

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.М.КОКОВА**

Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации

Учебное пособие

**для студентов специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)» заочной формы обучения**

Нальчик – 2017

Рекомендовано учебно-методическим советом ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарского ГАУ, протокол № 2 от «28» декабря 2017г.

ББК 65.052
УДК 33:657
Т 92

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

доктор экономических наук, профессор Ф.Е. Караева
кандидат экономических наук, доцент Х.М. Жантудуева

АВТОР:

М.Х. Шогенова, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет анализ и аудит» ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарского ГАУ.

Шогенова М.Х. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: Учебное пособие. – Нальчик: «КБГАУ». – 2017. - 140с.

В учебном пособии сжато и доходчиво изложены основные вопросы курса Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации.

В учебном пособии рассматриваются основные учетные категории, адекватно отражающие современный уровень развития экономики и управления, основные принципы и приемы бухгалтерского учета имущества, идентификация, оценка, классификация и систематизация источников формирования имущества, принципы обобщения учетной информации и применения нормативного законодательства РФ в области бухгалтерского учета имущества.

Предназначено для студентов специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» заочной формы обучения

ББК 65.052
УДК 33:657

© Шогенова М.Х. 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
-----------------------	---

ТЕМА 1.КЛАССИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ	6
---	---

Контрольные вопросы

ТЕМА 2. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

2.1 Нормативно-правовое регулирование учета труда и его оплаты....	12
--	----

2.2 Задачи учета труда и его платы.....	16
---	----

2.3 Документальное оформление операций по учету труда и его оплаты.....	22
---	----

2.4 Формы и системы оплаты труда.....	27
---------------------------------------	----

2.5 Состав фонда заработной платы и выплат социального характер.....	34
--	----

2.6 Синтетический и аналитический учет расчетов по оплате труда.....	36
--	----

2.7 Порядок расчета оплаты труда, доплат, надбавок, гарантий и компенсаций.....	44
---	----

2.8 Порядок расчета заработной платы за неотработанное время: оплаты отпусков и временной нетрудоспособности.....	52
---	----

2.9 Расчет удержаний из оплаты труда работников: налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам и др.....	64
---	----

2.10 Учет страховых взносов.....	73
----------------------------------	----

Контрольные вопросы

ТЕМА 3. УЧЕТ КРЕДИТОВ, ЗАЙМОВ И ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1 Понятие, классификация и оценка кредитов и займов.....	77
--	----

3.2 Учет займов и кредитов.....	85
---------------------------------	----

3.3 Затраты по полученным займам и кредитам.....	92
3.4 Учет государственной помощи.....	98

Контрольные вопросы

ТЕМА 4. УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1 Учет уставного капитала.....	104
4.2 Учет резервного капитала.....	109
4.3 Учет добавочного капитала.....	111
4.4 Учет нераспределенной прибыли.....	116

Контрольные вопросы

ТЕМА 5. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

5.1 Доходы и расходы организации.....	121
5.2 Формирование конечного финансового результата деятельности организации.....	124
5.3 Реформация баланса и использование прибыли.....	131

Контрольные вопросы

Список рекомендуемой литературы.....	136
--------------------------------------	-----

ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности предприятия (организации) совершают множество различных операций, в результате которых имущество последовательно сменяет свои формы: деньги превращаются в материалы, материалы – в готовую продукцию, продукция – снова в деньги, и так далее до бесконечности.

При этом у организации могут возникать различные долги (обязательства), а в случае успешной деятельности – может образовываться прибыль.

Как правило, часть имущества предприятия (организации) формируется за счет средств, вложенных в данное предприятие его владельцами (собственниками – учредителями, акционерами), – то есть за счет собственного капитала.

Однако, как правило, капитала владельцев зачастую не хватает для ведения бизнеса в планируемых масштабах, поэтому возникает необходимость привлечения денег в виде займов от знакомых, от других предприятия (организации), от банков и т.п.

Также, если предприятие (организация) получает какие-либо ценности, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки платежа, у него (нее) возникает задолженность перед поставщиком этих ценностей.

Поэтому у любого предприятия (организации) часть имущества – иногда большая часть – формируется за счет обязательств организации перед другими организациями, физическими лицами, своими работниками, то есть за счет заемных средств. Предприятий (организаций), работающих совсем без привлечения заемных средств, не бывает.

Таким образом, источниками формирования имущества организации являются собственные и заемные средства.

ТЕМА 1.КЛАССИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ

Источники формирования имущества организации представлены несколькими составляющими.



Рисунок 1 - Классификация источников формирования имущества

Собственный капитал – это чистая стоимость имущества, определяемая как разница между стоимостью имущества организации и ее обязательствами.

Собственный капитал состоит из нескольких частей.

Уставный капитал – это совокупность вкладов учредителей в имущество при создании предприятия в размерах, определенных учредительными документами. Иначе говоря, это та сумма средств, которая была вложена собственниками первоначально, стартовый капитал, необходимый для открытия и регистрации юридического лица.

Уставный капитал определяется в денежном выражении (в рублях), хотя вклады учредителей могут осуществляться и основными средствами, и материалами, и ценными бумагами, и денежными средствами в различных формах. Если вклад осуществляется в не денежной форме, то вносимому имуществу должна быть приписана определенная денежная оценка по согласованию с остальными учредителями, что фиксируется в учредительном договоре.

Величина уставного капитала фиксируется в уставе предприятия при его создании и может изменяться только по решению самих учредителей, причем для того, чтобы внести такие изменения, придется менять и перерегистрировать устав предприятия в установленном законодательством порядке.

В акционерных обществах открытого типа размер уставного капитала не может быть менее 100 000 рублей, в акционерных обществах закрытого типа и в обществах с ограниченной ответственностью – не менее 10 000 рублей на момент регистрации.

Добавочный капитал – это дополнительный капитал, образующийся в следующих случаях:

- прирост стоимости имущества в результате дооценки основных средств (увеличения их стоимости из-за инфляции путем специальной процедуры переоценки);

- возникновение курсовой разницы по взносам иностранных учредителей в уставный капитал организации (поскольку все ценности, стоимость которых выражена в валюте, необходимо переводить в рубли, а курс валюты на день регистрации предприятия и на день фактического поступления валюты от иностранного учредителя, будет разным);

- получение акционерным обществом при выпуске акций эмиссионного дохода – разницы между продажной стоимостью и номинальной стоимостью проданных акций, если они проданы по цене выше номинальной стоимости.

Резервный капитал и прочие резервы – представлен резервными фондами, образованными в соответствии с законодательством, а также аналогичными резервами, образованными по инициативе предприятия в соответствии с учредительными документами за счет чистой прибыли. В соответствии с законодательством Российской Федерации, в обязательном порядке резервный капитал (фонд) должны формировать акционерные общества открытого типа, остальные организации могут формировать резервный капитал в добровольном порядке в соответствии с учредительными документами.

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных убытков, выкупа собственных акций, погашения своих облигаций. Кроме того, предприятие может создавать резервы под предстоящие расходы – например, под выплату отпускных, вознаграждения по итогам работы за год, под осуществление капитальных ремонтов и т.д.

Прибыль – сумма превышения доходов над расходами предприятия. Она накапливается по мере деятельности предприятия, поэтому различают прибыль отчетного года (полученную с 1 января по текущий момент) и прибыль прошлых лет (полученную предприятием с момента создания по 31 декабря предыдущего года).

Поскольку прибыль является объектом обложения налогом, существуют понятия прибыль до налогообложения – это прибыль, полученная и учтенная на предприятии до уплаты налога на прибыль, и чистая прибыль – часть бухгалтерской прибыли, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль.

Так как часть чистой прибыли уходит на выплату доходов владельцам предприятия (дивидендов), существует также понятие нераспределенная прибыль – это часть чистой прибыли, не распределенная между учредителями и прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

Целевое финансирование – средства, полученные из бюджета, различных фондов специального назначения, от других организаций и

физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения. Такими мероприятиями могут быть проведение научных исследований, конференций, строительство и эксплуатация социально значимых объектов, оплачиваемые или субсидируемые за счет средств бюджетов. Формами целевого финансирования являются государственные субсидии, гранты, членские взносы и т.д.

Целевое финансирование отличается от других видов собственного капитала тем, что оно поступает от других предприятий или из бюджета, однако оно приравнивается к собственному капиталу, поскольку полученные в рамках целевого финансирования средства не нужно возвращать – необходимо только правильно отчитаться о целевом использовании средств на те нужды, на которые средства были получены.

Заемный капитал представлен разнообразными обязательствами организации, которые также можно разделить на несколько групп.

Кредиты банков – это непогашенные обязательства перед банками, т.е. денежные средства, полученные в банках на условиях срочности, возвратности и платности.

В зависимости от срока погашения различают два вида кредитов:

– краткосрочные кредиты организации получают на срок до одного года, как правило – на приобретение материально-производственных запасов, либо для погашения текущей кредиторской задолженности;

– долгосрочные кредиты получают на срок более одного года, чаще всего на приобретение новой техники, организацию и расширение производства, модернизацию оборудования и другие цели.

Займы – это средства (денежные и не денежные), полученные займы от других организаций (не банков) по договорам займа, на условиях срочности, возвратности и платности.

В отличие от кредитов, займы в принципе могут быть и беспроцентными.

В зависимости от срока погашения также различают два вида займов: краткосрочные и долгосрочные.

Кредиторская задолженность – это задолженность организации перед другими организациями и физическими лицами, которые называются кредиторами.

Основным видом кредиторской задолженности является задолженность организации за полученные от других предприятий и лиц ценности, работы и услуги:

- задолженность перед поставщиками за полученные материалы, сырьё, товары, продукцию, основные средства и нематериальные активы;
- задолженность перед строительно-монтажными организациями за выполненные работы по строительству и монтажу оборудования;
- задолженность за потребленную электроэнергию, отопление, воду, газ;
- задолженность за телефонные переговоры, за пользование Интернетом.

Как правило, эти обязательства возникают на основании расчетных документов (например, счетов-фактур других предприятий), предъявляемых поставщиками-кредиторами данному предприятию, в которых зафиксирована сумма долга за получаемые ценности, работы или услуги.

Кроме того, у каждой организации есть текущие обязательства, которые появляются в связи с тем, что момент возникновения (начисления) некоторых долгов не совпадает со временем их уплаты. Они существенно отличаются от других видов привлеченных средств, так как образуются путем начисления, а не поступают со стороны:

- задолженность перед своими работниками по выплате им заработной платы;
- задолженность перед бюджетом по начисленным, но не уплаченным налогам, сборам;

- задолженность перед внебюджетными фондами по начисленным, но не уплаченным страховым взносам;

- задолженность перед учредителями и акционерами по выплатам доходов, дивидендов;

- другие виды задолженности.

Контрольные вопросы:

1. На какие группы классифицируются источники формирования имущества.
2. Из чего состоит собственный капитал.
3. Чем отличается целевое финансирование от других видов собственного капитала?
4. В чем отличие текущих обязательств от других видов привлеченных средств?
5. В каких случаях образуется добавочный капитал.
6. Что относится к заемным средствам?
7. В отличие кредитов от займов?
8. Для чего предназначен резервный фонд?
9. Основные виды кредиторской задолженности.

ТЕМА 2. УЧЕТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

- 2.1 Нормативно-правовое регулирование учета труда и его оплаты
- 2.2 Задачи учета труда и его платы
- 2.3 Документальное оформление операций по учету труда и его оплаты
- 2.4 Формы и системы оплаты труда
- 2.5 Состав фонда заработной платы и выплат социального характера
- 2.6 Синтетический и аналитический учет расчетов по оплате труда
- 2.7 Порядок расчета оплаты труда, доплат, надбавок, гарантий и компенсаций
- 2.8 Порядок расчета заработной платы за неотработанное время: оплаты отпусков и временной нетрудоспособности
- 2.9 Расчет удержаний из оплаты труда работников: налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам и др.
- 2.10 Учет страховых взносов

2.1 Нормативно-правовое регулирование учета труда и его оплаты

Бухгалтерский учет в РФ регулируется нормативными актами, которые подразделяются на следующие группы: законодательные акты (законы), принимаемые Федеральным собранием РФ, указы Президента и постановления Правительства РФ, нормативные акты Министерства финансов РФ, нормативные акты других министерств и ведомств.

Учет труда и его оплаты регулируется следующими нормативными актами:

1. Конституция Российской Федерации. Главный законодательный документ, имеющий в своем составе статьи, посвященные труду. В соответствии с Конституцией РФ, каждый имеет право на труд, который он свободно выбирает или на который свободно соглашается, право распоряжаться своими способностями к труду, выбирать профессию и род занятий, а также право на защиту от безработицы. Принудительный труд запрещен.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000г. №117-ФЗ определяют порядок уплаты налога на доходы физических лиц в зависимости от видов и размеров доходов гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, имеющими постоянное место жительства в РФ или не имеющие.

Налоговым кодексом Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000г. №117-ФЗ определена уплата единого социального налога во внебюджетные фонды. Единый социальный налог зачисляется в фонды пенсионный, социального страхования и обязательного медицинского страхования РФ.

3. Трудовой кодекс РФ (вступил в силу с 01.02.2002 г.). Основополагающим законодательным актом по учету труда и его оплаты является Трудовой Кодекс РФ. Данный законодательный акт обеспечивает правовое регулирование трудовых отношений и иных, непосредственно связанных с ними отношений. В Трудовой Кодексе РФ дается определение оплаты труда – эта система отношений связанных с обеспечением установления и осуществления работодателями выплат работника за их труд в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

5. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (в редакции Федерального закона от 25.11.2009 N 276-ФЗ).

6. Федеральный закон Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 216-ФЗ п. 2 ст. 10 « Об увеличении на 5,5 процента размеров некоторых детских пособий».

7. Федеральный закон Российской Федерации от 22 июля 2008 №121-ФЗ «О внесении изменений в статью 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» - уточнены размеры и порядок применения стандартных налоговых вычетов по НДФЛ.

8. Федеральный закон Российской Федерации от 01.12.2012 г. №213-ФЗ «Об уточнении порядка выбора и замены гражданином страховой медицинской организации».

9. Федеральный закон от 21.11.2011 № 330-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ, статью 15 Закона РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» (об отмене стандартного вычета по НДФЛ в размере 400 рублей).

10. Федеральный закон от 25.02.2011 г. № 21-ФЗ «О внесении изменений в статью 14 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и статьи 2 и 3 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

11. Федеральный закон № 255-ФЗ часть 3.1 статья 14 «Порядок расчета пособий по беременности и родам, а также по уходу за ребенком».

12. Федеральный закон от 03.12.2012 г. № 243-ФЗ «Изменения в законодательстве о персонифицированном учете и страховых взносах».

13. Федеральный закон от 03.12.2012 г. №218-ФЗ «Об уплате дополнительных взносов по отдельным кодам бюджетной классификации».

14. Федеральный закон от 03.12.2012 г. N 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» - устанавливает коэффициент повышений детских пособий равный 1,055.

15. Федеральный закон от 03.12.2012 г. № 232-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» - устанавливает с 01.01.2013 г. новый размер минимальной заработной платы - 5205 рублей.

16. Федеральный закон от 29.12.2012 г. N 276-ФЗ «О расчете суммы среднедневного заработка» - ограничивается максимальной суммой равной сумме предельных величин базы за предшествующие два года деленое на 730.

17. Постановление Правительства РФ от 10 декабря 2012 г. № 1276 «Определение лимита, в пределах которого нужно начислять страховые взносы».

18. Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.05.2012 N 524 «Об утверждении Правил установления скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

19. Приказ Минздравсоцразвития России от 12 марта 2012 года № 216н (зарегистрирован в Минюсте России 20 марта 2012 года № 23544) «Расчет по форме-4 ФСС за 9 месяцев 2012 года» - не позднее 15 октября плательщики страховых взносов на обязательное социальное страхование должны представить в территориальный орган Фонда социального страхования РФ расчет по форме-4 ФСС за 9 месяцев 2012 года.

20. Приказ Минтруда России от 01.08.2012 N 39н «Об утверждении Методики расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

21. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 27 января 2012 г. № 64н. «Об изменениях в порядке выплаты единовременного пособия».

22. Письмо от 2 октября 2012 г. N 15-03-11/07-12612 «О рекомендуемой дополнительной таблице 10 к форме 4-фсс» утверждено Приказом Минздравсоцразвития РФ от 12.03.2012 N 216н.

23. Письмо Министерства финансов РФ от 21.03.2012 N 03-04-05/8-341 «Об изменениях в порядке стандартного вычета на ребенка».

24. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в РФ. Утвержден приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

25. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия, утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н. План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, определяющий построение всей системы бухгалтерского учета и являющийся обязательным для предприятий и отраслей народного хозяйства. В плане счетов предусматриваются их количество, номера и наименование синтетических счетов и субсчетов.

26. Трудовые договоры (контракты) – основа трудовых взаимоотношений. Они заключаются в письменной форме, что повышает гарантию сторон по важнейшим условиям труда.

2.2 Задачи учета труда и его платы

Одним из главных направлений деятельности бухгалтерии любого предприятия является учет заработной платы работников предприятия. Учет труда и заработной платы – один из наиболее трудоемких и ответственных участков работы бухгалтера, обеспечивающих накопление и систематизацию информации о затратах труда на производство продукции и оплату труда каждому работнику.

В современных условиях в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников. Многие функции государства по реализации этой политики переданы непосредственно предприятиям, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размер оплаты труда, материального стимулирования его результатов. Понятие «заработная плата» наполнилось новым содержанием и охватывает все виды заработков (а также премий, доплат, надбавок и социальных льгот), начисленных в денежной и натуральной формах (независимо от источников формирования), включая

денежные суммы, начисленные работникам в соответствии с законодательством за переработанное время (ежегодный отпуск, праздничные дни и т.п.).

Под заработной платой понимается вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Заработная плата является основным источником дохода рабочих и служащих. Она используется как важнейший экономический рычаг коренной перестройки управления экономикой, неуклонного осуществления мер по защите социальной справедливости.

Персонал, работающий на предприятии, представляет собой главную ценность производства. Поэтому всесторонний анализ труда является залогом выявления скрытых производственных ресурсов. Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. С ростом производительности труда создаются реальные предпосылки для повышения уровня его оплаты. При этом средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты. Только при таких условиях создаются возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства. В связи с этим анализ использования средств на оплату труда на каждом предприятии имеет большое значение. В процессе его следует осуществлять систематический контроль за использованием фонда заработной платы (оплаты труда), выявлять возможности экономии средств за счет роста производительности труда и снижения трудоемкости продукции. Важность организации труда и его оплаты определяется тем, что от работников (от их знаний, компетенции, квалификации, дисциплины, мотиваций, способности решать проблемы и принимать решения, восприимчивости к обучению) напрямую зависит производственный успех.

Материальные вложения в квалифицированных специалистов обеспечивают предприятию меньшие издержки производства и большую прибыль.

Соблюдение принципа оплаты труда в соответствии с его количеством и качеством требует от учетного персонала точного учета выработки, отработанного времени и оплаты труда каждого работника, а также систематического сопоставления фактических трудовых затрат с запланированными, сметными данными. Поэтому важную роль в системе мер, направленных на оптимизацию себестоимости продукции предприятия, играет рационально организованный учет труда и оплаты. В связи с этим перед учетным персоналом предприятия стоят две главные задачи:

1. правильно и своевременно отражать операции и обеспечивать достоверность данных о начислении заработной платы и отчислений, связанных с ней;
2. обеспечивать менеджмент организации необходимой для принятия управленческих решений информацией.

Главными задачами учета труда и его оплаты являются:

1. соблюдение действующего законодательства о труде;
2. учет личного состава работников;
3. правильное начисление заработной платы и удержаний из нее;
4. учет расчетов работниками организации с бюджетом, органами социального страхования; фондами обязательного медицинского страхования и Пенсионным фондом РФ;
5. контроль за рациональным использованием трудовых ресурсов;
6. правильное отнесение начисленной суммы оплаты труда на соответствующие источники;
7. документальное оформление и отражение в учете всех видов расчетов между организацией и работниками.

В настоящее время многообразие форм собственности, а также действующее законодательство предоставляют предприятиям и организациям право самостоятельно выбирать и устанавливать системы

оплаты труда, которые являются наиболее целесообразными в конкретных условиях работы.

Действующая система организации и оплаты труда позволяет, с одной стороны, предоставлять организациям значительные права в выборе форм оплаты труда, установление режима работы, а с другой – обеспечивать механизм защиты работников, в частности, по нижнему уровню оплаты труда, минимальной продолжительности трудового отпуска, льготам для отдельных категорий персонала, максимальной продолжительности рабочего дня. При этом сохраняется централизованное регулирование трудовых отношений, устанавливающие нормы, обязательные для каждой организации, независимо от вида деятельности и организационно-правовой формы.

Относится это к учету труда и его оплаты, который должен быть строго документальным, достоверным и во многом единообразным на всей территории страны.

Трудовые доходы каждого работника определяются по личным вкладам, с учетом конечных результатов работы предприятия, регулируются налогами и максимальными размерами не ограничиваются. Минимальный размер оплаты труда работников предприятия всех организационно-правовых форм устанавливается законодательством. Уставной юридической формой регулирования трудовых отношений, в том числе и в области оплаты труда работников, становится коллективный договор предприятия, в котором фиксируются все условия оплаты труда, входящие в компетенцию предприятия.

Персонал различают по категориям, сфере применения труда и по профессионально - квалификационным признакам.

По категориям персонал делят на:

- рабочих (основного и вспомогательного производства);
- руководителей, специалистов, служащих.

По сфере применения труда:

- производственный персонал;

- непроизводственный персонал.

К производственному персоналу относят работников основных, вспомогательных и других подразделений, связанных с осуществлением уставной деятельности организации, то есть участвующих в процессах производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, управляющих этими процессами или обслуживающих их.

К непроизводственному персоналу причисляют работников организации, занятых в непроизводственной сфере (жилищном хозяйстве, культурно - бытовых учреждениях, детских дошкольных учреждениях, медицинских пунктах и другие).

По профессионально – квалификационным признакам персонал делится на слесарей, токарей, инженеров – механиков, бухгалтеров, экономистов и другие. Квалификация рабочих определяется в зависимости от присвоенных им разрядов. По мере повышения квалификации им присваивается более высокий разряд.

К числу важнейших показателей, отражающих затраты труда, относятся нормы труда, характеризующие выработку продукции.

Под нормой труда следует понимать установление плановых затрат рабочего времени на единицу работы или продукции.

Нормой выработки измеряют установленный объём работы, подлежащий выполнению в единицу рабочего времени.

Норма времени – это величина затрат рабочего времени, установленная для выполнения единицы работы.

Различают основную и дополнительную оплату труда.

К основной относится оплата начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии, доплаты, за работу в ночное время, за сверхурочные работы т. п.

К дополнительной заработной плате относятся выплаты за не проработанное время, предусмотренные законодательством по труду: оплата

очередных отпусков, за время выполнения государственных и общественных обязанностей, выходного пособия при увольнении и другие.

Различают две основные формы оплаты труда: повременная и сдельная.

Повременная форма оплаты труда предусматривает оплату труда за определенное количество отработанного времени независимо от количества выполненных работ.

При определении сдельной оплаты труда берется количество выполненной работы и расценка за единицу продукции.

Эти две формы имеют свои системы. Сдельная система оплаты труда включает: прямая сдельная, сдельно – премиальная, сдельно – прогрессивная, аккордная, косвенно – сдельная. Повременная система оплаты труда включает: простая повременная, повременно – премиальная.

Максимальные размеры премий и показатели премирования определяются Положением о премировании, которое разрабатывается на предприятии.

Прямая сдельная – это оплата труда, при которой заработная плата рабочих повышается в прямой зависимости от количества выработанных ими изделий и выполненных работ исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации.

Сдельно-премиальная оплата труда предусматривает премирование за перевыполнение норм выработки и конкретные показатели их производственной деятельности (отсутствие брака, рекламации и т. п.).

Оплата труда руководителей, специалистов и служащих производится на основе должностных окладов, устанавливаемых администрацией также самостоятельно в соответствии с должностью и квалификацией работника.

Разряды, присвоенные рабочим, а также конкретные должностные оклады, установленные работникам, указывают в контрактах, договорах или в приказах по организации. Эти документы доводят до бухгалтерии для осуществления расчетов с работниками.

2.3 Документальное оформление операций по учету труда и заработной платы

Источниками информации являются документы по зачислению, увольнению и переводу работников предприятия, первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность.

В качестве первичных документов преимущественно используются унифицированные формы первичной документации формы Т, утвержденные постановлением Госкомстата от 05.01.2004 № 1.

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кадров

(утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 5 января 2004 г № 1)

Код по ОКУД	Название формы	Номер формы
0301001	Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу	Т-1
0301015	Приказ (распоряжение) о приеме работников на работу	Т-1а
0301002	Личная карточка работника	Т-2
0301017	Штатное расписание	Т-3
0301003	Учетная карточка научного, научно-педагогического работника	Т-4
0301004	Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу	Т-5
0301018	Приказ (распоряжение) о переводе работников на другую работу	Т-5а
0301005	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику	Т-6
0301019	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работникам	Т-6а
0301020	График отпусков	Т-7
0301006	Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)	Т-8
0301021	Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работниками (увольнении)	Т-8а
0301022	Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку	Т-9
0301023	Приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку	Т-9а

0301024	Командировочное удостоверение	Т-10
0301025	Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении	Т-10а
0301026	Приказ (распоряжение) о поощрении работника	Т-11
0301027	Приказ (распоряжение) о поощрении работников	Т-11а

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда

(утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 5 января 2004 г № 1)

Код по ОКУД	Название формы	Номер формы
0301007	Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда	Т-12
0301008	Табель учета рабочего времени	Т-13
0301009	Расчетно-платежная ведомость	Т-49
0301010	Расчетная ведомость	Т-51
0301011	Платежная ведомость	Т-53
0301050	Журнал регистрации платежных ведомостей	Т-53а
0301012	Лицевой счет	Т-54
0301013	Лицевой счет (СВТ)	Т-54а
0301051	Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику	Т-60
0301052	Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)	Т-61
0301053	Акт о приеме работ, выполненных по срочному трудовому договору, заключенному на время выполнения определенной работы	Т-73

1) Формы Т-12 и Т-13

Работодатель обязан вести учет времени, фактически отработанного каждым работником (ст. 91 ТК РФ). Затраты рабочего времени учитываются в таблице или методом сплошной регистрации явок и неявок на работу, или

путем регистрации только отклонений (неявок, опозданий, сверхурочных часов и т.п.).

Табель учета рабочего времени служит основанием для начисления заработной платы, используются для получения данных об отработанном времени, для обеспечения контроля за соблюдением работниками предприятия установленного режима рабочего времени, а также для составления статистической отчетности.

Кроме того, в них проставляется информация о причинах неявок на работу, работе в режиме неполного рабочего времени или за пределами нормальной продолжительности рабочего времени по инициативе работника или работодателя, сокращенной продолжительности рабочего времени, днях административного отпуска, командировки и др.

Табель составляется табельщиком, или мастером, или лицом, на это уполномоченным, и передается в расчетный отдел бухгалтерии два (или один) раза в месяц: для корректировки суммы выплаты за первую половину месяца (аванс) и для расчета заработной платы за месяц. Учет явок на работу и использования рабочего времени осуществляется в таблице методом сплошной регистрации, т. е. отметки всех явившихся, неявившихся, опозданий и т. п., или путем регистрации только отклонений (неявок, опозданий и т. д.). На титульном листе табеля даны условные обозначения отработанного или неотработанного времени. Количество дней и часов указывается с одним десятичным знаком. При ручной обработке учетных данных пользуются буквенным или цифровым кодом, а при механизированной — цифровым.

Табели составляются в одном экземпляре и после соответствующего оформления передаются в бухгалтерию. Отметки в таблице о причинах неявок на работу или о работе в режиме неполного рабочего дня, о работе в сверхурочное время и других отступлениях от нормальных условий работы должны быть сделаны только на основании документов, оформленных

надлежащим образом (листок нетрудоспособности, справка о выполнении государственных или общественных обязанностей и т. п.).

Показатели численности персонала и использования рабочего времени являются объектами оперативного учета и статистического обобщения. Основой учета численности работников является классификация персонала.

В соответствии с классификатором профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов, действующих на территории РФ с января 1996г., состав персонала организации учитывается по следующим категориям: рабочие, руководители, специалисты, другие служащие.

Широко используются понятия «списочный состав» и «среднесписочный состав»:

- списочный состав фиксирует количество работников, зарегистрированных на каждую отдельную дату (поэтому постоянно меняющиеся);
- среднесписочный состав (численность) определяется за месяц, квартал, год.

Он рассчитывается путем суммирования списочного состав работников за все дни месяца, включая выходные и праздничные дни, и деления показателя на число календарных дней месяца. При этом списочная численность в выходные и праздничные дни берется по предшествующему рабочему дню.

Среднесписочная деятельность за квартал и год рассчитывается как сумма среднесписочных значений за этот период, деленная на соответствующее число месяцев. Указанный показатель используется в экономических расчетах по росту производительности труда, в анализе производственной деятельности и в отчетности.

2) Расчетные и платежные ведомости

- расчетно-платежная ведомость (унифицированная форма № Т-49);
- расчетная ведомость (унифицированная форма № Т-51);
- платежная ведомость (унифицированная форма № Т-53).

При применении расчетно-платежной ведомости по форме № Т-49 другие расчетные и платежные документы по формам № Т-51 и Т-53 не составляются. На работников, получающих заработную плату с применением платежных карт, составляется только расчетная ведомость № Т-51.

На титульном листе расчетно-платежной ведомости (формы № Т-49) и платежной ведомости (формы № Т-53) указывается общая сумма, подлежащая выплате. Разрешение на выплату заработной платы подписывается руководителем организации или уполномоченным им на это лицом. В конце ведомости указываются суммы выплаченной и депонированной заработной платы.

В расчетно-платежной ведомости (форме № Т-49) и платежной ведомости (форме № Т-53) по истечении срока выплаты против фамилий работников, не получивших заработную плату, соответственно в графах 23 и 5 делается отметка «Депонировано». При необходимости в графе «Примечание» формы № Т-53 указывается номер предъявленного документа.

В конце платежной ведомости после последней записи проводится итоговая строчка для проставления общей суммы ведомости. На выданную сумму заработной платы составляется расходный кассовый ордер (форма № КО-2), номер и дата которого проставляются на последней странице платежной ведомости.

3) Лицевой счет (формы № Т-54, Т-54а)

Лицевой счет применяется для ежемесячного отражения сведений о начисленной заработной плате и произведенных вычетов в течение календарного года.

Форма № Т-54 применяется для записи всех видов начислений и удержаний из заработной платы работника на основании первичных документов по учету и иных документов (исполнительных листов, заявлений работников и др.)

Форма № Т-54а применяется при автоматизированной обработке учетных данных.

При применении автоматизированной обработки производится распечатка расчетного листка, один экземпляр которого выдается работнику, а другой вкладывается (подшивается) ежемесячно в лицевой счет работника на бумажном носителе. Расчетный лист, содержит данные о составных частях заработной платы, размерах и основаниях произведенных удержаний, об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

4) Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-60)

Записка-расчет применяется для расчета работникам предприятия отпускных, заработной платы и иных выплат, причитающихся ему, при предоставлении ежегодного оплачиваемого или иного отпуска.

2.4 Формы и системы оплаты труда

Оплата труда каждого работника должна находиться в прямой зависимости от его личного трудового вклада и качества труда. При этом запрещается ограничивать максимальный размер заработной платы и устанавливать заработную плату ниже минимального размера, определенного законодательством РФ. При этом доплаты и надбавки, а также премии и другие поощрительные выплаты должны начисляться сверх указанного минимума. Действующее законодательство предоставляет предприятиям и организациям право самостоятельно выбирать и устанавливать такие системы оплаты труда, которые являются наиболее целесообразными в конкретных условиях работы. Виды и формы оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, система премирования фиксируются в коллективном договоре и других актах, разрабатываемых в организации.

Различают два вида заработной платы: основную и дополнительную.

К основной относится заработная плата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты и надбавки.

Дополнительная заработная плата представляет собой выплаты за неотработанное время, предусмотренные трудовым законодательством. К таким выплатам относятся: оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов работы подростков, выходное пособие при увольнении и др.

Схема 1 – Виды заработной платы



Основными формами оплаты труда являются: повременная, сдельная и аккордная.

Повременная – это форма оплаты труда, при которой заработная плата работника зависит от фактически отработанного времени и тарифной ставки работника, а не от количества выполненных работ. В зависимости от единицы учета отработанного времени применяются часовые, дневные и месячные тарифные ставки.

Повременная форма оплаты труда имеет две системы — простую повременную и повременную – премиальную.

При простой повременной оплате труда заработок рабочего определяют, умножая часовую или дневную тарифную ставку его разряда на количество отработанных им часов или дней. При определении заработка других категорий работников необходимо соблюдать следующий порядок. Если работник отработал все рабочие дни месяца, то оплату составит установленный для него оклад. Если в данном месяце отработано неполное число рабочих дней, то заработок определяется путем деления установленной ставки на календарное количество рабочих дней. Полученный результат умножается на количество оплачиваемых за счет предприятия рабочих дней.

При повременно-премиальной оплате труда к сумме заработка по тарифу прибавляют премию, которая устанавливается в процентном отношении к тарифной ставке. Премии выплачиваются в соответствии с положениями о премировании, которые разрабатываются и утверждаются в организациях. В положениях предусматриваются конкретные показатели и условия премирования, при соблюдении которых у работника возникает право требовать соответствующую премию. К таким показателям относятся: выполнение производственных заданий, экономия сырья, материалов, энергии, рост производительности труда, повышение качества производимой продукции, освоение новой техники и технологии и др.

Сдельная форма оплаты труда применяется тогда, когда можно учитывать количественные показатели результата труда и нормировать его путем установления норм выработки, норм времени, нормированного производственного задания. При сдельной форме труд работников оплачивается по сдельным расценкам в соответствии с количеством произведенной продукции (выполненной работы или оказанной услуги).

Сдельная форма оплаты труда имеет несколько систем:

- прямая сдельная — когда труд работников оплачивается за число единиц изготовленной ими продукции и выполненных работ, исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом необходимой квалификации;

- сдельно-прогрессивная — при которой оплата повышается за выработку сверх нормы;

- косвенно-сдельная — применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих (наладчиков, комплектовщиков и др.).

Размер их заработка определяется в процентах от заработка основных рабочих, труд которых они обслуживают. Расчет заработка при сдельной форме оплаты труда осуществляется по документам о выработке (наряд на сдельную работу, в котором указывается норма выработки и фактически выполненная работа, распоряжение о премировании за перевыполнение плана, аккордное задание, цеховой наряд на выполнение задания цехом).

При аккордной форме оплаты труда предусматривается определение совокупного заработка за выполнение определенных стадий работы или производство определенного объема продукции.

Во многих крупных и средних организациях используется тарифная система оплаты труда — совокупность нормативов, с помощью которых регулируется уровень заработной платы различных групп и категорий работников в зависимости от: квалификации работников; сложности выполняемой работы; условий, характера и интенсивности труда; условий (в том числе природно-климатических) выполнения работ; вида производства.

Основными элементами тарифной системы являются: тарифно-квалификационные справочники, тарифные сетки, тарифные ставки, тарифные коэффициенты, надбавки и доплаты за работу с отклонением от нормальных условий труда. Тарифно-квалификационный справочник содержит подробные характеристики основных видов работ с указанием требований, предъявляемых к квалификации исполнителя. Требуемая квалификация при выполнении той или иной работы определяется разрядом. Размер оплаты труда рабочего возрастает по мере повышения разряда выполняемой им работы. Более высокий разряд соответствует работе большей сложности.

Тарифная сетка — это таблица с почасовыми или дневными тарифными ставками, начиная с первого, низшего разряда. В настоящее время в основном применяются шестиразрядные тарифные сетки, дифференцированные в зависимости от условий работы. В каждой сетке предусматриваются тарифные ставки для оплаты работ сдельщиков и повременщиков.

Тарифная ставка — это размер оплаты за труд определенной сложности, произведенный в единицу времени (час, день, месяц — это зависит от конкретного типа выполняемой работы, так как не всегда за час или день можно оценить ее конечный результат) Тарифная ставка всегда выражается в денежной форме, и ее размер возрастает по мере увеличения разряда. Разряд — это показатель сложности выполняемой работы и уровня квалификации рабочего. Соотношение между размерами тарифных ставок в зависимости от разряда выполненной работы определяется с помощью тарифного коэффициента, который указывается в тарифной сетке для каждого разряда. Тарифный коэффициент первого разряда равен единице. Размер тарифной месячной ставки первого разряда не может быть ниже минимального размера оплаты труда, предусмотренного законодательством. Начиная со второго разряда тарифный коэффициент возрастает и достигает своей максимальной величины для самого высокого разряда,

предусмотренного тарифной сеткой. Соотношение тарифных коэффициентов первого и последнего разрядов называют диапазоном тарифной сетки.

Для оплаты труда руководителей, специалистов и служащих, как правило, применяются должностные оклады, которые устанавливаются администрацией организации в соответствии с должностью и квалификацией работника. Для этих работников организациями могут устанавливаться и иные виды оплаты труда: в процентах от выручки, в долях от полученной прибыли и система плавающих окладов, которая в последнее время стала получать все более широкое применение.

Система плавающих окладов предусматривает, что в конце каждого месяца при окончании работы и оплате труда каждого работника формируются новые должностные оклады на следующий месяц. Размер оклада повышается (или понижается) за каждый процент роста (или снижения) производительности труда на обслуживаемом данным специалистом участке работы при условии выполнения задания по выпуску продукции.

Такая система оплаты призвана стимулировать ежемесячное повышение производительности труда и хорошее его качество, так как при ухудшении этих показателей будет снижен оклад на следующий месяц.

При оплате труда на комиссионной основе размер заработной платы устанавливается в процентах от выручки, которую получает организация в результате деятельности работника. Эта система устанавливается работникам, занятым в процессе продажи продукции (товаров, работ, услуг). Процент от выручки, который выплачивается работнику, определяет руководитель организации в соответствии с Положением об оплате труда и утверждает своим приказом. Стоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг) определяется без учета НДС. Работнику может быть установлен фиксированный размер оплаты труда, который выплачивается в том случае, если размер заработной платы, рассчитанный в процентах от выручки,

окажется ниже данной величины. Размер минимального заработка должен быть зафиксирован в трудовом договоре.

Состав фонда заработной платы и выплат социального характера.

Начисление зарплаты и включение в себестоимость продукции осуществляется на основании первичных документов: ведомостей по выработке продукции, маршрутных листов, табеля учета рабочего времени, нарядов на сдельную работу.

Включение затрат на оплату труда в себестоимость продукции осуществляется различными способами. Наиболее распространенным является прямой способ включения, также существуют следующие способы включения в себестоимость косвенным путем: пропорционально нормативной ставке; пропорционально количеству выполненных работ или обслуживаемых мест.

Списание затрат на себестоимость продукции отражается: Дт 20 Кт 70.

При условии начисления дополнительной оплаты труда (отпускных) сумма резерва на оплату отпусков определяется в процентах к основной зарплате и списывается на себестоимость продукции Дт 20, 23 Кт 86.

Отчисления в ПФ, в ФСС, ФОМС осуществляется от суммы начисленной зарплаты в % в соответствии с законодательством. Списание на себестоимость отражается: Дт 20,23 Кт 69.

Начисляемые работникам суммы выплат следует разделить на четыре части (определено в соответствии с Положением о составе затрат...):

- расходы на оплату труда, относимые непосредственно на издержки производства (обращения),

- расходы на оплату труда по операциям, связанным с заготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования к установке, осуществлением капитальных вложений,

- выплаты в денежной и натуральной форме за счет остающейся в организации части прибыли,

- доходы, выплачиваемые работникам по вкладам в имущество

организации и ЦБ.

В себестоимость продукции включаются основная и дополнительная заработная плата основного производственного персонала.

На счетах издержек производства и обращения отражают также выплаты стимулирующего и компенсирующего характера (премии, вознаграждения, надбавки).

Не включают в себестоимость продукции, а относят на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации, и другие целевые поступления, следующие выплаты работникам организации в денежной и натуральной форме, а также затраты, связанные с их содержанием: премии, материальную помощь, беспроцентную ссуду на улучшение жилищных условий, оплата дополнительных отпусков, надбавки к пенсиям, единовременные пособия при уходе на пенсию.

2.5 Состав фонда заработной платы и выплат социального характера

Расходы организации, связанные с о/т, и другие выплаты работникам подразделяются на три части:

фонд заработной платы (ФЗП);

выплаты социального характера (ВСХ);

расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера.

Фонд заработной платы включает: оплату за отработанное время, оплату за неотработанное время, единовременные поощрительные и другие выплаты, оплату питания, жилья, топлива.

Выплаты социального характера - это компенсации и социальные льготы, предоставленные работникам, без социальных пособий из государственных и негосударственных бюджетных фондов - надбавки к

пенсиям работающим в организации, единовременные пособия при выходе на пенсию, оплата путевок работникам.

Расходы, не учитываемые в ФЗП и выплатах социального характера: доходы по акциям, дивиденды, проценты, выплаты по долевым паям; взносы в фонд от несчастных случаев на производстве; выплаты по договорам личного, имущественного и иного страхования; стоимость выданных бесплатно форменной одежды; командировочные расходы в пределах и сверх норм.

Суммы, начисленные за ежегодные и дополнительные отпуска, включаются в фонд заработной платы следующего месяца только в сумме, приходящейся на дни отпуска в отчетном месяце. Суммы, причитающиеся на дни отпуска в следующем месяце, включаются в фонд заработной платы следующего месяца.

Состав затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции

Начисление зарплаты и включение в себестоимость продукции осуществляется на основании первичных документов: ведомостей по выработке продукции, маршрутных листов, табеля учета рабочего времени, нарядов на сдельную работу.

Включение затрат на оплату труда в себестоимость продукции осуществляется различными способами. Наиболее распространенным является прямой способ включения, также существуют следующие способы включения в себестоимость косвенным путем: пропорционально нормативной ставке; пропорционально количеству выполненных работ или обслуживаемых мест.

Списание затрат на себестоимость продукции отражается: Дт 20 Кт 70.

При условии начисления дополнительной оплаты труда (отпускных) сумма резерва на оплату отпусков определяется в процентах к основной зарплате и списывается на себестоимость продукции Дт 20, 23 Кт 89.

Отчисления в ПФ, в ФСС, ФОМС осуществляется от суммы начисленной зарплаты в %% в соответствии с законодательством. Списание на себестоимость отражается: Дт 20,23 Кт 69.

Начисляемые работникам суммы выплат следует разделить на *четыре части* (определено в соответствии с Положением о составе затрат...):

-расходы на о/т, относимые непосредственно на издержки производства (обращения),

-расходы на о/т по операциям, связанным с изготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования к установке, осуществлением капитальных вложений,

-выплаты в денежной и натуральной форме за счет остающейся в организации части прибыли,

-доходы, выплачиваемые работникам по вкладам в имущество организации и ЦБ.

В себестоимость продукции включаются основная и дополнительная заработная плата основного производственного персонала.

На счетах издержек производства и обращения отражают также выплаты стимулирующего и компенсирующего характера (премии, вознаграждения, надбавки).

Не включают в себестоимость продукции, а относят на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации, и другие целевые поступления, следующие выплаты работникам организации в денежной и натуральной форме, а также затраты, связанные с их содержанием: премии, материальную помощь, беспроцентную ссуду на улучшение жилищных условий, оплата дополнительных отпусков, надбавки к пенсиям, единовременные пособия при уходе на пенсию.

2.6 Синтетический и аналитический учет расчетов по оплате труда

В действующем плане счетов для учета расчетов с рабочими и служащими, как состоящими, так и не состоящими в списочном составе

предприятия предназначен пассивный счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Типовые проводки по выплате заработной платы

№ п/п	Содержание операций	Корр.счетов	
		Дебет	Кредит
Начисление заработной платы работникам организации			
1.	Начислена оплата труда работникам, занятым в создании внеоборотных активов (строительство, приобретение, модернизация, кап.ремонты)	08	70
2.	Начислена оплата труда работникам, занятым установкой оборудования	07	70
3.	Начислена оплата труда работникам, занятым приобретением и заготовлением материалов	10,15	70
4.	Начислена оплата труда работникам основных производств	20	70
5.	Начислена оплата труда работникам вспомогательных производств	23	70
6.	Начислена оплата труда работникам, занятым ремонтом и обслуживанием оборудования	25	70
7.	Начислена оплата труда работникам, занятым управлением производства, а также работникам хозяйственного назначения	26	70
8.	Начислена оплата труда работникам, занятым исправлением брака	28	70
9.	Начислена оплата труда работникам обслуживающих производств и хозяйств	29	70
10.	Начислена оплата труда работникам, занятым сбытом продукции	44	70
11.	Начислены работникам пособия за счет средств Фонда социального страхования (пособия по временной нетрудоспособности и в связи с материнством)	69/1	70

12.	Начислены выплаты работникам за счет нераспределенной прибыли (дивиденды, премии, вознаграждения, материальная помощь)	84	70
13.	Начислена оплата труда работникам по операциям, связанным с продажей, выбытием и прочим списанием активов (ОС, МПЗ, НМА)	91/2	70
14.	Начислена оплата труда работникам по операциям, связанным с ликвидацией последствий чрезвычайных ситуаций	99	70
15.	Начислены работникам отпускные за счет созданных резервов	96	70
16.	Начислена оплата труда работникам, занятым сезонными и подготовительными работами (расходы будущих периодов)	97	70
Удержания из заработной платы работников			
1.	Удержан НДФЛ из заработной платы работников	70	68
2.	Удержаны из заработной платы работников неиспользованные денежные средства, полученные под отчет на командировочные и хозяйственные расходы	70	71
3.	Удержаны из заработной платы работников платежи по предоставленным им займам от работодателя	70	73/1
4.	Удержаны из заработной платы работников суммы по возмещению недостач, хищений, порчи ценностей, брака и других видов ущерба	70	73/2
5.	Удержаны из заработной платы работников профсоюзные взносы	70	76
6.	Удержаны из заработной платы работников алименты, пособия по исполнительным листам	70	76/5
7.	Удержаны из заработной платы работников денежные суммы за товары, проданные им в кредит	70	76
8.	Удержаны из заработной платы работников денежные суммы, направленные на добровольное имущественное и личное страхование	70	76/1

9.	Выплачена из кассы организации заработная плата, премии, пособия и другие выплаты работникам	70	50
10.	Перечислена с расчетного счета организации на личную банковскую карточку работников заработная плата, премии, пособия и другие выплаты	70	51
11.	Перечислены с валютного счета на счета работников заработная плата, премии, пособия и другие выплаты	70	52
12.	Отражена депонированная заработная плата работников	70	76/4
13.	Выплачена депонированная заработная плата работнику из кассы организации	76/4	50

По Кт счета 70 отражаются суммы:

- начисление причитающейся з/п работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат

Дт 20 Кт 70 - начислена зарплата производственным рабочим;

Дт 23 Кт 70 - начислена зарплата работникам, занятым в ремонтных мастерских,

Дт 10,11 Кт 70 - начислена зарплата работникам, занятым погрузкой, выгрузкой, перемещением МПЗ;

Дт 26 Кт 70 - начислена зарплата работникам бухгалтерии,

- оплата труда, начисленная за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемых один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов, субсчет 1 «Резерв на оплату отпусков» и 2 «Резервы на выплату вознаграждений»:

Дт 96 Кт 70 - начислены отпускные за счет резерва;

- начисленных пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование, пенсий и другие аналогичные суммы - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по соцстраху и обеспечению»:

Дт 69 Кт 70 - начислены пособия по временной нетрудоспособности.

По Дт счета 70 отражают выплаченные суммы зарплаты, премий, пособий, пенсий и т.д., а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и другие удержания.

Дт 70 Кт 50 - выдана заработная плата,

Дт 70 Кт 68 - удержан из заработной платы НДФЛ,

Дт 70 Кт 71 - удержание из заработной платы выданных сумм в подотчет,

Дт 70 Кт 73 - удержание сумм недостач и хищений,

Дт 70 Кт 76 - депонирование заработной платы.

По счету 70 может быть развернутое сальдо: кредитовое, показывающее переходящую задолженность предприятия перед рабочими и служащими по зарплате и другим выплатам (погашаемую в первых числах следующего месяца), и дебетовое, показывающую задолженность рабочих и служащих хозяйству по зарплате (когда выплачено больше, чем причитается).

Начисленные суммы премий, материальной помощи, пособий, оплаты труда по работам, производимым за счет средств целевого финансирования отражают проводкой:

Дт 91, 84, 86 «Целевое финансирование» Кт 70. \

Начисление доходов работникам организации по акциям и вкладам в его имущество оформляют записью: Дт 84 Кт 70.

Начисление работникам вознаграждений за выслугу лет оформляют записью:

Дт 96 «Резервы предстоящих расходов» Кт 70.

При натуральной форме оплаты труда, т.е. выдаче работникам в качестве оплаты труда готовой продукции, товаров составляют следующие бухгалтерские записи:

1) Дт 20, 23, 25 Кт 70 - на сумму начисленной заработной платы;

2) Дт 70 Кт 90, 91 - на сумму выданной продукции, товаров, материалов в натуре по ценам реализации, включая НДС;

3) Дт 90, 91 Кт 43, 41, 10 - на производственную себестоимость готовой продукции, фактическую себестоимость товаров и материалов, выданных в порядке натуральной оплаты.

1 Удержания из сумм начисленной оплаты труда списывают с Кт соответствующих счетов в Дт счета 70.

Выдачу сумм зарплаты и пособий оформляют записью: Дт 70 Кт 50.

Учет депонированной заработной платы.

Учет расчетов с депонентами ведут в книге учета депонированной заработной платы, (заполняемой по данным реестра не выданной заработной платы. Книгу открывают на год. Для каждого депонента в ней отводят отдельную строку, в которой указывают табельный номер депонента, его Ф.И.О., депонированную сумму и отметки о ее выдаче. Суммы, оставшиеся на конец года невыплаченными, переносят в новую книгу, открываемую также на год.

Не полученная в срок, т.е. депонированная заработная плата оформляется записью: Дт 70 Кт 76, субсчет «Расчеты с депонентами».

Остатки не выданной в срок заработной платы по истечении трех дней должны быть сданы в банк на расчетный счет: Дт 51 Кт 50.

Последующую выплату депонированной зарплаты осуществляют по РКО и отражают по Дт 76 и Кт 50.

Невостребованная работниками депонированная зарплата хранится до истечения срока исковой давности, то есть в течение трех лет, выдается по первому требованию работника.

По истечении сроков исковой давности невостребованные суммы депонированной зарплаты относятся на финансовые результаты: Дт 76 субсчет «Расчеты с депонентами» Кт 99.

Систематизация сумм зарплаты для отражения в регистрах б/у производится в двух направлениях: по каждому работнику для отнесения в регистры по учету расчетов с рабочими и служащими; по объектам учета затрат для отнесения в регистры по учету затрат на производство.

Первое направление. Основой для записей являются расчетно-платежные ведомости. При этом могут вестись: лицевые счета работников (или книга учета расчетов по оплате труда), реестры не выданной оплаты труда, ведомости учета депонированной о/т, сводная ведомость начисленной о/т по ее составу и категориям работников, сводная ведомость по расчетам с персоналом.

Лицевые счета работников (или книга учета расчетов по оплате труда) являются регистром аналитического учета расчетов с персоналом по счету 70. Сюда каждому работнику переносят из расчетно-платежной ведомости месячные итоговые данные о начисленных суммах оплаты труда и других выплатах, пособиях по листам нетрудоспособности, удержаниях по видам и суммам к выдаче.

Неполученные суммы зарплаты переносят по каждому лицу в реестр не выданной оплаты труда. Эти суммы подлежат перечислению в депонентскую задолженность, для чего заполняется ведомость учета депонированной оплаты труда.

Важными регистрами являются сводная ведомость начисленной заработной платы по ее составу и категориям работников, которую открывают на год в целом по организации для ежемесячного отражения обобщенных данных расчетно-платежных ведомостей.

Сводная ведомость по расчетам с персоналом, которая предназначена для контроля за состоянием расчетов по о/т в целом по п/п. Ее открывают на полугодие на основе расчетно-платежной ведомости в целом по предприятию. Суммы выданной из кассы оплаты труда, отраженные в ведомости, должны соответствовать данным журнала-ордера №1, а начисленные суммы оплаты труда, пособий по временной нетрудоспособности за счет средств социального страхования и другие - данным журнала-ордера №10.

Данные ведомости ф. №59 служат основанием для сверки записей в журнале-ордере №8 и в соответствующих ведомостях к нему в части НДФЛ,

суммы недостач, хищений и порчи ценностей, отнесенных на виновных лиц, удержаний по исполнительным документам и т.д. С данными ф. №59 сверяют также записи, отраженные в журнале-ордере №7 по кредиту счета 71 за удержанные неиспользованные подотчетные суммы.

Второе направление. Основой для записи в регистры этой группы являются накопительные ведомости учета затрат ф. №301. На их основе составляют лицевые счета (производственные отчеты) подразделений ф.№83, а также сводные лицевые счета отраслей. Эти же накопительные ведомости используются для составления ведомости ф.№78, на основании которой делается группировка затрат труда и родственных с ней статей затрат для записей в журнал-ордер №10.

При необходимости вместо сводных лицевых счетов предприятия могут вести ведомости аналитического учета затрат на производство, в которые ежемесячно переносятся данные о затратах по каждой статье и выходе продукции из лицевых счетов. Таким образом, данные о затратах труда из накопительной ведомости в итоге находят свое отражение в регистрах аналитического учета затрат по подразделениям и хозяйству в целом.

В настоящее время записи в журнал-ордер №10 по счету 70 и связанным с ним счетам производят на основе специально составляемой ведомости распределения оплаты труда, отчислений на социальные нужды, резервов и страхования. Эта ведомость составляется с помощью данных накопительных ведомостей учета затрат.

Журнал-ордер №10 предназначен для отражения операция по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», который открывается на месяц, квартал, полугодие, год с использованием вкладных листов.

В журнале-ордере №10 в левой части отражают Кт обороты счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с дебетуемыми счетами, в правой - Дт обороты с соответствующим расчленением по

корреспондирующим счетам. В конце месяца Кт оборот счета 70 в установленном порядке переносят в Главную книгу.

2.7 Порядок расчета оплаты труда, доплат, надбавок, гарантий и компенсаций

Повременная оплата труда распространяется на все категории работающих. Так, значительная часть труда рабочих на предприятиях оплачивается по повременной форме, и для расчета их заработка достаточно знать количество фактически отработано по времени и тарифную ставку. Основным документом при этом является табель учета использования рабочего времени.

Причитающаяся заработная плата при повременной форме оплаты труда определяется путем деления установленной месячной ставки на календарное число дней и умножения полученного результата на фактически отработанное время.

Пример 1.

*Работнику установлен оклад в размере 12 100 руб. если он отработает все рабочие дни в этом месяце, то ему будет начислено 12 100 руб. Предположим, что в этом месяце работник болел 5 дней. Количество рабочих дней в этом месяце 24, следовательно, число отработанных дней в этом месяце будет 19 (24-5). В этом случае работнику будет начислено: $12\ 100/24\ \text{дня} * 19 = 9579\ \text{руб. } 17\ \text{коп.}$*

Пример 2.

Рабочий-повременщик IV разряда отработал в сентябре (согласно табелю) 148 ч. Часовая тарифная ставка рабочего по этому разряду 142 руб. Его заработок за месяц составит 21 016 руб. (148 x 142 = 21 016 руб.)

Простая повременная система оплаты труда дает возможность учесть качество труда, квалификацию рабочего, но недостаточно обеспечивает связь

между конечными результатами труда данного работника и его заработной платой.

Поэтому на предприятиях широко распространена повременно-премиальная система оплаты труда, при которой учитывается количество и качество труда, усиливается ответственность и личная материальная заинтересованность рабочих в результатах труда, так как премирование производится за экономию времени, сокращение и ликвидацию простоев, экономию материалов. Размеры премий и показатели премирования определяются Положением о премировании, разрабатываемым предприятием.

Пример 3.

Согласно таблице использования рабочего времени, за март (в марте по календарю 23 рабочих дня) экономист Карпова Т.И. (оклад — 6000 руб.) отработала 20 дней и брала 3 дня отпуска за свой счет.

Нормировщик Селина М.С. (оклад — 5000 руб.) отработала 23 дня. Повременная заработная плата упомянутых служащих составила: -

- 1) Карпова Т.И. — 5217 руб. 39 коп. (6000 руб. : 23 дня x 20 дней);*
- 2) Селина М.С. — 5000 руб. (5000 руб. : 23 дня x 23 дня).*

По результатам работы за март работники производственного отдела премируются в размере 15 % от фактического заработка:

- 1) Карпова Т.И. — 782 руб. 61 коп. (5217 руб. 39 коп. x 15% : 100 %);*
- 2) Селина М.С. — 750 руб. (5000 руб. x 15 % : 100%).*

Отсюда сумма повременно-премиального заработка служащих за март составит:

- 1) Карпова Т.И. — 5217 руб. 39 коп. + 782 руб. 61 коп. = 8000 р.00 к.*
- 2) Селина М.С. — 5000 руб. + 750 руб. = 5750 руб.*

Заработная плата по сдельной оплате труда исчисляется как произведение сдельной расценки за единицу продукции и количества изготовленной продукции.

Сдельная расценка рассчитывается делением часовой (дневной) ставки соответствующего разряда выполняемой работы на часовую (дневную) норму выработки.

Норма выработки – это количество продукции, которое работник должен произвести при данной организации труда за единицу времени.

Пример 1.

Токарь изготовил 150 изделий. Расценка за единицу изделия -196 руб. 00 коп. Зарботок за месяц составит:

196 руб. 00 коп. x 150 шт. = 29 440 руб.

Пример 2.

Токарь изготовил 150 изделий. Расценка в пределах 120 изделий - 196 руб., более 120 изделий - выше на 10%, т.е. 196 руб. x 1,1 = 215 руб. 60 коп.

Зарботок за месяц составит:

(196 руб. x 120 шт.) + (215 руб. 60 коп. x 30 шт.) = 29 988 руб. 00 коп.

Пример 3.

За отчетный месяц тракторист-машинист выполнял вспашку зяби. Объем выполненных работ – 159,2 га за месяц. Норма выработки за рабочий день составляет – 4,9 га. Расценка за норму выработки в хозяйстве установлена в размере 256,2 руб.

Зарботок за месяц составит:

159,2 : 4,9 x 256,2 = 8323,89 руб.

Особенности натуральной формы оплаты труда

При использовании п/п натуральной формы о/т необходимо не только правильно организовать учет расчетов с работниками, но и сформировать учитываемые базы по НДС, внебюджетным платежам, а также налогом с реализации, так как переход права пользования на имущество п/п от работодателя к работнику признается налоговым законодательством реализацией продукции.

Цена на продукцию, которую работники получают как зарплату, не должна отклоняться более чем на 20% от цены на эту же продукцию, продаваемую сторонним покупателям. /

Стоимость продукции собственного производства с/х п/п, которая реализована в счет натуральной о/т и натуральной выдачи облагается НДС.

Пункт 3 ст. 149 НК РФ подтверждено, что с/х п/п, которые оплачивают труд своих работников с/х продукцией, не уплачивают НДС.

В результате начисление зарплаты у п/п возникает дебиторская задолженность. Для того чтобы определить, на какую сумму нужно выдать продукцию, п/п должно уменьшить эту задолженность на сумму НДС, то есть на 13%.

Отличие бухучета натуральной оплаты труда от обычного в следующем: до того, как погасить задолженность по зарплате, предприятию необходимо отразить реализацию своей продукции: Дт 20, 23, 25 Кт 70, а затем Дт 70 Кт 90.

Действующее трудовое законодательство Российской Федерации ограничивает максимальную продолжительность рабочего времени, которое устанавливает работодатель. Для работников обычно устанавливается 40-часовая рабочая неделя. Однако могут возникнуть чрезвычайные обстоятельства, в связи с которыми работник должен будет работать во внеурочное или ночное время.

Работа в сверхурочное время

Согласно ст. 91 Трудового кодекса РФ, продолжительность ежедневной работы определяется правилами внутреннего трудового распорядка или графиками сменности и не может превышать 40 ч в неделю.

Если работник превышает установленную для него продолжительность рабочего времени, то это превышение является сверхурочными работами.

К сверхурочным работам не допускаются:

- беременные женщины и женщины, имеющие детей в возрасте до 3 лет;
- работники моложе 18 лет;

- другие категории работников в соответствии с законодательством.

Следует учитывать положение ст. 99 ТК РФ, согласно которой сверхурочные работы не должны превышать для каждого работника 4 ч в течение двух дней подряд и 120 ч в год.

Оплата сверхурочных работ производится за первые 2 ч не менее чем в полуторном размере, а за последующие часы — не менее чем в двойном размере.

Пример 1.

В сентябре работник предприятия, имеющий 5-дневную рабочую неделю с продолжительностью рабочего дня 8 ч, отработал в один из рабочих дней сверхурочно 4 ч. Зарплата работника определяется исходя из установленной часовой тарифной ставки в размере 110 руб. 38 коп. Продолжительность нормального рабочего времени в сентябре 2017 г. составила 168 ч, которые работник полностью отработал.

Первые два часа сверхурочной работы оплачиваются работнику не менее чем в полуторном размере:

110 руб. 38 коп. \times 2 ч \times 1,5 = 331 руб. 14 коп.

Остальные два часа сверхурочной работы оплачиваются работнику в двукратном размере:

110 руб. 38 коп. \cdot 2 ч \times 2 = 441 руб. 52 коп.

Заработная плата работника за сентябрь 2017 г. составила: 110 руб. 38 коп. \cdot 168 ч = 18 543 руб. 83 коп., а с учетом 4 ч сверхурочных

19 316 руб. 49 коп (18 543 руб. 83 коп + 331,14 + 441,52).

Работа в праздничные дни

Согласно ст. 113 Трудового кодекса РФ в праздничные дни допускаются работы, приостановка которых невозможна по производственно-техническим условиям (например, непрерывно действующее предприятие). Также в праздничные дни разрешаются работы по обслуживанию населения и неотложные ремонтные и погрузочно-разгрузочные работы.

Работа в праздничный день оплачивается в следующих размерах:

- 1) сдельщикам — не менее чем по двойным сдельным расценкам
- 2) работникам, труд которых оплачивается по часовым или дневным ставкам, - в размере не менее двойной часовой или дневной ставки;
- 3) работникам, получающим месячный оклад, — в размере не менее одинарной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа в праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

Работодатель может заменить повышенную оплату сотруднику за работу в праздничный день другим днем отдыха, но только по желанию сотрудника. Организация может оплатить работу в выходные и праздничные дни не по двойным расценкам, а в большем размере, но это нужно прописать в коллективном или трудовом договоре (ст. 153 ТК РФ).

Пример 2.

В связи с производственной необходимостью работник отработал 12 июня 5 ч сверх нормы рабочего времени.

Норма рабочего времени в июне составила 168 ч (21 дн. x 8 ч), которые работник полностью отработал. Месячный оклад установлен работнику в размере 7000 руб.

Часовая тарифная ставка работника составила 42 руб.

Оплата 5 ч работы в праздничный день производится работнику в двойном размере:

42 руб. • 5 ч • 2 = 420 руб.

Заработная плата работника в июне составила:

7000 руб. + 420 руб. = 7420 руб.

Работа в выходные дни

Согласно ст. 113 Трудового кодекса РФ, работа в выходные дни запрещается. Работникам положено два выходных дня в неделю при 5-

дневной рабочей неделе, а при 6-дневной рабочей неделе - один выходной день. Общим выходным днем является воскресенье.

По согласованию сторон трудового договора за работу в выходной день сотруднику предоставляется либо другой день отдыха, либо денежная компенсация, которая выплачивается в том же порядке, что и компенсация за работу в праздничные дни.

Для того, чтобы рабочие-сдельщики не теряли в заработке из-за праздничных дней, организации должны выдавать дополнительное вознаграждение, его размер должен указываться в коллективном или трудовом договоре.

Работа в ночное время

В соответствии со ст. 96 Трудового кодекса РФ ночным считается время с 10 ч вечера до 6 ч утра. При работе в это время продолжительность работы (смены) сокращается на один час. Данное положение не распространяется на работников, для которых уже предусмотрено сокращение рабочего времени.

К работе в ночное время не допускаются:

- 1) беременные женщины и женщины, имеющие детей в возрасте до 3 лет;
- 2) работники моложе 18 лет;
- 3) другие категории работников в соответствии с законодательством.

Инвалиды могут привлекаться к работе в ночное время только с их согласия и при условии, если такая работа не запрещена им медицинскими рекомендациями.

Каждый час работы в ночной период должен оплачиваться в повышенном размере и устанавливается предприятием самостоятельно. Однако эти доплаты не могут быть ниже предусмотренных законодательством. Доплата за каждый час работы в ночное время для предприятий с многосменным режимом определена в размере 40% от ставки или оклада работника. При этом трудовым договором может быть предусмотрена более высокая надбавка за работу в ночное время, чем

установлено законодательством. Однако сумма превышения не включается в себестоимость продукции (работ, услуг), а относится за счет собственных средств предприятия.

Пример 3.

В августе работник отработал в ночное время 10 ч. Работнику установлен оклад в размере 11 000 руб. Доплата в ночные часы, предусмотренная в трудовом договоре, составляет 47% от часовой тарифной ставки (условно полагаем, что размер этой доплаты соответствует доплате, установленной законодательством).

Норма рабочего времени в августе составила 184 ч (23 дн. • 8 ч), которые работник полностью отработал. Часовая тарифная ставка составила 60 руб.

Доплата за ночное время работы составила:

$$60 \text{ руб.} \cdot 47\% \cdot 10 \text{ ч.} = 282 \text{ руб.}$$

Кроме этого в качестве доплат и надбавок могут выступать:

- доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы;

Нормальными условиями работы считаются те, при которых рабочие места согласно заданиям-нарядам, нарядам на сдельную работу и прочим документам полностью обеспечены сырьем, материалами, полуфабрикатами, действующим оборудованием, специальным инструментом и приспособлениями. Если эти условия не выполнены и рабочему приходится затрачивать на работу дополнительное время, то необходимо произвести расчет этого времени и его оплату.

- начисление оплаты за простой;

Время вынужденных перерывов в работе, в течение которого рабочие находятся в организации, но не могут быть использованы, называется простоем.

- оплата за брак продукции не по вине работника.

Браком в производстве считаются изделия, детали, узлы, не отвечающие требованиям установленных стандартов или техническим условиям, которые не могут быть использованы по прямому назначению.

2.8 Порядок расчета заработной платы за неотработанное время: оплата отпусков и временной нетрудоспособности

Трудовым законодательством предусмотрены гарантии работникам по оплате не отработанного времени. Сохранение места работы (должности) и среднего заработка гарантированы в следующих случаях:

- при пребывании работника в ежегодном трудовом или учебном отпуске;
- при направлении в служебные командировки;
- при выполнении работником государственных или общественных обязанностей в рабочее время - производится по среднему заработку;
- за время нахождения в медицинском учреждении на обследовании;
- доноры и другие случаи, предусмотренные законодательством.

Оплата трудовых отпусков. Отпуск - это временное освобождение от работы для отдыха, который периодически предоставляется и оплачивается работнику по истечении 6 месяцев непрерывной работы на одном предприятии. Ежегодный оплачиваемый отпуск предоставляется работникам только в календарных днях (ст. 120 ТК) продолжительностью 28 календарных дней (ст. 115 ТК) либо не менее 24 рабочих дней.

Отпуска подразделяются на 3 вида: трудовые, социальные и отпуска без сохранения заработной платы, т.е. без содержания.

Трудовой отпуск подразделяют на основной и дополнительный.

Основной отпуск предоставляется в календарных днях, т.е. к 24 оплачиваемым рабочим дням прибавляют количество выходных и праздничных дней, приходящихся на период предоставленного отпуска.

Дополнительный отпуск предоставляется работникам за работу с вредными и тяжелыми условиями труда, за работу в районах Крайнего Севера, за непрерывный стаж работы, за ненормируемый рабочий день.

К *социальным отпускам* относятся отпуска в связи с временной нетрудоспособностью, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за малолетними детьми, творческие отпуска, учебные отпуска.

Согласно трудовому законодательству начиная с 1 января 2005 г. работникам оплачивается и не проработанное время. В основе расчета сумм таких выплат лежит средний заработок. Средний заработок начисляют в случае, если сотрудник на предприятии не находился, но работодатель обязан оплачивать это время в соответствии с требованиями ТК РФ. Прежде чем рассчитать сумму среднего заработка, следует определить время, за которое его нужно начислить. Для этого необходимо вести таблицу учета использования рабочего времени по форме № Т-12. Число дней, за которые положена такая выплата, и войдет в расчет.

Трудовой отпуск по решению администрации может предоставляться работникам в рабочих или календарных днях. Расчетным периодом является полный календарный год, предшествующий месяцу ухода работника в отпуск.

Во всех случаях, кроме отпусков, средний заработок рассчитывается одинаково. Нужно сложить суммы, которые были начислены сотруднику за предыдущие 12 месяцев, и разделить результат на число дней, отработанных за этот период (ст. 139 ТК РФ).

При оплате отпуска и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска средний заработок исчисляется за последние 12 календарных месяца путем деления суммы начисленной заработной платы на 12 и на 29,3 (среднемесячное число календарных дней) (ФЗ от 30.06.2006г. № 90-ФЗ, вступил в силу со 2.10.2006г.)

В расчет среднего заработка входят те начисления, которые предусмотрены системой оплаты труда, установленной в на предприятии, т.е.

это заработная плата, премии, надбавки, и доплаты к должностным окладам на разряд, выслугу лет, ученую степень, звание, совмещение профессий, руководство бригадой.

Не включаются в расчет среднего заработка материальная помощь, пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам. Из расчета нужно исключить не только сами суммы, но и дни, за которые они были выплачены, кроме того, нужно исключить и те дни, за которые доход работнику не выплачивался. В частности, не нужно учитывать длительность простоя по причине, не зависящей от работника или работодателя и др.

Вознаграждение по итогам работы за год и единовременное вознаграждение за выслугу лет (стаж работы), начисленные за предшествующий календарный год, учитываются при подсчете среднего заработка в размере 1/12 за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления.

Среднедневной заработок определяется:

- для оплаты отпуска, установленного в календарных днях, заработная плата, начисленная в расчетном периоде, делится на количество календарных дней этого периода;

- для оплаты отпуска, установленного в рабочих днях, заработная плата, начисленная в расчетном периоде, делится на количество рабочих дней.

Пример 1.

С 14 января сотруднику предприятия предоставлен очередной отпуск на 28 календарных дней. Расчетным периодом считается период с 1 января по 31 декабря предыдущего года. Весь период был полностью отработан. За это время работнику была начислена заработная плата в размере 78664 рубля.

Среднедневной заработок составил:

78664 руб. : 12 мес. : 29,3 дн. = 223,73 руб.

Отпускные составили:

$223,73 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 6264,44 \text{ руб.}$

Пример 2.

С 11 февраля работнику предоставлен очередной отпуск на 28 календарных дней. Берется расчетный период с 1 февраля по 30 января. Оклад его составляет 7000 рублей. В августе прошлого года в течение трех дней он находился в командировке, с 6 по 10 августа включительно он сидел на больничном, а с 18 по 21 сентября брал отпуск за свой счет.

Всего за расчетный период (без учета больничного и зарплаты за время командировки) работник выплатили 79548 руб. Необходимо определить число календарных дней, которые берутся в расчет, в не полностью отработанных месяцах:

В августе – 26,46 дн. $(29,3 : 31 \times (31-3))$

В сентябре – 20,51 дн. $(29,3 : 30 \times (30-9))$

$79548 \text{ руб.} : (29,3 \text{ дн.} \times 10 \text{ мес.} + 26,46 \text{ дн.} + 20,51 \text{ дн.}) = 233,99 \text{ руб.}$

Сумма отпускных составила:

$233,99 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 6551,72 \text{ руб.}$

Начисление отпускных производится за счет резерва на оплату отпусков и вознаграждений за выслугу лет:

Дт 96 Кт 70 - начислены отпускные.

Оплата временной нетрудоспособности (больничных). Основанием для начисления пособия является листок временной нетрудоспособности, выданный медицинским учреждением в установленном порядке на срок не более 10 месяцев.

Средний заработок учитывается в сумме, не превышающей предельную величину базы для начисления страховых взносов в ФСС (ст.14 п. 3.1 255-ФЗ).

Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется из среднего заработка работника не только по основному месту работы, но и на получение пособия по временной нетрудоспособности по всем местам работы.

Расчет среднего заработка производится за два календарных года предшествующих году наступления нетрудоспособности, при этом в знаменателе расчета не отработанное время, а фиксированная сумма – 730 дней (ст. 14, п.1 255-ФЗ).

При расчете пособия бухгалтеру необходимо определить, исходя из какой базы он будет производиться: из среднего заработка или из минимального размера оплаты труда.

Если работник за последний календарный год фактически проработал менее 6 месяцев, то пособие ему рассчитывается исходя из минимального размера оплаты труда за полный календарный месяц.

Если работник в расчетном периоде отработал 6 месяца (и более), то пособие рассчитывается исходя из среднего заработка.

Сумма пособия по временной нетрудоспособности работнику, отработавшему расчетный период, определяется исходя из среднего заработка, путем деления суммы заработной платы фактически начисленной за расчетный период на количество календарных дней в этом периоде. При этом учитывается время, отработанное сотрудником не только у данного работодателя, но и по предыдущим местам работы. Подтверждением того, что расчетный период отработан, являются записи в трудовой книжке, копии трудовых договоров.

При расчете средней заработной платы учитываются все виды выплат, на которые начисляются страховые взносы. При этом не имеет значения, за счет какого источника эти выплаты производились.

Пособие по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) выплачивают в следующем порядке:

- за первые 3 дня болезни за счет средств работодателя;
- начиная с 4-го дня временной нетрудоспособности за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Средняя заработная плата рассчитывается на основании среднедневного (среднечасового) заработка. Расчет производится следующим образом:

- средний дневной заработок для исчисления пособий определяется путем деления суммы начисленного заработка на 730;

- для определения среднего часового заработка сумма заработной платы, фактически начисленной за расчетный период, делится на количество часов, фактически отработанных в этот период.

Размер пособия по временной нетрудоспособности при общем трудовом стаже работника составляет:

100% заработка - работникам, имеющим непрерывный трудовой стаж 8 и более лет;

80% заработка - работникам, имеющим непрерывный трудовой стаж от 5 до 8 лет;

60% заработка - работникам, имеющим непрерывный трудовой стаж до 5 лет.

Алгоритм расчета пособия по временной нетрудоспособности

Расчет пособия по временной нетрудоспособности состоит из нескольких шагов.

Шаг 1. Определяем расчетный период

По общему правилу расчетный период — это два календарных года с 1 января по 31 декабря включительно, предшествующих году, в котором наступила временная нетрудоспособность (ч. 1 ст. 14 Закона № 255-ФЗ).

Если в одном или обоих годах расчетного периода работник был в отпуске по беременности и родам или отпуске по уходу за ребенком, такие годы можно заменить более ранними, при условии, что это увеличит размер пособия (п. 11 Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 № 375, далее — Положение № 375).

Шаг 2. Определяем суммы учитываемых выплат за годы расчетного периода

В средний заработок включаются все виды выплат, на которые начислены страховые взносы в ФСС РФ (ч. 2 ст. 14 Закона № 255-ФЗ). Выплаты в расчетном периоде у предыдущих работодателей можно учесть на основании справки о зарплатке.

За каждый год расчетного периода можно учесть ограниченную сумму выплат. Она не может превышать предельной величины базы для начисления страховых взносов за каждый год расчетного периода (ч. 3.2 ст. 14 Закона № 255-ФЗ). Таким образом, работник может принести несколько справок, но, возможно, не все выплаты бухгалтер учтет при расчете пособия.

Шаг 3. Определяем сумму среднего дневного заработка

Формула расчета среднего дневного заработка для исчисления пособия по временной нетрудоспособности приведена ниже (ч. 3 ст. 14 Закона № 255-ФЗ):

$$\boxed{\text{Средний дневной заработок}} = \boxed{\text{Выплаты, учитываемые при расчете пособия по временной нетрудоспособности}} : \boxed{730}$$

Показатель 730 является постоянной величиной. Он не меняется, даже если один из годов расчетного периода високосный (в нем 366 дней). Этот показатель не уменьшают никакие периоды отсутствия работника на рабочем месте (отпуска, командировки, прогулы).

Шаг 4. Сравниваем с МРОТ

Средний дневной заработок, рассчитанный из фактической зарплаты, необходимо сравнить со средним дневным заработком, рассчитанным из МРОТ (ч. 1.1 ст. 14 Закона № 255-ФЗ). По итогам сравнения выбираем большую величину, исходя из которой далее будет рассчитана сумма дневного пособия.

Шаг 5. Определяем сумму дневного пособия

При расчете пособия по временной нетрудоспособности средний дневной заработок корректируют в зависимости от продолжительности страхового стажа работника (ч. 1 ст. 7, ст. 16 Закона № 255-ФЗ):

- стаж до пяти лет — размер пособия 60% среднего заработка;
- стаж от пяти до восьми лет — размер пособия 80% среднего заработка;
- стаж свыше восьми лет — размер пособия 100% среднего заработка.

Формула расчета дневного пособия приведена ниже:

$$\boxed{\text{Дневное пособие}} = \boxed{\text{Средний дневной заработок}} \times \boxed{\text{Процент, который зависит от страхового стажа работника}}$$

Если страховой стаж меньше шести месяцев, размер пособия за календарный месяц не может превысить МРОТ с учетом районного коэффициента (ч. 6 ст. 7 Закона № 255-ФЗ).

Шаг 6. Рассчитываем сумму пособия

Формула расчета пособия за весь период нетрудоспособности приведена ниже (ч. 4 ст. 14 Закона № 255-ФЗ):

$$\boxed{\text{Сумма пособия по временной нетрудоспособности}} = \boxed{\text{Дневное пособие}} \times \boxed{\text{Оплачиваемые календарные дни нетрудоспособности}}$$

Пример 3.

Петров А.В. работает в ЗАО «Актив», имеет страховой стаж шесть лет. Его заработная плата составляет 45 000 рублей.

В феврале 2014 года Петров 5 дней болел. Рассчитаем размер дневного пособия Петрова.

В расчетном периоде Петрову начислены выплаты в сумме:

- за 2015 год - 415 000 руб.

- за 2016 год - 415 000 руб.

Размер дневного пособия сотрудника будет равен:

*415 000 руб. * 2 : 730 дн. x 80% = 682,19 руб. * 5 = 3415,95 руб.*

Пример 4.

Смирнов В.П. работает в ЗАО «Актив» с 1 апреля 2013 года. В этом же месяце Смирнов заболел. Время его болезни составило 5 календарных дней.

*По страховому стажу Смирнов имеет право на 60% среднего заработка. Минимальный заработок для расчета пособия равен 124920 руб. (5205 руб. * 24 мес.), поэтому его пособие будет рассчитано так: 124 920 руб. : 730 дн. * 60% * 5 дн. = 513,37 руб.*

Пособие, исходя из 1 МРОТ, за полный календарный месяц болезни выплачивают и тем работникам, которые имеют страховой стаж менее шести месяцев (п. 6 ст. 7 Федерального закона № 255-ФЗ). В местностях, где установлены районные коэффициенты, пособие увеличивают на районный коэффициент.

Обратите внимание: если сотрудник перед наступлением временной нетрудоспособности не отработал в организации два календарных года, то он должен представить справку от предыдущего работодателя о размере своей заработной платы.

Пример 5.

Белов И.Н. работает только в ООО «Пассив». Его общий страховой стаж более 8 лет, то есть работник имеет право на 100% размер пособия по временной нетрудоспособности. В апреле текущего года Белов проболел 5 календарных дней и предъявил в бухгалтерию больничный лист. Для расчета пособия бухгалтер должен учесть все облагаемые страховыми взносами в ФСС выплаты Белову за два расчетных календарных года, предшествующих наступлению болезни сотрудника.

1) Первый расчетный год

В этом году работник получал оклад 20 000 руб. в месяц. Согласно Положению о премировании ему были начислены ежемесячные премии в размере 15% от оклада. Также ему было выплачена квартальная премия в размере 100% от оклада и премия в связи с юбилеем в размере 50% от оклада.

Фактический заработок Белова для расчета пособия по временной нетрудоспособности за первый расчетный год составил:

*20 000 руб. * 12 мес. + 20 000 руб. * 15% * 12 мес. + 20 000 руб. + 10 000 руб. = 306 000 руб.*

2) Второй расчетный год

В этом году работника повысили в должности, и он получал оклад 30 000 руб. в месяц. Ему также начислялись ежемесячные премии в размере 15% от оклада. За высокие производственные показатели Белов получил квартальную премию в размере 100% от оклада. К Новому году ему была выплачена денежная премия в размере 50% от оклада.

Фактический заработок Белова для расчета пособия по временной нетрудоспособности за второй расчетный год составил:

*30 000 руб. * 12 мес. + 30 000 руб. * 15% * 12 мес. + 30 000 руб. + 15 000 руб. = 459 000 руб.*

Весь фактический заработок Белова за первый и второй расчетный год можно учесть при расчете больничного пособия. Таким образом, по больничному листу, оформленному в апреле текущего года, работник получит пособие в размере:

*(306 000 руб. + 459 000 руб.) : 730 дн. * 100% * 5 дн. = 5239,73 руб.*

Пример 6.

На предприятии в соответствии с условиями трудового договора оплата труда работника производится исходя из оклада за фактически отработанные дни месяца. Согласно штатному расписанию его месячный оклад составляет - 16000 рублей. В августе по табелю работник

проработал 17 дней, а с 5 по 12 августа был на больничном (основание – больничный лист). Размер заработной платы работника рассчитали следующим образом:

$16000 \text{ руб.} / 22 \text{ нормо-дней} \times 17 \text{ дней} = 12363,64 \text{ руб.}$

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 70 «Расчеты по оплате труда»

- 12363,64 руб. - начислена заработная плата.

Затем сделали расчет по больничному листу. Начисление пособий по временной нетрудоспособности на предприятии производится на основании листа временной нетрудоспособности, выданного медицинским учреждением.

Страховой стаж Киповой Н.Б. составил 10 лет 8 месяцев 3 дня. Следовательно, размер пособия по временной нетрудоспособности будет равен 100 %.

В расчетный период включаются 2 календарных года перед годом наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам или отпуска по уходу за ребенком. Для расчета среднего дневного заработка выплаты работнику, на которые были начислены страховые взносы в ФСС в расчетном периоде, всегда нужно делить на 730 дней - число календарных дней за расчетный период.

Итак, в 2015 году сумма заработной платы Киповой Н.Б. составила 216344,67 рублей, в 2016 году 314562,43 рублей. Находим средний заработок в день:

$(216344,67 \text{ руб.} + 314562,43 \text{ руб.}) / 730 \text{ дн.} = 727,27 \text{ руб.}$

Кипова Н.Б. болела 8 календарных дней (с 5 по 12 августа). Рассчитаем сумму по больничному листу:

1) $727,27 \text{ руб.} \times 3 \text{ дня} = 2181,81 \text{ руб.}$ за счет работодателя,

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 70 «Расчеты по оплате труда»

- 2181, 81 руб. - начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя;

2) 727, 27 руб. x 5 дней = 3636, 35 руб. за счет ФСС,

Дебет 69.1 «Расчеты по социальному страхованию» Кредит 70 «Расчеты по оплате труда»

- 3636, 35 руб. - начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ФСС.

Итого сумма начислений составила 18181, 80 руб. (12363, 64 руб. + 2181, 81 руб. + 3636, 35 руб.)

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине суммарно за весь период отпуска по беременности и родам продолжительностью:

- 70 (в случае многоплодной беременности - 84) календарных дней до родов;

- 70 (в случае осложненных родов - 86, при рождении двух или более детей - 110) календарных дней после родов.

Пособие выплачивается в размере 100% среднего заработка, но не более максимального установленного законом о бюджете ФСС для данного периода.

Начисление и выплата работникам пособий по нетрудоспособности отражается в бухгалтерском учете на счете 70. Учет ведется отдельно по каждому работнику организации.

Начисление пособия отражается записью:

Дт 20,25, 26 Кт 70 - первые 3 дня за счет работодателя;

Дт 69-1 Кт 70 - за последующие дни за счет средств ФСС.

Пособие по временной нетрудоспособности не облагается единым социальным налогом, но включаются в налогооблагаемую базу налога на доходы физических лиц в составе налоговой базы того месяца, за который это пособие выплачивается. Сумма НДФЛ исчисляется по ставке 13% от

полученного дохода за исключением полагающихся налогоплательщику налоговых вычетов.

Выплата ПВН за вычетом НДФЛ отражается в учете записью:

Дт 70 Кт 50.

2.9 Расчет удержаний из заработной платы работников: налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам

Все удержания из заработной платы работника можно подразделить на три группы:

1 группа - удержания в соответствии с Российским законодательством и по решению судебных органов, это НДФЛ и по исполнительным листам - удержание алиментов (обязательные удержания);

2 группа - удержания в пользу организации по устному (письменному) согласию самого работника или по его заявлению (возмещение материального ущерба, хищений, растрат, неизрасходованных подотчетных сумм, за брак, спецодежду);

3. группа - удержания по заявлению работника (за товары, купленные в кредит, в погашение ссуд).

В первую очередь производятся обязательные удержания, а среди них - НДФЛ, затем производится удержание по исполнительным листам, а затем - удержания по инициативе администрации.

Удержание налога на доходы физических лиц (Налоговый кодекс РФ глава 23)

Элемент налога	Характеристика
Налогоплательщики	1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами 2. Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица,

	фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.
Объект налогообложения	Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в РФ и от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами; 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.
Налоговая база	Все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и натуральной формах и в виде материальной выгоды.
Налоговый период	Календарный год
Доходы, не облагаемые налогом	<ul style="list-style-type: none"> - государственные пособия (пособие по уходу за ребенком, пособие по безработице, по беременности и родам) за исключением пособий по временной нетрудоспособности; - все виды пенсий; - все виды стипендий; - все виды компенсационных выплат (в пределах норм); - вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь; - алименты, получаемые налогоплательщиками; - суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам: <ul style="list-style-type: none"> а) в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством; б) работнику в связи со смертью членов его семьи; в) в виде гуманитарной или благотворительной помощи благотворительными организациями; г) малоимущим и социально незащищенным категориям граждан в виде социальной помощи; д) пострадавшим от террористических актов на территории РФ, независимо от источника выплаты; е) работодателями работникам при рождении

	<p>(усыновлении) ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы компенсации работодателями своим работникам и членам их семей на санаторно-курортные или оздоровительные нужды, в т.ч. за оплату путевок для не достигших возраста 16 лет детей; - доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения; - доходы, не превышающие 4000 рублей в год, полученные по каждому из следующих оснований: <ul style="list-style-type: none"> а) стоимость подарков, полученных от работодателей; б) стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях; в) суммы любой материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам; г) возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям, детям, инвалидам стоимости приобретенных медикаментов, назначенных им лечащим врачом; д) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг); е) суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов; - выплаты, производимые профсоюзными комитетами членам профсоюзов за счет членских взносов; - средства материнского (семейного) капитала; - компенсации части родительской платы за содержание ребенка в образовательных учреждениях <p>и т.д.</p>
<p>Стандартные налоговые вычеты</p>	<p>в размере 3000 рублей за каждый месяц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лица, получившие заболевания или инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, ПО "Маяк", реке Теча; - ликвидаторы катастрофы на Чернобыльской АЭС; - военнослужащие и граждане, принимавшие участие в 1988 - 1990 годах в работах по объекту "Укрытие"; - лица, участвовавшие в испытаниях ядерного оружия и

	<p>боевых радиоактивных веществ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвалиды ВОВ, при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; <p>в размере 500 рублей за каждый месяц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Герои СССР и РФ, лица, награжденные орденом Славы трех степеней; - участники ВОВ, боевых операций по защите СССР; - блокадники Ленинграда в годы ВОВ; - бывшие узники концлагерей; - инвалиды с детства, инвалиды I и II групп; - лица, отдавшие костный мозг для спасения жизни людей; - родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; - граждане, принимавшие участие в боевых действиях на территории РФ и в Афганистане. <p>в размере 1 400 рублей за каждый месяц на первого и второго ребенка до 18 лет (до 24 лет) пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года не превысит 280 000 рублей.</p> <p>в размере 2 800 рублей за каждый месяц единственному родителю, опекуну, попечителю до вступления его в брак.</p> <p>в размере 3 000 рублей за каждый месяц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на третьего и последующего ребенка; - если ребенок до 18 лет является ребенком-инвалидом; - если учащийся очной формы обучения в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.
<p>Налоговые ставки</p>	<p>Налоговые резиденты РФ:</p> <p>13% - базовая ставка;</p> <p>35%: - стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 4000 рублей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - процентных доходов по вкладам в банках; - суммы экономии на процентах при получении заемных средств
<p>Порядок исчисления</p>	<p>$\text{НДФЛ} = \text{н/база} * \text{н/ставку}$</p> <p>$\text{Н/база} = \text{СД} - \text{налоговые вычеты} - \text{Д, не облагаемые}$</p>

налога	
Порядок и сроки уплаты налога	Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке.
Бухгалтерский учет по НДФЛ	Д-т 70 К-т 68 - начислен и удержан из зарплаты работников НДФЛ Д-т 68 К-т 51 - перечислен НДФЛ в бюджет

Пример 1.

Работнику начислена заработная плата за январь месяц в размере 12700 руб. У работника на иждивении имеются трое детей. Произведено удержание НДФЛ и определена сумма к выдаче на руки.

НДФЛ: $(12700 - 9000) \times 13\% = 481$ руб.

Сумма к выдаче на руки: 12700 руб. - 481 руб. = 12219 руб.

Пример 2.

Работнику начислена заработная плата за февраль месяц в размере 9800 руб. Она является инвалидом 2 группы (500 руб.), у нее на иждивении 2 детей, она мать одиночка. Произведено удержание НДФЛ и определена сумма к выдаче на руки.

НДФЛ: $(9800 - 500 - 6000) \times 13\% = 429$ руб.

Сумма к выдаче на руки: 9800 руб. - 429 руб. = 9371 руб.

Порядок исчисления НДФЛ следующий:

- определяется совокупный годовой доход, полученный в денежной (отечественной и иностранной валюте) и натуральной форме;

- исключаются из совокупного годового дохода стандартные налоговые вычеты, также исчисленные с начала года, и тем самым устанавливается облагаемый совокупный доход;

- рассчитывается налог с облагаемого совокупного дохода по ставке в размере 13 %.

При начислении НДФЛ, т.е. удержании из зарплаты составляется бухгалтерская запись:

Дт 70 Кт 68, с последующим перечислением - Дт 68 Кт 51.

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК) предоставляются налогоплательщику на основе его письменного заявления при подаче налоговой декларации по окончании календарного года.

К ним относятся:

- благотворительная денежная помощь физического лица, оказанная организациям науки, культуры, образования в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

- деньги, уплаченные физическим лицом в течение налогового периода за обучение своих детей в возрасте идо 24 лет при дневной форме обучения, в сумме фактических расходов, но не более 50 000 руб. в год на каждого ребенка;

- деньги, уплаченные физическим лицом за собственное обучение, лечение, лечение супруги (супруга), своих родителей, детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ, (кроме дорогостоящего – в полном объеме), расходы на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование, которые платит не организация, а физическое лицо за себя, супруга, родителей (в том числе усыновителей) или детей-инвалидов (подп. 4 п. 1. ст. 219 НК РФ) введен единый максимум - 100 000 руб. в год (Выгода от увеличения максимума особенно очевидна, если у вас есть право только на один вид социального вычета (например, на обучение), стоимость расходов по которому приближается к 100 000 руб.

Пример 2.

В 2016 году работник заплатил за свою учебу 45 000 руб. Еще 30 000 руб. он отдал за занятия сына на очном отделении института. Кроме того, 28 000 руб. он внес в фонд на негосударственное пенсионное страхование за себя и жену. Наконец, 52 000 руб. составили издержки на лечение родителей. Оплаты дорогостоящего лечения не было.

Определим все издержки (кроме сумм, затраченных физлицом на учебу ребенка), - 125 000 руб. (45 000 руб. + 28 000 руб. + 52 000 руб.). Придется на

25 000 руб. (125 000 руб. - 100 000 руб.) уменьшить один из вычетов. Какой именно - выбирает налогоплательщик, заполняя декларацию за 2014 год.

Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК) предоставляются налогоплательщику на основе его письменного заявления при подаче налоговой декларации по окончании календарного года.

К ним относятся:

- деньги, уплаченные физическим лицом на новое строительство, приобретение жилого дома или квартиры на территории РФ, в сумме фактических расходов, но не выше 2000000 руб.;

- расходы, произведенные физическим лицом при приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность в соответствии с его долей, и некоторые другие.

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК) предоставляются физическим лицам, относящимся к следующим категориям налогоплательщиков:

- индивидуальные предприниматели - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. При отсутствии возможности документального подтверждения расходов - в размере 20% общей суммы доходов от предпринимательской деятельности;

- физические лица, получающие доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с выполнением этих работ;

- физические лица, получающие авторские вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. При отсутствии возможности документального подтверждения расходов вычет определяется в соответствии со шкалой в размере от 20 до 40% к сумме начисленного дохода.

Удержания по исполнительным листам (алименты).

Удержания производятся из зарплаты, доплат и надбавок к ней, с денежных и натуральных премий и всех других видов заработка и дополнительного вознаграждения как по основной, так и по совмещаемой работе, на которые по действующим правилам производятся отчисления органам социального страхования, а также дивидендов, сумм выплачиваемых в возмещение ущерба в связи с утратой трудоспособности вследствие увечья или иного повреждения здоровья.

Сумма алиментов определяется после исключения из общей суммы заработка НДФЛ в следующих размерах:

- на одного ребенка -25 %, т.е. 1/4;;
- на двух детей - 33 %, т.е. 1/3;
- на трех и более детей - 50 %.

Пример 1.

Работник предприятия разведен и уплачивает на основании исполнительного листа алименты в размере 25% дохода. Его несовершеннолетняя дочь живет с матерью. В январе ему начислена зарплата в размере 10000 руб. Он имеет право на стандартные налоговые вычеты в размере 3000 руб. (3000 руб. на дочь)

Сумма налога НДФЛ составит 910 руб. (10000 руб. – 3000 руб.) x 13%

Далее определяем сумму дохода, с которого удерживаются алименты:

10000 руб. – 910 руб. = 9090 руб.

Определяем сумму алиментов:

9090 руб. x 25% = 2272,50 руб.

При этом составляется бухгалтерская запись: Дт 70 Кт 76.

Алименты не взыскивают с сумм материальной помощи, единовременных премий, компенсационных выплат за работу во вредных условиях и иных выплат, не носящих постоянный характер.

Удержанные суммы алиментов бухгалтерия обязана в течение трех дней со дня выплаты заработной платы выдать взыскателю лично из кассы,

либо перевести по почте акцептованным платежным поручением (с отнесением расходов по переводу на взыскателя) или перечислить на счет взыскателя.

Во всех случаях осуществления только обязательных удержаний общий размер удерживаемых сумм согласно ст. 125 ТК РФ и ст. 66 ФЗ от 21.07. 1997 г. «Об исполнительном производстве» (в ред. от 28.05.2017) не может превышать 50% заработной платы и приравненных к ней платежей и выплат,

причитающихся к выплате физическим лицам за вычетом НДФЛ, даже в случае наличия нескольких исполнительных документов.

Во всех случаях ограничения в размере 50% не распространяются на случаи производства удержаний алиментов на несовершеннолетних детей, возмещение вреда, причиненного здоровью, возмещение за ущерб, т.к. в соответствии со ст. 66 ФЗ об исполнительном производстве для таких случаев предельный размер удержаний составляет 70%.

Ко 2- й *группе* удержаний относятся:

- удержания в порядке возмещения материального ущерба, хищений и растрат:

- Дт 70 Кт 73 субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

- удержания неизрасходованных подотчетных сумм: Дт 70 Кт 71;

- удержания за производственный брак, утерю инструментов, спецодежды: Дт 70 Кт 28.

- К 3-й *группе* относятся:

- удержания за товары, купленные в кредит: Дт 70 Кт 73;

- удержания в погашение ссуд, полученных на индивидуальные нужды. А также другие удержания: Дт 70 Кт 73.

Таким образом, все удержания из заработной платы, ее выдачу и перечисление отражают по Дт 70.

Погашение задолженности перед бюджетом по удержаниям НДФЛ отражают по Дт 68 Кт 51, а по исполнительным листам и алиментам - по Дт 76 Кт 50 (при выдаче удержанных сумм из кассы), и Дт 70 Кт 51 (при переводе по почте или зачисления на счет получателя).

2.10 Учет страховых взносов

В соответствии с НК РФ (часть 2) плательщиками страховых взносов являются организации, индивидуальные предприниматели и др.

К страховым взносам в государственные внебюджетные фонды относятся:

- Пенсионный фонд РФ (69/1);
- Фонд социального страхования РФ (69/2);
- Фонды обязательного медицинского страхования РФ (69/3).

Отчисления производят от выплат и вознаграждений, начислений, начисляемых работникам за исключением государственных пособий, больничных, единовременной материальной помощи, ежемесячно, т.е. одновременно с начислением зарплаты производят отчисления в указанные фонды в соответствующем проценте от суммы начисленной зарплаты.

Так, в соответствии с ФЗ № 212-ФЗ ставка по страховым взносам составляет 30%, из них Пенсионный фонд 22%, фонд обязательного медицинского страхования 5,1%, Фонд социального страхования 2,9%

Отчисления страховых взносов относят на затраты организации. Учет ведут по счету 69. По Кт 69 (П) учитываются суммы произведенных отчислений и корреспонденции со счетами учета издержек производства и обращения: Дт 08, 20, 23, 25, 26, 29, 44 Кт 69.

По Дт 69 - расходы, произведенные за счет этих фондов: Дт 69 Кт 70 и перечисления разницы в погашение задолженности: Дт 69 Кт 51.

ПФ создается с целью материального обеспечения работников пенсиями по возрасту, по инвалидности, в случае потери кормильца, а также

пенсиями за выслугу лет, за счет страховых взносов, включаемых в издержки производства и обращения всеми работодателями. При этом составляется запись: Дт 20, 44 Кт 69-1.

ФСС создается за счет страховых взносов, включаемых в издержки производства и обращения всеми работодателями, кроме индивидуальных предпринимателей: Дт 20,44 Кт 69-2.

Средства *ФСС* расходуются на выплату пособий: по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, на погребение, санаторно-курортное лечение. При начислении пособий составляются записи: Дт 69-2 Кт 70, и Дт 69-2 Кт 51 - при перечислении.

Плательщиками страховых взносов в *ФОМС* являются: предприятия, учреждения и организации независимо от форм собственности и вида деятельности, граждане, использующие труд наемных работников.

Главное изменение в сфере страховых взносов 2017 – это передача полномочий внебюджетных фондов по контролю за уплатой взносов, взысканию задолженности и приему отчетности по взносам Федеральной налоговой службе.

Закон № 212-ФЗ с 2017 года перестает действовать, а правоотношения в части страховых взносов будет регулировать гл. 34 НК РФ. В соответствии с ней отчетными периодами будут, как и ранее, I квартал, полугодие и 9 месяцев, расчетным периодом – календарный год. Все те же лица будут относиться к плательщикам страховых взносов.

Вместе с тем изменятся формы отчетности, которые плательщики взносов с 2017 года должны будут сдавать в налоговые органы (а не территориальные отделения ПФР), а также сроки их представления.

Ниже в таблице приведены актуальные для начисления в 2017 году страховых взносов ставки с выплат работников.

Тарифы страховых взносов на 2017 год

в ПФР на обязательное пенсионное страхование		в ФСС на страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства (ВНиМ)		в ФФОМС на ОМС
С суммы выплат в пределах установленной предельной величины базы	С суммы превышения установленной предельной величины базы	С суммы выплат в пределах установленной предельной величины базы	С суммы превышения установленной предельной величины базы	5,1 %
22%	10%	2,9%	Не начисляются	

При этом для расчета взносов на обязательное пенсионное страхование и на случай временной нетрудоспособности и материнства снова будут установлены предельные величины базы, при достижении которых будет меняться ставка для начисления взносов.

Контрольные вопросы:

1. Какие задачи стоят перед учетом труда и заработной платы?
2. Какие основные формы оплаты труда применяются?
3. Какие существуют системы сдельной оплаты труда? Как определяется сдельная расценка?
4. Как осуществляется учет рабочего времени? Варианты учета рабочего времени?
5. Какие выплаты относятся к основной и дополнительной заработной плате?
6. Какие выплаты включаются состав фонда заработной платы?
7. Какие виды доплат, связанные с режимом работы и условиями труда, применяются на предприятиях?
8. Какие удержания могут производиться из заработной платы работника?

9. Какие налоговые ставки применяются при исчислении налога на доходы физических лиц?
10. Какие налоговые вычеты применяются при исчислении налога на доходы физических лиц?
11. Каков порядок учета не выданной в срок заработной платы?
12. По каким ставкам начисляют единый социальный налог?
13. Каким образом исчисляют пособия по временной нетрудоспособности?
14. По каким документам выдается аванс и заработная плата?
15. Каков порядок расчета среднего заработка?

ТЕМА 3. УЧЕТ КРЕДИТОВ, ЗАЙМОВ И ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1 Понятие займов и кредитов

3.2 Учет займов и кредитов

3.3 Затраты по полученным займам и кредитам

3.4 Учет государственной помощи

3.1 Понятие, классификация и оценка кредитов и займов

Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов (в том числе товарных и коммерческих), за исключением беспроцентных договоров займа и договоров государственного займа, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08), утвержденным приказом Минфина РФ от 6.10.2008 № 107н. Учет займов и кредитов, а также выплат по ним ведется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При получении кредита или займа бухгалтеру необходимо отразить основную сумму долга в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором в составе кредиторской задолженности. Сделать это необходимо в момент фактической передачи денег или других вещей. Документами, подтверждающими фактическое получение заемных средств, могут служить приходный кассовый ордер, банковская выписка или приходная накладная в случае получения займа вещами. Задолженность подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Согласно ПБУ 15/08 заемщику предоставлено право выбора одного из двух вариантов отражения долгосрочной задолженности в бухгалтерском учете.

Первый вариант предполагает учитывать заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока, в составе долгосрочной задолженности.

Второй вариант основан на переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную, в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Выбор варианта учета долгосрочной задолженности должен быть зафиксирован в учетной политике организации.

В современных условиях хозяйствования нормальная деятельность организации невозможна без периодического привлечения дополнительной поддержки в виде заемных средств (кредитов и займов).

Кредит - это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Кредит предоставляется банковскими учреждениями на определенные сроки в форме денежных ссуд на условиях возвратности и с уплатой процентов; используется на инвестиции производственного и социального характера (расширение производства, реконструкцию, строительство и др.).

Заем - это договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой процентов или без уплаты.

Отличительной особенностью кредита от займа является то, что кредит можно получить только в банковских учреждениях, а заемные средства получают не в банках (от заимодавца).

Предоставление кредитов и займов осуществляется банками и организациями-заимодавцами на основании таких принципов, как срочность,

возвратность, платность, материальная обеспеченность, целевое использование.

Принцип **срочности** кредита означает, что по всем видам кредитования кредит и заем предоставляются на определенный срок.

Принцип **возвратности** кредита означает, что при наступлении срока погашения ссуда должна быть возвращена заимодавцу или своевременно пролонгирована (продление срока погашения кредита и займа).

Принцип **платности** (ссудный процент) кредита предусматривает, что за пользование кредитом и займом заемщик уплачивает заимодавцу определенный процент, установленный ЦБ РФ. За счет ссудного процента кредитные организации покрывают свои расходы. (Ставка рефинансирования ЦБ РФ в 2016г. составляет 10% годовых).

Процентные ставки дифференцированы в зависимости от вида кредита, и по просроченным ссудам процент повышается, что должно способствовать ускорению возврата ссуд.

Принцип **материальной обеспеченности** кредита означает, что выданная заемщику ссуда должна обеспечиваться наличием у него МПЦ или произведенными затратами. Кредиты, предоставляемые банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, принадлежащего ссудополучателю, на которое в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание, гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике.

Принцип **целевого использования** кредита состоит в том, что полученная заемщиком ссуда должна быть использована только на те цели и на те нужды, на которые она была получена.

Важнейшими базовыми категориями являются категории кредитора и заемщика.

Кредитор - это банк или иная кредитная организация, предоставляющая денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Заемщик - это получатель кредита (организация) по кредитному договору от кредитора, обязующийся возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитные отношения между кредитором и заемщиком регулируются кредитным договором, который заключается между указанными субъектами в письменной форме (согласно гл. 42 ГК РФ).

Договор кредита является срочным и возмездным. Возмездность кредитного договора предусматривает оговоренный размер взыскиваемых процентов за пользование кредитными средствами. Как правило, договор кредитования также предусматривает обязательное обеспечение кредита (как гарантию возврата заемных денежных средств), которым могут выступать договор гарантии, залог, страхование и пр.

Отличительными особенностями кредитного договора от договора займа являются:

1) в соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ в роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций;

2) предметом кредитного договора могут быть только деньги;

3) ст. 820 ГК РФ предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. В отличие от договора займа при несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным.

Различают несколько форм кредита, из которых в рамках данных Методических рекомендаций можно выделить:

а) **банковский кредит** — объектом выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно банком. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде

ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования.

б) **товарный кредит** — предоставляется в виде вещей. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита (согласно гл. 42 ГК РФ)). Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре или об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купле-продажи товаров.

в) **коммерческий кредит** - особенностью является передача в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей. Так, договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг. Коммерческий кредит отличается от банковского тем, что в роли кредитора выступают любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров, работ или услуг.

Заем - это финансовая операция или финансовое вложение с целью получения дополнительного дохода. Здесь различают такие категории, как **заимодавец** и **заемщик**. **Заимодавец** - любое юридическое лицо, осуществляющее финансовые вложения в другие организации и получающее дополнительные доходы в виде процентов по предоставляемым займам

Согласно п.3 ст.809 ГК РФ договор займа может быть беспроцентным, если:

- договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного минимального размера оплаты труда, и не связан с

осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Во всех остальных случаях, если это прямо не предусмотрено договором займа, проценты по займу не могут быть меньше ставки рефинансирования ЦБ РФ на день возврата долга или его части.

Договор займа вступает в силу с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику. С данного момента и возникают соответствующие заемные обязательства, так как согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ лишь с указанного момента договор считается заключенным. В связи с этим заимодавца нельзя принудить к выдаче займа, поскольку обещание предоставить его (сам договор займа) без передачи предмета займа не имеет юридической силы.

Сторонами договора-займа могут быть любые лица, в том числе граждане и некоммерческие организации. Однако в роли заимодавцев не могут выступать учреждения, финансируемые их собственником, так как п. 1 ст. 298 ГК РФ не предусматривает такого рода действия. Что касается казенных предприятий, то в соответствии с п. 1 ст. 297 ГК РФ они могут быть заимодавцами, но только с согласия их собственника.

Договор займа предполагается возмездным, если только безвозмездный характер такого договора не установлен самим договором либо законом. Проценты за пользование заемными средствами могут быть взысканы как в денежной, так и в натуральной форме.

Согласно ст. 809 ГК РФ при отсутствии в договоре условия о размере процентов их величина определяется существующей в месте нахождения юридического лица ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

В ст. 810, 811 и 813 ГК РФ четко оговорены обязанности заемщика и последствия их нарушения. Кроме того, конкретно оговорен момент исполнения обязанности заемщика по возврату суммы займа. Сумма займа признается возвращенной, если предмет займа (имущество, денежные средства) фактически передан заимодавцу из рук в руки, либо при фактическом зачислении денег на банковский счет заимодавца. С этого момента предполагается прекращение обязательств заемщика. Начисление процентов за просрочку в соответствии со ст. 395 ГК РФ не производится.

Различают следующие разновидности займа:

а) **целевой заем** — если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

б) **вексель** — в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иное указание в векселеплательщика (переводной вексель), выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы. Отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

в) **облигация** - в случаях, предусмотренных законом или иным правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Облигация предоставляет ее держателю право на получение номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, а также финансируемого в ней процента от номинальной стоимости облигации в установленные сроки либо иные имущественные права.

г) **государственный заем в виде государственных ценных бумаг** - по договору государственного займа заимодавец приобретает выпущенные

государственные облигации или иные государственные ценные бумаги, удостоверяющие право заимодавца (организации) на получение от заемщика (государства) предоставленных ему займы денежных средств или в зависимости от условий займа иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение.

д) **новация долга в заемное обязательство** - по соглашению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть заменен заемным обязательством, которое осуществляется с соблюдением требований о новации (ст. 414 ГК РФ) и совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа (ст. 808 ГК РФ).

Задолженность организации - заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в б/у подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочная - это когда срок погашения ее согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, **долгосрочная** - если превышает.

Краткосрочная и долгосрочная задолженность по полученным займам и кредитам может быть срочной или просроченной. **Срочная** — срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (продлонгирован) в установленном порядке, **просроченная** — эта задолженность с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную. Перевод срочной краткосрочной и долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных

средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность по предоставленному заемщику займу и кредиту, полученному или выраженному в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату фактического совершения операции (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств), а при его отсутствии - по курсу, определяемому по соглашению сторон.

3.2 Учет займов и кредитов

Для получения кредита организация направляет в банк заявление с приложением копий учредительных документов, бухгалтерской и статистической отчетности, расчетов и иных документов, подтверждающих обеспечение кредита и реальность его возврата. В качестве обеспечения кредита для организации служат: недвижимость, материально-производственные запасы, векселя, гарантии других фирм.

При заключении *кредитного договора* в нем оговариваются:

- объект кредитования;
- срок кредитования, в зависимости от которого заемные средства будут отражаться в бухгалтерском учете;
- назначение кредитных средств (цель привлечения);
- условия и порядок выдачи и погашения кредита;
- процентные ставки по кредиту;
- обязательства, права и ответственность сторон;
- гарантии возврата полученных средств.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ банк или кредитная организация согласно кредитному договору обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить

проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме. Несоблюдение данной нормы влечет за собой недействительность договора и признание его ничтожным. Кредитный договор ни в коем случае не может быть беспроцентным, что предусматривается ст. 819 ГК РФ. Основными принципами кредитного договора являются срочность, платность и возвратность. Статьями 822, 823 ГК РФ предусмотрено, что, кроме денежных средств, кредит может быть предоставлен в виде вещей, определенных родовыми признаками (*товарный кредит*), и в виде аванса, предварительной оплаты, рассрочки или отсрочки оплаты товаров, работ, услуг (*коммерческий кредит*).

В целях пополнения своих оборотных средств организация может привлекать заемные средства юридических и физических лиц в соответствии с *договором займа*.

Правовая природа договора займа и порядок его заключения определяются ст. 807 ГК РФ, согласно которой по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Законодательство рассматривает заем как отличный от кредита вид договора. Заимодавцами по договорам займа могут выступать любые физические и юридические лица, а не только банки и иные кредитные организации, имеющие лицензии. Договор займа, как и кредитный договор, является возвратным, но он может быть в отличие от кредитного как возмездным, так и безвозмездным. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Согласно практике делового оборота займы в большинстве случаев носят безвозмездный характер. По законодательству при отсутствии в договоре условия о размере

процентов эти проценты определяются учетной ставкой Банка России на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Срок возврата суммы займа предусматривается договором займа. Если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления требования займодавцем об этом.

Бухгалтерский учет кредитов и займов ведется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Счет 66 предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией; счет 67 — для обобщения информации о долгосрочных кредитах и займах.

Обычно краткосрочные кредиты и займы предоставляются для закупки различных ТМЦ, долгосрочные — с целью осуществления долгосрочных инвестиций: для приобретения основных средств, строительства, расширения производства и т.д.

Заемные средства могут быть предоставлены в рублях, иностранной валюте или в условных денежных единицах. Задолженность по полученным кредитам и займам определяется суммой фактически полученных денежных средств.

Получение кредитов и займов отражается записью на счетах:

Д-т сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Поскольку получение денежных средств по договору займа не связано с расчетами за товары (работы, услуги), их сумма у организации- заемщика не облагается НДС.

По заявлению заемщика кредиты и займы могут быть направлены на погашение кредиторской задолженности без зачисления на счета организации, в этом случае оформляется запись на счетах:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если по договору займа получено имущество, например, в виде материалов, товаров, производится запись на счетах:

Д-т сч. 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» — К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если кредит или заем обеспечивается залогом, то заложенные ТМЦ и иное имущество организация учитывает на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Заемщик может переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную, и наоборот, если это предусмотрено учетной политикой заемщика. В этом случае производятся записи на счетах:

Д-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», если до возврата основной суммы долга остается 365 дней,

или Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — К-т сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — при пролонгации договора.

В соответствии с ПБУ 15/01 непогашенная задолженность должна быть переведена в просроченную на следующий день после того, как ее следовало погасить согласно договору.

Для учета просроченных кредитов и займов к счетам 66 и 67 необходимо открыть субсчет «Просроченная задолженность»:

Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — К-т сч. 66 субсч. «Просроченная задолженность» — на сумму срочной задолженности, переведенной в просроченную.

Возврат кредита или займа отражается записями:

Д-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — К-т сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — на сумму денежных средств по кредитному договору или договору займа и процентов по ним, перечисленных в погашение банком;

Д-тсч.66,67 — К-тсч. 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» — на возвращенные ТМЦ, полученные ранее по договору займа.

Порядок бухгалтерского учета кредитов и займов, а также затрат по их обслуживанию регулируется ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

На сумму причитающихся процентов по полученным кредитам и займам, учитываемым в составе прочих расходов, производится запись по счетам:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» — К-т сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если заемные средства используются для приобретения или строительства инвестиционных активов, по которым начисляется амортизация, то проценты по ним учитываются в первоначальной стоимости этих активов, что отражается записью на счетах:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — К-т сч. 66, 67 субсч. «Проценты по кредитам и займам».

Проценты, начисленные после ввода объекта в эксплуатацию, учитываются в составе прочих расходов:

Д-т сч. 01 «Основные средства» — К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» — инвестиционный актив принят к учету;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» — К-т сч. 66, 67 субсч. «Проценты по кредитам и займам» — на сумму процентов по кредитам и займам, начисленных в следующем месяце после месяца ввода инвестиционного актива в эксплуатацию.

Проценты начисляются одним из четырех способов: по формуле простых процентов, по формуле сложных процентов, с использованием фиксированной процентной ставки, плавающей процентной ставки, в соответствии с условиями договора.

Курсовые разницы по кредитам и процентам в целях бухгалтерского учета относятся на финансовые результаты организации в составе прочих доходов или расходов, а в налоговом учете — в составе внереализационных доходов и расходов:

Д-т сч. 52 — К-т сч. 66, 67 — на сумму полученного кредита в валюте

Д-т сч. 91-2 — К-т сч. 66, 67 — на сумму начисленных процентов в валюте или рублях;

Д-т сч. 66, 67 — К-т сч. 52 — погашен кредит в валюте; Д-т сч. 91-2 — К-т сч. 66, 67 — учтена в составе прочих расходов отрицательная курсовая разница; Д-т сч. 66, 67 — К-т сч. 91-1 — учтена в составе прочих доходов положительная курсовая разница;

Д-т сч. 66, 67 — К-т сч. 52 — погашены проценты в валюте; Д-т сч. 91-2 — К-т сч. 66, 67, субсчет «Проценты по кредитам и займам» — учтена в составе прочих расходов курсовая разница по процентам.

Согласно ст. 317 ГК РФ договор займа может быть заключен с условием, что сумма займа подлежит возврату в рублях, в размере, эквивалентном определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этих случаях в учете сторон возникают также положительные и отрицательные **курсовые разницы**, учитываемые в составе прочих доходов или расходов организации.

Организация может привлекать заемные средства и путем выдачи векселей или выпуска и продажи облигаций.

В соответствии со ст. 815 ГК РФ в обеспечение договора займа заемщик может выдать **вексель**. Векселедатель отражает сумму, указанную в векселе, в качестве кредиторской задолженности. Если договором предусмотрено начисление процентов на сумму, указанную в векселе, такая

задолженность отражается с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов. Сумма процентов (дисконта) учитывается в составе прочих расходов. Под **дисконтом** понимается разница между суммой, указанной в векселе, и денежными средствами, полученными при размещении векселя. Для ежемесячного отражения суммы процентов (дисконта) в качестве затрат по займам заемщик может учитывать их предварительно на счете 97 «Расходы будущих периодов», что позволит списывать затраты равномерно.

Расчеты по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств в зависимости от сроков погашения задолженности учитываются на отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Аналитический учет дисконтированных векселей организация ведет по кредитным организациям, осуществляющим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Долгосрочные и краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счетах 66 и 67 обособленно. Порядок отражения таких займов, а также начисления процентов по ним урегулирован ПБУ 15/01. Согласно нормам ПБУ 15/01, эмитенту рекомендовано отражать номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций в качестве кредиторской задолженности. При начислении дохода кредиторская задолженность по проданным облигациям отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода процентов по ним. Начисленные проценты (дисконт) учитываются эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, в которых произведены начисления.

Организация может получать в банке **кредиты для своих работников**. Кредиты могут быть выданы на разные цели: на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков, на возмещение торговым организациям сумм за товары, проданные им в кредит, на другие цели.

Расчеты с работниками по кредитам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. При этом производятся записи по счетам:

Д-т сч. 51 — К-т сч. 66, 67 — на сумму полученного кредита; Д-т сч. 73 - К-т сч. 66, 67 — на сумму начисленных процентов по полученному кредиту;

Д-т сч. 73 — К-т сч. 51 (50) — на сумму займа, предоставленного по договору сотруднику организации; Д-т сч. 51 (50) — К-т сч. 73 — на сумму возвращенного займа и процентов по нему.

3.3 Затраты по полученным займам и кредитам

К затратам, связанным с получением и использованием займов и кредитов, относятся (п. 11 ПБУ 15/01):

- проценты, причитающиеся к уплате по полученным займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате вексям и облигациям;
- дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к уплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных единицах.

Курсовые разницы по основной сумме займа или кредита к затратам по займам не относятся. Они по общему правилу (п. 13 ПБУ 3/2006) такая курсовая разница зачисляется на прочие доходы и расходы.

Бухгалтерский учет расходов, связанным с получением и использованием заемных средств, определяют цели, на которые привлекаются заемные средства. По общему правилу (п. 12 ПБУ 15/01) затраты по полученным кредитам и займам должны учитываться как расходы

в том периоде, в котором они произведены. Исключение составляют затраты в той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

К дополнительным затратам, связанные с получением займов и кредитов, относятся (п. 19 ПБУ 15/01) расходы на:

- оказание заемщику услуг юридического и консультационного характера;
- осуществление копировально-множительных работ;
- оплата налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством;
- проведение экспертиз;
- потребление услуг связи;
- другие затраты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов и размещением заемных обязательств.

Все дополнительные затраты, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) и размещением заемных обязательств, относят к прочим расходам в том отчетном периоде, в котором они были произведены (п. 20 ПБУ 15/01).

Если дополнительные затраты имеют значительный размер (например, при эмиссии выпуска облигаций) и их одномоментное включение в текущие расходы приведет к существенному ухудшению финансового положения организации-эмитента (заемщика), то последний вправе предварительно учесть указанные затраты в составе дебиторской задолженности по счету 76«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на отдельном субсчете.

В последующем заемщик равномерно в течение срока погашения соответствующих заемных обязательств списывает «отложенные» дополнительные затраты на прочие расходы (Дебет 91-2- Кредит 76).

Дополнительные расходы, связанные с получением займа (оплата юридических, консультационных и др. услуг), могут быть учтены в качестве

прочих расходов единовременно в момент возникновения при методе начисления (пп. 14, 15 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Помимо затрат по процентам зачастую возникают иные расходы, связанные с оплатой услуг банков. К ним, в частности, относятся плата за открытие кредитной линии, расходы на оценку предмета залога и другие расходы, направленные на получение кредита.

Задолженность по кредитам и займам должна быть отражена в бухгалтерском учете с учетом всех процентов, начисленных к отчетной дате. Это установлено п. 73 Положения № 34н, п. 14 ПБУ 15/01.

В соответствии с Планом счетов и п. 18 ПБУ 15/01 начисленные суммы процентов за пользование предоставленными кредитами и займами отражаются по кредиту счетов 66 и 67 в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Суммы начисленных процентов учитываются обособленно.

Оплата начисленных процентов по полученным кредитам и займам согласно п. 10 ПБУ 15/01 отражается как уменьшение кредиторской задолженности.

Начислять их следует ежемесячно, равномерно, даже если договором предусмотрена их уплата в конце срока вместе с основной суммой долга (п. 18 ПБУ 15/01).

В настоящее время методика расчета процентов по кредитам банков и вкладам регулируется Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденным Банком России 26.06.1998 № 39-П.

Начисление процентов может осуществляться одним из способов в соответствии с условиями договора (п. 3.9 Положения № 39-П):

- по формуле простых процентов,
- по формуле сложных процентов,

По любой из этих формул процентная ставка может быть фиксированной или плавающей.

Фиксированная процентная ставка - это постоянная процентная ставка, устанавливаемая на определенный срок и не зависящая от рыночной конъюнктуры.

Плавающая процентная ставка - это процентная ставка по кредитам, размер которой периодически пересматривается через согласованные промежутки времени (процентные периоды). При использовании плавающей ставки процентный риск несет заемщик. Обычно плавающие процентные ставки применяются в условиях высоких темпов инфляции, быстрого роста и резких колебаний уровня ссудного процента, а также на международном облигационном рынке.

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то он осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Это

Формула простых процентов выглядит следующим образом:

$$S = P * (1 + I * t/K), \quad (2)$$

где: I - годовая процентная ставка;

t - количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

K - количество дней в календарном году (365 или 366);

P - первоначальная сумма полученных денежных средств;

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты.

Пример 1

Организация взяла в банке долгосрочный кредит на сумму 2 000 000 руб. под 15% процентов годовых. Проценты начисляются по формуле простых процентов и уплачиваются ежемесячно.

Сумма причитающихся к уплате процентов за месяц, продолжительность которого составляет 30 дней:

$$P * I * t / K = 24,66 \text{ руб.} = 2\,000 * 0,15 * 30 / 365.$$

Задолженность по кредиту на конец месяца, если проценты не уплачены, будет составлять 2024,66 руб. = $2\,000 * (1 + 0,15 * 30 / 365)$.

В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов в счет их оплаты, расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности (п. 15 ПБУ 15/01).

После оприходования ТМЦ (выполнения работ, оказания услуг) начисленные в общем порядке проценты и иные расходы по обслуживанию данного займа (кредита) относятся прочими расходами организации-заемщика.

Пример 2

Торговая организация 1 февраля получила банковский кредит в сумме 118 000 руб. на приобретение товаров. Кредит выдан сроком на три месяца. Согласно договору организация ежемесячно уплачивает банку проценты за кредит, исходя из ставки 20% годовых. В том же месяце организация из полученных заемных средств перечислила поставщику аванс в сумме 118 000 руб. за поставку товаров. Товары на сумму 118 000 руб. (в т.ч. НДС - 18 000 руб.) были получены 1 апреля. Кредит полностью возвращен 30 апреля.

В бухгалтерском учете указанные операции организация должна отразить записями:

Дебет 51- Кредит 66 «Расчеты по кредиту» - 118 000 руб. - получен кредит;

Дебет 76 (60) субсчет «Авансы выданные» - Кредит 51- 118 000 руб. - денежные средства под предстоящую поставку товаров перечислены поставщику.

Сумма процентов, подлежащих ежемесячной уплате банку, определится следующим образом:

в феврале:

$118000 \text{ руб.} * 20\% : 365 \text{ дн.} * 28 \text{ дн.} = 1\,810,41 \text{ руб.};$

в марте:

$118000 \text{ руб.} * 20\% : 365 \text{ дн.} * 31 \text{ дн.} = 2\,004,38 \text{ руб.};$

в апреле:

$118000 \text{ руб.} * 20\% : 365 \text{ дн.} * 29 \text{ дн.} = 1\,875,07 \text{ руб.}$

Начисленные к уплате проценты организация должна будет отразить проводками:

Дебет 76 (60) - Кредит 66 субсчет «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»

- 3 814,79 руб. (1 810,41 + 2 004,38) - начислены проценты к уплате за период с момента получения кредита до момента получения ТМЦ (в части, относящейся к сумме перечисленного аванса);

Дебет 66 «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» - Кредит 51

- 3 814,79 руб. - перечислены проценты банку за февраль-март;

Дебет 41- Кредит 60- 100 000 руб. - оприходованы товары;

Дебет 19- Кредит 60- 18000 руб. - отражен НДС;

Дебет 60- Кредит 76 субсчет «Авансы выданные» - 118 000 руб. - зачтен ранее выданный аванс в счет погашения задолженности поставщику;

Дебет 41- Кредит 76 (60)

- 3 814,79 руб. - отнесены на увеличение стоимости товаров расходы по уплате процентов, начисленные за период с момента получения кредита до момента получения товаров;

Дебет 91 субсчет «Прочие расходы» - Кредит 66 «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»

- 1 875,07 руб.- отражены в составе прочих расходов проценты, начисленные к уплате за период с момента получения товаров до момента погашения кредита;

Дебет 66«Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» - Кредит 51- 1 875,07 руб.- перечислена банку сумма процентов за апрель;

Дебет 66«Расчеты по кредиту» - Кредит 51- 118 000 руб. - погашен кредит.

Для целей исчисления налога на прибыль организация должна будет учитывать затраты на уплату процентов по кредиту в составе внереализационных расходов в соответствии с положениями главы 25 НК РФ.

3.4 Учет государственной помощи

Для учета средств целевого назначения, поступающих в организацию, используется счет 86 «Целевое финансирование». К целевому финансированию относятся: частичное погашение затрат на содержание детских учреждений, гранты на конкретные программы в области науки, культуры, образования, искусства, охраны окружающей среды, пожертвования в денежной и натуральной формах, средства дольщиков и инвесторов, аккумулируемые на счетах организации-застройщика.

Исчерпывающий перечень средств, которые считаются целевым финансированием, даны в подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ.

Средства, полученные на конкретные цели, должны быть израсходованы полностью только на эти цели.

В ходе осуществления целевых программ составляют смету доходов и расходов, рассчитанных на определенный период.

При принятии к бухгалтерскому учету имущества, поступившего в счет целевого финансирования, осуществляют запись на счетах:

Д-т сч. 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — К-т сч. 86 «Целевое финансирование».

Расходование средств целевого финансирования учитывается по назначению целевых поступлений и по каждой целевой программе (мероприятию) в отдельности.

В некоммерческих организациях (НКО) источником формирования имущества являются целевые поступления в денежной и натуральной формах от участников и членов организации в виде регулярных и единовременных поступлений в денежной форме (ассоциации, союзы), добровольные имущественные взносы и пожертвования (благотворительные организации).

Целевые доходы НКО должны соответствовать целевым расходам. Средства, полученные на конкретные цели, должны быть израсходованы строго по целевому назначению. Без письменного согласия жертвователя (благотворителя, грантодателя) изменение целевого назначения средств невозможно. Если согласие не получено, средства необходимо вернуть.

Поступление средств целевого финансирования в виде вступительных и членских взносов, пожертвований в НКО отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» — К-т сч. 86 «Целевое финансирование».

Направление средств целевого финансирования некоммерческими организациями на свое содержание отражается записью на счетах: Д-т сч. 86 «Целевое финансирование» — К-т сч. 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы».

При направлении средств целевого финансирования не на текущее содержание, а на приобретение внеоборотных активов производится запись:

Д-т сч. 86 «Целевое финансирование» — К-т сч. 83 «Добавочный капитал».

Поступление и расходование целевых средств за отчетный период отражают в форме № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Средства целевого финансирования в коммерческих организациях могут быть получены и в виде **государственной помощи, предоставленной** в форме субвенций и субсидий (именуемых бюджетными **средствами**) и бюджетных кредитов.

Под **субсидией** понимаются бюджетные средства, предоставляемые юридическому лицу на условиях долевого финансирования **целевых** расходов.

Субвенция - это бюджетные средства, предоставляемые **коммерческой** организации на осуществление целевых расходов на **безвозмездной** и **безвозвратной** основе.

Государственная помощь может быть получена в виде ресурсов (земельные участки, природные ресурсы и другое имущество).

В бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» **бюджетные средства** подразделяются следующим образом:

- средства на финансирование капитальных расходов, связанных с покупкой, строительством или приобретением иным путем внеоборотных активов;

- средства на финансирование текущих расходов.

Данным Положением предусмотрены два варианта принятия к учету бюджетных средств.

Первый вариант — по мере фактического поступления ресурсов, что отражается записью по счетам:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета», 08 «Вложения во внеоборотные активы»
— К-т сч. 86 «Целевое финансирование».

Согласно второму варианту бюджетные средства принимаются к учету при одновременном соблюдении двух условий:

а) имеется уверенность, что условия предоставления этих средств организация выполнит;

б) имеется уверенность в том, что указанные средства будут получены.

При соблюдении этих условий бюджетные средства отражаются в учете организации в составе целевого финансирования с одновременным признанием задолженности по этим средствам:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — К-т сч. 86 «Целевое финансирование».

По мере фактического поступления бюджетных средств отражается уменьшение задолженности и увеличение поступающих ресурсов: Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы», 51 «Расчетные счета» — К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Приобретенные объекты основных средств, введенные в эксплуатацию за счет средств целевого финансирования, отражаются типовой записью на счетах:

Д-т сч. 01 «Основные средства» — К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Одновременно с принятием к учету основных средств целевое финансирование учитывается в качестве доходов будущих периодов: Д-т сч. 86 «Целевое финансирование» — К-т сч. 98 «Доходы будущих периодов».

В течение срока полезного использования внеоборотных активов в размере суммы начисленной амортизации бюджетные средства учитываются в составе финансовых результатов организации как внереализационные доходы:

Д-т сч. 98 «Доходы будущих периодов» — К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Бюджетные средства, полученные коммерческой организацией на финансирование текущих расходов, признаются в составе доходов будущих периодов в момент принятия к учету приобретенных материально-

производственных запасов, начисления оплаты труда и других текущих расходов:

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

Одновременно:

Д-т сч. 86 «Целевое финансирование» — К-т сч. 98 «Доходы будущих периодов».

В дальнейшем сумма, учтенная на счете 98 «Доходы будущих периодов», будет отнесена на доходы отчетного периода при отпуске материально-производственных запасов на производственные нужды (выполнение работ, оказание услуг) и осуществлении других расходов аналогичного характера:

Д-т сч. 20 «Основное производство» — К-т сч. 10 «Материалы», одновременно на сумму отпущенных в производство материалов:

Д-т сч. 98 «Доходы будущих периодов» — К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Бюджетные средства, использованные не по целевому назначению, а также неиспользованные, подлежат возврату в сроки, устанавливаемые органами исполнительной власти.

Контрольные вопросы:

1. Основные нормативные документы, регулирующие учет кредитов и займов.
2. Принципы предоставления кредитов.
3. Понятие – кредит? Виды кредитов.
4. Понятие – заем. Разновидности займа?
5. Особенности договора кредита, его отличие от договора займа.
6. Какими путями привлекаются заемные средства?
7. Что положено в основу формирования процентной ставки по кредитам?
8. К каким расходам относятся расходы по обслуживанию кредитов и займов для целей налогообложения?

9. В каких случаях проценты за пользование кредитами на вложения в инвестиционные активы включают в их первоначальную стоимость.
10. В каких учетных регистрах ведется учет расчетов по кредитам и займам.
11. Какой бухгалтерской проводкой отражается предоставление кредита в вексельной форме?
12. На основании какого документа производится погашение кредита со ссудного счета?
13. Какой проводкой отражается сумма превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в учете краткосрочных займов, привлеченных путем выпуска и размещения облигаций?
14. Что относится к затратам, связанным с получением и использованием кредитов и займов?
15. Какой проводкой отражается начисление процентов по полученным краткосрочным займам?

ТЕМА 4. УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1 Учет уставного капитала

4.2 Учет резервного капитала

4.3 Учет добавочного капитала

4.4 Учет нераспределенной прибыли

4.1 Учет уставного капитала

Источники формирования имущества предприятия - собственные средства (собственный капитал) и заемные средства (заемный капитал). К собственному капиталу относятся уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал- это совокупность в денежном выражении вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) в имущество организации при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

Складочный капитал представляет собой совокупность вкладов участников полного товарищества или товарищества на вере, внесенных в товарищество для осуществления его хозяйственной деятельности.

В государственных и муниципальных унитарных организациях вместо уставного и складочного капитала формируется уставный фонд - совокупность выделенных организации государством или муниципальными органами основных и оборотных средств.

Паевой фонд - совокупность паевых взносов членов производственного кооператива для совместного ведения предпринимательской деятельности, а также стоимость имущества, приобретенного и созданного в процессе деятельности.

Учет уставного и складочного капиталов, уставного и паевого фондов осуществляется на пассивном счете 80«Уставный капитал». Сальдо этого счета должно соответствовать размеру уставного капитала (фонда), зафиксированного в учредительных документах организации.

В бухгалтерском балансе уставный капитал отражается по строке 1310. Эта сумма должна соответствовать размеру уставного капитала, который зафиксирован в учредительных документах. Уменьшение или увеличение уставного капитала отражается в балансе после внесения изменений в учредительные документы.

Уставный капитал акционерного общества (ЗАО или ООО) представляет собой сумму номинальной стоимости акций этого общества, которые распределяются между акционерами. Минимальный размер уставного капитала вновь учреждаемого ЗАО должен составлять 10000 руб., а ОАО - 100000 руб.

Уставный капитал ООО представляет собой сумму номинальной стоимости долей, которые распределяются между участниками общества. Минимальный размер - 10000 руб.

Уставный капитал ООО, ОАО, ЗАО к моменту регистрации общества должен быть оплачен более чем на 50%. Оставшуюся часть уставного капитала необходимо внести в течение года с момента регистрации общества. Учредители акционерного общества могут самостоятельно определять форму оплаты акций: деньгами, ценными бумагами, имущественными правами, которые имеют денежную оценку, и др.

Денежную оценку имущественных вкладов необходимо проводить по взаимному соглашению учредителей. Данное соглашение отражают в учредительных документах. При номинальной стоимости акций более 20 000 руб., которые оплачиваются имуществом, необходимо привлечение для оценки независимого оценщика.

После государственной регистрации организации, созданной на средства учредителей, уставный капитал в сумме, предусмотренной учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по кредиту счета 75 в дебет таких счетов, как:

1) счет 08«Вложения во внеоборотные активы» - на стоимость внесенных в счет вкладов зданий, сооружений, машин и оборудования и другого имущества, относящегося к основным средствам (Д08 – К75-1);

2) счет 08«Вложения во внеоборотные активы» - на стоимость внесенных в счет вкладов нематериальных активов, т.е. прав, возникающих из авторских и иных договоров, на проведение науки, на программы для ЭВМ, базы данных, из патентов на изобретения и др. (Д08 – К75-1);

Поступившие основные средства и нематериальные активы списывают со счета 08 на счета 01«Основные средства» и 04«Нематериальные активы»:

Д01 – К08; Д04 – К08;

3) счета 10«Материалы», 11«Животные на выращивании и откорме» и другие - на стоимость внесенных в счет вкладов сырья, материалов и других материальных ценностей, относящихся к оборотным средствам;

4) счета 50«Касса», 51«Расчетные счета», 52«Валютные счета» - на сумму денежных средств в отечественной и иностранной валюте, внесенных участниками (Д50, 51, 52 - К75-1);

4) других счетов - на стоимость внесенного в счет вкладов иного имущества.

Материальные ценности и нематериальные активы, которые вносятся в счет вкладов в уставный капитал, необходимо оценивать по согласованной между учредителями стоимости, которая ориентирована на рыночные цены. Ценные бумаги и другие финансовые активы также оценивают по согласованной стоимости. Валюту и валютные ценности оценивают по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на момент вноса указанных ценностей.

Изменение суммы уставного капитала организации может быть осуществлено только по решению учредителей и только после внесения соответствующих изменений в устав организации и другие учредительные документы. При уменьшении уставного капитала дебетуют счет

80«Уставный капитал» и кредитуют счета тех объектов учета, на которые списывается соответствующая часть уставного капитала:

1) счет 75-1«Расчеты с учредителями» - на сумму вкладов, возвращенных учредителям;

2) счет 81«Собственные акции (доли)» - на номинальную стоимость аннулированных акций;

3) другие счета.

При увеличении уставного капитала кредитуют счет 80«Уставный капитал» и дебетуют счета учета источников увеличения уставного капитала:

1) счет 83«Добавочный капитал» - на сумму добавочного капитала, направляемого на увеличение уставного капитала;

2) счет 84«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на сумму нераспределенной прибыли, направляемой на увеличение уставного капитала;

3) счет 75«Расчеты с учредителями» - на сумму выпуска дополнительных акций;

4) другие счета источников увеличения уставного капитала.

Аналитический учет по счету 80«Уставный капитал» должен обеспечить информацию по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций. Аналитический учет ведется по типам размещенных акций с учетом рек визитов каждого выпуска:

1) государственного регистрационного номера;

2) номинальной стоимости;

3) количества акций;

4) общей суммы выпуска по номинальной стоимости.

Основаниями для аналитического и синтетического учета по счету 80«Уставный капитал» являются учредительные документы, изменения и дополнения к ним, отчеты о выпусках акций.

Акционерные общества могут выкупать акции у акционеров с целью их последующей перепродажи или перераспределения между работниками. Выкупленные акции учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)».

Счет 81 «Собственные акции (доли)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных АО у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования. Иные хозяйственные общества и товарищества используют этот счет для учета доли участника, приобретенной самим обществом или товариществом для передачи другим участникам либо третьим лицам.

При выкупе у акционера или участника принадлежащих ему акций (доли) в б/у на сумму фактических затрат делается запись:

Дт 81 Кт 50 - с уплатой из кассы,

Дт 81 Кт 51, 52 - с уплатой с р/с и в/с.

При аннулировании выкупленных АО собственных акций (доли) осуществляется запись:

Дт 80 Кт 81.

Возникающая при этом разница на счете 81 между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и их номинальной стоимостью относится на счет 91:

Дт 81 Кт 91-1 - при цене выкупа ниже номинала,

Дт 91-2 Кт 81 - при цене выкупа выше номинала.

При размещении ранее выкупленных акций на вторичном фондовом рынке делается запись:

Дт 50, 51, 52, 76 Кт 81.

Возникающая при этом разница между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и стоимостью, по которой они размещены на вторичном фондовом рынке относится на счет 91, как внереализационный доход или расход.

4.2 Учет резервного капитала

Организации могут формировать резервный капитал (резервный фонд) как в случаях, установленных законодательством, так и в соответствии с учредительными документами. АО и организации с иностранными инвестициями должны создавать резервный фонд в соответствии с законодательством. Размер резервного капитала определяется уставом организации. На совместных предприятиях он не может быть менее 25% от уставного капитала, а в акционерных обществах - менее 15%. Отчисления в резервный капитал акционерных обществ и совместных предприятий в пределах указанных ограничений (соответственно 15 и 25% уставного капитала) производятся за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли. Сумма отчислений в резервный капитал не должна превышать 50% налогооблагаемой прибыли организации.

Остатки неиспользованных средств этого фонда переходят на следующий год.

Резервный фонд в АО может быть направлен на покрытие убытков, погашение облигаций общества, выкуп акций общества. На другие цели РФ в АО не может быть использован.

В организациях, за исключением АО, создается РК в порядке и размерах, установленных в учредительных документах. Средства этого РК могут быть направлены на более разнообразные цели, например на покрытие убытков, выплату доходов по облигациям в случае отсутствия прибыли, покрытие различных видов непредвиденных расходов.

Не разрешается направлять РК на покрытие потерь МПЗ из-за стихийных бедствий и других чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности организации, а также на выплату дивидендов.

РК (фонд) учитывают на пассивном счете 82 «Резервный капитал». По Кт счета 82 отражают увеличение, образование капитала (фонда), а по Дт - его использование по назначению. Кредитовое сальдо счета показывает сумму неиспользованного РК на начало и конец отчетного периода.

Отчисления в РК из прибыли отражают проводкой:

Дт 84, субсчет «Нераспределенная прибыль отчетного года» Кт 82 «РК».

РК может создаваться и за счет средств, внесенных учредителями (участниками) общества:

Дт75 Кт82.

Использование средств РК отражается в учете проводкой:

Дт 82 Кт 84, субсчет «Нераспределенная прибыль отчетного года» - на покрытие убытка,

Дт 82 Кт 67, 66 - в части сумм, направляемых на погашение облигаций АО.

Данные по счету 82 «РК» обобщают в *журнале-ордере №12*. В журнале-ордере №12 на основании данных из других учетных регистров и документов первичного учета отражают операции по образованию, пополнению и использованию РК. На оборотной стороне журнала-ордера приведены аналитические данные по направлениям использования капитала и о остатках на начало и конец месяца.

Пример 1

По результатам деятельности ООО «Мир» было установлено, что прибыль после налогообложения за 2015 г. составила 700 000 руб. Согласно уставу организация должна производить отчисления в резервный фонд в размере 10%.

Бухгалтер отразил создание резервного фонда в 2015г. следующей записью:

*Дебет счета 84«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» -
Кредит счета 82«Резервный капитал» - 70000 руб. (700000 руб. * 10%).*

Так как у ООО «Мир» до 2015 г. не было нераспределенной прибыли, бухгалтер должен в балансе по строке «Резервный капитал» отразить сумму 70000 руб.

4.3 Учет добавочного капитала

Добавочный капитал представляет собой часть собственного капитала организации и формирует общую собственность учредителей (участников) организации. Он формируется в результате прироста стоимости отдельных видов имущества (ОС, ЦБ) длительного и краткосрочного пользования при их переоценке, безвозмездного получения имущества от других экономических субъектов и отдельных лиц, а также получения эмиссионного дохода при реализации собственных акций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

ДК учитывается на пассивном счете 83 «Добавочный капитал», к которому открывают следующие субсчета:

83-1 «Прирост стоимости имущества по переоценке»,

83-2 «Эмиссионный доход».

Источниками формирования ДК организации являются:

- суммы дооценки объектов основных средств,
- суммы разниц, образовавшихся в результате превышения суммы начисленной амортизации на дату переоценки ОС над суммой амортизации ОС, полученной путем индексации или прямого пересчета,
- суммы эмиссионного дохода, полученного от превышения номинальной стоимости над рыночной стоимостью размещенных акций за минусом издержек, связанных с продажей этих акций.

Однако в качестве ДК могут учитываться и другие аналогичные суммы, например, суммы курсовых разниц в случае погашения задолженности по взносам в УК, выраженной в иностранной валюте, или суммы целевого финансирования, направленные некоммерческой организацией на финансирование капитальных вложений.

Прирост стоимости имущества по переоценке может иметь место по объектам длительного пользования, например, ОС. Со временем первоначальная оценка данного вида имущества отклоняется от

современной (восстановительной), так как изменяются условия его воспроизводства. Приведение первоначальной оценки ОС к современной осуществляется по результатам переоценки. Переоценка производится по одному из двух вариантов: по коэффициентам или экспертным путем.

На сумму переоценки (дооценки) объектов основных средств составляется бухгалтерская проводка (увеличение первоначальной стоимости на дату переоценки до восстановительной стоимости): Дт 01 Кт 83 -1.

Одновременно дооценивается и сумма ранее начисленной амортизации за счет ДК (отражена сумма разницы, которая образовалась от превышения суммы начисленной амортизации на дату переоценки ОС над суммой амортизации ОС, полученной путем индексации или прямого пересчета): Дт83-1 Кт02.

Когда сумма уценки отчетного периода превышает сумму дооценки такого же объекта, проведенную ранее в других отчетных периодах и отнесенную на ДК организации, то результат переоценки (уценки) в указанной ситуации в новом отчетном периоде признается как операционный расход.

Если учредители принимают решение о продаже акций, цена которых на рынке выше номинала, то сумма превышения рассматривается как ДК в виде *эмиссионного дохода*:

Дт51 Кт 75 - на всю сумму выручки,

Дт 75 Кт 83-2 - по номинальной стоимости акций.

Назначение эмиссионного дохода - возмещение части стоимости акций ввиду снижения их доходности.

У эмитента акций эмиссионный доход образуется как разница между стоимостью имущества, поступившего в счет оплаты акций, в том числе денежными средствами, и их номинальной стоимостью при первичном размещении. Эмиссионный доход не подлежит включению в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Таким образом, эмиссионный доход может формироваться только у АО.

В соответствии с решением общего собрания акционеров может предусматриваться формирование УК за счет эмиссионного дохода:

Дт 83-2 Кт 80.

Такое решение может быть принято как на стадии учреждения общества, так и в процессе его функционирования путем дополнительной эмиссии акций или повышения их номинальной стоимости, когда такой доход сформировался в результате разницы между продажной и номинальной стоимостью акций.

Пример 1.

ОАО приняло решение об увеличении собственного уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Номинальная стоимость объявленных дополнительных акций - 100 000 руб. В результате проведенной открытой подписки дополнительные акции были проданы по цене выше номинальной стоимости на общую сумму 120 000 руб.

Операции в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

Дт 75 Кт 80-100 000 руб. - увеличен УК АО,

Дт 51 Кт 75 - 120 000 руб. - поступили денежные средства в оплату акций,

Дт 75 Кт 83 - 20 000 руб. — отражена сумма эмиссионного дохода.

Пример 2.

ООО «Аврора» имеет на балансе холодильник. Первоначальная стоимость холодильника - 25 000 руб. Сумма начисленной амортизации - 12 500 руб. По состоянию на 1 января 2014 г. холодильник был переоценен с коэффициентом 2 (в соответствии с рыночными ценами). Бухгалтер отразил следующие проводки:

*Дебет счета 01«Основные средства» - Кредит счета 83«Добавочный капитал» - 37 500 руб. (25 000 руб. * 2 - 12 500 руб.) - увеличена стоимость холодильника в результате переоценки;*

*Дебет счета 83«Добавочный капитал» - Кредит счета 02«Амортизация основных средств» - 12 500 руб. (12 500 руб. * 2 - 12 500 руб.);*

Таким образом, добавочный капитал в результате переоценки увеличится на 25 000 руб. (37 500 руб. - 12 500 руб.).

Полученный организацией эмиссионный доход отражается по дебету счетов имущества (счет 50«Касса», 51«Расчетные счета», 52«Валютные счета» и др.) и кредиту счета 83«Добавочный капитал».

Эмиссионный доход может быть направлен на выплату дивидендов, если на эти цели недостаточно чистой прибыли, оставшейся в распоряжении фирмы: Дт 83-2 Кт 75-1.

В соответствии с действующими нормативными актами на увеличение ДК направляется курсовая разница, связанная с формированием УК при внесении доли (вклада) одним из учредителей в иностранной валюте:

1) Дт 75-1 Кт 80 - на сумму обязательств иностранного партнера по вкладу в УК на дату государственной регистрации,

2) Дт 52 Кт 75-1 - поступление иностранной валюты на валютный счет в сумме вклада иностранного партнера,

3) Дт 75-1 Кт 83 - на сумму положительной курсовой разницы.

Размер ДК может быть также увеличен на сумму использованных средств целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств:

Дт 86 «Целевое финансирование» Кт 83.

Использование ДК, помимо вышеизложенных вариантов, может иметь место также в случае погашения убытка, если убыток образовался по

результатам деятельности организации за отчетный год: Дт 83 Кт 84, субсчет «Непокрытый убыток отчетного года».

Суммы, отнесенные в Кт счета 83, как правило, не списываются, однако в некоторых случаях снижение величины ДК возможно, например:

в связи с уменьшением первоначальной стоимости объектов ОС на дату переоценки до восстановительной стоимости,

- на сумму разницы, образовавшейся от превышения суммы амортизации ОС, которая получена путем пересчета в установленном порядке, над суммой амортизации, учтенной на дату переоценки ОС,

- при продаже, безвозмездной передаче, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях чрезвычайных ситуациях и при списании ОС вследствие морального или физического износа,

- в результате направления сумм ДК на увеличение УК,

- при распределении сумм между учредителями организации.

В б/у снижение величины ДК выглядит следующим образом:

Дт 83 Кт 01 - отражено уменьшение первоначальной стоимости объектов ОС на дату переоценки до восстановительной стоимости,

Дт 83 Кт 02 - отражена сумма разницы, образовавшейся от превышения суммы амортизации объектов ОС,

Дт 83 Кт 84 - отражено списание сумм дооценки выбывающего объекта ОС,

Дт 83 Кт 75 (80) - отражено увеличение УК за счет ДК,

Дт 83 Кт 75 - отражено распределение средств между учредителями.

Данные по счету 83 «ДК» как и по счету 82 «РК» обобщают в журнале-ордере №12. В журнале-ордере №12 на основании данных из других учетных регистров и документов первичного учета отражают операции по образованию, пополнению и использованию ДК. На оборотной стороне журнала-ордера приведены аналитические данные по направлениям использования капитала и о его остатках на начало и конец месяца.

4.4 Учет нераспределенной прибыли

Информацию о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации необходимо отражать на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Это активно-пассивный счет.

Нераспределенная прибыль - это часть чистой прибыли, которая не была распределена между акционерами и осталась в распоряжении организации.

Нераспределенная прибыль отражается по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль». Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего собрания акционеров в акционерном обществе, собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью или другого компетентного органа.

Чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов, создание и пополнение резервного капитала (фонда), покрытие убытков прошлых лет.

Прибыль прошлых лет учитывается по кредиту счета 84. В течение года проводок по дебету 84 счета не должно быть, за исключением проводок, которые связаны с распределением прибыли по решению акционеров или участников организации.

Сумму чистой прибыли отчетного года необходимо списывать заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» со счета 99 «Прибыли и убытки» (счет 99 дебетуется).

На суммы начисленных доходов учредителям дебетуют счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредитуют счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (работникам организации) и 75 «Расчеты с учредителями» (сторонним участникам).

Отчисления в резервный капитал отражают по дебету счета 84 и кредиту счета 82 «Резервный капитал». Направление чистой прибыли на покрытие убытка предыдущего года отражают по дебету и кредиту счета 84.

Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» с кредита счета 99 «Прибыли и убытки».

Убыток образуется в результате:

1) убытка от финансово-хозяйственной деятельности и внереализационных операций;

2) расходов за счет чистой прибыли, сумма которых превысила прибыль, полученную организацией в текущем году. Сумма убытка прошлых лет и отчетного года отражается в бухгалтерском балансе в круглых скобках.

Убыток может покрываться за счет:

1) резервного капитала;

2) добавочного капитала;

3) целевых взносов учредителей.

Покрытие убытка за отчетный период отражается следующими проводками:

Дебет счета 82 «Резервный капитал» - Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - погашен убыток отчетного года за счет средств резервного фонда;

Дебет счета 82 «Резервный капитал» - Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - погашен убыток отчетного года за счет добавочного капитала;

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» - Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - погашен убыток отчетного года за счет средств учредителей.

В акционерных обществах должен создаваться резервный фонд.

Размер этого фонда определяется уставом общества. Резервный фонд формируется за счет ежемесячных отчислений из прибыли.

Пример 4

На 1 января 2014 г. в ООО «Престиж» числится резервный капитал на сумму 70000 руб. В 2013 г. по результатам своей деятельности организация получила убыток 25 000 руб. Собрание учредителей по утверждению годового отчета состоялось 10 апреля 2014 г., которое решило произвести покрытие убытка за счет средств резервного капитала.

Бухгалтер ООО «Престиж» оформил следующие записи.

При реформации баланса 31 декабря 2013 г.:

*Дебет счета 84«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» -
Кредит счета 99«Прибыли и убытки» - 25 000 руб. - отражен непокрытый
убыток за 2011 г.*

10 апреля 2014 г.:

*Дебет счета 82«Резервный капитал» - Кредит счета
84«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - 25 000 руб. -
погашен убыток 2013 г. за счет средств резервного капитала.*

Добавочный капитал предприятия формируется за счет прироста стоимости имущества от переоценки и эмиссионного дохода. Добавочный капитал учитывается по кредиту счета 83«Добавочный капитал».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83, не списываются. Однако на покрытие убытка организация может направить часть добавочного капитала, за исключением той суммы, которая образовалась в результате прироста стоимости имущества при переоценке.

Пример 5

ООО «Империя» имеет добавочный капитал в сумме 185000 руб., который был сформирован за счет размещения акций общества по цене выше их номинала.

По итогам деятельности за 2013 г. ООО «Империя» получило убыток 210000 руб., сумма этого убытка отражена на счете 84 в 2013 г.

Для погашения убытка в 2014 г. было решено направить средства добавочного капитала.

Бухгалтер сделал следующие записи:

Дебет счета 83 «Добавочный капитал» субсчет «Эмиссионный доход» - Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - 185 000 руб. - направлен эмиссионный доход на покрытие убытка 2013 г.

Сумма непокрытого убытка: 210 000 руб. - 185 000 руб. = 25 000 руб.

В бухгалтерском балансе за 2013 г. бухгалтер должен в круглых скобках отразить сумму 25 000 руб.

Контрольные вопросы:

1. Какими документами регулируется порядок формирования уставного капитала?
2. Понятие собственного капитала организации. Понятия уставного и складочного капитала.
3. Источники увеличения уставного капитала АО.
4. Какие субсчета к счету 80 открываются в учете для отражения формирования уставного капитала АО?
5. В какие сроки должен быть сформирован уставный капитал ООО и АО.
6. Причины и возможные пути уменьшения размеров уставного капитала АО.
7. Каковы источники формирования и направления использования резервного капитала АО.
8. Что такое уставный капитал с юридической точки зрения?
9. Что такое уставный капитал с экономической точки зрения?
10. Что такое уставный капитал с точки зрения бухгалтерского учета?
11. Как формируется уставный капитал в ООО?
12. Как должен быть оплачен уставный капитал АО?
13. За счет чего формируется добавочный капитал?
14. Какие функции выполняет уставный капитал и для чего они

предназначены?

15.Что является источниками целевого финансирования?

16.Для чего создаются резервы под обесценение вложений в ценные бумаги?

17.Для чего предназначены резервы по сомнительным долгам?

18.Для чего предназначены резервы под снижение стоимости материальных ценностей?

19.Что признается государственной помощью и в виде чего она предоставляется?

20.Что является эмиссионным доходом? В каких обществах он может формироваться? На какие выплаты может быть направлен эмиссионный доход?

21.Размер уставного капитала для ЗАО, ООО, АО?

22.Какую часть уставного капитала составляют привилегированные акции?

ТЕМА 5. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

5.1. Доходы и расходы организации

5.2. Формирование конечного финансового результата деятельности организации

5.3. Реформация баланса и использование прибыли

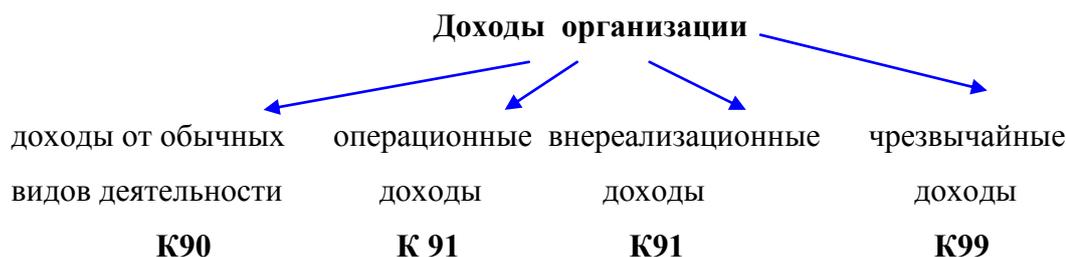
5.1 Доходы и расходы организации

Итоговый результат деятельности организации за определенный период называют финансовым результатом. Положительным финансовым результатом является прибыль, отрицательным - убытком. Финансовый результат отражает все стороны деятельности организации и определяется как разница между всеми видами доходов и расходов.

Прибыль является важнейшим экономическим показателем финансово-хозяйственной деятельности организации, характеризующим эффективность её работы. Прибыль - это основной источник формирования имущества предприятия, а также фондов и резервов. При АФХД, предоставлении кредитов и займов, заключении крупных сделок, в первую очередь, обращают внимание именно на этот показатель баланса. На предприятии за счет прибыли осуществляется производственное и социальное развитие, капитальные вложения, инновации.

Однако финансовым результатом может быть и убыток, который получается из-за неоправданно высоких затрат на производство и реализацию продукции, срыва сбыта продукции, нарушения договоров, неэффективного менеджмента, стихийных бедствий и других непредвиденных ситуаций.

Классификация доходов и расходов организации



1. Доходы от обычных видов деятельности - это выручка от реализации продукции (работ, услуг) в соответствии с уставной (основой) деятельностью организации.
2. Операционные доходы - это доходы от продажи и выбытия прочего имущества: основных средств, нематериальных активов, материалов, полуфабрикатов, запчастей и прочих активов
3. **Внереализационные доходы:**
 - Доходы от сдачи имущества в аренду
 - Положительные курсовые разницы
 - Доходы от участия в деятельности других организаций (по вкладам в УК)
 - Дивиденды по акциям
 - Штрафы, пени, неустойки полученные
 - Стоимость безвозмездно полученных активов
 - Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году
 - Сумма дооценки активов
 - Невостребованная или просроченная кредиторская задолженность
 - Невостребованная депонированная заработная плата по истечении срока исковой давности (3 года).
4. Чрезвычайные доходы – поступление денежных средств, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств и

стихийных бедствий (страховка, компенсации, субсидии, материальная помощь).



1. Расходы по обычным видам деятельности - все затраты на производство и реализацию продукции работ, услуг, т.е. полная фактическая себестоимость (материальные затраты, оплата труда, страховые взносы, амортизация основных средств, прочие затраты).

2. Операционные расходы - это все расходы, связанные с продажей и выбытием прочего имущества и имущественных прав: затраты на демонтаж оборудования, заработная плата, страховые взносы, стоимость материалов и инструментов, транспортировка и т.д.

3. Внереализационные расходы:

- Штрафы, пени, неустойки уплаченные
- Отрицательные курсовые разницы
- Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году
- Сумма дебиторской задолженности, нереальная к взысканию
- Сумма уценки активов
- Затраты на аннулированные производственные заказы
- Некомпенсируемые убытки от хищений и порчи имущества при

отсутствии виновных лиц.

4. Чрезвычайные расходы - это расходы, связанные с устранением последствий, аварий, пожаров и других чрезвычайных ситуаций (теракт).

Классификация доходов и расходов необходима для определения финансовых результатов деятельности организации.

5.2 Формирование конечного финансового результата деятельности организации

Финансовый результат представляет собой разницу от сравнения сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации - прибыль, а расходов над доходами - 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 деятельности предприятия зависит от:

- рентабельности производства;
- организации производства;
- сбыта продукции;
- обеспеченности собственными оборотными средствами.

Финансовое состояние предприятия отражает его конкурентоспособность (платежеспособность, кредитоспособность) в производственной сфере и, следовательно, эффективность использования вложенного собственного капитала.

В соответствии с пунктом 79 Положения по бухгалтерскому учету и отчетности № 34н бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса.

Для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности

организации за отчетный период предназначены счета раздела VIII Плана счетов бухгалтерского учета:

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

99 «Прибыли и убытки».

В течении месяца на счете 90 «Продажи» собираются доходы и расходы по обычным видам деятельности. На счете 91 «Прочие доходы и расходы» собираются операционные и внереализационные доходы и расходы. В конце каждого месяца при сопоставлении дебетовых и кредитовых оборотов на счетах 90 и 91 выявляются финансовые результаты, которые списываются на счет 99 «Прибыли и убытки».

Счета 90 и 91 имеют схожую характеристику – они пассивные, не балансовые, операционно-результатные, сальдо не имеют, по дебету отражаются расходы, по кредиту – доходы. Финансовый результат определяется как разница между Обк и Обд, т.е. доходы – расходы.

В конце отчетного периода субсчета счета 90 "Продажи" закрываются внутренними записями:

-дебет счета 90-1 "Выручка",

-кредит счета 90-9 "Прибыль/убыток от продаж",

-дебет счета 90-9 "Прибыль/убыток" от продаж",

-кредит счета 90-2 "Себестоимость продаж",

-кредит счета 90-3 "Налог на добавленную стоимость",

-кредит счета 26 "Общехозяйственные расходы".

Если в организации принято по учетной политике готовую продукцию учитывать по фактической себестоимости с включением в нее управленческих (общехозяйственных) расходов, то предварительно делается бухгалтерская проводка:

-дебет счета 90-2 "Себестоимость продаж",

-кредит счета 26 "Общехозяйственные расходы".

Таким образом, на субсчете 90-9 будет выявлен финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный период и после его окончания полученный результат путем сопоставления оборотов по счету 90 "Продажи" должен быть списан проводками:

- дебет счета 90-9 "Прибыль/убыток от продаж",
- кредит счета 99 "Прибыли и убытки",
- если будет отрицательный результат, т. е. доходы от обычных видов деятельности не перекроют расходов от этой деятельности, — проводкой:
 - дебет счета 99 "Прибыли и убытки",
 - кредит счета 90-9 "Прибыль/убыток от продаж".

Таким образом, синтетический счет 90 "Продажи" сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного периода предварительное сальдо по субсчетам 91-1 "Прочие доходы" и 91-2 "Прочие расходы" закрывается на субсчете 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов" следующими проводками:

- дебет счета 90-1 "Прочие доходы",
- кредит счета 91-9 "Сальдо доходов и расходов",
- дебет счета 91-9 "Сальдо доходов и расходов",
- кредит счета 91-2 "Прочие расходы".

В свою очередь сальдо по субсчету 91-9 списывается на счет 99 "Прибыли и убытки" проводкой:

- дебет счета 91-9 "Сальдо доходов и расходов",
- кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

Если результат будет отрицательным, т. е. прочие расходы превысят доходы, то делается проводка:

- дебет счета 99 "Прибыли и убытки",
- кредит счета 91-9 "Сальдо доходов и расходов".

Таким образом, синтетический счет 91 "Прочие доходы и расходы" сальдо на отчетную дату не имеет.

После перенесения на счет 99 прибыли или убытка от обычных видов деятельности, а также сальдо прочих доходов и расходов на этом счете подсчитывается предварительное сальдо. Если оно кредитовое, то это прибыль до налогообложения, а если дебетовое — убыток.

Полученная прибыль или убыток до налогообложения уменьшается на сумму начисленного налога на прибыль по налоговой ставке, установленной законодательством РФ на этот отчетный период.

Пример 1.

*Налогооблагаемая прибыль 100000 руб., а налоговая ставка по этому налогу 20%, налог на прибыль 20000 руб. ((100000 * 20%) и делается бухгалтерская запись:*

дебет счета 99 "Прибыли и убытки",

кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам."

В результате получается чистая прибыль, как разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль: 100000 – 20000 = 80000 рублей.

Типовые операции по счету 90 «Продажи»

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корр.счета	
		дебет	кредит
1.	Реализованы услуги цехов основного, вспомогательного и обслуживающих производств	62	90/1
2.	Списана себестоимость отгруженной готовой продукции	90/2	43
3.	Отражена реализованная торговая наценка	90/2	42
4.	Коммерческие расходы по окончании отчетного периода отнесены на себестоимость реализованной продукции.	90/2	44
5.	Начислены налоги, связанные с реализацией	90/3,4	

	продукции (НДС, акцизы и т.п.)		68
6.	Отражен финансовый результат от реализации в конце отчетного месяца (прибыль)	90/9	99
7.	Отражен финансовый результат от реализации в конце отчетного месяца (убыток)	99	90/9

**Методы определения выручки от реализации продукции
(работ, услуг) по счету 90**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций и название методов определения выручки от реализации	Корр.счета	
		дебет	кредит
Метод № 1. По моменту отгрузки или по предъявленным счетам			
1.	Выпущена из производства готовая продукция	43	20
2.	Предъявлен счет покупателю за готовую продукцию	62	90/1
3.	На расчетный счет получены деньги от покупателей за готовую продукцию	51	62
4.	Списана фактическая себестоимость реализованной продукции	90/2	43
5.	Списываются коммерческие расходы по реализации продукции	90/2	44
6.	Начислен НДС по реализованной продукции	90/3	68
7.	Начислены акцизы по реализованной подакцизной продукции	90/4	68
8.	Получен финансовый результат от реализации продукции:	90/9	99
	- прибыль	99	90/9
	- убыток		
Метод № 2. По моменту оплаты или по оплаченным счетам			
1.	Выпущена из производства готовая продукция	43	20
2.	Отгружена готовая продукция покупателю	45	43
3.	На расчетный счет зачислена выручка от реализации	51	90/1
4.	Списана фактическая себестоимость реализованной продукции	90/2	45
5.	Списываются коммерческие расходы по реализации продукции	90/2	44
6.	Начислен НДС по реализованной продукции	90/3	68

7.	Начислен акциз по подакцизной реализованной продукции	90/4	68
8.	Получен финансовый результат от реализации продукции:	90/9	99
	- прибыль	99	90/9
	- убыток		

Типовые операции по счету 91 «Прочие доходы и расходы»

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корр.счета	
		дебет	кредит
1.	Отражена остаточная стоимость выбывших объектов основных средств	91/2	01
2.	Списаны коммерческие расходы в части, относящейся к реализации основных средств	91/2	44
3.	Начислена оплата труда работникам по выбытию основных средств	91/2	70
4.	Начислены страховые взносы на заработную плату работникам по выбытию основных средств	91/2	69
5.	Отражена задолженность прочим предприятиям за услуги, оказанные при выбытии основных средств (транспорт и др.)	91/2	76
6.	Отражен ежемесячно финансовый результат от выбытия основных средств (прибыль)	91/9	99
7.	Отражен ежемесячно финансовый результат от выбытия основных средств (убыток)	99	91/9
8.	Оприходованы материалы, оставшиеся от выбытия ОС	10	91/1
9.	Оприходованы излишки имущества, обнаруженные в результате инвентаризации	50	91/1
10.	Отражена задолженность покупателей за реализованные им основные средства	62	91/1
11.	Списана недостача имущества, обнаруженная в результате инвентаризации, на прочие расходы организации	91/2	94
12.	Списаны выбывшие нематериальные активы	91/2	04
13.	Погашены и проданы ценные бумаги, учитываемые		

	как финансовые вложения	91/2	58
14.	Списаны различные материалы, реализованные на сторону	91/2	10/7
15.	Получена наличными выручка от реализации прочих активов	50	91/1
16.	Поступила на расчетный и валютный счета выручка от реализации прочих активов	51, 52	91/1

Конечный финансовый результат (валовая прибыль или убыток) определяется на счете 99 в конце отчетного года при сопоставлении дебетовых и кредитовых оборотов на счете.

Счет 99 – активно-пассивный, финансово-результатный, отражается в 3 разделе пассива баланса. Сальдо - по Дебету показывает убыток, по Кредиту - прибыль. По дебету отражаются в течение года все убытки и чрезвычайные расходы, а по кредиту – прибыли и чрезвычайные доходы. В конце отчетного года на счете 99 выявляется конечный финансовый результат и списывается на счет 84. Таким образом, счет 99 закрывается и на начало следующего года сальдо не имеет. Если конечным финансовым результатом является прибыль, то организация обязана рассчитать налог на прибыль за налоговый период на основании НК РФ и доплатить налог в бюджет, за минусом ранее уплаченных авансовых платежей. Если получен валовый убыток, то налоговая база равна нулю.

Конечный финансовый результат в разных отраслях деятельности формируется по следующим правилам:

1. В **производственной деятельности** выручка (нетто) от продажи продукции (за минусом НДС и акцизов) — себестоимость проданной продукции = валовая прибыль — коммерческие и управленческие расходы = прибыль (убыток) от продаж + прочие доходы — прочие расходы = прибыль (убыток) до налогообложения — налог на прибыль = чистая прибыль (убыток) отчетного периода.

2. В торгово-закупочной деятельности. В оптовой торговле, снабженческо-сбытовой деятельности, розничной торговле и общественном питании — аналогично как и в производственной деятельности. Однако нужно иметь в виду, что:

- под выручкой (нетто) от продажи товаров понимается сумма оптового, снабженческо-сбытового, розничного оборота или оборота общепита;
- под себестоимостью — сумма реализованных товаров (продуктов в общепите) по покупной стоимости без НДС, уплаченного за них;
- под коммерческими расходами — расходы на продажу товаров (продуктов в общепите).

5.3 Реформация баланса и использование прибыли

В конце каждого года 31 декабря бухгалтер должен произвести завершение периода и реформацию баланса, т.е. выявить финансовый результат, заплатить налог на прибыль по результатам налогового периода (если получена прибыль), определить чистую прибыль. Чистая прибыль рассчитывается, как разница между валовой прибылью и налогом на прибыль. Чистая прибыль должна быть списана на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если получен убыток, то он тоже должен быть списан на счет 84.

Д-т 99 К-т 84 – получена чистая (нераспределенная) прибыль

Д-т 84 К-т 99 – выявлен непокрытый убыток

Таким образом, в учете формируется сумма нераспределенной прибыли, которая в следующем за отчетным году на основании решения компетентного органа (например, собрания акционеров в АО или участников в ООО) может быть распределена. Распределение прибыли происходит на основании учредительных и законодательных документов.

Распределение прибыли учитывается по дебету счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" на следующие цели:

- начисление дивидендов (доходов) учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности;
- отчисление средств в резервный фонд организации;
- покрытие убытков прошлых лет.

В результате деятельности предприятия может быть также получен убыток, который погашается за счет различных источников, что отражается по кредиту счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)":

- за счет средств резервного фонда;
- за счет средств уставного капитала (только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации);
- целевыми взносами участников при погашении убытка по договору простого товарищества.

Контрольные вопросы:

1. Что признается доходами организации?
2. Что является доходами от обычных видов деятельности?
3. Что является операционными доходами?
4. Что является внереализационными доходами?
5. Что является чрезвычайными доходами?
6. Что признается расходами организации?
7. Что относится к расходам от обычных видов деятельности?
8. Что относится к операционным расходам?
9. Что относится к внереализационным расходам?
10. Что относится к чрезвычайным расходам?
11. Что отражается на счете 90 «Продажи»?
12. При наличии, каких условий в бухгалтерском учете признают выручку?
13. Какие субсчета открываются к счету 90 «Продажи» при первом – типовом варианте группировки аналитических счетов?

14. Какие субсчета открываются к счету 90 «Продажи» при втором варианте (вариант для с/х предприятий) группировки аналитических счетов?
15. В каких учетных регистрах ведется синтетический и аналитический учет продажи продукции?
16. Какие первичные документы используют для учета прочих доходов и расходов?
17. Какие субсчета открываются к счету 91 «Прочие доходы и расходы» при первом – типовом варианте группировки аналитических счетов?
18. Какие субсчета открываются к счету 91 «Прочие доходы и расходы» при втором варианте (вариант для с/х предприятий) группировки аналитических счетов?
19. В каких учетных регистрах ведется синтетический и аналитический учет прочих доходов и расходов.
20. Что отражается по Дт и Кт счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»?
21. Какой счет предусмотрен для учета расходов будущих расходов?
22. Какие субсчета открывают к счету 98 «Доходы будущих периодов»?
23. В каких учетных регистрах ведется учет доходов и расходов будущих периодов?
24. Как определяется конечный финансовый результат деятельности организации?
25. Что представляет собой понятия: прибыль, убыток, финансовый результат?
26. На каких счетах формируется финансовый результат предприятия.
27. Какие операции отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»?
28. Охарактеризовать счет 99 «Прибыли и убытки». Как ведутся записи и отражаются доходы и расходы на счете 91.
29. Из чего складывается конечный финансовый результат?
30. Что является источниками покрытия убытка отчетного года?
31. Что понимается под постоянными налоговыми обязательствами?

32. Что означают - постоянные разницы?
33. На какие группы разделены расходы предприятия в зависимости от источников финансирования?
34. В каком учетном регистре ведется учет по счету 99 «Прибыли и убытки»?
35. Ставка налога на прибыль?
36. Объект налогообложения по налогу на прибыль?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ: текст с изм. и доп. на 01.08.2010 г. М.: Рид Групп, 2017.
2. Налоговый кодекс РФ (части первая и вторая): текст с изм. и доп. на 15.01.2011 г. Новосибирск: Сиб. Унив. изд-во, 2017.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. М.: ЭКСМО, 2017.
4. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (ред. от 08.11.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (ред. от 30.03.2001 г. № 27н) (ред. от 08.11.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н. (ред. от 25.10.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н (ред. от 25.10.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
9. Учетная политика организации (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 08.11.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.
10. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации». М.: ЭКСМО, 2017.
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Приказ Минфина от 31.11.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010 г.). М.: ЭКСМО, 2017.

12. Бариленко В.И., Кузнецов С.И., Плотникова Л.К., Иванова О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под общ. ред. проф. В.И. Бариленко. М.: КноРус, 2014.
13. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2009.
14. Бутенко И.В., Деминова С.В. Статистическая и бухгалтерская (финансовая) отчетность как инструмент анализа финансовых показателей деятельности организаций // Экономические и гуманитарные науки. 2017. № 1. С. 70 - 74.
15. Грачева М.Е. Учетная политика; анализ нормативных документов и перспективы их развития // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 14. С. 25-31.
16. Гуккаев В.Б. Учетная политика организации. М.: Бератор-Пресс, 2017.
17. Денисова М.О. Незавершенное производство и готовая продукция: оценка в учете и отчетности // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. 2015. № 7.
18. Дружиловская Т.Ю. Новые требования к составу бухгалтерской отчетности и составлению бухгалтерского баланса в российских стандартах бухгалтерского учета и в Международных стандартах финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 4. С. 15—19.
21. Дружиловская Э.С. Методика оценки запасов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 7.
22. Дьячкова О. Формы бухгалтерской отчетности: изменения актуальные и на перспективу // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2016. № 2.
23. Калина А.В. Современный экономический анализ и прогнозирование (микро- и макроуровни): учеб.-метод. пособие / А.В. Калина, М.И. Конева, В.А. Яценко. 3-е изд. Киев: МАУП, 2016.
24. Кварандзия А.А. Изменение учетной политики // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2016. № 6.

25. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие. М.: ТК Велби; Проспект, 2016.
26. Косинская Л.А. Формирование учетной политики в условиях совершенствования нормативной базы бухгалтерского учета // Все для бухгалтера. 2016. № 5. С. 15-19.
27. Кучмий О. Последствия изменения учетной политики организаций с начала года // Финансовая газета. 2015. № 33.
28. Лытнева Н.А., Парушина Е.А., Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2015.
29. Медведев М.Ю. Учетная политика - 2017. М.: Финансово-промышленный университет «Синергия», 2017.
30. Малиновская Н.В. Новые формы бухгалтерской отчетности и их роль в сближении с требованиями МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2016. №3. С. 24-31.
31. Наговицына О.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета: понятийный аппарат // Международный бухгалтерский учет. 2016. №6.
32. Островский О.М. Проблемы регулирования бухгалтерского учета в России в условиях его реформирования и перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. 2014. № 14. С. 3-10.
33. Парушина Н.В. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 2. С. 25—33.
34. Парушина Н.В., Сучкова Н. Финансовое состояние организаций малого и среднего бизнеса. Системный подход к анализу и управлению. Теория, методика и практика: монография // LAP LAMBERT Academic Publishing, Германия, 2014.
35. Полякова М.С. Годовая отчетность за 2017 год: формирование бухгалтерского баланса и пояснений // Российский налоговый курьер. 2017. №1.

36. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие для вузов. 2-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
37. Слобцова О. 11 причин изменения учетной политики // Практическая бухгалтерия. 2017. № 2.
38. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. 5-е изд. М.: ТК Велби; Проспект, 2017.
39. Чая В. Т., Латыпова О.В. Бухгалтерский учет: учеб. пособие для вузов. М.: КноРус, 2017.
40. Шеремет А. Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 4-е изд. М.: ИНФРА-М, 2015.
41. Шишкородова Н.Н. Общие требования к формированию учетной политики // Советник бухгалтера. 2014. № 1.