансовое обобщение составляется *бухгалтерская отчетность*. Она представляет таблицы (формы) и служит для оперативного руководства хозяйственной деятельностью организации, контроля за сохранностью имущества, экономического анализа и оценки деятельности организации.

2 Понятие бухгалтерского баланса

Баланс (от франц. *balance* – весы) означает равновесие, уравнивание, т. е. в данном случае количественное выражение отношений между сторонами какой – либо деятельности, которые должны уравнивать друг друга.

Балансовое обобщение информации широко применяется в учете, анализе финансово – хозяйственной деятельности, для обоснования и

принятия соответствующих управленческих решений, ориентации организации в экономике.

Существуют различные виды балансов: бухгалтерский, денежных доходов и расходов населения, баланс доходов и расходов организаций, межотраслевой баланс, баланс основных фондов, материальный баланс, баланс платежный, баланс трудовых ресурсов.

Например, материальный баланс характеризует производство и потребление конкретных видов продукции, материалов.

Баланс платежный – соотношение поступивших и произведенных страной платежей за границей за определенный период.

Балансовое обобщение предполагает синтетический, обобщенный характер информации, позволяющий свести частные показатели, отдельные информационные взаимосвязи в целостную систему обобщенных данных.

Балансовое обобщение информации дает возможность устанавливать и анализировать соотношения между ресурсами и их источниками, производством продукции и ее распределением, затратами на производство продукции и ее выпуском.

3 Строение бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению и по источникам образования.

По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу. В левой части ее показывается имущество по составу и размещению – **актив** баланса. В правой части отражаются источники формирования этого имущества – **пассив** баланса.

Если актив обозначается – A , пассив – P , то $\sum A = \sum P$. Всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон баланса. Итоги по активу и пассиву баланса называются **валютой бухгалтерского баланса**.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья.

Статья бухгалтерского баланса это показатель (строка) актива и пассива, характеризующий отдельные виды имущества, источники его формирования, обязательства организации. Балансовые статьи объединяются в группы, группы – в разделы. Различается баланс – брутто и баланс – нетто. Форма баланса – брутто используется только для различных научных исследований, изучения исторических аспектов, совершенствования балансовых обобщений, др. В организациях используется форма баланса – нетто (табл. 1) (Приложение 1).

Таблица 1 Разделы баланса – нетто

Актив	Пассив
I. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы
II. Оборотные активы	IV. Долгосрочные обязательства
	V. Краткосрочные обязательства

В состав первого раздела актива «Внеоборотные активы» входят следующие статьи:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- вложения во внеоборотные активы;
- долгосрочные вложения и др.

Второй раздел актива «Оборотные активы» включают статьи:

- отражающие запасы (сырье, материалы, другие аналогичные ценности, животные на выращивании и откорме, затраты в незавершенном

производстве, готовую продукцию и товары для перепродажи, товары отгруженные. Расходы будущих периодов и прочие запасы и затраты);

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- - денежные средства.

Третий раздел пассива баланса «Капитал и резервы» включает статьи:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода.

В четвертом разделе пассива баланса «долгосрочные обязательства» отражаются заемные средства (кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты), прочие долгосрочные пассивы.

Пятый раздел пассива баланса «Краткосрочные обязательства» включает статьи:

- заемные средства;
- кредиторская задолженность (в том числе поставщикам и подрядчикам, векселя к уплате, задолженность по оплате труда, социальному страхованию и обеспечению, перед бюджетом);
- задолженность участникам по выплате доходов;
- доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и прочие краткосрочные обязательства.

4 Типы хозяйственных операций

Каждая хозяйственная операция, происходящая в организации, изменяет размер имущества или величину источников его формирования. Изменения могут быть как в сторону увеличения, так и уменьшения. Валюта баланса также изменяется.

Хозяйственные операции, совершающиеся в организации, по признаку их влияния на величину актива и пассива бухгалтерского баланса бывают четырех видов.

Операции первого типа изменяют состав имущества, т. е. затрагивают только актив баланса. Валюта баланса при этом не изменяется.

Например, получены в кассу организации с расчетного счета в банке 5000 руб. Эта операция затрагивает две статьи баланса: «Касса» и «Расчетный счет», которые характеризуют размещение средств и находятся во II разделе актива баланса. Выполнение этой хозяйственной операции означает, что по статье «Касса» средства увеличились на 5000 руб., а по статье «Расчетный счет» - уменьшились на 5000 руб., т. е. произошло перемещение средств внутри актива баланса, и в целом валюта баланса не изменилась.

Если итог актив баланса обозначить « A », итог пассива – « P », изменения, происходящие в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственной операции – « I », цифровыми индексами – соответствующий тип операций, то влияние хозяйственных операций первого типа можно выразить в виде формулы (1).

$$\sum \dot{A} + \dot{E}_1 - \dot{E}_1 = \sum \dot{I} \quad (1),$$

$$\text{т. е. } \sum \dot{A} + 5 - 5 = \sum \dot{I} .$$

Операции второго типа изменяют источники формирования имущества организации, т. е. затрагивают только пассив баланса. Валюта баланса не изменяется.

Например, часть прибыли отчетного года использована для создания резервов, образованных в соответствии с учредительными документами, в сумме 100000 руб. (I_2). Эта хозяйственная операция затрагивает такие статьи пассива баланса: «Нераспределенная прибыль отчетного года» и «Фонды накопления», которые характеризуют источники формирования имущества организации, находятся в III разделе пассива баланса «Капитал и резервы».

Выполнение этой хозяйственной операции означает, что по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» сумма на 100000 руб. уменьшилась, произошло перемещение сумм внутри пассива баланса и в целом валюта баланса не изменилась. По статье «Фонды накопления» сумма на 100000 руб. увеличилась. Произошло перемещение сумм внутри пассива баланса и в целом валюта баланса не изменилась.

Влияние хозяйственной операции второго типа можно записать в виде формулы (2).

$$\sum \dot{A} = \sum \dot{I} - \dot{E}_2 + \dot{E}_2 \quad (2),$$

$$\text{т. е. } \sum \dot{A} = \sum \dot{I} - 100000 + 100000.$$

Операции третьего типа изменяют величину имущества и источники его формирования, при этом изменения происходят в сторону увеличения. Валюта баланса по активу и пассиву увеличивается на равную величину.

Например, оприходованные материалы на сумму 180000 руб. на основании принятых к оплате документов поставщиков. Статья актива баланса счет «Материалы» и статья пассива баланса счет «Расчет с поставщиками и подрядчиками» увеличивается на 180000 руб. (3).

$$\sum \dot{A} + \dot{E}_3 = \sum \dot{I} + \dot{E}_3 \quad (3),$$

$$\text{т. е. } \sum \dot{A} + 180000 = \sum \dot{I} + 180000.$$

Баланс увеличивается в активе и в пассиве на 180000 руб.

Операции четвертого типа изменяют одновременно величину имущества и источники его формирования в сторону уменьшения.

Например, выдана из кассы заработная плата работникам организации в сумме 5000 руб. Эта операция затрагивает две статьи баланса: счет «Касса», которая находится во II разделе актива баланса «Оборотные активы». И счет «Задолженность по оплате труда», которая показывается в V разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства».

Выполнение этой хозяйственной операции означает, что по статье счет «Касса» сумма уменьшилась на 5000 руб., но одновременно уменьшилась и по статье счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» на 5000 руб., т. к. при выдаче заработной платы задолженность организации работникам уменьшается. Валюта баланса и по активу, и по пассиву уменьшилась на 5000 руб. (4).

$$\sum \dot{A} - \dot{E}_4 = \sum \dot{I} - \dot{E}_4 \quad (4),$$

т.е. $\sum \dot{A} - 5000 = \sum \dot{I} - 5000.$

Равенство валюты актива и пассива баланса при влиянии любого типа хозяйственной операции сохраняется.

5 Счет в бухгалтерском учете

Счет бухгалтерского учета – это способ группировки, текущего контроля и отражения хозяйственных операций с имуществом, источниками его формирования и хозяйственными процессами. Счет – это накопитель информации для последующего обобщения и использования для составления отчетности и анализа, для принятия решения руководства фирмы. Счет представляет таблицу из двух частей с названием и наименованием объекта учета: счет «Материалы», счет «Уставный капитал», счет «Основное производство», счет «Основные средства», т. д. Первая часть – для занесения записей дебета, вторая часть – для записи кредита (5).

Образец (5).

Счет 10 «Материалы»

Дебет	Кредит

На счетах отражаются хозяйственные операции в количественном и в стоимостном выражении. Левая часть называется **дебетом** (Д-т), правая – **кредитом** (К-т). Для обозначения остатков на счетах бухгалтерского учета

используется термин «Сальдо» (остаток счета). Все счета бухгалтерского баланса делятся на **активные** и **пассивные**. На активных счетах остатки (сальдо) только дебетовые. На пассивных счетах – сальдо – кредитовые.

По активному счету отражаются по дебетовой стороне счета – остатки на начало и на конец периода. По кредитовой стороне счета – записываются хозяйственные операции, вызывающие уменьшение остатка.

Остатки на конец месяца определяются по формуле (6).

$$\tilde{N}_2 = \tilde{N}_1 + \hat{I} \acute{a}\ddot{A} - \hat{I} \acute{a}\hat{E} \quad (6),$$

где C_1 и C_2 – соответственно сальдо на начало и конец месяца;

ОбД – оборот по дебету счета;

ОбК – оборот по кредиту счета.

Образец заполнения активного счета (7).

Активный счет 10 «Материалы» (7)

Дебет	Кредит
C_1 – остаток на начало операции 10000 руб. Увеличение остатка + 5000 руб. Увеличение + 2000 руб.	Уменьшение остатка – 3000 руб.
Оборот по дебету счета 7000 руб. C_2 – остаток на конец операции 14000 руб.	Оборот по кредиту счета – 3000 руб.

При записях хозяйственных операций в активные счета могут заноситься две ситуации:

1) сумма начального остатка и сумма оборота по дебету должна быть больше суммы, показываемой по кредиту счета, определяется по формуле (6);

2) сумма начального остатка и сумма оборота по дебету счета равны сумме показываемой по кредиту счета.

В этом случае сальдо на конец периода – 0.

Схема записей на пассивном счете имеет вид (8).

Пассивный счет 80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
Уменьшение остатка в результате хозоперации 50000 руб.	C_1 - остаток на начало операции 100000 руб. Увеличение остатка в результате хозоперации 10000 руб.
Оборот по дебету 50000 руб.	Оборот по кредиту 10000 руб. C_2 - остаток на конец операции 60000 руб.

По пассивному счету, на котором учитываются источники формирования имущества и средств, отражаются: на кредитной стороне – остаток на начало проведения операции C_1 ; хозяйственные операции с увеличением остатка в результате хозяйственной операции и C_2 – остаток на конец проведения операции; на дебетовой стороне остатки не показываются, а показываются хозяйственные операции, уменьшающие остаток. Остаток по пассивному счету на конец периода определяется по формуле (9).

$$\tilde{N}_2 = \tilde{N}_1 + \hat{I} \hat{a} \hat{E} - \hat{I} \hat{a} \hat{A} \quad (9).$$

При записях на пассивном счете могут быть две ситуации:

1) сумма начального остатка и сумма оборота по кредиту счета больше суммы, записанной по дебету счета. Остаток на конец проведения хозяйственной операции определяется по формуле (6);

2) сумма начального остатка и сумма оборота по кредиту счета равна сумме, показываемой по дебету счета. В этом случае сальдо на конец периода не будет.

Остатки по активным счетам, на которых записываются средства и имущество фирмы, заносятся в актив, а по пассивным счетам показываются источники формирования и заносятся в пассив баланса.

Активно – пассивные счета имеют признаки как активных, так и пассивных счетов. В них остаток может быть и дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо). Счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Дебетовое сальдо на счете показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе баланса. Кредитовое сальдо показывает сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве баланса.

6 Корреспонденция счетов

Корреспонденция счетов по каждой хозяйственной операции отражается методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета в четыре этапа.

Пример:

Отпущен со склада в основное производство материал на сумму 400 тыс. руб.	Приобретен за наличные материал поставщика на сумму 100 тыс. руб.
---	---

I этап: по этой операции участвуют счет «Касса» (50) и «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76), «Основное производство» и «Материалы» (10).

II этап: устанавливается, как эти объекты учета связаны с балансом организации – характеризуют имущество (актив) или источники формирования этого имущества (пассив). «Материалы» указаны в составе запасов второго раздела баланса, производственных запасов II раздела,

«Касса» - в составе денежных средств второго раздела баланса, «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - в пассиве – пятом разделе баланса.

Счет 10 «Материалы»

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	200	Отпущено в производство	400
Поступление от поставщика	600		
Обороты по дебету	600	Обороты по кредиту	400
С ₂	400		

Счет 50 «Касса»

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	11	Расчеты с поставщиками	100
Поступление с расчетного счета	400	Расчеты с персоналом по оплате труда	280
Обороты по дебету	400	Обороты по кредиту	380
С ₂	21		

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	60		
Уплачено из кассы	100	Задолженность за материалы	600
Обороты по дебету	100	Обороты по кредиту	600
		С ₂	560

Счет 51 «Расчетный счет» (активный)

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	850	3) Д-т сч. «Касса» (50)	400

Итого оборот по дебету		Итого оборот по кредиту счета	400
С ₂	450		

Счет 20 «Основное производство» (активный)

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	400	5) Д-т «Готовая продукция» (43)	800
4) К-т сч. «Материалы» (10)	400		
б) К-т сч. «Расчеты с персоналом по оплате труда»	280		
Итого оборот по дебету	680	Итого оборот по кредиту	800
С ₂	340		

Счет 43 «Готовая продукция» (активный)

Дебет счета		Кредит счета	
С ₁	30		
К-т сч. «Основное производство» (20)	800		
Итого оборот по дебету счета	800	Итого оборот по кредиту счета	
С ₂	830		

III этап: на основе схем записей на активном и пассивном счетах устанавливается, какой из двух счетов бухгалтерского учета по данной операции дебетуется, а какой кредитуется. В результате приобретения материалов на активном счете «Материалы» произошло увеличение сумм, поэтому счет «Материалы» дебетуется, а задолженность перед поставщиками также увеличилась на сумму приобретения материалов, поэтому счет

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на сумму задолженности за материалы. Из кассы частично оплачено поставщику за материалы, т. е. в кассе стало меньше денег, поэтому по счету «Касса» эта сумма отражается по кредиту, а поставщик получил деньги, т. е. задолженность за полученные материалы уменьшилась, поэтому счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на сумму выданных денежных средств. Запись будет иметь вид:

Д-т сч. 10 «Материалы» К-т сч 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 600 руб.

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т сч. «Касса» - 100 руб.

Все четыре этапа выполняются по каждой хозяйственной операции.

7 План счетов бухгалтерского учета

План счетов – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, классифицированных по экономическому содержанию. План счетов введен в действие с 1 января 2001 г. и применяется всеми предприятиями, кроме банков.

План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субъекта
1	2	3
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных ценностей и расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	

.....	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Спец. Форма и оснастка на складе 11. Спец форма и оснастка в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	
.....	12	
.....	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
.....	17	
.....	18	
Налог на добавленную стоимость	19	1. Налог на добавленную

(НДС) по приобретенным ценностям		стоимость при приобретении основных средств 2. НДС по приобретенным нематериальным активам 3. НДС по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
.....	22	
Вспомогательные производства	23	
.....	24	
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные расходы	26	
.....	27	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
.....	30	
.....	31	
.....	32	
.....	33	
.....	34	
.....	35	
.....	36	
.....	37	
.....	38	
.....	39	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
	47	
	48	

	49	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	1. Текущий валютный счет 2. Валютный счет за рубежом 3. Валютный счет внутри страны 4. Специальный транзитный счет
.....	53	
.....	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
.....	56	
Переводы в пути	57	1. Выручка, внесенная в банк 2. Обязательная продажа валюты 3. Продажа собственных валютных средств 4. Валютные средства
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
.....	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
.....	64	
.....	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению

		3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
.....	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
.....	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
.....	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
.....	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
.....	87	
.....	88	
.....	89	
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы

		3. Сальдо прочих доходов и расходов
.....	92	
.....	93	
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разницы между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	
Нематериальные активы, полученные в пользование	012	

План счетов бухгалтерского учета приближен к нормам, заложенным в Директивах ЕС и МСФО.

8 Учет кредитов банка

Для учета кредитов банков предусмотрены пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 субсчет «Расчеты по кредитам» предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных (не более года) кредитов в национальной и иностранной валютах, полученных организацией в банках на территории страны и за рубежом.

Счет 67 субсчет «Расчеты по кредитам» используется для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных (более года) кредитов в национальной и иностранной валютах, полученных организацией в банках на территории страны и за рубежом.

Для практического удобства ведения бухгалтерского учета целесообразно к этим счетам открывать следующие субсчета:

66 – 1, 67 – 1 – «Основной долг по полученным кредитам банков»;

66 – 2, 67 – 2 – «Проценты к уплате по полученным кредитам банков»;

66 – 3, 67 – 3 – «Основной долг по просроченным кредитам банков»;

66 – 4, 67 – 4 – «Проценты к уплате по просроченным кредитам банков»;

66 – 5, 67 – 5 – «Штрафные санкции по кредитным договорам»;

66 – 6, 67 – 6 – «Кредиты банков, полученные по операциям учета долговых обязательств»;

66 – 7, 67 – 7 – «Кредиты и займы для работников».

Кредитовое сальдо субсчетов 66, 67 показывает сумму полученного и непогашенного кредита на начало и конец отчетного периода. По кредиту отражается получение кредитов, по дебету – их погашение.

При получении суммы кредитов банков (за исключением кредитов, полученных для работников) производятся следующие бухгалтерские записи:

- Д-50, 51, 52, 55, К-66, 67 – при получении денег в кассу, при зачислении кредита на расчетные и текущие валютные средства и на открытие аккредитива;

- Д-60, К-66, 67 – на погашение задолженности перед поставщиками за счет кредита;

- Д-60, К-66, 67 – при направлении кредита на предоплату поставщику;

- Д-68, К-66, 67 – расчеты с бюджетом по налогам за счет полученных кредитов;

- Д-76, К-66, 67 – расчеты с арендодателем по аренде помещения и другие.

На сумму погашенных кредитов банков делаются записи:

- Д-66, 67, К-51, 52 – при погашении кредита с расчетного или валютного счета;

- Д-66, 67, К-55 – при погашении кредита за счет неиспользованного остатка аккредитива.

Если организация привлекает банковские кредиты под операции учета (дисконта) векселей, то эти операции отражаются организацией векселедержателем по кредиту счета 66 и 67 на сумму номинальной стоимости векселя и дебету счетов 51 и 52 на сумму фактически полученных денежных средств и счета 91 на сумму учетного процента, причитающегося банку – кредитору.

Операция учета (дисконта) векселей закрывается на основании извещения банка, кредитора об оплате (погашении обязательств по учтенным векселям). В этом случае делается запись: Д-66, 67, К-62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При возврате организацией векселедержателем денежных средств, полученных от банка под векселя, из – за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселям своих обязательств по платежу делаются записи: Д-66, 67, К-51, 52. В то же время задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими

дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на счете 62.

Расходы по оплате процентов за использование кредитами банков, использованными на приобретение основных средств и нематериальных активов, включается в инвентарную стоимость объектов и отражаются в учете по следующему порядку:

- причитающаяся к уплате процентов до ввода объектов в эксплуатацию – Д-08, К-66, 67;
- при уплате процентов – Д-66, 67 К-51, 52;
- объекты, принятые к учету и введенные в эксплуатацию как объекты основных средств – Д-01, К-08.

После ввода объектов в эксплуатацию начисленные проценты за пользование кредитами списываются на счет расходов. В этом случае делается запись: Д-91, К-66, 67.

Расходы по оплате процентов за кредит (за исключением связанных с осуществлением капитальных вложений, приобретением материально – производственных запасов и ценных бумаг) относятся на финансовые результаты и отражаются записью:

- Д-91, К-66, 67;
- Д-66, 67, К-51, 52.

Учет кредитов и займов на индивидуальное жилищное строительство, садовых домиков, т. п. ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по субсчету 67-7 «Кредиты и займы для работников».

По кредиту счета 67-7 отражаются полученные и выданные кредиты и займы, а по дебету – суммы погашенной задолженности. Сальдо показывает задолженность организации по кредитам, выданным персоналу.

Основные бухгалтерские проводки по операциям выдачи и погашения кредитов и займов персоналом организации

- суммы кредитов банков, полученные организацией для выдачи займов персоналу на индивидуальное жилищное строительство и т. п.6 Д-50, 51, К-67-7;
- при выдаче займов персоналу организации: Д-73, К-50, 51;
- отражение кредитов банков для персонала организации: Д-67-7, К-51;
- отражение задолженности персонала организации по частичному или полному погашению кредита банка: Д-67-7, К-73.

9 Учет займов

Для учета займов используются пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 субсчета «Расчеты по займам» предназначен для обобщения информации о состоянии расчетов с заимодавцами (кроме банков) внутри страны и за рубежом по полученным от них кредитам и другим привлеченным средствам в национальной и иностранной валютах на срок не более года.

Счет 67 субсчета «Расчеты по кредитам» обобщает информацию о состоянии расчетов с заимодавцами (кроме банков) внутри страны и за рубежом по полученным от них кредитам и другим привлеченным средствам в национальной и иностранной валютах на срок более года.

По кредиту счетов 66 и 67 отражаются суммы полученных краткосрочных (долгосрочных) займов и номинальная стоимость выпущенных краткосрочных или долгосрочных ценных бумаг, а по дебету – суммы погашенной задолженности по займам и ценным бумагам. Кредитовое сальдо показывает задолженность по займам и ценным бумагам на начало и конец отчетного периода.

Для удобства ведения бухгалтерского учета целесообразно к счетам по учету займов сторонних организаций открывать следующие субсчета:

- 66-1, 67-1: «Основной долг по полученным займам»;

- 66-2, 67-2: «Проценты к оплате по полученным займам»;
- 66-3, 67-3: «Основной долг по просроченным займам»;
- 66-4, 67-4: «Проценты к уплате по просроченным займам»;
- 66-5, 66-5: «Штрафные санкции по договорам займа»;
- 66-6, 67-6: «Займы, полученные под выпуск ценных бумаг и долговых обязательств»;
- 66-7, 67-7: «Кредиты и займы для работников».

Суммы полученных займов отражаются по дебету счетов 50, 51, 52 и т. д., а по кредиту счета 66 или 67.

Задолженность перед заимодавцами на счетах 66 и 67 отражается до момента погашения. Погашения займов производятся записью Д-66, 67, К-51, 52. Сумма платежей по займам рассчитывается из размера и срока, на который он получен.

Проценты по полученным займам, как и по кредитам, уплачиваются по мере их начисления за счет расходов, т. е. составляется проводка Д-91, К-66, 67.

При несвоевременном возврате сумм займов и просрочке по уплате процентов организации выплачивают штрафы, которые учитываются в составе внереализационных расходов проводкой Д-91, К-66, 67.

Если привлечение организацией денежных средств осуществляется путем продажи ценных бумаг, на положительную разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью ценных бумаг производится запись Д-50, 51, К-98., а затем с этого счета средства равномерно списываются и включаются в состав внереализационных доходов Д-98, К-91. В случае отрицательной разницы возникают потери, которые списываются за счет средств расходов 0 Д91, К-66, 67 (на эту разницу увеличивается задолженность по займам).

Операции, связанные с выдачей займов, не являются базой для начисления НДС, а поэтому в бухгалтерском учете организаций – заемщиков НДС по полученным займам и по оплаченным процентам не отражается.