**Вопрос № 1**.Основным нормативным документом, регулирующим бухгалтерский учет, является Федеральный закон от 21 ноября 1996 года ¹129-ФЗ "О бухгалтерском учете". Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций". Ведение бухгалтерского учета в обязательном порядке осуществляется всеми организациями, независимо от организационно-правовой формы. В настоящее время от обязанности ведения бухгалтерского учета освобождены только организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения (за исключением учета основных средств и нематериальных активов). Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, так же освобождены от ведения бухгалтерского учета, они ведут только учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством России. Основными задачами бухгалтерского учета в любой организации являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении; обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля над соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Все перечисленные задачи должна решить бухгалтерская служба организации. Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета. Одной из важнейших обязанностей главного бухгалтера любой организации является формирование учетной политики, применяемой в целях бухгалтерского учета и учетной политики в целях налогообложения.

Данные налогового учета заносятся организацией в специальные документы, называемые налоговыми регистрами. Форму этих регистров организация может разработать самостоятельно. Налогоплательщики имеют право: 1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;   
2) получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований - по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах;   
3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах; 4) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;   
5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов; **Обязанности налогоплательщиков (статья 23 главы 3 части первой Налогового кодекса Российской Федерации)** 1. Налогоплательщики обязаны:   
1) уплачивать законно установленные налоги; 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом; 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах; 4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах; 5) представлять по месту по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

**Вопрос № 2**. Нормативное регулирование бухгалтерского и налогового учета в РФ. Все организации, являющиеся юридическими лицами, независимо от их организационно-правовой формы должны вести бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов. Cистема нормативного регулирования бухгалтерского учета состоит из *трех уровней*: – первый уровень: федеральный закон «О бухгалтерском учете» и другие федеральные законы, а также Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; – второй уровень: положения о бухгалтерском учете (стандарты); – третий уровень: методические указания и типовые рекомендации по бухгалтерскому учету. Формирование налогового законодательства происходит обособленно от развития нормативной системы бухгалтерского учета. Следствием этого процесса явилась необходимость ведения организацией не только бухгалтерского учета, но и *налогового учета* отдельных видов имущества и операций. Если целью бухгалтерского учета является предоставление пользователям объективной ин-формации об имущественном и финансовом положении организации, то целью налогового учета является исчисление налогового обязательства налогоплательщика перед государством. При определении налоговой базы используются данные регистров бухгалтерского учета и (или) иные документально подтвержденные данные об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. Примером документов, оформляемых в соответствии с требованиями налогового законодательства, являются счета-фактуры, книга покупок, книга продаж. Для целей налогообложения производится корректировка некоторых показателей, сформированных по правилам бухгалтерского учета. Например, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль корректировке подлежат сформированные в бухгалтерском учете величины себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг), выручки от реализации. Принципы бухгалтерского и налогового учета. Принцип автономности предполагает, что та или иная организация существует как единое самостоятельное юридическое лицо; ее имущество строго обособлено от имущества ее совладельцев, работников и других организаций. Принцип двойной записи — двойное непрерывное отражение хозяйственных явлений, фактов и операций, предопределенное использованием двойной записи на счетах. Принцип объективности (регистрации) состоит в том, что все хозяйственные операции должны находить отражение в бухгалтерском учете, быть зарегистрированными на протяжении всех этапов учета, подтверждаться оправдательными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Принцип осмотрительности (консерватизм) предполагает определенную степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчетах, производимых в условиях неопределенности, позволяющую избежать завышения активов или доходов, и занижения обязательств, или расходов. Принцип конфиденциальности. Содержание внутренней учетной информации — коммерческая тайна организации. Принцип денежного измерения, т.е. количественное измерение и исчисление фактов хозяйственной деятельности и производственных процессов; в качестве единицы измерения выступает валюта страны. При проведении налогового учета налоговые органы руководствуются следующими принципами. 1. Принцип единства налогового учета на всей территории Российской Федерации 2. Принцип множественности налогового учета, т.е. постановка на налоговый учет налогоплательщика в разных налоговых органах по разным основаниям. 3. Принцип территориальности налогового учета предполагает 4. Принцип соблюдения налоговой тайны в отношении сведений, получаемых налоговыми органами при постановке на налоговый учет. 5. Принцип всеобщности налогового учета предполагает обязательность налогового учета каждого налогоплательщика. Наличие у налогоплательщика налоговых льгот не освобождает его от постановки на налоговый учет. Учетная политика для бухгалтерского учета и целей налогообложения. В бухгалтерском учете под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Для целей налогообложения учетная политика определена [статьей 11 Налогового кодекса РФ](http://wiki.klerk.ru/index.php/Glava_1/Article_11/) (далее – НК РФ) как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

**Вопрос № 3.** Предмет и метод бухгалтерского учета. Предметом бухгалтерского учета в обобщенном виде выступает хозяйственная деятельность предприятия с точки зрения системы учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности предприятия.  
Составными частями предмета являются многочисленные и разнообразные объекты, которые можно свести в две группы:  
объекты, обеспечивающие хозяйственную деятельность предприятия –   
-имущество организации – хозяйственные средства, функционирующий капитал,  
-обязательства организации-источники формирования ее имущества;  
объекты, составляющие хозяйственную деятельность предприятия-  
-хозяйственные операции, вызывающие изменение имущества и источников их формирования.  
Метод бухгалтерского учета - это способ познания и отражения предмета бухгалтерского учета. Задачи бухгалтерского учета решаются посредством использования различных способов и приемов, совокупность этих приемов и называется методом бухгалтерского учета. Методы бухгалтерского учета:Документирование - все хозяйственные операции, проводимые организацией должны оформляться оправдательными документами; включает в себя обработку и движение первичных документов до сдачи их в архив.Инвентаризация - средства контроля за сохранностью имущества предприятия; проверка соответствия фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета и полноты отражения в учете обязательств.Оценка - денежное выражение имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности; осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов.Калькуляция - служит основой для определения себестоимости единицы продукции (работ), а также для определения средних издержек производства; включает как прямые (прямо относимые), так и косвенные расходы (имеющие отношение ко всему производству и не связанные непосредственно с изготовлением конкретной продукции).Счета - предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций; отдельный счет открывается на каждый вид хозяйственных средств и их источников; делятся на активные и пассивные счета в соответствии с делением баланса на актив и пассив.Двойная запись - способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета; состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции одновременно записывается в дебет одного счета и в кредит другого.Баланс - способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на конкретный момент времени в денежном выражении.  
Бухгалтерская отчетность - система показателей отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную дату; финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.  
**Формы бухгалтерского учёта,** сочетание [*учётных регистров*](http://bse.sci-lib.com/article114940.html) и способов записей в них хозяйственных операций. **Формы бухгалтерского учёта** различаются по внешнему виду, количеству и построению бухгалтерских регистров (книги, карточки, отдельные листы); по взаимосвязи хронологической и систематической регистрации; по сочетанию синтетического и аналитического учёта; по технике записей (ручная, механизированная, автоматизированная). Одна из первых **Формы бухгалтерского учёта** – итальянская система двойной записи (15 в.). Она предусматривала ведение трёх книг: памятной, хронологической и главной. Записи производились по дебету и кредиту счетов; по мере надобности составлялся отчётный баланс.

Понятие налогового учета, налоговые регистры. Налоговый учет — это комплекс установленных налоговым законодательством мероприятий, осуществляемых налоговыми органами с целью регистрации всех налогоплательщиков (или налоговых агентов) в налоговых органах и аккумулирования сведений о налогоплательщиках в едином государственном реестре налогоплательщиков.

**Вопрос № 4.** Бухгалтерский и налоговый учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.

Долгосрочные инвестиции - это затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше одного года). При этом такие активы не должны быть предназначены для продажи. К долгосрочным инвестициям не относятся долгосрочные финансовые вложения в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий.

Налоговым законодательством понятие «капитальные вложения», точно так же как и порядок их учета, не определено. Для целей налогообложения учет капитальных вложений сводится к правильному формированию первоначальной стоимости основных средств.Налоговый кодекс устанавливает особый порядок определения первоначальной стоимости основных средств, отличный от того, который принят в бухучете. В налоговом учете первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. В эти расходы не входят суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов (п. 1 ст. 257 НК РФ).Для отражения информации о затратах на объекты, которые впоследствии будут приняты к бухучету в качестве основных средств и нематериальных активов, используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». На нем отражаются фактические расходы покупателя, которые впоследствии составят первоначальную стоимость основного средства (нематериального актива).

Д08К60 – затраты на приобретение объекта основных средств

**Д08К10 (02, 69, 70…)**- отражены фактические затраты по созданию объекта основных средств.

**Д 19 К 60**- учтен НДС, предъявленный продавцом;

**Д 51 К 66 субсчет «Задолженность по кредиту»**- получен кредит в банке;

**Д 60 К 51**- оплачена стоимость складского помещения;

**Д 76 К 51**- оплачена госрегистрация права собственности на здание;

**Д 08 К 76** - включена в фактические затраты на приобретение основного средства плата за регистрацию;

**Д 08 К 66 субсчет «Задолженность по процентам»**- начислены проценты по кредиту в соответствии с условиями договора;

**Д 66 субсчет «Задолженность по кредиту» К 51**- возвращен кредит банку;

**Д 66 субсчет «Задолженность по процентам» К 51**- перечислены банку проценты по кредиту;

**Д 01 субсчет «Основные средства, находящиеся на госрегистрации» К 08** - складское помещение введено в эксплуатацию

**Д 68 субсчет «Расчеты по НДС» К 19**- НДС принят к вычету.

**Вопрос № 5.** Каждая операция движения основных средств должна быть оформлена соответствующим первичным документом установленной формы. **Синтетический учет основных средств** организуется на активном инвентарном счете 01 «Основные средства». На этом счете отражаются основные средства, принадлежащие предприятию на правах собственности, находящиеся в эксплуатации, запасе, на консервации, аренде, доверительном управлении или сданные по договору текущей аренды. **Приобретение объекта основных средств**  
(Взяли кредит под 12% годовых. В налоговом учете в расходы включается 10 % первоначальной стоимости ОС. Срок полезного использования 5 лет)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Январь** | | | |
| Получен кредит | 51 | 66 | 100 000 |
| Перечислено поставщику | 60 | 51 | 118 000 |
| Поступили ОС | 08 | 60 | 100 000 |
| НДС по поступившим ОС | 19 | 60 | 18 000 |
| Начислены проценты (~) | 08 | 66 | 1 000 |
| ОС введены в эксплуатацию | 01 | 08 | 101 000 |
| Сумма НДС относится на расчеты с бюджетом | 68 | 19 | 18 000 |
| Отражено ОНО (1 000 х 24%) | 68 | 77 | 240 |
| Перечислены проценты | 66 | 51 | 1 000 |
| **Февраль** | | | |
| Начислены проценты (~) | 91 | 66 | 1 000 |
| Перечислены проценты | 66 | 51 | 1 000 |
| Возврат кредита | 66 | 51 | 100 000 |
| Начислена амортизация (101 000 / 5 / 12) | 20 | 02 | 1 683 |
| Отражено ОНО ((10 000 + (90 000 / 5 / 12) - 1 683) х 24 % - 4) | 68 | 77 | 2 352 |
| **Март** | | | |
| Начислена амортизация (101 000 / 5 / 12) | 20 | 02 | 1 683 |
| Списана часть суммы ОНО ((1 683 - 1 500) х 24%) | 77 | 68 | 44 |
| Списана часть суммы ОНО (1 000 / 5 / 12 х 24%) | 77 | 68 | 4 |

**Передача ОС в уставный капитал (не недвижимость)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Списывается первоначальная стоимость | 01.В | 01 | 94 268 |
| Списывается амортизация | 02 | 01.В | 6 372 |
| Списывается остаточная стоимость | 76 | 01.В | 87 536 |
| Восстанавливается НДС | 19 | 68 | 13 353 |
| 76 | 19 | 13 353 |
| Стоимость финвложений | 58 | 76 | 100 889 |
| Списывается ОНО | 77 | 68 | 3 260 |

**Приобретение ОС стоимостью менее 20 000 рублей**  
(В бухгалтерском учете лимит = 20 тыс. руб. Срок полезного использавания 5 лет)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Январь** | | | |
| Перечислено поставщику | 60 | 51 | 21 000 |
| Поступили ОС | 10 | 60 | 17 797 |
| НДС по поступившим ОС | 19 | 60 | 3 203 |
| Сумма НДС относится на расчеты с бюджетом | 68 | 19 | 3 203 |
| Списана стоимость ОС | 26 | 10 | 17 797 |
| Отражен ОНА (17 797 х 24%) | 09 | 68 | 4 271 |
|  | | | |

**Вопрос № 6. К нематериальным активам относятся**Объекты интеллектуальной собственности (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности);исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;Исключительное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;Имущественное право автора или много правообладателя на топологии интегральных микросхем;Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;Исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;**2**. Деловая репутация организации (разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств. **3**. **Организационные расходы** – расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации. Синтетический учет нематериальных активов ведется на счетах **04** «***Нематериальные активы***» и **05** «***Амортизация*** ***нематериальных активов***». На уровне бухгалтерских проводок операция покупки нематериального актива будет выглядеть следующим образом:

***ДЕБЕТ 08 КРЕДЕТ 76***

- получен отчет посредника о найденном нематериальном активе, готовом для продажи;

***ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 76***

- учтен НДС, оплаченный по услугам посредника;

***ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51***

- оплачены услуги посредника по поиску правообладателя необходимого нематериального актива;

***ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51***

- оплачены консультационные услуги по составлению договора на приобретение нематериального актива;

***ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 76***

- учтен НДС, оплаченный по консультационным услугам;

***ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 76***

- составлен договор купли-продажи нематериального актива, пописан акт об оказании консультационных слуг;

***ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51***

- оплачен нематериальный актив в пользу прежнего правообладателя;

***ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60***

- оприходован оплаченный нематериальный актив;

***ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60***

- учтен НДС, уплаченный по операции приобретения нематериального актива;

***ДЕБЕТ 68 КРЕДИТ 19***

- принят к вычету НДС, уплаченный при приобретении нематериального актива производственного назначения (суммарно по всем трем договорам);

***ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 76***

- оплачена государственная пошлина за регистрацию договоров об уступке исключительного права, учитываемого в качестве нематериального актива;

***ДЕБЕТ 04 КРЕДИТ 08***

- нематериальный актив принят к бухгалтерскому учету по сформированной балансовой цене.

**Вопрос № 7.**      Под амортизацией в бухгалтерском учете понимают процесс ежемесячного отнесения части стоимости основного средства на затраты текущего периода. Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования, который организация определяет при принятии объекта основных средств к учету. В соответствии с ПБУ 6/01 в учете применяются следующие способы начисления амортизации: линейный, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции. Для учета начисленной амортизации предназначен счет 02. Счет пассивный, сальдо кредитовое показывает сумму накопленной амортизации. Если объект основных средств используется при производстве продукции (работ, услуг), то начисленная амортизация отражена по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 02: Дебет 20, 23, 25, 26, 97 - Кредит 02 - отражено начисление амортизации по основным средствам, используемым в процессе производства продукции, проведения работ и оказания услуг.   
     Если основные средства используются организацией (не являющейся строительной) при осуществлении капитальных вложений (создание, строительство, модернизация, реконструкция), то начисленную амортизацию по таким объектам относят в дебет счета 08:   
     Дебет 08/3 - Кредит 02 - отражено начисление амортизации по основным средствам, занятым в капитальном строительстве. Если основные средства используют в обслуживающих производствах и хозяйствах, то начисленную амортизацию отражают так:   
     Дебет 29 - Кредит 02 - отражено начисление амортизации по основным средствам, используемым в обслуживающих производствах и хозяйствах.   
     Необходимо помнить, что существует особый порядок отражения в учете начисленной амортизации по переданным в аренду основным средствам.   
     Очень важным здесь является вопрос о том, является ли передача в аренду имущества основным видом хозяйственной деятельности организации или нет. В зависимости от этого по-разному рассматривают в учете поступающие арендные платежи.   
     Если предоставление в аренду имущества - один из видов основной хозяйственной деятельности, то поступающие арендные платежи рассматриваются как выручка от реализации. Следовательно, начисленная амортизация (как и другие расходы за предоставляемые услуги) рассматривается как расходы по обычным видам деятельности и включается в издержки производства:   
     Дебет 20, 25... - Кредит 02 - отражено начисление амортизации по переданным в аренду основным средствам.  Если предоставление в аренду имущества не является одним из основных видов деятельности, то поступающие арендные платежи рассматриваются как прочие доходы. Следовательно, все расходы, связанные с этой деятельностью, а также амортизация основных средств, переданных в аренду, рассматриваются как прочие расходы:   
     Дебет 91/2 - Кредит 02 - отражено начисление амортизации по переданным в аренду основным средствам. Аналитический учет на счете 02 ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств таким образом, чтобы можно было получить информацию об амортизации основных средств, необходимую для управления и составления отчетности. В частности, информация об амортизации используется при расчете налогооблагаемой базы по налогу на имущество для определения остаточной стоимости. Согласно ст. 256 НК РФ под амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 руб.   
Из состава амортизируемого имущества для целей налогового учета исключаются основные средства: переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;  переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;   
     находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

**Вопрос № 8.** Финансовые вложения – это  инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы  (акции) других организаций, а также предоставленные другим организациям займы. К **ценным бумагам относятся**: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст. 143 ГК РФ). Ценные бумаги учитываются на счете 58 "Финансовые вложения", к которому могут быть открыты субсчета: 58-1 "Паи и акции", 58-2 "Долговые ценные бумаги" и др. В главе 25 НК РФ все ценные бумаги разделены на две категории -  обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее ОРЦБ). При этом  организация  для целей бухгалтерского учета и налогового учета  ведет раздельный учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и  не обращающимися на ОРЦБ. Ведение такого учета возможно осуществить  через субсчета второго порядка. При предварительной оплате расходов по приобретению ценных бумаг осуществляется бухгалтерская проводка: **ДЕБЕТ  76   КРЕДИТ  51**

-       на суммы фактических затрат по приобретению ценных бумаг,

и в момент перехода права собственности на активы: **ДЕБЕТ  58   КРЕДИТ  76**

 - оприходованы ценные бумаги после перехода права собственности на них к покупателю. В случае последующей оплаты расходов операции по приобретению ценных бумаг приведенные бухгалтерские проводки поменяются местами.

Момент перехода права собственности на ценные бумаги  устанавливается в соответствии со ст.28, 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". На эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации) право собственности переходит в момент перевода их с одних лицевых счетов в реестрах или со счетов-депо в депозитариях на другие лицевые счета или сета-депо. Если ценная бумага выпущена в бумажном виде – в момент переоформления ее сертификата на нового хозяина.

Создание резерва происходит 31 декабря каждого отчетного года за счет внереализационных доходов бухгалтерской записью: **ДЕБЕТ  91  КРЕДИТ  59**

-   созданы резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

У непрофессиональных участников рынка ценных бумаг при определении налоговой базы по налогу на прибыль суммы отчислений в  резерв  под  обесценение  вложений  в ценные   бумаги не принимаются в качестве расходов (п.10 ст. 270 НК РФ).

Использование резервов отражается увеличением внереализационных доходов: **ДЕБЕТ  59  КРЕДИТ  91**

-использованы резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Согласно пп.26 п.1 ст.251 НК РФ доходы организации (за исключением организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

     **Вопрос № 9.** В бухгалтерском учете в качестве материально – производственных запасов принимаются активы:

* используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), предназначенной для продажи (сырье и основные материалы, покупные полуфабрикаты и др.);
* предназначенные для продажи (готовая продукция и товары);
* используемые для управленческих нужд организации (вспомогательные материалы, топливо, запасные части и др.).

Для учета материально – производственных запасов применяют следующие синтетические счета:

* 10 «Материалы»;
* 11 «Животные на выращивании и откорме»;
* 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
* 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
* 41 «Товары»;
* 43 «Готовая продукция»;
* забалансовые счета 002 «Товарно – материальные ценности, принятые на ответственное хранение», 003 «Материалы, принятые в переработку», 004 «Товары, принятые на комиссию».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Первичный     документ |
| Оприходован спирт | 10-1 | 60 | 100 000 | Отгрузочные   документы    поставщика,   Приходный ордер |
| Отражена сумма НДС,       предъявленная поставщиком спирта | 19-3 | 60 | 20 961 | Счет-фактура |
| Принята к вычету          предъявленная сумма НДС | 68-1 | 19-3 | 20 961 | Счет-фактура |
| Уплачено поставщику за    спирт | 60 | 51 | 137 411 | Выписка банка по расчетному счету |
| При представлении в налоговый орган подтверждающих документов | | | | |
| Принята к вычету          уплаченная сумма акциза | 68-2 | 19-4 | 16 450 | Бухгалтерская  справка-расчет |

**Вопрос № 10.** В налоговом учете материальные расходы признаются расходами, связанными с производством и реализацией. Перечень материальных затрат приведен в пункте 1 статьи 254 НК РФ. К данному виду расходов относится стоимость любых использованных налогоплательщиком материальных ценностей, имеющих вещественную форму, кроме основных средств. В составе материальных расходов отражаются затраты на материалы, используемые как для производственных, так и для общехозяйственных нужд. В качестве материальных расходов учитывается стоимость работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями или структурными подразделениями налогоплательщика. Материальными считаются любые расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения, затраты на приобретение и выработку всех видов энергоресурсов.

Материальные расходы должны быть экономически обоснованны, а также подтверждены документами, оформленными в соответствии с российским законодательством. По общему правилу, изложенному в пункте 2 статьи 272 НК РФ, момент признания в налоговом учете материальных расходов в отноше-нии МПЗ совпадает с датой передачи этих ценностей в производство. Стоимость работ и услуг производственного характера уменьшает налоговую базу в момент подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи.

В налоговом учете стоимость материальных ценностей формируется в момент их поступления к налогоплательщику согласно пунктам 2—4 статьи 254 НК РФ. Она определяется исходя из цен покупки МПЗ, комиссионных вознаграждений посреднических организаций, ввозных таможенных пошлин и сборов, расходов на транспортировку, безвозвратную тару и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением ценностей. В стоимости сырья и материалов не учитываются суммы предъявленного поставщиками налога на добавленную стоимость, за исключением случаев, перечисленных в пункте 2 статьи 170 НК РФ. Чтобы обобщать информацию о движении поступивших в организацию партий сырья и материалов, целесообразно формировать специальный налоговый регистр. В нем отражаются операции по поступлению и отпуску МПЗ в производство.

Сырье и материалы, списываемые при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг), оцениваются одним из четырех методов (п. 8 ст. 254 НК РФ):

—по стоимости единицы запасов;  
—средней стоимости;  
— стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);  
— стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Налогоплательщик закрепляет выбранный способ в учетной политике для целей налогообложения прибыли.

**Вопрос № 11.** Существуют 2 вида заработной платы: основная и дополнительная. **К основной** относится оплата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ: оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы, за работу в ночное время, за сверхурочные работы, за бригадирство, оплата простоев не по вине рабочих и так далее. **К дополнительной** заработной плате относятся выплаты за не проработанное время, предусмотренные законодательством по труду: оплата очередных отпусков, перерывов на работе кормящих матерей, льготных часов подростков, за время выполнения государственных и общественных обязанностей, выходного пособия при увольнении и так далее. Различают две основные формы оплаты труда: **сдельную и повременную.** **Сдельная система оплаты труда** применяются, когда есть возможность учитывать количественные показатели результата труда и нормировать его путем установления норм выработки, норм времени, нормированного производственного задания. При сдельной системе труд работников оплачивается по сдельным расценкам в соответствии с количеством произведенной продукции (выполненной работы и оказанной услуги). **Повременная система оплаты труда** сводится к оплате стоимости рабочей силы за отработанное время и применятся тогда, когда невозможно количественно определить результаты трудовой деятельности рабочих, служащих и руководителей. Первичными документами и источником информации о приеме на работу, увольнении, перемещениях внутри организации, переводе с одной должности или квалификации на другую, о предоставлении отпуска, об использовании рабочего времени являются: По учету кадров:Т-1 Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу,Т-1а Приказ (распоряжение) о приеме работников на работу, Т-2 Личная карточка работника, Т-2ГС Личная карточка государственного служащего , Т-3 Штатное расписание, Т-4 Учетная карточка научного, научно-педагогического работника, Т-5 Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу , Т-11 Приказ (распоряжение) о поощрении работника, Т-11а Приказ (распоряжение) о поощрении работников. По учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда: Т-12 Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда , Т-13 Табель учета рабочего времени , Т-49 Расчетно-платежная ведомость, Т-51 Расчетная ведомость, Т-61 Записка-расчет при расторжении трудового договора с работником (увольнении), Т-73 Акт о приемке работ, выполненных по срочному трудовому договору, заключенному на время выполнения определенной работы. Каждому работнику при приеме на работу присваивается табельный номер, который в дальнейшем проставляется на всех документах по учету личного состава, выработки и заработной платы. В случаях увольнения или перевода работника на другую работу, его табельный номер, как правило, не может присваиваться другому работнику в течение одного - двух лет. Унифицированная форма № Т-3 «Штатное расписание» применяется для оформления структуры, штатного состава и штатной численности организации в соответствии с ее Уставом (Положением). Штатное расписание содержит перечень структурных подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавках и месячном фонде заработной платы. Утверждается приказом (распоряжением) руководителя организации или уполномоченным им лицом. Изменения в штатное расписание также вносятся в соответствии с приказом (распоряжением) руководителя организации или уполномоченным им лицом. По данным первичных документов ведется оперативный учет движения численности, изменений, происходящих в составе рабочих и служащих, составляется отчетность, используемая для управления и контроля за соблюдением штатной и финансовой дисциплины. **Единый социальный налог** — [налог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), зачисляемый в [Федеральный бюджет](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) и [государственные внебюджетные фонды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B2%D0%BD%D0%B5%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4) — [Пенсионный фонд Российской Федерации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8), [Фонд социального страхования Российской Федерации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%BE%D0%BD%D0%B4_%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) и [фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A4%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B_%D0%BE%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D0%BC%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8&action=edit&redlink=1) (фонды) — и предназначенный для сбора средств на реализацию права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь. *Плательщиками единого социального налога* в соответствии со ст. 235, 236 Кодекса признаются организации, производящие выплаты физическим лицам по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам. Поэтому, если организация не производит указанных выплат, она не является плательщиком ЕСН и, соответственно, не обязана представлять налоговые декларации по ЕСН.

**Вопрос № 12.** Бухгалтерский учет расчетов по оплате труда осуществляется на счете 70. Счет является пассивным.   
По Кт сч 70 отражаются суммы начисленные работнику.   
По Дт сч. 70 отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и другие удержания.   
  
Расчеты по оплате труда отражаются проводками:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Содержание хозяйственной операции** | **Первичный**  **Документ** | **Отражено в учете** | |
| **Дт счета** | **Кт счета** |
| Начислены зарплата, премии работникам основного производства | Ведомость | 20 | 70 |
| Начислена зарплата управленческому персоналу | Ведомость | 26 | 70 |
| Начислена зарплата работникам, занятых в процессе покупки (создания) ОС, НМА для собственных нужд | Ведомость | 08 | 70 |
| Не полученная в срок зарплата сдана на депонент | Ведомость | 70 | 76 |
| Перечислена зарплата списком в Сбербанк | Платежное  поручение, реестр | 51 | 76 |
| Начислен налог на доходы физ. лиц | Ведомость | 70 | 68 |
| Начислены алименты и т. п. | Ведомость | 70 | 76 |

Налогоплательщики: 1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ,  
2. Физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ.  
Объект налогообложения: Доход, полученный налогоплательщиками:  
1. [от источников в РФ](http://www.snezhana.ru/ndfl_1/) или [за пределами РФ](http://www.snezhana.ru/ndfl_2/) - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;  
2. от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.  
**Налоговая база** - все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и в натуральной формах, и доходы в виде [материальной выгоды](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/).   
Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

1. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база - денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база - денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.

1. Налоговые ставки: **13%**, если иное не предусмотрено ниже
2. **35%** в отношении доходов:
   * стоимости выигрышей и призов, в части превышающей 2000 рублей;
   * страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения [установленных размеров](http://www.snezhana.ru/ndfl_5/)
   * процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте
   * суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения [установленных размеров](http://www.snezhana.ru/ndfl_4/)

**Вопрос № 13.** Согласно пункту 1 статьи 374 Налогового кодекса, объектом налогообложения по налогу на имущество организаций для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

**Порядок ведения бухгалтерского учета объектов основных средств** и формирование их первоначальной и остаточной стоимости регулируется приказами Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» и от 13.10.2003 № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств».

**Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций** и определение инвентарной стоимости объектов этих инвестиций в организациях осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным письмом Минфина России от 30.12.93 № 160 (далее — Положение).

Исходя из этого Положения и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, расходы застройщика, связанные с возведением объектов строительства, монтажу оборудования, отражаются в бухгалтерском учете с применением **счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»** (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом), предусмотренные сметами, сметно-финансовыми расчетами и титульными списками на капитальное строительство (монтаж оборудования).

**Вопрос № 14.** Попередельный и попроцессный методы учета затрат применяются в производствах, где готовый продукт получается в результате последовательной обработки исходного материала на отдельных технологических прерывных стадиях. **Попроцессный метод учета затрат** применяется в добывающих отраслях промышленности (угольной, газовой, нефтяной, лесозаготовительной и др.) и в электроэнергетике. Кроме того, он может использоваться в перерабатывающих отраслях с простейшим технологическим циклом производства (цементной, на предприятиях по производству асфальта и др.). Себестоимость единицы продукции определяется делением суммарных издержек за отчетный период на количество произведенной  за этот период продукции и рассчитывается по формуле:image028image030image032 где С – себестоимость единицы продукции, руб.

З – совокупные затраты за отчетный период, руб. Q – количество произведенной за отчетный период продукции в натуральном выражении ( штуки, тонны, метры и т.д.).

**Попередельный метод** учета затрат используется в тех производствах, где продукт изготавливается на основе физико-химических преобразований исходного сырья в условиях кратковременного технологического цикла и последовательных стадий обработки (переделов).

*Передел* – комплекс технологических операций, завершаемых выходом полуфабриката или готовой продукции. Например, металлургическое производство включает следующие переделы: доменное, сталеплавильное, прокатное.

Сущность метода состоит в том, что учет затрат ведут по переделам, а внутри их – по агрегатам (цехам, прокатным станам, химическим установкам), статьям калькуляции и видам продукции. Прямые затраты учитываются по каждому переделу, а косвенные – по цеху, производству, предприятию в целом с последующим распределением между себестоимостью продукции переделов. Суммарные затраты конечного продукта равны сумме затрат всех переделов. Себестоимость единицы продукции может быть рассчитана методом простой калькуляции.  В промышленности сводный учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции может быть организован *одним из следующих способов*:- бесполуфабрикатный способ учета затрат;- полуфабрикатный способ учета затрат.

**Позаказный метод калькулирования себестоимости** – это метод, используемый при изготовлении единичной, уникальной или выполняемой по специальному заказу продукции. При этом методе затраты на производственные материалы, оплату труда производственных рабочих и общепроизводственные расходы относят на каждый индивидуальный заказ или партию продукции.  Сущность метода заключается в том, что учет затрат осуществляется по заказам на изготовление одного изделия или небольшой партии одинаковых изделий. Все прямые затраты (затраты материалов и заработная плата основных производственных рабочих и начисления на нее) учитываются в разрезе установленных статей калькуляции по отдельным производственным заказам. Косвенные затраты учитываются по местам их возникновения и включаются в себестоимость отдельных заказов в соответствии с установленной базой распределения. Объектом учета при этом методе является отдельный производственный заказ, полная фактическая себестоимость которого определяется после его изготовления.

СЧЕТ 20 – Основное производство., 23- Вспомогательное производство

**Вопрос № 15. Учет по фактической себестоимости П**од готовой продукцией производственной организации понимает материально-производственные запасы, предназначенные для продажи. Пунктом 5 ПБУ 5/01 установлено, что материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. В бухгалтерском учете готовую продукцию можно учитывать как по фактической производственной, так и по нормативной (плановой) себестоимости. От выбранного организацией способа зависит порядок отражения готовой продукции на счетах бухгалтерского учета.

Если организация-производитель принимает решение учитывать готовую продукцию по фактической себестоимости, она должна вести учет только с использованием счета 43 "Готовая продукция".

Поступление готовой продукции на склад фиксируется записью:

Дебет 43 Кредит 20 "Основное производство" - принята к учету готовая продукция.

При таком способе учета себестоимость, по которой принята к учету продукция одного и того же вида, изготовленная в разное время, может быть различной. Поэтому при реализации и ином выбытии готовой продукции она должна списываться одним из следующих способов: - по себестоимости единицы; - по средней себестоимости; - по методу ФИФО.

Передача готовой продукции на склад организации оформляется приемо-сдаточной накладной, в которой указывается номер цеха, выпустившего продукцию, и номер склада, получившего ее.

**Учет по нормативной (плановой) себестоимости** Организации массового и серийного производства, как правило, используют нормативный метод учета готовой продукции, так как именно его использование позволяет правильно отразить в учете реализацию продукции и ее фактическую себестоимость. Если учет готовой продукции осуществляется по нормативной (плановой) производственной себестоимости, то в организации устанавливаются учетные цены на продукцию, которые сохраняются постоянными в течение достаточно долгого времени и по которым в течение месяца продукция принимается к учету на склад и списывается со склада при ее продаже или ином выбытии. В конце месяца, когда сформированы все затраты и выявлена величина незавершенного производства, вычисляется разница между плановой и фактической себестоимостью. Вести учет этих отклонений можно двумя способами - с применением и без применения счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)".

Если счет 40 не используется, то при поступлении готовой продукции на склад в течение месяца делается запись:

Дебет 43 Кредит 20 - принята к учету готовая продукция на склад (в планово-учетных ценах).

При реализации продукции в течение месяца списание ее себестоимости отражается записью:

Дебет 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж" Кредит 43 - списана себестоимость реализованной продукции (в планово-учетных ценах).

В конце месяца определяется фактическая себестоимость продукции, и сумма отклонений фактической себестоимости от плановой отражается на тех же счетах. А именно дополнительными проводками, если фактическая себестоимость превышает плановую, либо сторнировочными, если фактическая себестоимость оказалась меньше плановой. При этом делается корректировка себестоимости принятой к учету продукции - на всю сумму отклонения и себестоимости реализованной продукции - в доле, приходящейся на реализованную продукцию. Если учет готовой продукции ведется по нормативной себестоимости или по договорным ценам, то разница между фактической себестоимостью и стоимостью готовой продукции по учетным ценам отражается на счете 43 по отдельному субсчету "Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости". Отклонения на этом субсчете учитываются в разрезе номенклатуры, либо отдельных групп готовой продукции, либо по организации в целом. Превышение фактической себестоимости над учетной стоимостью отражается по дебету указанного субсчета и кредиту счетов учета затрат. Если фактическая себестоимость ниже учетной стоимости, то разница отражается сторнировочной записью. Списание готовой продукции (при отгрузке, отпуске и т.д.) может производиться по учетной стоимости. Одновременно на счета учета продаж списываются отклонения, относящиеся к проданной готовой продукции (рассчитывается пропорционально ее учетной стоимости). Отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции, остаются на счете 43, субсчет "Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости".

**Вопрос № 16. Учет кассовых операций** Расчеты наличными деньгами между предприятиями могут осуществляться в пределах лимитов, установленных законодательством Российской Федерации. При этом каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. В случае транспортировки денежных средств и ценностей, получаемых или сдаваемых в учреждения банков, а также иной необходимости руководитель предприятия должен предоставить кассиру транспортное средство и охрану. При этом кассиру, сопровождающим его лицам и водителю транспортного средства запрещается: разглашать маршрут движения и размер суммы доставляемых денежных средств и ценностей; допускать в салон транспортного средства лиц, не назначенных руководителем предприятия для их доставки; следовать пешком, попутным или общественным транспортом; посещать магазины, рынки и другие подобные места; выполнять какие-либо поручения и любым иным образом отвлекаться от доставления денег и ценностей по назначению.С кассиром предприятия и лицом, его замещающим, обязательно должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. **Ведение кассовой книги** Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира, первые - остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.Неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются, вносимые коррективы заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия. **Наличные деньги** Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением ККТ.Предприятия могут иметь в своих кассах наличные в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятий, а всю денежную наличность сверх установленных лимитов обязаны сдавать в банк. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда. Кассовые операции оформляются типовыми формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, утвержденными постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. N 88. **Ревизия кассы** Пунктом 37 Порядка ведения кассовых операций установлена обязательность проведения ревизии кассы предприятия в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров. Ревизия проводится с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. **Поступление денег в кассу Н**аличные денежные средства принимаются в кассу по приходным кассовым ордерам (унифицированная форма кассового ордера N КО-1). Ордера должны быть подписаны главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным распоряжением руководителя предприятия. Приходный кассовый ордер выписывается бухгалтером организации, регистрируется в книге регистрации приходных и расходных документов (форма N КО-3) и передается кассиру. Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машинке (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются. В случае неполного использования сумм, полученных под отчет, подотчетные лица сдают неизрасходованный остаток в кассу. При этом также заполняется приходный кассовый ордер с выдачей квитанции подотчетному лицу. В бухгалтерском учете такая операция отражается записью: Д-т 50, К-т 71 - получены денежные средства от подотчетного лица. При возврате сотрудником в кассу организации полученного ранее займа или возмещение нанесенного организации ущерба производится запись: Д-т 50, К-т 73 - возврат займа сотрудником.

Организация может получить заем от другой организации: Д-т 50, К-т 66 (67) - получены денежные средства по договору займа. Сторонняя организация, взявшая денежные средства по договору займа, может вернуть их в кассу организации: Д-т 50, К-т 58 - возвращены средства по договору займа.

# Вопрос № 17. Учет денежных средств на специальных счетах в банках

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

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

55-1 "Аккредитивы";

55-2 "Чековые книжки";

55-3 "Депозитные счета" и др.

На субсчете 55-1 "Аккредитивы" учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах.

Аккредитив - это способ безналичного расчета. Плательщик предоставляет аккредитивное заявление, и банк плательщика поручает банку получателя выплатить требуемую сумму в указанный срок.

Аккредитив открывается по поручению плательщика в банке, обслуживающем контрагента, отгружающего товары, оказывающего услуги и др. Открытие аккредитива создает для контрагента возможность получить на условиях, указанных в аккредитивном поручении, платеж за товар, работы, услуги немедленно по исполнении обязательства. Аккредитив представляет собой именной денежный документ, в котором содержится поручение о выплате определенной суммы денег какому-либо лицу (юридическому или физическому) по условиям, которые указаны в этом документе. Сумма, указанная в аккредитиве, может быть получена полностью или частями в течение определенного периода времени.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 "Специальные счета в банках" и кредиту счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 "Специальные счета в банках" средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 "Специальные счета в банках" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

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

**Пример 1**

ООО "Мир" был заключен договор купли-продажи с ООО "Авто". Согласно договору ООО "Мир" приобретает у ООО "Авто" партию аккумуляторов на сумму - 118 000 руб. (в т.ч. НДС - 18 000 руб.).

Согласно условиям договора расчеты с ООО "Авто" осуществляются путем открытия аккредитива на всю сумму поставки, т.е. на 118 000 руб.

Д55.1К51 – Отражена в учете сумма выставленного аккредитива.

Д41К60 – Оприходован товар

Д19К60 – Отражен НДС

Д60К55.1 – Отражена сумма оплаты за товар с аккредитива.

Д68К19 – Отражена сумма НДС, подлежащего вычету

**Вопрос № 18. Учет текущих обязательств и расчетов.**

В процессе своей деятельности организация ведет учет расчетов и обязательств с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с прочими дебиторами и кредиторами, бюджетом и внебюджетными фондами.

Для учета расчетов в плане счетов предназначен VI раздел “Расчеты”. В него входят счета 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”, 63 “Резервы по сомнительным долгам”, 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам”, 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам”, 68 “Расчеты по налогам и сборам”, 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”, 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”, 71 “Расчеты с подотчетными лицами”, 73 “Расчеты с персоналом по прочим операциям”, 75 “Расчеты с учредителями”, 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”, 77 “Отложенные налоговые обязательства”.

Для производства продукции организация закупает у разных поставщиков сырье и материалы, потребляет электроэнергию, воду, газ, пар и др. Расчеты с поставщиками ведутся на пассивном счете 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”. По кредиту счета учитывается увеличение задолженности поставщикам при поступлении товаров, работ, по дебету – уменьшение задолженности при оплате или списании долга.

Производимую продукцию, товары для перепродажи организация реализует покупателям. Для учета расчетов с ними предназначен активный счет 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. По дебету счета отражается увеличение задолженности покупателей и заказчиков перед организацией при реализации продукции, по кредиту – уменьшение задолженности при оплате или списании долга. Для списания задолженности неплатежеспособных дебиторов разрешено создавать резерв по сомнительным долгам, который учитывается на счете 63 “Резерв по сомнительным долгам”. Резерв создается на последнюю дату отчетного периода в порядке, определенном в учетной политике организации.

Для учета расчетов с бюджетом предназначен пассивный счет 68 “Расчеты по налогам и сборам”. По дебету счета учитывается уменьшение задолженности бюджету при уплате налогов или при их списании, по кредиту – увеличение задолженности бюджету при начислении налогов.

Для учета расчетов с внебюджетными фондами предназначен пассивный счет 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”. По дебету счета учитывается уменьшение задолженности во внебюджетные фонды при уплате взносов или при их списании, по кредиту – увеличение задолженности во внебюджетные фонды при начислении взносов

**Вопрос № 19.** При применении упрощенной системы налогообложения налогоплательщик должен платить единый налог.

Уплата единого налога освобождает организацию от обязанности платить:

- налог на прибыль организаций, за исключением случаев, указанных в таблице (см. с. 16);

- налог на имущество организаций;

- единый социальный налог (ЕСН);

- налог на добавленную стоимость (НДС), за исключением случаев, указанных в таблице (см. с. 16).

Единый налог при применении УСН может уплачиваться по разным ставкам в зависимости от выбранного налогоплательщиком объекта налогообложения.

Если вы выберете объект "доходы", то будете платить налог по ставке 6% от суммы доходов (п .1 ст. 346.20 НК РФ).

Если вы выберете объект "доходы минус расходы", то будете платить налог с разницы между доходами и расходами. В общем случае при выборе объекта "Доходы минус расходы" ставка налога составляет 15%. Однако субъектам РФ предоставлено право устанавливать дифференцированные ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков (п. 2 ст. 346.20 НК РФ).

|  |
| --- |
| Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, вправе применить режим УСН, если налогоплательщик отвечает условиям: |
| * по итогам девяти месяцев работы [доходы налогоплательщика](http://www.usn77.ru/faq/index.php) не превысили 15 млн. рублей; * [средняя численность работников](http://www.usn77.ru/faq/index.php) налогоплательщика не превышает 100 человек; * (для организаций) стоимость амортизируемых основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн. рублей; * (для организаций) не имеют филиалы и (или) представительства; * (для организаций) не являются банками, страховщиками, негосударственными пенсионными фондами, инвестиционными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами; * не являются производителями подакцизных товаров; * не занимаются добычей и реализацией полезных ископаемых; * не занимаются игорным бизнесом; * не являются участниками соглашений о разделе продукции.   Кроме того, не могут применять УСН организации, в капитале которых доля участия других организаций составляет более 25%.  Частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и иные формы объединений, лишены права применения УСН.  Бюджетные организации не имеют права применять режим УСН. |

**Вопрос № 20.** Для учета внешнеторг. опер. учет. полит. предприятия на основе Плана счетов БУ ФХД организаций, должен быть утвержден рабочий план счетов. Для того чтобы экспортер мог осущ. качествен. контроль движения и сохранности экспортных товаров, расчетов по экспортным контрактам, к основным счетам БУ целесообразно открывать субсчета первого, второго и третьего порядка. Чтобы обеспечить на складе организации раздельный учет товаров, предназначенных для реализации на внутреннем рынке и на экспорт, к счету 41 "Товары" можно рекомендовать открытие субсчетов: 41-1 "Товары"; 41-2 "Экспортные товары"; 41-2-1 "Экспортные товары на складе"; 41-2-2 "Экспортные товары в пути". При экспорте товаров уплачиваются экспортные пошлины, являющиеся разновидностью таможенных пошлин, которые взимаются при вывозе товаров с таможенной территории РФ в соответствии с заявленным режимом. Расчеты с таможенными органами ведутся на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", при этом к счету 76 следует открыть субсчета, например: 76-4 "Расчеты с таможенными органами"; 76-4-1 "Расчеты с таможенными органами в рублях"; 76-4-2 "Расчеты с таможенными органами в валюте". В зависимости от условий поставки, предусмотренных договором, у предприятия, экспортирующего товар, могут возникнуть расходы, связанные с движением товара, в рублях и иностранной валюте, как на территории РФ, так и за ее пределами. Такие расходы учитываются на счете 44 "Расходы на продажу". К этому счету также необходимо открыть субсчета: 44-1 "Расходы на продажу"; 44-2 "Расходы на продажу по экспорту"; 44-2-1 "Расходы на продажу по экспорту в рублях"; 44-2-2 "Расходы на продажу по экспорту в валюте". Общая схема учета экспортных операций может выглядеть следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Корреспонденция счетов** | | **Содержание операции** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 43 субсчет "Экспортная готовая продукция на складе" | 20 | принята к учету экспортная готовая продукция по производственной себестоимости |
| 45 субсчет "Экспортные товары отгруженные" | 43 субсчет "Экспортная готовая продукция на складе" | готовая продукция отгружена иностранному покупателю |
| 44 субсчет "Расходы на продажу по экспорту в рублях" | 51 | оплачены расходы по доставке товара до таможенного пункта |
| 76 субсчет "Расчеты с таможней в рублях" | 51 | перечислены средства для оплаты таможенных платежей в рублях |
|  |  |  |
| 44 субсчет "Расходы на продажу по экспорту в рублях" | 76 субсчет "Расчеты с таможней в рублях" | оплачены таможенные платежи в рублях |
|  |  |  |
| 19 субсчет "НДС при экспорте товаров" | 76 субсчет "Расчеты с таможней в рублях" | оплачен НДС на таможне в рублях |

В целях исчисления налога на прибыль выручка от реализации товаров на экспорт является доходом от реализации. При этом доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, должны учитываться в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Поступления, связанные с расчетами за реализованные товары, признаются в соответствии с НК РФ в зависимости от метода признания доходов, выбранного в учетной политике для целей налогообложения.

**Вопрос № 21.** Финансовый результат хозяйственной деятельности любого предприятия (прибыль или убыток) складывается постепенно в течение отчетного периода.

Прежде всего это - результат от обычных видов деятельности, или прибыль от продаж, который выявляется на счете 90 "Продажи". Напомним порядок выведения финансового результата от основной деятельности на счетах бухгалтерского учета:

1. Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Выручка" - на сумму задолженности покупателя, равную продажной цене отгруженной покупателю продукции (товаров, работ, услуг) и НДС от этой цены;

2. Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж" К-т сч. 43 "Готовая продукция" или К-т сч. 41 "Товары", или К-т сч. 20 "Основное производство" - на сумму производственной себестоимости отгруженной (реализованной) продукции или покупную стоимость отгруженных товаров, или себестоимость выполненных работ, оказанных услуг;

3. Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "НДС" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по НДС" - на сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет;

4. Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Коммерческие расходы" К-т сч. 44 "Расходы на продажу" - на сумму расходов на сбыт собственной продукции или реализацию покупных товаров.

5. Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Управленческие расходы" К-т сч. 26 "Общехозяйственные расходы" - на сумму управленческих расходов, если по условиям Учетной политики предприятия эти расходы не включаются в себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Составляющей финансового результата является сальдо прочих доходов и расходов, выявляемое на счете 91 "Прочие доходы и расходы". В соответствии с указанными ранее ПБУ прочие доходы и расходы делятся на три группы: операционные доходы и расходы; внереализационные доходы и расходы; чрезвычайные доходы и расходы. Операционные доходы и расходы возникают в результате таких хозяйственных операций, которые не связаны с основной деятельностью (или обычными видами деятельности) Внереализационные доходы и расходы некоторое время назад называли непланируемыми доходами и расходами, т.е. это доходы и расходы, которые возникают, как правило, по не зависящим от предприятия причинам. В частности, к ним относятся: курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; штрафы и пени, полученные или уплаченные по хозяйственным договорам; кредиторская или дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности; излишки или недостачи (в случае невозможности установления виновника) товарно-материальных ценностей, выявленные по результатам инвентаризации, и т.д. Операционные и внереализационные доходы учитываются в течение года по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы", а операционные и внереализационные расходы - по дебету указанного счета, субсчет "Прочие расходы". По итогам отчетного периода определяется сальдо прочих доходов или расходов, которое с помощью одноименного субсчета к счету 91 переносится на счет 99:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Сальдо прочих доходов или расходов"

К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" - в случае превышения суммы прочих доходов над суммой прочих расходов. В противном случае составляется обратная проводка. Что касается чрезвычайных доходов и расходов, то в случае их возникновения они относятся сразу на счет 99, без предварительного отражения на каком-либо другом счете. Таким образом, по окончании отчетного периода на счете 99 собираются финансовые результаты от основной деятельности, сальдо прочих доходов или расходов и чрезвычайные доходы и расходы в случае их возникновения. Затем выявляется предварительное сальдо счета 99, которое, в зависимости от стороны счета, в специальной литературе называют бухгалтерской прибылью или бухгалтерским убытком. После этого бухгалтер в регистре налогового учета формирует налоговую базу для исчисления налога на прибыль. Сегодня мы перешли от понятия "налогооблагаемая прибыль" к понятию "налоговая база", как того требуют правила ее формирования, предусмотренные гл. 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ. От суммы налоговой базы исчисляется налог на прибыль по установленной ставке, на сумму которого составляется проводка:

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на прибыль".

**Вопрос № 22.** Основные средства составляют основу материально-технической базы организации, определяют ее технический уровень, ассортимент, количество и качество выпускаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг.

Эффективность использования основных средств в значительной степени зависит от организации бухгалтерского учета, поскольку именно в системе бухгалтерского учета формируется большая часть информации, необходимой для принятия управленческих решений. К такой информации, в частности, относятся сведения о наличии и техническом состоянии объектов основных средств, получаемые в процессе инвентаризации. На основе указанной информации принимаются решения о списании с баланса неиспользуемых объектов основных средств путем продажи или ликвидации.

Неотъемлемым условием осуществления хозяйственной деятельности является обеспечение предприятия, наряду с материальными и трудовыми ресурсами, необходимыми основными средствами - зданиями, сооружениями, оборудованием, транспортными и другими средствами.

Отличительной особенностью основных средств является длительное время их использования, постепенный износ и передача их стоимости на себестоимость вновь созданного продукта (изготовленной продукции, выполненных работ и услуг).

В соответствии с указанным Положением (стандартом) к основным средствам относятся материальные активы, которые предприятие содержит с целью их использования в процессе производства или поставки товаров и услуг, предоставления в аренду другим лицам или для осуществления административных и социальных функций, ожидаемый срок полезного использования (эксплуатации) которых больше одного года (или операционного цикла, если он длиннее года).

В зависимости от функционального назначения (характера участия в процессе производства) основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные.

В зависимости от принадлежности различают основные средства собственные, т.е. принадлежащие данному предприятию, и арендованные, т.е. находящиеся во временном его пользовании.

На каждый принятый в эксплуатацию объект основных средств комиссией, назначенной приказом руководителя предприятия, составляется Акт приемки-передачи (внутреннего перемещения) основных средств

, в котором указывается первоначальная стоимость объекта, краткая техническая характеристика, место эксплуатации.

Синтетический учет основных средств согласно Плану счетов ведется на счете 01 «Основные средства», который предназначен для учета наличия и движения, как собственных основных средств, так и полученных на условиях финансовой аренды (лизинга), а также арендованных целостных имущественных комплексов, которые входят в состав основных средств.

По дебету счета 01 «Основные средства» отражают:

- поступление (приобретенных, созданных, бесплатно полученных) основных средств, зачисленных на баланс предприятия;

- суммы расходов, связанные с улучшением объекта (модернизация, модификация, достройка, дооборудование, реконструкция и пр.), которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, первоначально ожидаемых от использования объекта;

- сумму дооценки стоимости объекта основных средств.  
По кредиту счета 01 «Основные средства» отражают:

- выбытие основных средств в результате реализации, ликвидации,  
бесплатной передачи другим предприятиям;

- частичные ликвидации;

- сумму уценки стоимости основных средств.

**Вопрос № 23.** Организация-займодавец учитывает выданные займы как финансовые вложения, когда: - имеются документы, подтверждающие право займодавца на получение денежных средств или других активов, в отношении которых произведены вложения; - заем способен приносить займодавцу экономические выгоды (доход) в будущем в виде процентов и др.; - к займодавцу переходят риски, связанные с выдачей займа (невозврат суммы займа, обесценение и др.). Беспроцентные займы не соответствуют указанным условиям и не признаются в бухгалтерском учете как финансовые вложения

Расходы, связанные с предоставлением другим организациям займов, признаются прочими расходами (ст. 35 ПБУ 19/02): Д-т 91-2 "Прочие расходы" К-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". К таким расходам относятся, например: - оплата информационно-консультационных услуг; - суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа;

Доходы в виде процентов в учете организации-займодавца признаются в составе прочих доходов (п. 34 ПБУ 19/02, п. 7 и 16 ПБУ 9/99 "Доходы организации"). Начисление процентов производится за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора независимо от фактического их получения. Согласно пунктам 4 и 48 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" отчетным периодом является месяц. Если договором не установлены сроки уплаты процентов, то начисление производится ежемесячно:

Д-т 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" К-т 91-1 "Прочие доходы".

│ Д-т │58-3 "Предоставленные займы" │

├─────────────┼─────────────────────────────────────────────────────────┤

│ К-т │51 "Расчетные счета" │

│ │52 "Валютные счета" │

│ │50 "Касса" │

│ │76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" │

├─────────────┴─────────────────────────────────────────────────────────┤

│Аналитический учет ведется по заемщикам (п. 6 ПБУ 19/02) │

В бухгалтерской отчетности выданные займы отражаются за минусом резерва под обесценение. В целях налогообложения прибыли расходы по созданию резерва и доходы по его списанию не учитываются. Расходы в виде денежных средств или иного имущества, переданных по договорам займа, не учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль . Проценты по договору займа у организации-займодавца признаются внереализационными доходами (п. 6 ст. 250 НК РФ). Порядок признания доходов по договору займа в бухгалтерском и налоговом учете совпадает. В целях налогообложения прибыли доход признается на конец отчетного периода и (или) на дату прекращения действия договора. Правила формирования в бухгалтерском учете информации по полученным займам и кредитам (в том числе путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и затратам, связанным с выполнением обязательств, в настоящее время установлены ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию". С бухгалтерской отчетности 2009 года в силу вступает ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам задолженность по полученным займам и кредитам: 1) на краткосрочную и долгосрочную в зависимости от срока, на который заключается договор на получение заемных средств; 2) срочную или просроченную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой по договору не превышает 12 месяцев. Долгосрочной считается задолженность, срок погашения которой по договору превышает 12 месяцев. Способ отражения долгосрочной задолженности устанавливается в учетной политике организации и применяется ко всем заемным средствам.

В бухгалтерском учете организации-заемщика поступление заемных средств отражается следующим образом: 1) по краткосрочным операциям:

Д-т 51 "Расчетные счета" К-т 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

2) по долгосрочным операциям:

Д-т 51 "Расчетные счета" К-т 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Срочная задолженность - это задолженность, срок погашения которой по договору не наступил или продлен в установленном порядке.

Просроченная задолженность - это задолженность с истекшим сроком погашения. При этом момент перевода срочной задолженности в просроченную - день, следующий за днем, когда по условиям договора заемщик должен был вернуть основную сумму долга.

**Вопрос № 24.** Данные текущего бухгалтерского учёта периодически обобщаются, систематизируются с целью создания итоговой информации о состоянии активов, капитала, обязательств, результатов финансовой деятельности организации. Этот этап учётного цикла (процесса) принято называть этапом составления отчётности. Закон «О бухгалтерском учёте» вменяет в обязанность всех организаций составлять бухгалтерскую отчётность, определяет её состав, требования к пояснительной записке годового отчёта (существенность, сравнимость и постоянство методов, необходимость объявления изменений в учётной политике), параметры отчётного года, адреса и сроки представления, публичность, порядок хранения отчётов. Важными нормативными документами, регулирующими процесс составления отчётности организации, являются ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» и Методические рекомендации о порядке формирования бухгалтерской отчётности организации от 28.06.2000г. №60н. Отчётность каждой организации должна быть так составлена, чтобы по её данным можно было составить расчёты для исчисления налогов в соответствии с НК РФ. Бухгалтерская отчётность - это единая система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации (предприятия) на отчётную дату, а также финансовые результаты её хозяйственной деятельности за отчётный период, составляемая на основе данных бухгалтерского учета, по утвержденным формам

Бухгалтерская отчетность организации (кроме бюджетных, страховых организаций и банков) состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; приложений к бухгалтерскому балансу, включающих отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки; аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Все эти формы утверждаются Министерством финансов РФ.

Организации по результатам своей хозяйственной деятельности составляют квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность. При этом квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной. Отчётность в обязательном порядке представляется[[1]](#footnote-1): участникам или собственникам их имущества (собственники, органы, уполномоченные управлять имуществом, участники, учредители, в соответствии с учредительными документами); налоговым и финансовым органам, а также другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством РФ возложена проверка всех или отдельных сторон деятельности предприятия и получение отчётности; территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации; банкам, если это предусмотрено договором на обслуживание предприятия в банке или кредитным договором. Пользователями (потребителями) бухгалтерской отчётности могут являться и другие юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации (биржи, покупатели, поставщики, кредиторы, инвесторы и другие, заинтересованные юридические и физические лица, имеющие на это специальные права).

Требованиями, предъявляемыми к внешней бухгалтерской отчётности, являются:

* Реальность и достоверность содержащейся в ней информации, сведений;
* Взаимосвязь показателей отчётов с данными синтетического и аналитического учёта;
* Инвентаризация всех активов и обязательств при завершении года;
* Отражение операций по всем видам деятельности (кроме совместной) на общем балансе;
* Оценка статей баланса и отчётов по фактическим расходам на приобретение или изготовление продукции; \*Необходимость каких-либо взаимных зачётов между статьями доходов и расходов;
* Соответствие вступительного баланса за отчётный период заключительному балансу за предыдущий период; \*Своевременность составления и предоставления отчёта в адреса пользователей информации;
* Экономия затрат на составление отчётности;
* Отсутствие подчисток и помарок.

**Вопрос № 25. Управленческий учёт (Management Accounting)** — упорядоченная система выявления, измерения, сбора, регистрации, интерпретации, [обобщения](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), подготовки и предоставления важной для принятия решений по деятельности фирмы [информации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) и показателей для управленческого звена компании (внутренних пользователей — [менеджеров](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%80)). Это процесс в рамках организации, который обеспечивает управленческий аппарат организации информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля за деятельностью организации. Управленческий учёт прежде всего создаётся для того чтобы оперативно принимать решения, связанные с деятельностью фирмы. Информация управленческого учёта собирается и используется (в зависимости потребности и разрешений) отделом маркетинга, отделом качества, производственным отделом, финансовым отделом и т.д. (при наличии таковых) и естественно бухгалтерией. Управленческий учёт выделился как отдельная дисциплина потому что для принятия управленческих решений требуется оперативная информация, чего [обычный бухгалтерский учёт](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) в силу своей периодичности, оперирования с уже совершёнными операциями и законодательным регулированием (выполняет в РФ функции [налогового учёта](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82)) не может обеспечить, от этого может страдать [конкурентность](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D0%BA%D1%83%D1%80%D0%B5%D0%BD%D1%86%D0%B8%D1%8F) фирмы на рынке.

**Простые примеры управленческого учёта:**

* В рамках бухгалтерского учёта нет необходимости учитывать объёмы продаж конкурентов, при решении менеджмента компании повысить долю собственных продаж учёт данной информации становится необходимым (маркетинговая составляющая УУ).
* В рамках бухгалтерского учёта нет необходимости учитывать расположение ТМЦ по ячейкам на складах, при оптимизации работы логистики - есть (повышение скорости комплектации).

Показатели управленческого учёта, в отличие от бухгалтерского, могут быть как денежными, так и натуральными. Мало того, они могут быть качественными и вероятностными и описывать не только потоки и запасы, но и события\состояния внешнего мира, то есть управленческий учёт может оперировать [альтернативными издержками](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BB%D1%8C%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B8%D0%B7%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%BA%D0%B8) и насыщенностью рынка товарами данной категории, например. Традиционной задачей управленческого учёта является [калькулирование](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BA%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5) [себестоимости](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B5%D0%B1%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), и, соответственно, учёт затрат. Необходимо выбирать наиболее подходящие для предприятия методы учёта, которые не будут излишней бюрократизацией мешать процессу производства, а позволят без лишних затрат отнести издержки к тому или иному процессу, проекту, и как следствие, конкретной продукции. В управленческий учёт включаются следующие процессы:

* Определение [точки безубыточности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D1%87%D0%BA%D0%B0_%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D1%83%D0%B1%D1%8B%D1%82%D0%BE%D1%87%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8)
* [Бюджетирование](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5)
* [Процессный расчёт затрат](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81%D1%81%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82_%D0%B7%D0%B0%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82) (попроцессный метод, process cost accounting system)
* [Проектный расчёт затрат](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82_%D0%B7%D0%B0%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82&action=edit&redlink=1) (позаказный метод, job order cost accounting)

метод, используемый при изготовлении изделия по специальному заказу. Затраты на материалы, труд рабочих и общехозяйственные расходы относят на каждый индивидуальный проект или на партию продукции.

**Вопрос № 26.** Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. Стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей.

Международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности (особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах), но и снизить затраты по привлечению капитала.

Составляя финансовую отчетность по международным стандартам, бухгалтер должен соблюдать определенные правила.

Применение Международных стандартов финансовой отчетности базируется на двух основополагающих допущениях: непрерывности деятельности и начисления, которые сформулированы во введении к содержанию МСФО.

***Метод начисления***

Согласно МСФО финансовая отчетность составляется по методу начисления. По этому методу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены). Хозяйственные операции отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой или получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем или же о возможных источниках получения денежных средств.

***Непрерывность деятельности***

В соответствии с МСФО при составлении финансовой отчетности обычно делается допущение, что компания действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, это должно быть отражено в финансовой отчетности следующим образом:

- имущество отражено по ликвидационной стоимости;

- активы, которые не могут быть получены в полном объеме, должны быть списаны;

- должны быть начислены обязательства в связи с прерыванием договоров и экономическими санкциями.

***Понятность.*** Информация должна быть понятной пользователям.

***Уместность.*** Информация считается уместной, если она оказывает помощь пользователям в оценке прошлых, настоящих и будущих событий, если она подтверждает и вносит коррективы в предыдущие оценки, а также влияет на принятие экономических решений.

***Достоверность.***

***Сопоставимость.*** Пользователи должны быть в состоянии сравнивать финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени

**Вопрос № 27.** Налог на добавленную стоимость (НДС) установлен 21-й главой Налогового кодекса.

НДС платят фирмы и предприниматели, если они не получили освобождения от уплаты налога.

Получить освобождение можно при выполнении двух условий: 1) общая сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) за три последовательных календарных месяца не должна превышать 2 000 000 рублей (без учета НДС); 2) фирма в течение трех предшествующих месяцев не должна продавать подакцизные товары. Список подакцизных товаров приведен в статье 181 Налогового кодекса России. Налогом на добавленную стоимость облагаются: реализация товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории РФ; передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при расчете налога на прибыль организаций; выполнение строительно-монтажных работ для собственных нужд;

импорт товаров (работ, услуг); экспорт товаров (работ, услуг). Существуют три ставки налога: 0%, 10% и 18% (ст. 164 НК РФ). В некоторых ситуациях налог также может определяться по расчетным ставкам. Ставка 0%, в частности, применяется:

по экспортируемым товарам; при выполнении работ (оказании услуг) по сопровождению, транспортировке и погрузке экспортируемых и импортируемых товаров;

при выполнении работ (услуг), связанных с перевозкой через Россию товаров, помещенных под режим международного таможенного транзита;

при оказании услуг по перевозке пассажиров и багажа, если пункты отправления или назначения находятся вне России; при реализации товаров (работ, услуг) для официального и личного использования иностранными дипломатическими представительствами и их персоналом. Перечень государств, для дипломатов которых действует такой порядок, утвержден приказом МИД РФ и Минфином РФ от 8 мая 2007 года N 6499/41н; при железнодорожной перевозке товаров на экспорт и сопутствующим услугам, выполняемым российскими фирмами; в некоторых других случаях.

По ставке 10% облагаются: 1) продовольственные товары (по перечню, приведенному в подп. 1 п. 2 ст. 164 НК РФ); 2) товары для детей (по перечню, приведенному в подп. 2 п. 2 ст. 164 НК РФ); 3) периодические печатные издания (кроме рекламных и эротических); 4) книжная продукция (кроме рекламной и эротической), связанная с образованием, наукой и культурой; 5) лекарственные средства и изделия медицинского назначения (по перечню, утверждаемому Правительством РФ).

Все остальные товары, работы и услуги, которые не облагаются НДС по ставкам 0 и 10%, облагаются по ставке 18%. Начисленная сумма НДС уменьшается на сумму налоговых вычетов. Вычету подлежат следующие суммы налога. 2. Суммы НДС, которые фирма заплатила на таможне при ввозе товаров на территорию России. 3. Суммы НДС, которые фирма-продавец заплатила в бюджет при реализации товаров, если покупатель в последствии возвратил эти товары или отказался от них. Вычет осуществляется не позднее одного года с момента возврата или отказа.

Подробнее об этом смотрите раздел "Продажи" - подраздел "Выручка от продаж" - ситуацию "Возврат товаров". 4. Суммы НДС, уплаченные в бюджет с ранее полученных авансов после того, как были реализованы товары (работы, услуги, имущественные права), под которые получен аванс, либо после того, как соответствующий договор был расторгнут, а аванс возвращен покупателю.

6. Суммы НДС, уплаченные подрядным организациям при проведении ими капитального строительства, сборки и монтажа основных средств.

8. Суммы НДС, уплаченные по расходам, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль (например, по командировочным и представительским расходам).

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога (далее - освобождение), если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей.

**Вопрос № 28.** Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) вводят на своей территории региональные власти. Они также выбирают из специального перечня и утверждают те виды деятельности, с которых его надо платить. Перечень облагаемых налогом видов деятельности

бытовые или ветеринарные услуги;

услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автомобилей;

услуги общественного питания, если площадь зала не превышает 150 квадратных метров;

услуги по перевозке пассажиров и грузов, если количество автомобилей не превышает 20 штук;

торговля в розницу через магазины, палатки, лотки и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров;

услуги по хранению транспорта на платных стоянках;

услуги по распространению или размещению наружной рекламы.

Ставка единого налога на вмененный доход одинакова для всех местностей - 15%.

Налоговый период по единому налогу - квартал.

Если фирма или предприниматель зарегистрировались в середине квартала, то ЕНВД считают, начиная с месяца, следующего за месяцем госрегистрации.

**Вопрос № 29.** В информационной базе налогового учета значительное место занимают данные, содержащиеся в первичных документах и регистрах бухгалтерского учета. Для уменьшения объема учетной работы у бухгалтерских служб и обеспечения формирования в полном объеме информационной базы для налогообложения следует исключить дублирование бухгалтерского и налогового учета. Такой способ решения проблемы требует длительного периода времени на разработку необходимой теоретической основы и практических рекомендаций по организации налогового учета.

Плательщик организует учет НДС, исходя из принципов, установленных правовой основой системы обложения.

Все расчеты базы по налогу, его суммы, записи в регистрах налогового учета должны быть подтверждены первичными учетными документами или документами налогового учета. Налоговый учет следует вести непрерывно в течение всего времени, пока субъект хозяйствования признается плательщиком НДС.

При применении метода счетов-фактур повышаются затраты налогоплательщика. Поэтому необходимы простые и понятные правила ведения налогового учета, устанавливающего связь между счетами-фактурами, налоговыми регистрами и формой налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость.

Основными признаками этого метода являются:

1) наличие счетов-фактур - важнейших первичных документов налогового учета. В них регистрируется каждая операция по реализации товаров (работ, услуг), как облагаемых, так и не облагаемых налогом. В счетах-фактурах отражаются налоговое обязательство поставщика перед государством и сумма налогового вычета у покупателя;

2) наличие налоговых регистров, записи в которых делаются на основании данных счетов-фактур. При этом обязательным условием является наличие двух регистров: книги покупок и книги продаж.

3) ведение книги покупок и книги продаж, которые обеспечивают своевременную и полную регистрацию счетов-фактур, правильный расчет суммы налога, подлежащей перечислению в бюджет или возврату из бюджета по итогам каждого налогового периода. Ведение книги покупок и книги продаж устанавливает информационную связь между счетами-фактурами, налоговыми регистрами и налоговой декларацией, упрощает процесс заполнения налоговой декларации, который сводится к перенесению сводных данных из каждого регистра в соответствующие графы и строки налоговой декларации.

Счета-фактуры выставляют все плательщики НДС, в том числе организации и индивидуальные предприниматели, которые освобождены от обязанностей плательщика по исчислению и уплате налога и которые осуществляют операции по реализации товаров (работ, услуг), не облагаемых НДС. В последнем случае в счетах-фактурах, первичных учетных и расчетных документах делается соответствующая запись или ставится штамп "Без налога (НДС)".

**Вопрос № 30. Оптимизация налогообложения** - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором места, времени и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, с целью увеличения денежных потоков компании за счет налоговой оптимизации и минимизации налоговых платежей.

В частности, все варианты снижения налоговой нагрузки инспекторы условно делят на три группы:

криминальные, когда фирмы скрывают сам факт реализации товара и доходы;

использование откровенных недоработок или каких-то коллизий, которые содержит законодательство;

схемы с применением однодневок.

Отметим, что легальных схем уклонения от уплаты налогов не существует. Это всегда нелегальный путь уменьшения своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанный на сознательном, уголовно наказуемом использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а также намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Налоговое планирование рассматривают как методику оптимизации налогообложения, включающую: стратегию, учетную политику, соответствующее выбранной учетной политике оформление бухгалтерского учета и др

В прикладном аспекте суть налогового планирования сводится к выбору нормы права, наиболее выгодно отвечающей интересам налогоплательщика в применении желаемой модели поведения или отказу от применения той или иной модели поведения, поскольку норма права не позволяет прийти к желаемому результату либо применение ее может привести к негативным последствиям.

1. [↑](#footnote-ref-1)