

Хамидуллина З.Ч.

Бухгалтерский финансовый учет

Часть 2

Раздел 5. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг)

11. Затраты на производство продукции (работ, услуг): теоретический аспект

11.1. Понятие, сущность учета затрат на производство продукции (работ, услуг)

Совокупность хозяйственных операций, связанных с производством готовой продукции, выполнением работ и оказанием услуг, представляет собой процесс производства.

В процессе производства используются внеоборотные и оборотные активы, финансовые, трудовые ресурсы организации. Все затраты материальных, финансовых и трудовых ресурсов образуют издержки производства.

Затраты (издержки) — размер, измеренный в денежной форме ресурсов, использованных в процессе хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта на (за) определенный временной этап. Затраты отражаются в бухгалтерском балансе как активы организации, способные в будущем принести доход.

Расходы представляют собой часть затрат, произведенных организацией для получения дохода, то есть они уменьшают сумму полученного дохода в результате деятельности организации. Фактически расходы являются себестоимостью произведенной продукции (работ, услуг) и в расчетной практике называются «расходами по обычным видам деятельности».

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Система учета затрат позволяет организации функционировать, оставаясь прибыльной, в современном коммерческом и

административном окружении. Она обязательно согласуется с учетной политикой и нормативными признаками, а также опирается на стандарты функциональной деятельности, так как расчет производственной себестоимости связан с особенностями технологических процессов.

Учет затрат на производство — одна из важнейших функций бухгалтерского учета. Информация об издержках производства нужна, прежде всего, руководителю хозяйствующего субъекта и его подразделений, а также его участникам (учредителям) для выработки политики управления хозяйствующим субъектом с целью снижения издержек и увеличения прибыльности.

Информация о затратах на производство продукции (работ, услуг) может быть использована в следующих направлениях:

- прогнозирование, т.е. выявление тенденций изменения затрат на производство в прошлом для того, чтобы оценить поведение затрат в будущем;

- планирование (принятие решений о прекращении выпуска определенных видов продукции и о внедрении в производство новых ее видов, расчет эффективности использования новых технологий и т.д.);

- определение себестоимости продукции;

- выявление расхождений между запланированными и фактическими издержками;

- анализ, т.е. исследование поведения затрат, определение факторов, повлиявших на величину себестоимости, выявление резервов снижения издержек;

- контроль и регулирование, т.е. оценка результатов деятельности с целью принятия решений по управлению производственным процессом.

Себестоимость продукции — выраженные в денежной форме затраты на ее производство и продажу. Себестоимость продукции — емкая, многообразная и динамичная экономическая категория. Она является важнейшим качественным показателем производственно-хозяйственной деятельности, который показывает, во что обходится хозяйствующему субъекту производство и сбыт продукции. Чем ниже

себестоимость, тем выше прибыль и, соответственно, рентабельность производства.

В условиях рыночной экономики исчисление этого показателя необходимо для:

оценки выполнения плана по данному показателю и его динамики;
определения рентабельности производства и отдельных видов продукции, выявления резервов снижения себестоимости продукции, определения цен на продукцию;

исчисления национального дохода в масштабах страны;

расчета экономической эффективности внедрения новой техники, технологии, организационно-технических мероприятий, обоснования решения о производстве новых видов продукции и снятия с производства устаревших.

Исчисление себестоимости может варьироваться под воздействием следующих факторов:

1) в зависимости от степени готовности продукции и ее сбыта различают себестоимость валовой, товарной, отгруженной и проданной продукции;

2) в зависимости от количества продукции — себестоимость единицы продукции, всего объема выпущенной продукции;

3) в зависимости от полноты включения текущих расходов в себестоимость объекта калькулирования — полную фактическую себестоимость и сокращенную (усеченную) себестоимость;

4) в зависимости от оперативности формирования себестоимости — фактическую (нормативную), плановую себестоимость.

Таким образом, видно, что в теории и практике учета существует не одно понятие себестоимости, и необходимо каждый раз уточнять, о каком именно из показателей идет речь.

Управление себестоимостью продукции хозяйствующих субъектов — планомерный процесс формирования затрат на производство всей продукции и себестоимости отдельных изделий, контроль за выполнением заданий по снижению себестоимости продукции, выявление резервов ее снижения. Основными элементами системы

управления себестоимостью продукции является прогнозирование и планирование затрат, учет и калькулирование, анализ и контроль за себестоимостью. Все они функционируют в тесной взаимосвязи друг и другом.

В странах с развитой рыночной экономикой учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции выделены в управленческий учет, призванный дать информацию для управления себестоимостью продукции специалистам, администрации организации и ее подразделениям.

В России учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, как правило, являются составной частью общей единой системы бухгалтерского учета.

Калькулирование себестоимости — исчисление фактической себестоимости единицы произведенной продукции.

11.2. Задачи и принципы учета затрат на производство продукции (работ, услуг)

Существуют основные задачи учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

Учет объема, ассортимента и качества произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг и контроль за выполнением плана по этим показателям.

Учет фактических затрат на производство продукции и контроль за использованием сырья, материальных, трудовых и других ресурсов, за соблюдением установленных смет расходов по обслуживанию производства и управлению.

Калькулирование себестоимости продукции и контроль за выполнением плана по себестоимости.

Выявление результатов деятельности структурных подразделений и других центров затрат по снижению себестоимости продукции; выявление резервов снижения себестоимости продукции.

При всем разнообразии видов деятельности, особенностей технологии и организации производства, характера вырабатываемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг для правильного формирования себестоимости продукции (работ, услуг) и определения прибыли в целях бухгалтерского учета и налогообложения прибыли должны соблюдаться общие принципы учета затрат.

Согласование с плановыми и нормативными показателями, при этом для целей налогообложения прибыли произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Неизменность принятой методологии учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в течение года.

Документирование, полное отражение в учете затрат по нормам и отклонения от норм. При соблюдении этого принципа необходимо отметить, что на себестоимость продукции (работ, услуг) относятся только документально подтвержденные расходы (отсутствие документов или их неправильное оформление является недостаточным основанием для отнесения затрат на себестоимость).

Единообразие состава и классификации затрат, объектов калькулирования и методов распределения затрат по отчетным периодам, видам продукции и т.д.

Себестоимость продукции включает различные виды затрат, зависящих и не зависящих от работы хозяйствующего субъекта, вытекающих из характера данного производства и не связанных с ним непосредственно. В связи с этим важное значение имеет четкое определение состава затрат, которые ее формируют.

Себестоимость продукции является объективной экономической категорией и ее формирование должно происходить без регулирующего воздействия государственных органов. Однако состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, в нашей стране устанавливается централизованно. Здесь применяется не разрешительный, а регулирующий принцип.

Воздействие государства на формирование себестоимости продукции проявляется в следующих случаях.

Подразделение затрат хозяйствующих субъектов на текущие затраты производства и долгосрочные инвестиции — разграничение затрат на текущие (порядок их включения в себестоимость имеет особенности, связанные с порядком их отнесения на себестоимость) и капитальные (имеющие инвестиционный характер).

Разграничение затрат хозяйствующих субъектов на относимые в себестоимость продукции и возмещаемые за счет других источников финансирования (финансовых результатов, специальных фондов, целевого финансирования и целевого поступления и др.).

Установление норм амортизации основных средств, тарифов отчислений на социальные нужды, размеров различных налогов и сборов.

Регламентация состава себестоимости продукции (работ, услуг) определяется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, ПБУ 10/99 «Расходы организации».

11.3. Классификация затрат

Одним из основных условий получения достоверной информации о себестоимости продукции (работ, услуг) и рациональной организации учета затрат является экономически обоснованная их классификация.

В соответствии с международными стандартами и практикой учета в странах с развитой рыночной экономикой все затраты целесообразно обобщать и группировать по трем направлениям деятельности:

- 1) для калькулирования себестоимости, оценки запасов и незавершенного производства, определения прибыли;
- 2) для принятия управленческих решений, планирования и прогнозирования;
- 3) для осуществления контроля и регулирования.

В рамках этих направлений деятельности можно использовать различные варианты классификации затрат в зависимости от конкретных задач.

11.3.1. Классификация затрат для расчета себестоимости, оценки запасов, незавершенного производства и прибыли

По экономическому содержанию выделяют следующие группировки:

- 1) по элементам затрат;
- 2) по статьям калькуляции.

Для определения объемов используемых предприятием материальных, трудовых, финансовых ресурсов на всю производственно-хозяйственную деятельность, независимо от их назначения и использования, пользуются классификацией по экономическим элементам. Номенклатура элементов одинакова для всех предприятий. Производственные затраты, образующие себестоимость продукции, состоят из следующих элементов:

- материальных затрат;
- затрат на оплату труда;
- отчислений на социальные нужды;
- амортизации;
- прочих затрат.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно (п. 8 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

По статьям калькуляции группируют затраты для формирования себестоимости отдельных видов продукции. Перечень статей устанавливается для отдельных отраслей промышленности исходя из особенностей технологии и организации производства. Примерные статьи калькуляции, отражающие затраты на производство продукции:

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы (вычитаются);

- 3) топливо и энергия на технологические цели;
- 4) затраты на оплату труда работников, непосредственно участвующих в процессе производства продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- 5) отчисления на социальные нужды;
- 6) расходы на подготовку и освоение производства;
- 7) общепроизводственные расходы;
- 8) общехозяйственные расходы;
- 9) потери от брака;
- 10) прочие производственные расходы;
- 11) расходы на продажу.

Итог первых десяти статей образует производственную себестоимость продукции, а всех 11-ти — полную себестоимость произведенной и проданной (товарной) продукции.

По степени однородности затраты бывают одноэлементными и комплексными.

Одноэлементные затраты — те, которые в данной организации не могут быть разложены на слагаемые. Например, сырье, материалы, зарплата основных производственных рабочих.

Комплексные затраты состоят из нескольких экономических элементов. Например, общепроизводственные, которые включают в себя отдельные статьи затрат.

Для расчета себестоимости единицы продукции по способу включения в себестоимость единицы продукции затраты делят на прямые и косвенные.

Прямые затраты — это прямые материальные, прямые трудовые затраты, т.е. те, которые прямо относятся на готовый продукт. Прямые материальные затраты — это затраты основных материалов, которые становятся частью готовой продукции, их стоимость можно прямо и экономично относить на определенное изделие. Прямые трудовые затраты — это расходы по оплате труда основных производственных рабочих. Остальные затраты труда, которые нельзя прямо и экономично отнести на определенный вид готовых изделий — это косвенные

(общепроизводственные) затраты, т.е. заработная плата начальников (менеджеров) цехов производства, механиков, контролеров, обслуживающих производство рабочих.

Косвенные затраты нельзя отнести на готовый продукт прямо, они распределяются между отдельными изделиями согласно выбранной в организации методики (пропорционально основной заработной плате, количеству отработанных машино-часов, часов отработанного времени и т.п.). Они не зависят от объема производства.

По отношению к технологическим процессам затраты бывают основные и накладные.

Основные затраты — это затраты всех видов ресурсов (сырье, материалы, полуфабрикаты, амортизация основных средств, заработная плата основных производственных рабочих), которые связаны с выпуском продукции. Это важнейшая часть затрат.

Накладные расходы делятся на две группы:

- 1) накладные общепроизводственные расходы — организация, обслуживание и управление производством;
- 2) накладные общехозяйственные расходы — организация и управление организацией.

Накладные общепроизводственные расходы — это:

начисленная амортизация зданий, оборудования и транспортных средств;

расходы на текущий уход и ремонт оборудования, энергозатраты на оборудование, услуги по обслуживанию производств, заработная плата рабочих, обслуживающих производство;

расходы на производственное управление, подготовку и организацию производства, зданий, сооружений, производственного инвентаря, содержание аппарата управления производственного подразделения и т.д.

Накладные общехозяйственные расходы включают расходы:

- по управлению в целом деятельностью хозяйствующего субъекта;
- на подготовку, набор, отбор, обучение персонала;
- по оплате услуг внешних организаций (аудиторских);

на ремонт зданий, сооружений, инвентаря; различные налоги, сборы, платежи.

По отношению к производству затраты делят на производственные и внепроизводственные. Производственные затраты отражают расходы, связанные с производством продукции, а внепроизводственные — затраты, формируемые в процессе продажи.

11.3.2. Классификация затрат для планирования, прогнозирования, принятия решений

Одной из функций управления затратами является планирование расходов.

С точки зрения степени охвата планом затраты принято делить на планируемые и непланируемые.

Планируемые затраты составляют основу плановой, нормативной и других калькуляций, составляемых заранее. Эти затраты обусловлены нормальными условиями хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Не планируются недостачи и порча сырья, материалов и других продуктов при хранении, потери от простоев и другие расходы, вызванные недостатками в технологии, организации, управлении производством. Непланируемые затраты отражаются только в фактической калькуляции.

По отношению к объему производства затраты бывают переменные и постоянные.

Переменные затраты — это затраты, величина которых возрастает или уменьшается пропорционально объему производства продукции, т.е. зависят от деловой активности организации. Они характеризуют стоимость собственно продукта. Переменные затраты, приходящиеся на единицу продукции, постоянны. Переменные совокупные затраты имеют прямую линейную зависимость от объема производства.

Переменные затраты могут носить производственный и непроизводственный характер. Переменные производственные затраты

— прямые материальные, трудовые, вспомогательные материалы, полуфабрикаты. Переменные непроизводственные затраты — расходы на упаковку готовой продукции для отгрузки потребителю, транспортные расходы, комиссионные вознаграждения посреднику, зависящие от объема производства.

Затраты, величина которых остается практически неизменной в течение отчетного периода, не зависят от деловой активности называются постоянными затратами. Это расходы на рекламу, арендная плата, амортизация основных средств, нематериальных активов. Постоянные совокупные расходы не изменяются под влиянием изменения объема производства. Постоянные затраты, приходящиеся на единицу продукции, меняются.

В реальной жизни редко можно встретить издержки, которые являются исключительно постоянными или переменными. Следовательно, затраты часто являются условно-переменными (условно-постоянными). Например, плата за пользование телефоном, которая состоит из постоянной (абонентской платы за телефон) и переменной частей (платы за переговоры). Аналогично — представительские расходы, расходы на рекламу.

При выработке определенных решений целесообразно выделять затраты, принимаемые и не принимаемые в расчет при оценках. Это означает, что при принятии определенного управленческого решения целесообразно принимать во внимание не все затраты, а только те, которые имеют отношение к данной хозяйственной ситуации. При принятии управленческих решений из рассмотрения необходимо исключать безвозвратные затраты, потребность в которых уже отпала, и они не могут быть изменены в будущем. В то же время, необходимо учитывать при принятии решений вмененные затраты. Это категория, существующая только в рамках управленческого учета. Руководитель в процессе разработки решения может приписать какие-либо затраты, которые могут в будущем и не состояться. Это упущенная выгода, возможность, которая потеряна в результате выбора альтернативного управленческого решения. При разработке решений по дополнительному

выпуску продукции руководитель должен принимать во внимание приростные и предельные затраты, т.е. дополнительные затраты, которые появляются в результате изготовления или продажи дополнительной партии и, соответственно, единицы продукции.

11.3.3. Классификация затрат для контроля и регулирования

Процесс регулирования и контроля предполагает поиск ответов на следующие вопросы:

- насколько велики отклонения фактических затрат от плановых;
- чем они вызваны;
- кто отвечает за отклонения;
- есть ли возможность их корректировки и т.д.

Деятельность, направленная на регулирование и контроль затрат, требует установить связь между затратами, доходами и действиями конкретных ответственных лиц. Поэтому основу учета затрат для целей регулирования составляет учет по центрам ответственности, т.е. по сегментам внутри предприятия, во главе которых стоит ответственное лицо, принимающее решения. В этой ситуации целесообразно все затраты делить на регулируемые и нерегулируемые.

Регулируемыми являются затраты, зависящие от деятельности центра ответственности, и за эффективность расходования которых несет ответственность руководитель этого центра. Все другие затраты будут являться нерегулируемыми.

Вопросы для самопроверки

Определите понятие и сущность учета затрат на производство продукции (работ, услуг).

Что Вы понимаете под затратами, расходами?

Для чего нужна информация о затратах на производство продукции (работ, услуг)?

Что понимается под себестоимостью продукции?

Назовите нормативные документы по вопросам учета затрат на производство продукции (работ, услуг).

Какие виды затрат на основное производство Вам известны?

Какие группы затрат классифицируются для калькулирования себестоимости, оценки запасов и незавершенного производства, определения прибыли?

Какие группы затрат классифицируются для принятия управленческих решений, планирования и прогнозирования?

Какие группы затрат классифицируются для осуществления контроля и регулирования?

12. Организация бухгалтерского учета затрат на производство продукции

12.1. Методы учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

Одним из основных показателей деятельности хозяйствующего субъекта является себестоимость продукции. Исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции или работ и всей товарной продукции называется калькуляцией. Различают плановую, сметную, нормативную и отчетную (фактическую) калькуляции.

Плановые калькуляции определяют среднюю себестоимость продукции или выполненных работ на плановый период (год, квартал). Составляют их исходя из прогрессивных норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии, затрат труда, использования оборудования и норм расходов по организации обслуживания производства. Эти нормы расходов являются средними для планируемого периода.

Разновидностью плановой являются сметные калькуляции, которые составляют на разовое изделие или работу для определения цены, расчетов с заказчиками и других целей.

Нормативные калькуляции составляют на основе действующих на начало месяца норм расхода сырья, материалов и других затрат (текущих норм затрат). Текущие нормы затрат соответствуют производственным возможностям предприятия на данном этапе его работы.

Отчетные (фактические) калькуляции составляются по данным бухгалтерского учета о фактических затратах на производство продукции (работ, услуг) и отражают фактическую себестоимость произведенной продукции, выполненных работ или оказанных услуг. В фактическую себестоимость продукции включают и непланируемые непроизводительные расходы.

Калькулирование себестоимости продукции осуществляют различными методами. Под методом калькуляции понимают систему

приемов, используемых для исчисления себестоимости калькуляционной единицы. Выбор метода калькулирования себестоимости продукции зависит от типа производства, его сложности, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, номенклатуры вырабатываемой продукции.

На промышленных предприятиях применяют нормативный, позаказный, попередельный и попроцессный (простой) методы учета затрат и калькулирования фактической себестоимости продукции.

Нормативный метод учета, важнейшими элементами которого является своевременное выявление отклонений от норм и учет изменений норм, является методом, позволяющим эффективно использовать данные учета оперативного управления организацией.

Нормативный метод учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции применяют, как правило, в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции, состоящей из большого количества деталей и узлов (на швейных, обувных, трикотажных, мебельных и других предприятиях).

Сущность его заключается в следующем:

отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями;

обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования;

учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяют влияние этих изменений на себестоимость продукции.

Фактическая себестоимость продукции определяется алгебраическим сложением суммы затрат по текущим нормам, величины отклонений от норм и величины изменения норм:

$$\mathbf{Зф = Зн + О + И,}$$

где Зф — затраты фактические;

Зн — затраты нормативные;

О — величина отклонений от норм;

И — величина изменений норм.

При этом фактическую себестоимость изделия можно установить двумя способами. Если объектом учета производственных расходов являются отдельные виды продукции, то и отклонения от норм, а также их изменения можно отнести на эти виды продукции прямым путем. Фактическую себестоимость этих видов продукции определяют способом прямого расчета по приведенной формуле.

Если объектом учета производственных расходов являются группы однородных видов продукции, то фактическую себестоимость каждого вида продукции устанавливают распределением отклонений от норм и изменений норм пропорционально нормативным затратам на производство отдельных видов продукции.

Второй способ калькулирования фактической себестоимости продукции является менее трудоемким.

Применение нормативного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции требует разработки нормативных калькуляций на основе норм основных затрат, действующих на начало месяца, и квартальных смет расходов по обслуживанию производства и управлению. На предприятиях, отличающихся относительной стабильностью технологических процессов, нормы затрат изменяются редко, поэтому плановая себестоимость мало отличается от нормативной. На этих предприятиях вместо нормативных калькуляций можно использовать плановые.

Отклонения фактических затрат от установленных норм по отдельным расходам определяют методом документирования или инвентарным методом.

Текущий учет затрат по нормам и отклонений от них ведут, как правило, только по прямым расходам (сырье и материалы, заработная плата). Отклонения по косвенным расходам распределяют между видами продукции по истечении месяца. Аналитический учет затрат на производство продукции осуществляют в карточках или особого рода

оборотных ведомостях, составляемых по отдельным видам или группам продукции. При составлении нормативных и отчетных калькуляций должна применяться единая номенклатура статей расходов.

Нормативный метод учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции призван выполнять две функции:

- 1) обеспечение оперативного контроля за производственными затратами путем учета затрат по текущим нормам и отдельно — отклонений от норм и их изменений;

- 2) обеспечение точного калькулирования себестоимости продукции.

Однако некоторые предприятия и отрасли ограничивают применение данного метода использованием его лишь как приема калькулирования себестоимости продукции. В этом случае данный метод не выполняет своей основной функции — оперативного текущего контроля за производственными затратами.

Позаказный метод учета затрат калькулирования себестоимости продукции на предприятиях применяют на ремонтных работах и некоторых других производствах. При данном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ. Под заказом понимают изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении крупных изделий с длительным процессом производства заказы выдают не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие законченные конструкции.

Для учета затрат на каждый заказ открывают отдельный аналитический счет с указанием шифра заказа. Учет прямых затрат по отдельным заказам ведут на основании первичных документов по учету выработки, расходу материалов и др., в которых обязательно указывают соответствующий шифр заказа. Косвенные расходы распределяют между отдельными заказами условно, по принятым в данном производстве или данной отрасли способам.

При этом методе учета затрат и калькулирования себестоимости продукции все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания заказа. Отчетную калькуляцию составляют только после выполнения заказа. Время составления отчетной калькуляции не совпадает со временем составления периодической бухгалтерской отчетности.

При частичном выполнении заказов и сдачи их заказчикам частичный выпуск оценивают по фактической себестоимости ранее выполненных заказов с учетом изменений в их конструкции, технологии, условиях производства, т.е. допускается условность оценки частичного выпуска заказа и незавершенного производства. К недостаткам данного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции следует отнести также отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат, сложность и громоздкость инвентаризации незавершенного производства.

Попередельный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). Как правило, это производства, где применяются физико-химические и химические методы переработки сырья, и процесс получения продуктов состоит из нескольких последовательных технологических стадий. В этом случае затраты учитывают не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

Передел — это часть технологического процесса (совокупность технологических операций), заканчивающаяся получением готового полуфабриката, который может быть отправлен в следующий передел или реализован на сторону. В результате последовательного прохождения исходного материала через все переделы получают готовую продукцию, т.е. на выходе из последнего передела имеется не полуфабрикат, а законченный продукт. Этот метод учета затрат на

производство продукции используют в текстильной, деревообрабатывающей, химической промышленности.

Различают бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты попередельного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

При бесполуфабрикатном попередельном методе ограничиваются учетом затрат по каждому переделу. В бухгалтерских записях движение полуфабрикатов не отражается. Их движение от одного передела к другому бухгалтерия контролирует по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведут в цехах. В соответствии с таким порядком учета затрат себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяют, а исчисляют лишь себестоимость готового продукта.

При полуфабрикатном попередельном методе движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, что позволяет выявлять себестоимость полуфабрикатов на различных стадиях его обработки и тем самым обеспечивать более действенный контроль за себестоимостью продукции.

При попередельном методе используют важнейшие элементы нормативного метода: систематическое выявление отклонений фактических затрат от текущих норм (плановой себестоимости) и учет изменений этих норм. В первичной документации и оперативной отчетности отражается фактический расход сырья, материалов, полуфабрикатов, энергии и др.

Попроцессный (простой) метод калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) применяется в добывающих отраслях промышленности (угольной, горнорудной, газовой, нефтяной, лесозаготовительной и др.) и в энергетике. Кроме того, он может использоваться в перерабатывающих отраслях с простейшим технологическим производством (например, в цементной промышленности, на предприятиях по производству асфальта и др.).

Все вышеперечисленное характеризуется массовым типом производства, непродолжительным производственным циклом, ограниченной номенклатурой выпускаемой продукции (оказываемых услуг), единой единицей измерения и калькулирования, полным отсутствием либо незначительными размерами незавершенного производства. В итоге выпускаемая продукция (оказываемая услуга) является одновременно и объектом учета затрат, и объектом калькулирования. Простота исчисления себестоимости продукции заключается в том, что себестоимость единицы продукции (услуги) определяется делением суммарных издержек за отчетный период на количество произведенной за этот период продукции.

12.2. Бухгалтерский учет затрат на производство продукции (работ, услуг)

Бухгалтерский учет затрат на производство представляет собой в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» учет расходов, связанных с осуществлением обычных видов деятельности.

Формирование информации о расходах по обычным видам деятельности ведется на счетах 20—29 Плана счетов, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г. № 94н.

Учет затрат на основное производство включает в себя следующие виды затрат:

- по выпуску промышленной и сельскохозяйственной продукции;
- по выполнению строительно-монтажных, геологоразведочных и проектно-изыскательских работ;
- по оказанию услуг организаций транспорта и связи;
- по выполнению научно-исследовательских и конструкторских работ;
- по содержанию и ремонту автомобильных дорог и т. п.

Для учета расходов организации, связанных с производством продукции, которая является целью создания данной организации, планом счетов предусмотрен счет 20 «Основное производство».

По дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства, и потери от брака.

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Расходы вспомогательных производств списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 23 «Вспомогательные производства». Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 «Основное производство» со счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». Потери от брака списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 28 «Брак в производстве».

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции (работ, услуг). Эти суммы могут списываться со счета 20 «Основное производство» в дебет счетов 43 «Готовая продукция», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи» и др.

Остаток по счету 20 «Основное производство» на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции (работ, услуг).

На счете 20 «Основное производство» учитываются:

прямые расходы, непосредственно связанные с процессом производства (например, заработная плата рабочих основного и вспомогательного производства, стоимость материалов, списанных в производство, расходы по содержанию производственного оборудования). Прямые расходы представляют собой такого рода расходы, которые в момент возникновения можно непосредственно

отнести на объект калькулирования на основе первичных документов (накладных, нарядов и т.д.).

косвенные расходы, которые связаны с производством нескольких видов продукции (работ, услуг), управлением и обслуживанием основного производства (например, заработная плата административного персонала, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы).

Косвенные расходы в момент возникновения не могут быть прямо отнесены на объект калькулирования и чтобы включить такого рода расходы в себестоимость производимой продукции, выполнения работ, оказания услуг их необходимо собрать на определенных счетах, а затем расчетным путем включить в себестоимость продукции.

Выпущенную продукцию (работы, услуги) можно учитывать:

по полной производственной себестоимости;

по сокращенной себестоимости.

При учете продукции (работ, услуг) по полной производственной себестоимости в затраты по ее выпуску включаются как прямые, так и косвенные расходы.

Косвенные расходы сначала учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы», а затем списываются в Дебет счета 20 «Основное производство».

При учете продукции (работ, услуг) по сокращенной себестоимости в затраты по ее выпуску включаются только прямые и общепроизводственные расходы. Общехозяйственные расходы ежемесячно списываются в дебет субсчета 90.2 «Себестоимость продаж» в полном объеме.

Порядок формирования себестоимости готовой продукции (работ, услуг) должен быть закреплён в учетной политике организации.

Основные бухгалтерские записи, отражающие учет затрат на производство продукции.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, используемых в основном производстве, при

условии, что расходы на амортизацию являются прямыми, производится запись:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена амортизация по основным средствам (нематериальным активам), используемым в основном производстве	20	02 (05)

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам общепроизводственного назначения отражается бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена амортизация по основным средствам (нематериальным активам), используемым в производстве продукции (работ, услуг)	25	02 (05)

Стоимость материалов, израсходованных для производства продукции (работ, услуг), отражается бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списаны материалы, переданные в производство	20	10

Если учет материалов ведется по учетным ценам, то сумма отклонений их фактической себестоимости от учетных цен отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Сумма отклонений в стоимости материалов, израсходованных в производстве, производится записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списана сумма отклонений в стоимости материалов, использованных в процессе производства продукции (работ, услуг)	20	16

При использовании организацией в процессе производства продукции (работ, услуг) полуфабрикаты собственного производства, их себестоимость включается в состав затрат следующей бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Переданы в дальнейшую переработку полуфабрикаты собственного производства	20	21

В процессе производства продукции организация может пользоваться услугами собственного вспомогательного производства (например, услугами транспортного отдела, цеха по изготовлению инструментов и запасных частей и т. д.) или обслуживающего производства (например, конструкторского подразделения).

Расходы, связанные с содержанием такого производства или хозяйства, также списываются в дебет счета 20 «Основное производство»:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Включены в себестоимость продукции (работ, услуг) расходы вспомогательного (обслуживающего) производства	20	23 (29)

Некоторые работы, связанные с производством продукции (работ, услуг), могут выполнять сторонние организации. Стоимость таких работ (услуг) отражаются проводкой:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Учтена в затратах основного производства стоимость работ (услуг), выполненных сторонней организацией	20	60

Сумма налога на добавленную стоимость, указанную в счетах-фактурах сторонних организаций, отражается следующим образом:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Учен НДС по работам (услугам) сторонних организаций	19	60
2	Произведен налоговый вычет	68	19

Заработная плата работникам основного производства начисляется проводкой:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена заработная плата работникам основного производства	20	70

Сразу после начисления заработной платы начисляется единый социальный налог. Для этого производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислен единый социальный налог с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в фонд социального страхования	20	69.1.1
2	Начислены взносы на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20	69.1.2.
3	Начислен единый социальный налог с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в пенсионный фонд	20	69.2
4	Начислен единый социальный налог с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в федеральный фонд обязательного медицинского страхования	20	69.3.1
5	Начислен единый социальный налог с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в территориальный фонд обязательного медицинского страхования	20	69.3.2

Расходы, которые нельзя распределить прямым путем (например, заработная плата работников основного производства, занятых при производстве нескольких видов продукции; расходы вспомогательного производства и т.д.), распределяются пропорционально какому-либо показателю, которым может быть:

стоимость материалов, израсходованных при выпуске конкретного вида продукции;

сумма заработной платы работников, занятых в процессе производства конкретного вида продукции и т.д.

Выбранный порядок распределения расходов между видами выпускаемой продукции должен быть закреплён в учетной политике организации.

Пример 12.1.

Организация — мебельный комбинат выпускает столы и стулья. За отчетный период было изготовлено 600 стульев и 100 столов.

На производство стульев было затрачено материалов на сумму 100000 руб., столов — 180000 руб.

Заработная плата работников основного производства (включая отчисления на социальное страхование), занятых в изготовлении стульев, составила 60000 руб., столов — 100000 руб.

Расходы на ремонт и обслуживание производственного оборудования составили 150000 руб.

Расходы по производству различных видов мебели в организации комбината учитываются на разных субсчетах счета 20 «Основное производство»:

20.1 «Затраты на производство стульев»;

20.2 «Затраты на производство столов».

Согласно учетной политике расходы, связанные с выпуском разных видов мебели, которые нельзя распределить напрямую, распределяются пропорционально прямым затратам на производство конкретных изделий.

В организации производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Списаны материалы на производство стульев	100000	20.1	10
2	Списаны материалы на производство столов	180000	20.2	10
3	Отражены заработная плата работникам, занятым в производстве стульев и отчисления на социальное страхование	60000	20.1	70,69
4	Отражены заработная плата работникам, занятым в производстве столов, и отчисления на социальное страхование	100000	20.2	70,69

После отражения прямых затрат в организации распределяются расходы на ремонт и обслуживание производственного оборудования между видами выпускаемой продукции.

Сумма прямых расходов, связанных с выпуском различных видов продукции, составила:

стульев — 160000 руб. (100000 + 60000);

столов — 280000 руб. (180000 + 100000).

Общая сумма прямых расходов составила:

160000 руб. + 280000 руб. = 440000 руб.

Расходы на ремонт и обслуживание производственного оборудования распределяются в следующем порядке:

на затраты по производству стульев — 54545 руб.:

$160000 : 440000 \times 150000$;

на затраты по производству столов — 95455 руб.:

$280000 : 440000 \times 150000$.

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
5	Отражены расходы на ремонт и обслуживание производственного оборудования	150000	25	10 (70, 69, ...)
6	Часть расходов на ремонт и обслуживание производственного оборудования учтена в затратах на производство стульев	54545	20.1	25
7	Часть расходов на ремонт и обслуживание производственного оборудования учтена в затратах на производство столов	95455	20.2	25

Вопросы для самопроверки

Дайте определение метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Какие методы учета затрат Вы знаете?

В чем сущность нормативного метода учета затрат?

Дайте характеристику попередельного метода учета затрат.

Дайте характеристику позаказного метода учета затрат.

Дайте характеристику попроцессного (простого) метода учета затрат.

Какие счета предусмотрены Планом счетов для учета затрат на производство продукции (работ, услуг)?

Как определяется фактическая себестоимость произведенной продукции?

В чем особенности списания косвенных расходов?

Дайте характеристику оборотов по счету 20 «Основное производство».

13. Учет и оценка незавершенного производства

13.1. Незавершенное производство. Определение, понятие, сущность

Особое место в формировании себестоимости продукции (работ, услуг) и финансового результата от основной деятельности организации имеют затраты, понесенные в незавершенном производстве. Продолжающийся характер производственного процесса на предприятии является причиной того, что на момент завершения отчетного периода как в бухгалтерском, так и в налоговом учете всегда имеются остатки продукции (работ), не прошедшей всех стадий обработки, предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки, не принятые заказчиком работы и услуги, остатки невыполненных заказов производств и остатки полуфабрикатов собственного производства. Они являются незавершенным производством.

Наличие и объем остатков НЗП зависят от длительности технологического процесса, его характера и особенностей выпускаемой продукции.

Незавершенное производство может отсутствовать, например, угольная промышленность — один из наиболее ярких примеров производств, где не остается НЗП. Все, что добыто, считается готовой продукцией. Если производство не предусматривает этапов или стадий изготовления, а в конце отчетного периода не остается недоработок, то и НЗП не возникает. При этом не стоит забывать, что «изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки» также относятся к незавершенному производству. Остатки НЗП устанавливают путем проведения инвентаризации.

Определение незавершенного производства (НЗП) для целей бухгалтерского учета дано в п. 63 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов России от 29.07.1998 г. № 34н, согласно которому к незавершенному производству

относится продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также неукomплектованные изделия, не прошедшие испытания и технической приемки.

13.2. Оценка незавершенного производства

П. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности установлено, что НЗП в массовом и серийном производствах может отражаться в бухгалтерском балансе следующим образом.

По фактической производственной себестоимости. Оценивать остатки НЗП по фактически произведенным затратам удобно при единичном (индивидуальном) производстве продукции. До тех пор, пока изделие не закончено, все затраты по его изготовлению относят к НЗП.

По нормативной (плановой) производственной себестоимости. Этот способ оценки НЗП применяется в массовом и серийном производствах.

По прямым статьям затрат. В этом случае все косвенные расходы относятся на себестоимость продукции (работ, услуг).

По стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. Такой способ оценки НЗП целесообразен при материалоемком производстве.

Оценка остатков НЗП производится на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках сырья и материалов, готовой продукции по цехам.

Объем незавершенного производства определяют путем инвентаризации или документальным методом.

С экономической точки зрения расходы любого предприятия делятся на прямые и косвенные. Прямые затраты являются переменными, то есть увеличиваются или уменьшаются вместе с изменением объема выпуска продукции (например, расходы на сырье и материалы). Косвенные затраты являются постоянными, то есть прямо не зависят от объема выпуска (например, оплата труда управленческого персонала).

Деление затрат на прямые и косвенные традиционно применяется в бухгалтерском и управленческом учете. С 2002г. эти понятия используются и в налоговом законодательстве (ст. ст. 318—320 НК РФ).

Налоговое законодательство предписывает всем организациям использовать в налоговом учете метод прямых затрат («директ-костинг»). Однако он имеет свою специфику, определенную ст. ст. 318—320 НК РФ. Именно этим методом необходимо производить оценку НЗП на конец каждого месяца.

Вместе с тем для каждой отрасли в бухучете сложились свои методы учета затрат и оценки НЗП. Они весьма разнообразны: от полной себестоимости на основе позаказного учета (например, опытное и мелкосерийное машиностроение) до оценки НЗП в сумме одних только прямых затрат на сырье (например, ювелирная промышленность, где на сырье приходится львиная доля себестоимости).

В налоговом учете налогоплательщик, применяющий метод начисления, для определения остатка незавершенного производства подразделяет расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, на прямые и косвенные.

В действующем бухгалтерском законодательстве не установлен точный перечень расходов, относящихся к прямым. Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Министерства финансов России от 31.10.2000 г. № 94н, непосредственно на счет 20 списывается стоимость производственных запасов и расходы на оплату труда, а также все иные расходы, «связанные непосредственно с выпуском продукции».

Таким образом, организация в своей учетной политике самостоятельно определяет, что относится к прямым расходам. Кроме того, она определяет порядок отражения в учете амортизационных отчислений, а также тех или иных производственных услуг сторонних организаций и т.д.

В налоговом же законодательстве перечень прямых расходов носит закрытый характер. Расходы на производство и реализацию делятся на две группы (п. 1 ст. 318 НК РФ):

- 1) прямые;
- 2) косвенные.

К прямым расходам относятся:

материальные затраты, определяемые в соответствии с пп. 1 и 4 п. 1 ст. 254 НК РФ;

расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также суммы единого социального налога, начисленного на вышеуказанные суммы расходов на оплату труда;

суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

Косвенные расходы — это все иные расходы, которые осуществляет налогоплательщик в течение отчетного (налогового) периода, за исключением внереализационных.

Косвенные расходы в полном объеме относятся к расходам этого периода, полностью списываются в отчетном периоде и не отражаются на оценке незавершенного производства, а прямые — нет. Они будут списаны не полностью, если организация имеет остатки незавершенного производства, остатки готовой продукции на складе, а также отгруженную, но еще не реализованную продукцию.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, также относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе и отгруженной, но не реализованной в отчетном (налоговом) периоде продукции.

Особенностью налогового учета незавершенного производства по сравнению с финансовым учетом является то, что материалы и полуфабрикаты, находящиеся в производстве, относятся к

незавершенному производству при условии, что они уже подверглись обработке.

Оценка остатков незавершенного производства на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках (в количественном выражении) сырья и материалов, готовой продукции по цехам (производствам и прочим производственным подразделениям налогоплательщика) и данных налогового учета о сумме осуществленных в текущем месяце прямых расходов.

Для налогоплательщиков, производство которых связано с обработкой и переработкой сырья, сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенного производства в доле, соответствующей доле таких остатков в исходном сырье (в количественном выражении), за минусом технологических потерь. При этом под сырьем понимается материал, используемый в производстве в качестве материальной основы, который в результате последовательной технологической обработки (переработки) превращается в готовую продукцию.

Пример 13.1.

Прямые расходы налогоплательщика в мае составили 2000 ден. ед., в том числе отпущено в переработку сырья на сумму 800 ден. ед. (20 ед.). Переработано полностью — 15 ед. Остаток незавершенного производства составит 500 ден. ед.:

$$2000 \text{ ден. ед.} \times (20 \text{ ед.} - 15 \text{ ед.}) : 20 \text{ ед.}$$

Для налогоплательщиков, производство которых связано с выполнением работ (оказанием услуг), сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенного производства пропорционально доле незавершенных (или завершенных, но не принятых на конец текущего месяца) заказов на выполнение работ (оказание услуг) в общем объеме выполняемых в течение месяца заказов на выполнение работ (оказание услуг).

Пример 13.2.

Остаток незавершенного производства налогоплательщика на начало месяца составлял 130 ед. Производство налогоплательщика получило в текущем месяце заказов на 850 ед. Полностью завершено производством и принято на конец месяца — 860 ед. Сумма прямых расходов за месяц — 5100 ден. ед. Доля незавершенного производства на конец месяца в количественном выражении и с учетом остатка на начало месяца составляет 12,24%:

$$(130 \text{ ед.} + 850 \text{ ед.} - 860 \text{ ед.}) : (130 \text{ ед.} + 850 \text{ ед.}) \times 100\%.$$

Остаток незавершенного производства (в оценке по прямым расходам) равен 624,24 ден. ед.:

$$5100 \text{ ден. ед.} \times 12,24\%.$$

Для прочих налогоплательщиков сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенного производства пропорционально доле прямых затрат в плановой (нормативной, сметной) стоимости продукции.

Сумма остатков незавершенного производства на конец текущего месяца включается в состав материальных расходов следующего месяца. При окончании налогового периода сумма остатков незавершенного производства на конец налогового периода включается в состав расходов следующего налогового периода.

Важным условием оценки НЗП является выбор способа, который мог бы отразить результаты хозяйственной деятельности отчетного периода. Этот способ не должен искажать данные налоговых периодов.

Оценка НЗП на конец текущего месяца производится на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках сырья и материалов, а также о готовой продукции в цехе (в количественном выражении) и данных налогового учета о сумме осуществленных в текущем месяце прямых расходов.

Налогоплательщики, применяющие метод начисления, должны подразделять расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного периода, на прямые и косвенные.

Организации самостоятельно определяют порядок распределения прямых расходов как на НЗП, так и на готовую продукцию, который описывают в учетной политике и применяют не менее двух налоговых периодов. Косвенными расходами будут являться все прочие, не поименованные в учетной политике как прямые. Исключение составляют лишь внереализационные расходы, которые были сделаны в течение отчетного (или налогового) периода.

В случае, когда прямые расходы невозможно отнести к конкретному виду продукции, механизм их распределения с применением экономически обоснованных показателей определяется самостоятельно. Сумма остатков незавершенного производства включается в состав прямых расходов следующего месяца, а при окончании налогового периода — в состав прямых расходов предстоящего отчетного периода.

Максимального сближения данных бухгалтерского и налогового учета можно добиться, когда учет НЗП и его отражение в отчетности осуществляются по прямым затратам либо по стоимости сырья, а также по фактической производственной себестоимости.

13.3. Учет незавершенного производства

Как известно, организации подразделяются на крупные, средние и малые. В крупных и средних организациях для учета затрат на производство применяются:

- счет 20 «Основное производство»;
- счет 23 «Вспомогательное производство»;
- счет 25 «Общепроизводственные расходы»;
- счет 26 «Общехозяйственные расходы»;
- счет 28 «Брак в производстве»;
- счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;
- счет 46 «Выполненные этапы по незаверенным работам»;
- счет 97 «Расходы будущих периодов».

При этом счет 46 «Выполненные этапы по незаверенным работам» предназначен для использования в организациях, осуществляющих работы долгосрочного характера (строительных, проектных и др.). Счет 40 «Выпуск продукции» используется по необходимости: по дебету отражается фактическая себестоимость, а по кредиту — плановая (нормативная).

Так, по дебету этих счетов учитываются расходы, а по кредиту — их списание. По окончании месяца учтенные на собирательно-распределительных счетах (25, 26, 28, 97) затраты списываются на счета основного и вспомогательного производства.

С кредита счетов 20 и 23 списывается фактическая себестоимость выпущенной продукции. Сальдо характеризует величину затрат на незавершенное производство.

В малых организациях для учета затрат на производство используют счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 97 «Расходы будущих периодов» или только счет 20.

Остатки по счету 20 «Основное производство», счету 23 «Вспомогательные производства», счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» на конец месяца показывают стоимость незавершенного производства.

Затраты по производству продукции отражаются по дебету счета 20 «Основное производство». Дебетовый оборот данного счета в некоторых отраслях промышленности (добывающей, энергетической и т.п.), не имеющих незавершенного производства, представляет собой фактическую себестоимость выпущенной готовой продукции. Однако в большинстве отраслей промышленности, имеющих незавершенное производство, учтенные за месяц на счете 20 «Основное производство» затраты не соответствуют фактической себестоимости выпущенной продукции из-за наличия и изменения остатков незавершенного производства. Прежде чем определить затраты на выпущенную (сданную на склад) готовую продукцию, необходимо отделить их от затрат, относящихся к незавершенному производству, так как в течение месяца

эти затраты учитываются вместе по дебету счета 20 «Основное производство».

Себестоимость выпущенной готовой продукции (С) определяют по формуле:

$$С = НЗПн + ФЗ - НЗПк ,$$

где НЗПн — незавершенное производство на начало месяца;

ФЗ — фактические затраты на производство продукции за месяц;

НЗПк — незавершенное производство на конец месяца.

Величину незавершенного производства рассчитывают в два этапа:

1) определение натуральных остатков ценностей, находящихся в производстве, на конец месяца;

2) оценка вышеуказанных натуральных остатков в стоимостном выражении.

Натуральные остатки ценностей определяются или на основе данных оперативного учета работников производства, или данных инвентаризации.

При передаче организацией материальных ценностей, незаконченных технологической обработкой, в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Переданы материальные ценности, незаконченные технологической обработкой, по договору простого товарищества в сумме фактических затрат на их производство	58	20
2	Переданы материальные ценности, незаконченные технологической обработкой, структурным подразделениям в сумме фактических затрат на их производство	79	20
3	Переданы материальные ценности, незаконченные технологической обработкой, по договору купли-продажи в сумме фактических затрат на их производство, списаны затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции	91.2	20
4	Списаны материальные ценности, незаконченные технологической обработкой, недостача которых произошла в результате стихийных бедствий, пожара, аварии, национализации и др.	91.2	20
5	Списана недостача материальных ценностей, незаконченных технологической обработкой	94	20

Вопросы для самопроверки

Что такое незавершенное производство?

Какова сущность НЗП?

В каком нормативном документе, регулирующем вопросы бухгалтерского учета, дается определение НЗП?

Дайте определение понятия НЗП.

Как оценивается НЗП?

Каковы правила оценки НЗП в бухгалтерском и налоговом учете?

Что понимается под прямыми и косвенными расходами в бухгалтерском и налоговом учете?

На каком счете учитывается НЗП?

Как отражается незавершенное производство в бухгалтерском учете?

Как рассчитывается фактическая себестоимость произведенной (выпущенной) продукции?

Раздел 6. Учет выпуска готовой продукции и ее продаж

14. Организация учета выпуска и продажи готовой продукции

14.1. Понятие, сущность и оценка готовой продукции

Нормативными актами, которыми регулируется учет готовой продукции, являются:

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001г. № 34н;

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001г. № 119н.

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначается для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой, комплектацией, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством).

В соответствии с п. 59 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности № 34н готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и другие затраты на производство продукции либо по прямым статьям затрат.

Оценка готовой продукции в настоящее время осуществляется по:
фактической производственной себестоимости — представляет собой сумму всех затрат, связанных с изготовлением продукции;

нормативной или плановой производственной себестоимости — определяют и отдельно учитывают отклонение фактической производственной себестоимости за отчетный месяц от плановой (нормативной) себестоимости;

учетным ценам (оптовым, договорным и т.д.) — обособленно учитывается разница между фактической себестоимостью и учетной ценой. До настоящего времени данный вариант оценки готовой продукции был наиболее распространенным, но теперь, в связи с изменениями в ценообразовании, применяется реже;

продажным ценам и тарифам (без НДС и налога с продаж) — имеет самое широкое применение;

неполной (сокращенной) производственной себестоимости (метод «директ-костинг») — себестоимость готовой продукции определяется по фактическим затратам без учета общехозяйственных расходов.

14.2. Синтетический учет готовой продукции

Для учета наличия и движения готовой продукции предназначен активный счет 43 «Готовая продукция». Продукция, подлежащая сдаче на месте и не оформленная актом приемки, остается в составе незавершенного производства и на указанном счете не учитывается.

Порядок списания расходов, связанных с производством продукции, зависит от того, каким способом отражается в учете и отчетности стоимость готовой продукции:

- 1) по фактической производственной себестоимости;
- 2) по нормативной (плановой) себестоимости.

Синтетический учет готовой продукции можно вести в двух вариантах:

- 1) с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;
- 2) без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Порядок списания расходов по производству продукции должен быть закреплен в учетной политике организации.

Способ учета готовой продукции организация может выбрать самостоятельно.

В первом случае готовую продукцию учитывают на счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости, при этом в учете счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» не используют.

Если в организации готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости, то в день передачи ее из основного производства на склад сумма затрат на изготовление этой продукции списывается бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена фактическая стоимость готовой продукции, выпущенной из основного производства (оприходована на склад готовая продукция, выпущенная основным производством)	43	20

Пример 14.1.

Используем данные примера 12.1. Общая сумма расходов мебельного комбината составила:

на производство стульев — 214545 руб. (100000 + 60000 + 54545);

столов — 375455 руб. (180000 + 100000 + 95455).

Готовая продукция учитывается на разных субсчетах к счету 43 «Готовая продукция»:

43.1 «Стулья»;

43.2 «Стол».

Поступление готовой продукции из основного производства на склад отражается бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражены расходы на производство стульев	214545	20.1	10 (23, 69, 70, ...)
2	Отражены расходы на производство столов	375455	20.2	10 (23, 69, 70, ...)
3	Оприходованы на склад стулья, изготовленные основным производством	214 545	43.1	20.1
4	Оприходованы на склад столы, изготовленные основным производством	375 455	43.2	20.2

Во втором случае готовую продукцию учитывают на счете 43 «Готовая продукция» по нормативной (плановой) производственной себестоимости с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». В большинстве случаев счет 40 используется при массовом (серийном) производстве или большой номенклатуре выпускаемой продукции.

Величина себестоимости выпущенной нормативной (плановой) продукции отражается по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

После того, как продукция изготовлена и передана на склад, делается запись:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена нормативная (плановая) стоимость готовой продукции, выпущенной из основного производства (оприходована продукция по нормативной (плановой) себестоимости)	43	40

Фактическую себестоимость выпущенной продукции учитывают по дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Себестоимость продукции, изготовленной основным производством, отражают следующей записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списаны фактические расходы, связанные с производством продукции (отражена фактическая себестоимость продукции, выпущенной основным производством)	40	20

Фактическая себестоимость продукции, изготовленной вспомогательным производством или обслуживающим хозяйством, отражается проводкой:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена фактическая себестоимость продукции, выпущенной вспомогательным производством (обслуживающим хозяйством)	40	23 (29)

Как правило, нормативная (плановая) себестоимость готовой продукции не совпадает с ее фактической себестоимостью. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 «Выпуск

продукции (работ, услуг)» на последнее число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг от нормативной (плановой) себестоимости. В результате на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» возникает дебетовое или кредитовое сальдо, показывающее это отклонение.

Дебетовое сальдо по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» — это превышение фактической себестоимости над нормативной или плановой (перерасход), кредитовое — превышение нормативной или плановой себестоимости над фактической (экономия).

Дебетовое сальдо по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (перерасход) ежемесячно списывается с кредита счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счета 90 «Продажи» дополнительной бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списано превышение фактической себестоимости выпущенной продукции над ее нормативной (плановой) себестоимостью	90.2	40

Кредитовое сальдо по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (экономия) ежемесячно списывается в дебет счета 90 «Продажи» сторнировочной записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Сторнировано превышение нормативной (плановой) себестоимости выпущенной продукции над ее фактической себестоимостью	(90.2)	(40)

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

Готовая продукция может быть предназначена для использования на самом предприятии (например, тара, изготовленная для упаковки продукции).

При использовании организацией готовой продукции для производственных нужд, стоимость продукции можно учитывать на счете

10 «Материалы» или других счетах по учету материальных ценностей (в зависимости от назначения изготовленной продукции).

Затраты, связанные с изготовлением такой продукции, списываются:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Оприходованы материальные ценности собственного производства	10 (21)	20

Пример 14.2.

Затраты комбината на производство мебели за отчетный период составили 230000 руб., в том числе:

стоимость материалов — 180000 руб.;

заработная плата работников и отчисления на социальное страхование — 50000 руб.

Готовая продукция учитывается по фактической себестоимости. Себестоимость выпущенной готовой продукции составила 215000 руб. Остатки материалов, списанных на изготовление мебели, но не использованных в процессе производства, на сумму 15000 руб. (230000 - 215000) были переработаны в плинтусы, необходимые для ремонта производственного помещения.

Производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Списаны материалы, израсходованные на производство мебели	180000	20	10.1
2	Отражены заработная плата работникам, занятым в производственном процессе и отчисления на социальное страхование	50000	20	70, 69
3	Оприходована на склад готовая продукция	215000	43	20
4	Оприходованы плинтусы, изготовленные для проведения ремонтных работ	15000	10.8	20

Себестоимость продукции, изготовленной вспомогательным производством или обслуживающим хозяйством, отражается проводкой:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена фактическая себестоимость продукции, выпущенной вспомогательным производством (обслуживающим хозяйством)	43	23 (29)

Пример 14.3.

Организация выпускает тренажеры. Расходы основного производства на выпуск партии тренажеров: расходы на покупку материалов, заработная плата рабочих, включая отчисления на социальное страхование и т.д., составили 130000 руб. Сборку тренажеров осуществляет вспомогательное производство. Расходы на сборку этой партии тренажеров составили 14000 руб. В бухгалтерском учете организации производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражены расходы основного производства на выпуск тренажеров	130000	20	10 (69, 70, ...)
2	Отражены расходы на сборку тренажеров	14000	23	10 (69, 70, ...)
3	В себестоимость готовой продукции (тренажеров) включены расходы вспомогательного производства	14000	20	23
4	Готовая продукция (тренажеры) по фактической себестоимости оприходована на склад (130000 + 14000)	144000	43	20

Вопросы для самопроверки

Определите понятие, сущность готовой продукции.

Какими нормативно-правовыми актами регулируются вопросы по учету готовой продукции?

Как оценивается в бухгалтерском учете и отчетности готовая продукция?

На каком синтетическом счете организован учет готовой продукции?

Каков порядок учета готовой продукции по нормативной себестоимости?

В каких случаях используется счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»?

Каков порядок учета готовой продукции по фактической себестоимости?

Как определяется (рассчитывается) фактическая себестоимость готовой продукции?

15. Учет продажи готовой продукции

15.1. Организация учета продажи готовой продукции

Отгрузка (отпуск) готовой продукции производится в порядке продажи в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через розничную торговлю. В договорах на поставку продукции указываются следующие реквизиты:

- 1) наименование договора;
- 2) обозначения договаривающихся сторон;
- 3) характеристика предмета договора, цены и условия платежа;
- 4) сроки исполнения обязательств и возможность одностороннего отказа от договора;
- 5) условия упаковки, транспортировки и страхования продукции; принципы перехода права собственности;
- 6) порядок возмещения убытков и т.д.

Если сроки поставки не установлены договором или не вытекают из его существа и целей, покупатель вправе требовать поставки в любое время.

Временем исполнения обязательств по однородной поставке считается дата составления приемо-сдаточного акта или расписки в получении продукции, а при отгрузке продукции иногороднему покупателю — день сдачи этих документов транспортным организациям.

В договоре обязательно должно быть отражено, за чей счет производится оплата расходов по доставке продукции от поставщика до покупателя.

Франко-станция назначения означает, что расходы по доставке оплачивает поставщик и включает их в отпускную цену продукции.

Франко-станция отправления означает, что поставщик оплачивает расходы только по погрузке готовой продукции в вагоны. Остальные расходы по перевозке несет покупатель.

Если готовая продукция отпускается на месте (со склада поставщика), получатель обязан предъявить доверенность на право получения груза. Отгруженная или сданная на месте изготовления

продукция, расчетные документы на которую предъявлены покупателям (заказчикам) в момент приобретения, списывается со склада по учетным ценам или нормативной (плановой) себестоимости.

Согласно нормативным документам по бухгалтерскому учету, продукция считается проданной с момента ее отгрузки (отпуска) покупателям и предъявления им расчетных документов. Переход права собственности происходит в момент передачи продукции покупателю либо транспортной организации.

Синтетический учет продажи продукции зависит от выбранного метода учета продажи продукции.

Организациям для целей налогообложения разрешается определять выручку от продажи продукции (работ, услуг) либо по моменту оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), либо по моменту отгрузки и предъявления платежных документов покупателю. Выбранный момент продажи для целей налогообложения должен быть отражен в их учетной политике.

Независимо от выбранного метода продажи для учета проданной продукции (работ, услуг) используется активно-пассивный счет 90 «Продажи», субсчет «Выручка». При помощи этого счета выявляется результат хозяйственной деятельности организации в части произведенной и проданной продукции (работ, услуг).

На счете 90 «Продажи» предусмотрено открытие отдельных субсчетов:

90.1 «Выручка» — для учета выручки от продаж продукции, товаров, работ, услуг;

90.2 «Себестоимость продаж» — для учета себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг);

90.3 «Налог на добавленную стоимость» — для учета НДС, включенного в цену проданной продукции (товаров, работ, услуг);

90.4 «Акцизы» — для учета суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров);

90.9 «Прибыль/убыток от продаж» — для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90.1 «Выручка», 90.2 «Себестоимость продаж», 90.3 «Налог на добавленную стоимость», 90.4 «Акцизы» производятся накопительно в течение отчетного года.

В течение месяца на счете 90 «Продажи» отражается стоимость отгруженной (отпущенной) продукции (включая НДС, акцизы, другие аналогичные платежи). Синтетический счет 90 «Продажи» по окончании каждого месяца сальдо не имеет.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, к расходам, связанным с продажей продукции (работ, услуг), относятся расходы:

- на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
- комиссионные сборы, уплаченные сбытовым и другим посредническим организациям;
- на рекламу;
- на представительские и другие аналогичные по назначению расходы.

Учет таких расходов ведется на активном счете 44 «Расходы на продажу». В организациях, осуществляющих торговую деятельность, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены следующие расходы (издержки обращения):

- на перевозку товаров;
- на оплату труда;
- на аренду, на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря;
- по хранению и подработке товаров;
- на рекламу и т.д.

По дебету данного счета накапливается информация о произведенных расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ, услуг, а по кредиту — списание расходов. Ученные на счете 44 «Расходы на продажу» суммы расходов списываются полностью или

частично в дебет счета 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж». При частичном списании подлежат распределению:

в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, — расходы на упаковку и транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно, исходя из их веса, произведенной себестоимости или других соответствующих показателей);

в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца).

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, товаров (работ, услуг), ежемесячно относятся на себестоимость проданной продукции, товаров (работ, услуг).

Обособленного учета в составе коммерческих расходов требуют затраты на рекламу продаваемой продукции (работ, услуг). К таким расходам относятся:

расходы на разработку и издание рекламных проспектов, альбомов, брошюр;

изготовление фирменных пакетов, этикеток;

расходы на проведение рекламных мероприятий средствами массовой информации;

расходы на изготовление рекламных щитов, оформление витрин и т.п.

На себестоимость проданной продукции расходы на рекламу относятся в фактическом объеме, а для целей налогообложения они учитываются в размере, который устанавливается в процентах от объема выручки за проданную продукцию, товары (работы и услуги), включая НДС.

15.2. Учет продажи готовой продукции, учтенной по фактической себестоимости

В день перехода к покупателю права собственности на отгруженную продукцию отражается выручка от продажи. При продаже готовой продукции по фактической себестоимости делаются следующие бухгалтерские записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена выручка от продажи готовой продукции	62	90.1
2	Списана фактическая себестоимость готовой продукции	90.2	43
3	Начислен НДС с выручки от продажи продукции	90.3	68

В конце месяца отражают финансовый результат от продажи продукции. Для этого делается в учете запись:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена прибыль от продажи продукции	90.9	99
2	Отражен убыток от продажи продукции	99	90.9

Пример 15.1.

На склад организации, занимающейся производством промышленной продукции, поступило из производства 10 единиц готовой продукции. Фактическая себестоимость одной единицы составила 3000 рублей. Готовая продукция была продана за 49560 руб. (в том числе НДС — 7560 руб.). В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена себестоимость произведенной продукции	30000	43	20
2	Отражена выручка от продажи продукции	49560	62	90.1
3	Начислен НДС, причитающийся от покупателей за проданную продукцию	7560	90.3	68
4	Списана фактическая себестоимость проданной продукции	30000	90.2	43
5	Отражен финансовый результат (прибыль) от продажи готовой продукции (49560 - 7560 - 30000)	12000	90.9	99
6	Поступили деньги на расчетный счет от покупателя	49560	51	62

В договоре поставки может быть установлено, что переход права собственности на продукцию от продавца к покупателю происходит только после ее оплаты.

В этом случае фактическую себестоимость готовой продукции, отгруженной покупателю, сначала относят на счет 45 «Товары отгруженные»:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отгружена готовая продукция покупателю	45	43

После оплаты покупателем отгруженной продукции делаются записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступили средства от покупателя	51	62

Факт продажи продукции отражается следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена выручка от продажи	62	90.1
2	Списана фактическая себестоимость проданной готовой продукции	90.2	45
3	Начислен НДС, причитающийся от покупателей за проданную продукцию	90.3	68
4	В конце месяца определяется финансовый результат от продажи продукции:		
	▪ отражена прибыль от продажи готовой продукции	90.9	99
	▪ отражен убыток от продажи готовой продукции	99	90.9

Пример 15.2.

Организация отгрузила другой организации партию готовой продукции. Согласно договору покупатель приобретает право собственности на товары только после их оплаты. Продажная стоимость готовой продукции составляет 236000 руб. (в том числе НДС — 36000 руб.), себестоимость — 120000 рублей.

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
В момент отгрузки готовой продукции:				
1	Отгружена готовая продукция покупателю	120000	45	43
В момент оплаты отгруженной готовой продукции:				
2	Получены деньги от покупателя в оплату готовой продукции	236000	51	62
3	Отражена выручка от продажи продукции	236000	62	90.1
4	Начислен НДС, причитающийся от покупателей за проданную продукцию	36000	90.3	68
5	Списана себестоимость отгруженной готовой продукции	120000	90.2	45
В конце месяца производятся записи:				
6	Отражен финансовый результат от продажи продукции (236000 - 36000 - 120000)	80000	90.9	99

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываются так же, как и по учету затрат на производство продукции.

Списание выполненных работ или указанных услуг отражается по дебету субсчета 90.2 «Себестоимость продаж».

Пример 15.3.

Организация выполняет ремонтные работы. Выручка от выполнения работ составила 118000 руб. (в том числе НДС — 18000 руб.). Расходы, связанные с выполнением работ, составили 60000 руб. Согласно учетной политике организация определяет выручку для целей налогообложения по отгрузке.

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражены расходы, связанные с выполнением ремонтных работ	60000	20	10 (70, 69, ...)
2	Отражена выручка от выполненных работ заказчику	118000	62	90.1
3	Начислен НДС, причитающийся от покупателей за проданную продукцию	18000	90.3	68
4	Списаны расходы по выполнению работ, реализованных заказчику	60000	90.2	20
В конце месяца производятся записи:				
5	Отражена прибыль от выполнения ремонтных работ (118000 - 18000 - 60000)	40000	90.9	99

15.3. Учет продажи готовой продукции, учтенной по нормативной (плановой) себестоимости

При продаже готовой продукции, учтенной по нормативной (плановой) себестоимости, производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена выручка от продажи готовой продукции	62	90.1
2	Начислен НДС с выручки от продажи продукции	90.3	68
3	Списана нормативная (плановая) себестоимость готовой продукции	90.2	43
4	Списана разница между нормативной себестоимостью готовой продукции и ее фактической себестоимостью (перерасход)	90.2	40
	(при экономии списывается сторнировочной записью)	90.2	(40)

Пример 15.4.

Организация произвела и продала в отчетном периоде 1000 единиц готовой продукции. Нормативная (плановая) себестоимость одной единицы составила 70 рублей, фактическая себестоимость одной единицы — 75 рублей. Продукция продана покупателю за 165200 рублей, включая НДС 25200 рублей.

В бухгалтерском учете организации производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Оприходована на склад готовая продукция по нормативной себестоимости (1000 × 70)	70000	43	40
2	Отражена фактическая себестоимость готовой продукции (1000 × 75)	75000	40	20
3	Отражена выручка от продажи готовой продукции	165200	62	90.1
4	Начислен НДС с выручки от продажи продукции	25200	90.3	68
5	Списана нормативная (плановая) себестоимость готовой продукции	70000	90.2	43
6	Списана разница между фактической себестоимостью готовой продукции и ее нормативной (плановой) себестоимостью (перерасход) (75000 - 70000)	5000	90.2	40
7	Отражена прибыль от продажи продукции (165200 - 25200 - 70000 - 5000)	65000	90.9	99

Вопросы для самопроверки

Дайте определение сущности и понятия готовой продукции.

По какой стоимости оценивается готовая продукция?

Как организован синтетический учет готовой продукции?

В каких случаях используется счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»?

На какой счет списывается себестоимость готовой продукции при продаже?

В каком случае используется счет 45 «Товары отгруженные»?

Перечислите основные реквизиты договора на продажу готовой продукции.

Какие существуют варианты перехода права собственности на продукцию покупателю?

Какие расходы относятся к расходам, связанным с продажей продукции?

Какие расходы относятся к затратам на рекламу?

Как организован учет списания расходов на продажу?

Раздел 7. Учет финансовых вложений

16. Организация и методика учета финансовых вложений

16.1. Понятие, сущность, классификация финансовых вложений

В настоящее время организации для защиты временно свободных денежных средств от инфляции размещают их на депозиты в банках, приобретают государственные и муниципальные ценные бумаги, а также ценные бумаги других организаций или сами выступают в качестве учредителей других организаций.

В бухгалтерском учете такое размещение средств рассматривается как самостоятельный объект учета. Этот подход основан на их разделении на затраты, связанные с основной деятельностью, и вложения (инвестиции) в активы с целью получения дохода.

Финансовые вложения — это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Основанием нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета финансовых вложений является Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное Приказом Министерства финансов России от 10.12.2002г. № 126н. Данное положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых вложениях организации.

Финансовые вложения могут быть классифицированы по следующим признакам (табл. 16.1).

Классификация финансовых вложений

Признаки	Финансовые вложения
По назначению	Финансовые вложения, приобретенные с целью получения дохода по ним
	Финансовые вложения, приобретенные для целей перепродажи
В зависимости от срока, на который приобретены	Долгосрочные финансовые вложения (более 1 года)
	Краткосрочные финансовые вложения
По связи с уставным капиталом	Финансовые вложения с целью образования уставного капитала
	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий (п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»):

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прирост их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» следующие активы учитываются в составе финансовых вложений:

государственные и муниципальные ценные бумаги;

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

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

предоставленные другим организациям займы;
депозитные вклады в кредитных организациях;
дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

В ПБУ 19/02 четко перечислены объекты, которые ни при каких условиях к финансовым вложениям отнесены быть не могут (п. 3 и 4):

собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые за плату во временное пользование с целью получения дохода;

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

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие, как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

Ввиду большого разнообразия видов активов, которые отнесены к финансовым вложениям, Министерство финансов РФ в п. 5 ПБУ 19/02 определило, что организация самостоятельно выбирает единицу учета финансовых вложений, исходя из специфики деятельности организации. Выбор такой единицы должен обеспечивать формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В качестве единицы, в зависимости от характера вложения, могут быть выбраны серия, партия, и т.п. однородная совокупность. В разрезе аналитики должны найти отражение (п. 6 ПБУ 19/02) и наименование организаций, в которые осуществлены эти вложения (эмитенты ценных бумаг, организации-

заемщики, организации, участником которых является организация, и т.п.).

16.2. Учет приобретения финансовых вложений

Для учета различных видов финансовых вложений в соответствии с Планом счетов предусмотрен счет 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета:

58.1 «Паи и акции»;

58.2 «Долговые ценные бумаги»;

58.3 «Предоставленные займы»;

58.4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Рабочий план счетов утверждается в приказе об учетной политике организации.

Для учета активов, включаемых в состав финансовых вложений, используются следующие счета бухгалтерского учета, предусмотренные Планом счетов (табл. 16.2).

Таблица 16.2

Счета для учета активов, включаемых в состав финансовых вложений

Финансовые вложения	Счет бухгалтерского учета
Ценные бумаги	Счет 58 «Финансовые вложения»
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерние и зависимые)	
Выданные займы	
Вклады по договору простого товарищества	
Депозитные вклады в банках	Счет 55 «Специальные счета в банках»
«Купленная» дебиторская задолженность (при покупке организации как имущественного комплекса право требования по дебиторской задолженности переходит к организации-покупателю)	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

В соответствии с п. 8 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В ПБУ 19/02 предусмотрены различные способы определения первоначальной стоимости финансовых вложений

в зависимости от порядка их приобретения или поступления в организацию.

Финансовые вложения могут быть:

приобретены за плату;

внесены в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организации;

получены организацией безвозмездно;

приобретены по договорам, которые предусматривают исполнение обязательств неденежными средствами;

внесены в счет вклада по договору простого товарищества.

В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» первоначальная стоимость ценных бумаг, приобретенных за плату, включает в себя сумму фактических затрат организации на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов).

Фактическими затратами на приобретение этих видов финансовых вложений являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, а также посреднические вознаграждения по договору комиссии, агентирования или поручительства стороннему лицу или организации, которые уплачиваются при приобретении финансовых вложений.

Перечень фактических затрат является открытым и предусматривает возможность включения иных аналогичных затрат, за исключением общехозяйственных и иных расходов, которые непосредственно не связаны с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Организациям предоставлено право самостоятельно определять существенность суммы дополнительных затрат, связанных с приобретением актива (п. 11 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»). Если по сравнению с суммой, которую нужно заплатить продавцу по договору, иные затраты организация сочтет несущественными, она вправе учесть их в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Уровень

существенности должен быть закреплён в учётной политике организации. Обычно он составляет не менее 5% от общей суммы соответствующих данных.

Пример 16.1.

Организация приобретает на бирже через брокера (посредника) акции ОАО «Газпром» на сумму 100000 руб. Посредническое вознаграждение брокеру составляет 1180 руб., в том числе НДС — 180 руб. Организация понесла затраты по перерегистрации акций в реестре акционеров в сумме 590 руб., в том числе НДС — 90 руб.

В бухгалтерском учёте производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Перечислены средства в оплату ценных бумаг и услуг посредников	101770	76.5	51
2	Оприходованы ценные бумаги после получения документов о переходе права собственности на них по фактической стоимости с учётом НДС	101770	58.1	76.5
3	Отражен НДС по брокерским услугам, перерегистрации акций	270	19	76.5
4	Списан НДС по брокерским услугам, перерегистрации акций	270	91.2	19

Суммы НДС, уплаченные консультанту или посреднику за их услуги, не принимаются к вычету, поскольку приобретенные организацией ценные бумаги не используются при производстве и продаже товаров (работ, услуг) или иных операциях, признаваемых объектом обложения НДС.

Финансовые вложения, вносимые в счёт вклада в уставный (складочный) капитал организации, принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, которая представляет собой их денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации (п. 12 ПБУ 19/02).

Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрено, что информация о состоянии и движении уставного капитала организации отражается на счете 80 «Уставный капитал».

Внесение вкладов участниками отражается по кредиту счета 80 и дебету счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал».

Поступление вкладов учредителей в виде финансовых вложений учитывается по кредиту счета 75.1 в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

Пример 16.2.

В оплату акций при учреждении акционерного общества учредителем внесены 1000 акций другого предприятия номинальной стоимостью 120 руб. каждая. Денежная оценка вклада в соответствии с учредительными документами составляет 120000 руб.

В бухгалтерском учете акционерного общества делаются следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражено формирование уставного капитала согласно учредительным документам	120000	75.1	80
2	Внесенные учредителем акции приняты к учету в составе финансовых вложений	120000	58.1	75.1

Первоначальная стоимость ценных бумаг, полученных организацией безвозмездно, зависит от того, котируются ли эти бумаги на ОРЦБ или нет (п. 13 ПБУ 19/02). Если ценные бумаги котируются на рынке ценных бумаг, то при их безвозмездном получении они принимаются к учету по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Источниками информации о рыночных ценах могут быть признаны: официальная информация о биржевых котировках (состоявшихся сделках) на ближайшей к местонахождению (месту жительства) продавца (покупателя) бирже;

при отсутствии сделок на указанной бирже либо при реализации (приобретении) на другой бирже — информация о биржевых котировках (состоявшихся сделках) на этой другой бирже;

информация о международных биржевых котировках;

котировка Министерства финансов России по государственным ценным бумагам и обязательствам.

По ценным бумагам, для которых организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена, первоначальной их стоимостью в случае безвозмездного получения будет сумма денежных средств, которая может быть получена в результате их продажи на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Пример 16.3.

Организация получила по договору дарения акции. Их рыночная стоимость подтверждена письменно Московской фондовой биржей в размере 1200 руб.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Приняты к учету безвозмездно полученные финансовые вложения по рыночной стоимости	1200	58.1	98.2
2	Отражена в составе прочих доходов стоимость безвозмездно полученных ценностей	1200	98.2	91.1

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации (п. 12 ПБУ 19/02). Эта оценка обычно фиксируется в учредительных документах организации.

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией (п. 14 ПБУ 19/02). Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых

обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Пример 16.4.

Организация по договору мены передает в оплату акций компьютер остаточной стоимостью 9000 руб. Его рыночная цена на момент передачи составляет 11800 руб., включая НДС.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена стоимость объекта основных средств, передаваемого в счет оплаты акций по договору мены, исходя из рыночной стоимости	11800	62	91.1
2	Начислен НДС со стоимости передаваемого компьютера	1800	91.2	68
Для простоты опустим операции по списанию начисленной амортизации и определению остаточной стоимости				
3	Списана остаточная стоимость компьютера	9000	91.2	01
4	Приняты к учету акции, поступившие по договору мены по первоначальной стоимости, равной стоимости обмениваемого имущества	10000	58.1	76
5	Зачтены взаимные требования сторон при исполнении обязательств по договору мены	11800	76	60
6	Определен финансовый результат по договору мены	1000	91.9	99

Учет движения предоставленных займов осуществляется с использованием балансового счета 58.3 «Предоставленные займы». Для займов, выдача которых обеспечена векселями заемщика, может быть выделен отдельный субсчет «Предоставленные займы, обеспеченные векселями».

Предоставление займов денежными средствами отражается бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Предоставлен заем или предоставлен заем, обеспеченный векселем	58.3	51,50

Организациям часто приходится сталкиваться с проблемой пополнения оборотных средств путем временного заимствования сырья, материалов и иных материально-производственных запасов. Для этих целей одна сторона (заимодавец) может передать другой стороне (заемщику) материальные ценности в натуральном виде в рамках договора займа.

Договор займа ценностей близок к договору товарного кредита и представляет собой самостоятельную сделку заемного типа.

Существенным условием договора займа будет являться указание наименования и количества передаваемых заемщику ценностей. В договоре могут согласовываться условия об их качестве, ассортименте, комплектности. Заемщик обязан вернуть в оговоренные сроки товарно-материальные ценности точно такого же рода и качества. В противном случае такие отношения могут быть квалифицированы как вытекающие из договора мены.

Пример 16.5.

Организация в марте текущего года заключила договор займа с другой организацией сроком на 2 месяца. Заем выдан товаром, который заемщик обязан вернуть в аналогичном ассортименте аналогичного качества. Фактическая себестоимость товаров у передающей организации составляет 100000 руб. Проценты по договору не начисляются.

В бухгалтерском учете заимодавца осуществляются бухгалтерские записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Учтена стоимость товаров, выданных займы по беспроцентному договору товарного кредита	100000	58.3	41
2	Начислен НДС в качестве операционных расходов как потеря права заимодавца на возмещение ранее предъявленного к вычету НДС по передаваемым ценностям	18000	91.2	68
При возврате займа:				
3	Оприходованы товары, переданные займы по учетной цене	100000	41	58.3

В соответствии с п. 27 ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений в виде предоставленных другим организациям займов они оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Из примера 16.5 видно, что себестоимость возвращенного товара должна остаться прежней, равной стоимости до его передачи, т.е. 100000 руб.:

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Предъявлен к вычету НДС, уплаченный ранее при передаче товара займы	18000	68	91.1

Это означает, что товары опять стали товарами, которые предназначены для продажи. И «входной» НДС по ним налогоплательщик вправе предъявить к вычету из бюджета.

При выдаче займа на примере 16.5 видно, что на период займа отвлекаются оборотные средства заимодавца в сумме на уплату НДС в связи с безвозмездным производством услуги для заемщика. Поэтому безвозмездность услуги невыгодна для заимодавца. В связи с этим уплата процентов правомерна.

Если в договоре предусмотрено начисление процентов, то необходимо четко оговорить стоимость передаваемых займы ценностей на момент их передачи. В противном случае невозможно будет определить сумму процентов, подлежащих уплате кредитору. Начисление процентов по полученным займам организация производит в порядке, установленном договором займа.

Начисленные по договору займа проценты являются прочими доходами (п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы

организации» ПБУ 9/99) и отражаются в соответствии с договором бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислены проценты по договору займа за соответствующий период	76	91.1
2	Начислен НДС на сумму процентов по договору займа товарно-материальными ценностями	91.2	68

В целях налогообложения прибыли, согласно п. 6 ст. 250 Налогового кодекса РФ, проценты являются внереализационными доходами. Если организация использует кассовый метод определения доходов и расходов, то их нужно отразить в налоговом учете только после их получения (ст. 273 Налогового кодекса РФ).

Бухгалтерский учет операций по договору простого товарищества ведется в соответствии с ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности».

ПБУ 20/03 определяет правила отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации в случаях совместного осуществления операций, совместного использования активов и совместного осуществления деятельности.

Организация-товарищ, внося активы в совместную деятельность, включает их в состав своих финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в ее бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу.

Имущество, внесенное участниками, учитывается на отдельном балансе у товарища, которому поручено ведение общих дел участников договора. При этом данные отдельного баланса в баланс организации-товарища, ведущего общие дела, не включаются. Вклады, внесенные участниками совместной деятельности, учитываются товарищем, ведущим общие дела, на счете по учету вкладов товарищей в оценке, предусмотренной договором (п. 18 ПБУ 20/03).

Это правило распространяется и на финансовые вложения, внесенные в счет вклада товарища в совместную деятельность.

Согласно п. 15 ПБУ 19/02 первоначальной стоимостью полученных в качестве вклада товарищей финансовых вложений признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

В этой оценке финансовые вложения принимаются к учету товарищем, на которого возложена обязанность ведения общих дел.

Пример 16.6.

Договором простого товарищества на организацию возложено ведение общих дел. В качестве вклада в общее имущество товарищества она принимает от одного из товарищей акции, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, стоимость которых согласно договору составляет 150000 руб.

В обособленном бухгалтерском учете простого товарищества эта операция отражается следующей записью:

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Получены акции в оценке по договору простого товарищества	150000	58.4	80

16.3. Учет выбытия финансовых вложений

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях:

погашения финансовых вложений;

продажи финансовых вложений;

безвозмездной передачи финансовых вложений;

передачи финансовых вложений в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций;

передачи финансовых вложений в счет вклада по договору простого товарищества и пр. (п. 25 ПБУ 19/02).

Дата выбытия вложений определяется на дату, когда к новому собственнику финансовых вложений переходит право собственности. Финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями — это риск

изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений различается для котируемых финансовых вложений и некотируемых. Если выбывают финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, то их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки (п. 30 ПБУ 19/02).

Если выбывают финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, то их стоимость можно определить одним из трех способов:

- 1) по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- 2) по средней первоначальной стоимости;
- 3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО).

Выбор одного из этих способов допускается по каждой группе (виду) финансовых вложений и должен быть закреплён в учетной политике в качестве ее элемента (п. 26 ПБУ 19/02).

Метод первоначальной стоимости каждой единицы удобно использовать, если число выбывающих активов невелико. При применении этого способа оценки финансовых вложений аналитический учет должен обеспечить возможность получения информации о стоимости приобретения каждой единицы финансовых вложений.

Применение метода средней первоначальной стоимости предполагает расчет средней стоимости, приходящейся на одну единицу выбывающих финансовых вложений. Расчет средней первоначальной стоимости производится отдельно по каждому виду финансовых вложений.

Пример 16.7.

В феврале текущего года организация продала вексель за 1000 руб. На балансе этот вексель числился по первоначальной стоимости 1100 руб. (1000 руб. — цена векселя, 100 руб. — затраты на покупку).

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена задолженность покупателя векселя	1000	76	91.1
2	Списана учетная (первоначальная) стоимость векселя	1100	91.2	58.2
3	Покупателем погашена задолженность	1000	51	76
4	Отражен убыток от продажи векселя (1100 - 1000)	100	99	91.9

Рассмотрим на примере списание финансовых вложений по средней первоначальной стоимости.

Пример 16.8.

В марте текущего года организация А купила и продала несколько пакетов акций организации Б (акции не котируются):

10 марта куплено 50 акций по цене 100 руб. (за каждую) и продано 80 акций по цене 105 руб.;

15 марта куплено 60 акций по 120 руб.;

20 марта куплено 40 акций по 130 руб. и продано 20 акций по 125 руб.

На 1-е марта текущего года на балансе числилось 90 акций по цене 100 руб.

Производить расчет стоимости выбывших активов организация может либо в конце месяца, либо при каждом выбытии.

Способ 1. Расчет средней первоначальной стоимости производится отдельно по каждому виду финансовых вложений.

По итогам месяца в бухгалтерском учете организации А рассчитывается средняя первоначальная стоимость акций организации Б. Она составит 110 руб.:

$$(9000 + 5000 + 7200 + 5200) / (90 + 150).$$

Таким образом, стоимость акций, выбывших в марте текущего года, будет равна 11000 руб. (100 шт. × 110 руб.).

$$\text{Остаток акций составит } 15400 \text{ руб. } (9000 + 17400 - 11000).$$

Таким образом, в бухгалтерском учете организации А будут произведены следующие записи:

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена выручка от продажи акций организации Б 80 шт. × 105 руб.	8400	76	91.1
2	Отражена выручка от продажи акций организации Б 20 шт. × 125 руб.	2500	76	91.1
На день оплаты (по датам выписок из банка):				
3	Получены деньги от покупателей 8400 + 2500	10900	51	76
4	Списана учетная стоимость акций 20 шт. × 110 руб. + 80 шт. × 110 руб.	11000	91.2	58
5	Отражен убыток от продажи акций (8400 - 8800) + (2500 - 2200)	100	99	91.9

Способ 2. Метод скользящей средней первоначальной стоимости предполагает, что этот способ можно применять при расчете средней стоимости не только в целом за месяц, но и на каждую дату выбытия внутри месяца.

В бухгалтерском учете организации А производятся следующие расчеты:

средняя первоначальная стоимость — 100 руб.:

$(9000 \text{ руб.} + 5000 \text{ руб.}) / (90 \text{ шт.} + 50 \text{ шт.})$;

стоимость выбывших акций — 8000 руб.:

$80 \text{ шт.} \times 100 \text{ руб.}$;

стоимость остатка — 6000 руб.:

$9000 + 5000 - 8000$;

средняя первоначальная стоимость — 115 руб.:

$(6000 \text{ руб.} + 7200 \text{ руб.} + 5200 \text{ руб.}) / (60 \text{ шт.} + 60 \text{ шт.} + 40 \text{ шт.})$;

стоимость выбывших акций — 2300 руб.:

$20 \text{ шт.} \times 115 \text{ руб.}$;

стоимость остатка акций — 16100 руб.:

$6000 + 7200 + 5200 - 2300$.

Проводки будут аналогичны тем, что приведены в способе 1.

Метод ФИФО предполагает, что:

при продаже первыми выбывают те ценные бумаги, которые первыми были приобретены;

остаток бумаг на конец месяца оценивается по стоимости поздних по времени приобретений.

Пример 16.9.

Воспользуемся условием примера 16.8. Здесь организация тоже может производить расчеты либо в конце месяца (способ 1), либо при каждом выбытии (способ 2).

Способ 1. По состоянию на 31 марта необходимо сделать расчеты:

стоимость выбывших акций — 10000 руб.:

$90 \text{ шт.} \times 100 \text{ руб.} + 10 \text{ шт.} \times 100 \text{ руб.};$

стоимость остатка — 16400 руб.:

$9000 + 17400 - 10000.$

Способ 2. Метод скользящей ФИФО.

10 марта в бухгалтерском учете списываются акции на сумму 8000 руб. ($80 \text{ шт.} \times 100 \text{ руб.}$). При этом остаток по субсчету 58.1 составит 6000 руб. ($9000 + 5000 - 8000$), то есть 60 акций по 100 руб.:

стоимость выбывших акций — 2000 руб.:

$20 \text{ шт.} \times 100 \text{ руб.};$

стоимость остатка — 16400 руб.:

$6000 + 7200 + 5200 - 2000.$

Вопросы для самопроверки

Определите понятие, сущность финансовых вложений.

Какие активы учитываются в составе финансовых вложений?

Перечислите виды финансовых вложений.

Какими нормативно-правовыми актами регулируются вопросы по учету финансовых вложений?

Как оцениваются в бухгалтерском учете и отчетности финансовые вложения?

На каком синтетическом счете организован учет финансовых вложений?

Определите состав фактических затрат приобретения финансовых вложений.

В составе каких расходов учитываются проценты, начисленные организацией после принятия на учет финансовых вложений?

Как определяется первоначальная стоимость ценных бумаг, полученных безвозмездно?

Каковы причины выбытия ценных бумаг?

Каков порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений?

17. Текущий учет финансовых вложений

17.1. Последующая оценка финансовых вложений

После принятия финансовых вложений к бухгалтерскому учету их первоначальная стоимость может изменяться.

Для последующей оценки финансовые вложения разделяются на две группы (п. 19 ПБУ 19/02):

- 1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- 2) финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Для каждой группы установлены свои правила изменения первоначальной стоимости финансовых вложений.

К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, относятся, как правило, финансовые вложения в котируемые ценные бумаги — паи (если учредитель паевого фонда регулярно публикует их цену), а также другие финансовые вложения, текущая стоимость которых документально подтверждена.

Эти активы отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату (п. 20 ПБУ 19/02). По желанию организации такая корректировка может производиться ежемесячно или ежеквартально.

Котируемые ценные бумаги должны переоцениваться в бухгалтерском учете, т.е. их первоначальная стоимость меняется в обязательном порядке. Выбором организации может быть только периодичность, с которой первоначальная стоимость котируемых бумаг будет меняться в балансе.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) у коммерческой организации. Она отражается по кредиту (дебету) счета 91 «Прочие доходы и расходы» (в

составе прочих доходов или расходов) в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения». У некоммерческой организации разница отражается как увеличение доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Пример 17.1.

На балансе организации А числится 300 акций организации Б. Учетная цена — 50 руб. за акцию.

По данным Московской фондовой биржи 31 марта текущего года средневзвешенная цена этих акций составила 58 руб.

В бухгалтерском учете организации А производятся записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Прирост стоимости акций отнесен на финансовый результат 300 шт. × (58 руб. - 50 руб.)	2400	58.1	91.1

Таким образом, в балансе за I квартал текущего года акции будут отражены по текущей рыночной стоимости — 17400 руб. (300 шт. × 58 руб.). В Отчете о прибылях и убытках будет показан прочий доход в размере 2400 руб. Однако облагаться налогом на прибыль он не будет (пп. 24 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Если у ранее котируемых ценных бумаг на какую-то отчетную дату текущая рыночная стоимость организатором торгов не определяется, необходимо отразить его стоимость в учете по стоимости его последней оценки (п. 24 ПБУ 19/02).

Пример 17.2.

Воспользуемся условиями примера 17.1. В апреле текущего года акции организации Б были исключены из биржевых торгов. Поэтому в полугодовом балансе организация А отразит их так же, как и в балансе за I квартал, — 17400 руб.

К финансовым вложениям, текущую цену которых определить невозможно, относятся вложения в уставные капиталы, по договору

простого товарищества, в отдельные виды ценных бумаг и др. Их отражают в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости (п. 21 ПБУ 19/02). Исключение составляют только два случая:

- 1) если покупная стоимость долговой ценной бумаги отличается от ее номинальной цены;

- 2) если произошло обесценение финансового вложения.

Как правило, их первоначальная стоимость не меняется. При обесценении некотируемых финансовых вложений создаются резервы. В бухгалтерской отчетности некотируемые финансовые вложения, по которым созданы резервы, отражаются по первоначальной стоимости за минусом созданного резерва.

Исключение сделано только для долговых ценных бумаг. Если по ним не определяется текущая рыночная стоимость, то коммерческой организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) (п. 22 ПБУ 19/02). Некоммерческая организация может относить эту разницу на уменьшение или увеличение расходов.

Эта норма применяется, когда долговые ценные бумаги (например, облигации) приобретаются по цене, отличной от номинальной (т.е. указанной на облигации).

Если первоначальная стоимость приобретенных бумаг выше номинальной, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание части разницы между первоначальной и номинальной стоимостью.

Если первоначальная стоимость ниже номинальной, то соответственно производится доначисление части разницы.

В обоих случаях часть списываемой (доначисляемой) разницы определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности выплаты доходов. К моменту погашения балансовая стоимость достигает номинальной.

Пример 17.3.

Организация приобрела облигации за 109000 руб. Срок погашения облигаций равен 3 годам. Номинальная стоимость облигаций — 100000 руб. По облигациям ежегодно уплачивается процент по ставке 20% годовых. Организация приняла решение в учетной политике по долговым ценным бумагам отражать их по изменяющейся стоимости (доведение до номинальной стоимости путем корректировки учетной стоимости по мере получения дохода в течение срока обращения).

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена первоначальная стоимость облигаций в сумме фактических затрат	109000	58.2	76
2	Получен процентный доход по облигациям за первый год $100000 \times 20\%$	20000	51	76
3	Списана 1/3 часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью облигации за 1 год $9000 / 3$	3000	76	58.2
4	Отражена сумма чистого дохода по облигациям за первый год $20000 - 5000$	15000	76	91.1

В течение последующих лет до момента погашения облигаций организация повторяет три последние записи. В результате в момент погашения облигаций их балансовая стоимость будет доведена до номинала — 100000 руб.

Аналогично отражается и сумма доначисления первоначальной стоимости до номинала. По этой причине текущий финансовый результат будет выше.

В бухгалтерской отчетности по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость (п. 42 ПБУ 19/02), подлежат раскрытию с учетом требования существенности информации:

способы оценки долговых ценных бумаг при их выбытии;

разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемая в соответствии с порядком, установленным п. 22 ПБУ 19/02;

данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

17.2. Учет резервов под обесценение некотируемых финансовых вложений

Как отмечено ранее, финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. Однако реальная стоимость таких финансовых вложений может снижаться.

Снижение стоимости финансовых вложений признается обесценением при наличии устойчивого существенного снижения их стоимости ниже величины экономических выгод.

Для того, чтобы признать, что вложения обесцениваются, необходимо одновременное наличие следующих условий:

на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

ПБУ 19/02 называет конкретные примеры ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений (п. 37):

появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление его банкротом;

совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

При выполнении этих условий организация самостоятельно делает расчет обесценения и определяет расчетную стоимость финансовых вложений, которая будет представлять собой разницу между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой снижения их стоимости (обесценения).

О необходимости определения расчетной стоимости финансовых вложений в связи с их обесценением могут свидетельствовать признаки банкротства либо объявление банкрутом организации-эмитента, ценные бумаги которой имеются в собственности организации. Признаки банкротства могут свидетельствовать и об обесценении таких финансовых вложений, как выданные займы.

Определив, что по какому-либо финансовому вложению может произойти его обесценение, организация должна убедиться в наличии условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Проверка на обесценение производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить такую проверку и на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. При этом в любом случае должно быть обеспечено подтверждение результатов проверки. Выбранный способ закрепляется в учетной политике организации.

При наличии признаков обесценения организация должна провести проверку независимо от выбранного способа.

Итак, если возникла подобная ситуация, бухгалтер должен определить расчетную стоимость финансового вложения:

Расчетная стоимость = Учетная стоимость - Сумма снижения стоимости.

После этого нужно проверить, чтобы выполнялись следующие условия (проверка на обесценение):

на две последние отчетные даты учетная стоимость была существенно (на 5% и более) выше расчетной;

в течение отчетного периода расчетная стоимость значительно изменялась только в направлении уменьшения;

отсутствует информация о возможном повышении расчетной стоимости.

Если эти условия выполнены, необходимо создать резерв под обесценение. Информация о резервах под обесценение финансовых вложений отражается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». По кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» отражается создание резервов, по дебету — использование. Сальдо показывает остаток резервов на конец отчетного периода. Этот счет выступает регулятором к счету 58 и служит финансовым источником покрытия потерь вследствие возможной продажи финансовых вложений по цене меньшей, чем их учетная стоимость.

На сумму созданного резерва производится запись по кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и дебету счета 91.2 «Прочие расходы».

Резерв под обесценение создается только по некотируемым финансовым вложениям.

Согласно п. 38 ПБУ 19/02 в бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образован резерв под обесценение, показывается по расчетной стоимости, которая равна разнице между учетной стоимостью и суммой резерва. Это означает, что сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не показывается.

Пример 17.4.

Организации принадлежит 1000 облигаций. Официальных котировок по ним нет. Учетная цена — 120 руб. за облигацию.

В течение I-го квартала текущего года в организацию регулярно поступала информация о большом количестве сделок по аналогичным

облигациям. Средняя цена по сделкам — 70 руб. (более чем на 5% ниже балансовой цены).

31 марта текущего года в бухгалтерском учете организации произведена следующая запись:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Создан резерв под обесценение вложений в облигации 1000 шт. × (120 руб. - 70 руб.)	50000	91.2	59

Сумма резервов под обесценение ценных бумаг налогооблагаемую прибыль не уменьшает (п. 10 ст. 270 НК РФ).

Если очередная проверка на обесценение выявила снижение (повышение) расчетной стоимости, в бухгалтерском учете необходимо скорректировать сумму ранее созданного резерва в сторону увеличения (уменьшения):

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Увеличена сумма резерва под обесценение финансовых вложений	91.2	59
2	Уменьшена сумма резерва под обесценение финансовых вложений	59	91.1

В соответствии с Инструкцией Плана счетов к счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» при выбытии финансовых вложений или если финансовое вложение перестало удовлетворять условиям создания резерва под обесценение, суммы резервов списываются на финансовый результат.

Резерв списывается на финансовые результаты (в состав прочих доходов) в двух случаях:

- 1) при продаже или ином выбытии финансовых вложений, под которые резерв создавался;
- 2) если дальнейшего устойчивого существенного снижения стоимости этих вложений не происходит.

Списание резерва осуществляется в конце года или того отчетного периода, в котором произошло выбытие этих финансовых вложений бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списан резерв под обесценение финансовых вложений в связи с их выбытием	59	91.1

У непрофессиональных участников рынка ценных бумаг суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги не принимаются в качестве расходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 10 ст. 270 НК РФ). Аналогично суммы восстановленных резервов также не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (пп. 25 п. 1 ст. 251 НК РФ).

17.3. Учет доходов и расходов по финансовым вложениям

Доходы, полученные по финансовым вложениям, признаются в бухгалтерском учете либо доходами по обычным видам деятельности и отражаются на счете 90 «Выручка», либо прочими поступлениями и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Это зависит от того, являются ли операции с финансовыми вложениями постоянным источником доходов организации (предметом ее деятельности) или это достаточно редкие случаи. Порядок признания и отражения доходов по финансовым вложениям определяется правилами ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Расходы по финансовым вложениям, связанные с предоставлением организацией займов другим организациям и с обслуживанием финансовых вложений, например, оплата услуг банка и (или) депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются операционными расходами организации.

Такие расходы отражаются по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счетов учета соответствующих расчетов.

17.4. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности

С учетом требования существенности в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

1) способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам);

2) последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;

3) стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;

4) разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определялась;

5) по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определялась, необходимо указать разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения;

6) стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных в залог;

7) суммы созданных резервов под обесценение финансовых вложений с указанием:

вида финансовых вложений;

величины резерва, созданного в отчетном году;

величины резерва, признанного операционным доходом отчетного периода;

сумм резерва, использованных в отчетном году;

8) по долговым ценным бумагам и предоставленным займам должны быть указаны данные:

об их оценке по дисконтированной стоимости;

о величине их дисконтированной стоимости;

о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Поскольку в бухгалтерском балансе сведения о финансовых вложениях представляются в ограниченном составе, всю остальную необходимую информацию следует отражать в пояснительной записке с разделением финансовых вложений в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Применяя ПБУ 19/02, в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета необходимо отразить следующую информацию:

1) о периодичности переоценки финансовых вложений по текущей рыночной стоимости (ежемесячно или ежеквартально);

2) о способах определения стоимости при выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется (по первоначальной стоимости каждой единицы, по средней первоначальной стоимости, по методу ФИФО);

3) о признании доходов по финансовым вложениям доходами по обычным видам деятельности (отражаются на счете 90) либо прочими поступлениями (отражаются на счете 91);

4) о периодичности проведения проверки на обесценение финансовых вложений (по состоянию на 31 декабря отчетного года либо ежеквартально);

5) о порядке отнесения дисконта на финансовые результаты по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Вопросы для самопроверки

Какие активы учитываются в составе финансовых вложений?

Перечислите виды финансовых вложений.

Определите состав фактических затрат приобретения финансовых вложений.

В составе каких расходов учитываются проценты, начисленные организацией после принятия на учет финансовых вложений?

От чего зависит первоначальная стоимость ценных бумаг, полученных безвозмездно?

Какая информация может быть признана источником информации о рыночных ценах ценных бумаг?

Каковы причины выбытия ценных бумаг?

Каков порядок определения стоимости выбывающих финансовых вложений?

К каким финансовым вложениям относятся котируемые ценные бумаги?

Какие условия необходимы для определения обесценения финансовых вложений?

Раздел 8. Учет расчетов

18. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

18.1. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относятся предприятия и организации, поставляющие сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и оказание услуг подрядчиками производятся на основании заключенных организацией договоров поставки, подряда, поручения, энергоснабжения и других. В договорах содержатся вид поставляемых товаров, выполняемых работ или услуг, условия поставки, сроки отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, порядок расчетов (условия платежей).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг, одновременно с ними либо авансом. Все платежи со счетов организаций производятся в порядке календарной очередности поступления в банк расчетных документов.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются с применением различных форм расчетов, оговоренных в разделе 1 главы 4 «Учет денежных средств на расчетном и других счетах банка организации» (подраздел 4.1 «Порядок организации учета операций путем безналичных расчетов») электронного курса «Бухгалтерский финансовый учет. Часть 1» (платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки). Возможны расчеты также с помощью векселей либо же наличные расчеты с передачей денежных средств непосредственно в кассу поставщика, подрядчика (сейчас они ограничены суммой в 100 тыс. руб.). Форма расчетов устанавливается в договоре (контракте).

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на одноименном пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на котором, кроме расчетов за полученные ценности, работы, услуги отражаются расчеты за неотфактурованные поставки (при отсутствии расчетных документов от поставщиков и подрядчиков), за излишки, выявленные при приемке, услуги по перевозкам, услуги связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, проводятся по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

При проведении операций с поставщиками и подрядчиками по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» фиксируются возникающие суммы задолженности поставщикам и подрядчикам в пределах акцептованных сумм. При этом счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» корреспондирует со счетами учета производственных запасов (в т.ч. со счетом 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»), затратами на производство в сумме стоимости принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг согласно расчетным документам поставщиков, подрядчиков. Кроме того, по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы начисленного НДС в корреспонденции с дебетом счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», соответствующим субсчетам.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется в случае погашения задолженности поставщикам и подрядчикам на суммы исполнения обязательств, включая авансы и предварительную оплату. При этом в корреспонденции с ним могут быть отражены счета по учету денежных средств (касса, расчетные счета и т.д.), источников финансирования (кредиты, займы), расчетов (зачет задолженности покупателей, заказчиков).

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

Если счет поставщика оплачен до поступления груза, при приемке которого обнаружилась недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, либо при проверке счета обнаружены арифметические ошибки, несоответствие цен, то эти суммы отражаются по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям».

В случае поступления ценностей без расчетных документов необходимо проверить, не числятся ли они как оплаченные, но находящиеся в пути, или же, не числилась ли стоимость поступивших ценностей как дебиторская задолженность.

18.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Как отмечено ранее, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», который имеет следующую структуру.

Счет 60

Дебет	Кредит
	Сальдо — остаток задолженности поставщикам и подрядчикам на начало периода
Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за поставленные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги	Акцепт счетов поставщиков за поставленные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги, выдача векселей
Выдан аванс	
Зачет выданных авансов	Сальдо — остаток задолженности поставщикам и подрядчикам на конец периода

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется учет расчетов за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги:

расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате;

расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей;
расчетные документы по которым не поступили
(неотфактурованные поставки);

излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их
приемке.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в
корреспонденции со счетами производственных запасов, товаров, затрат
на производство отражается задолженность организации поставщикам и
подрядчикам:

за фактически поступившие товарно-материальные ценности,
принятые работы и услуги;

за услуги по доставке товарно-материальных ценностей;

за услуги по переработке материалов организации сторонними
организациями.

В задолженность поставщикам и подрядчикам включается также и
налог на добавленную стоимость.

Суммы, отражаемые по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками
и подрядчиками», зависят также от соответствия сроков поступления
материальных ценностей и платежных документов.

Отражение задолженности поставщикам и подрядчикам можно
представить в таблице 18.1.

Таблица 18.1

Отражение задолженности поставщикам и подрядчикам

Материалы	Платежные документы	Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Поступили	Поступили	Сумма в пределах акцепта
Поступили	Поступили	Сумма фактически поступивших материальных ценностей по ценам, установленным в договоре
Не поступили	Поступили	Сумма, указанная в счете поставщика

При учете расчетов по импорту к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывается субсчет «Импортные поставки». По кредиту этого субсчета записываются суммы расчетных документов иностранного поставщика. Расчеты ведутся в валюте

контракта. Курсовая разница, возникающая между курсом дня акцепта и курсом дня оплаты, списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если условия договоров поставки или подряда предусматривают авансовые платежи (предварительную оплату), то сумма авансов, выдаваемых поставщикам и подрядчикам, отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным», который имеет следующую структуру.

Счет 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным»

Дебет	Кредит
Сальдо — остаток задолженности поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам на начало периода	
Суммы выданных авансов поставщикам и подрядчикам под поставку материальных ценностей, выполненным работам, оказанным услугам	Суммы выданных авансов и оплаты частичной готовности продукции и работ, заченных поставщиком, подрядчиком при оплате законченных работ
Сальдо — остаток задолженности поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам на конец периода	

Основные бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» представлены в таблице 18.2.

Таблица 18.2

Основные бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Акцептованы счета поставщиков и подрядчиков:		
	• за поступившее оборудование	07	60
	• за оборудование, не требующее монтажа, проектно-изыскательские и строительно-монтажные работы	08	60
	• за поступившие материальные ценности	10, 15	60
	• за услуги по производству и продаже	20, 23, 25, 26, 29, 44	60
2	Списание недостачи в пределах норм естественной убыли	94	60
3	Списание недостачи сверх норм естественной убыли, несоответствие цен, ошибки	76	60
4	НДС по приобретенным ценностям	19	60
5	Акцептованы счета поставщиков по непоступившим материальным ценностям	10, 15, 41 субсчет «Материалы в пути»	60

6	Поступили материальные ценности по ранее акцептованным счетам	10, 15, 41	10, 15, 41 субсчет «Материалы в пути»
7	Оплачены счета поставщиков и подрядчиков	60	50, 51, 52
8	Оприходованы материальные ценности, счета поставщиков по которым не поступили	10, 15, 41	60 субсчет «Неотфактурованные поставки»
9	Акцептованы счета поставщиков по оприходованным ранее материальным ценностям	60 субсчет «Неотфактурованные поставки»	60
10.	Выдан аванс поставщику (подрядчику) под поставку материальных ценностей (выполнение работ)	60 субсчет «Расчеты по авансам выданные»	50, 51, 52
11	Зачет выданного аванса	60	60 субсчет «Расчеты по авансам выданные»
12	Отражена курсовая разница:		
	▪ положительная	60	91.1
	▪ отрицательная	91.2	60
13	Списаны невозвращенные поставщиками авансы за резервы по сомнительным долгам	63	60

Вопросы для самопроверки

Как организован учет расчетов с поставщиками и подрядчиками?

Какие формы расчетов предусмотрены для организации расчетов с поставщиками и подрядчиками?

На каком счете обобщается информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками?

Охарактеризуйте обороты на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Каков порядок отражения сумм по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в зависимости от сроков поступления материальных ценностей и платежных документов?

Какова структура субсчета «Расчеты по авансам выданным» счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»?

В каких случаях возникает курсовая разница при расчетах с поставщиками и подрядчиками?

Что показывает дебетовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»?

Что показывает кредитовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»?

19. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

19.1. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками

Предприятие в процессе хозяйственной деятельности выступает не только в качестве покупателя товарно-материальных ценностей, но и в качестве продавца производимой продукции или оказываемых услуг. В этом случае возникают расчеты с покупателями (заказчиками). Возможны два основных варианта расчетов:

- 1) оплата за реально выполненные работы и поставленные товары;
- 2) авансовые платежи (предоплата) за предстоящие поставки и еще невыполненные работы.

Соответственно, оправдательными документами для первого вида платежей являются счета, товарные накладные, акты выполненных работ либо оказанных услуг, акты о приемке выполненных работ и др. Оправдательными документами для выплаты авансов служат договора.

При продаже товаров покупателю выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению. Кроме того, счет-фактура составляется поставщиком также по фактам поступления любых денежных средств, связанных с расчетами по оплате товаров, выполненных работ, оказанных услуг, а также денежных средств, поступивших в качестве предоплаты. Данный счет-фактура регистрируется в книге продаж, но не предъявляется покупателям для регистрации в книге покупок.

Счета-фактуры, составленные по фактам полученной предоплаты, являются основанием для начисления налога на добавленную стоимость.

Для отражения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 «Расчеты в порядке инкассо»;
- 2 «Расчеты плановыми платежами»;
- 3 «Векселя полученные»;
- 4 «Расчеты по авансам полученным».

На субсчете 62.1 отражают расчеты по сданным в кредитную организацию документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги. При этом поставщики и подрядчики чаще всего оформляют платежные требования, которые передаются в обслуживающий банк. Последний обязан востребовать платеж с покупателя или заказчика.

Технология расчета зависит от условий, предусмотренных в договоре: без акцепта (согласия) плательщика либо с предварительным его акцептом.

Безакцептное списание денежных средств со счетов плательщика может применяться на основании законодательства в случаях, предусмотренных договором, и при определенных банком условиях. В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств получатель средств проставляет слева «Без акцепта» со ссылкой на документ, на основании которого взыскивается платеж.

При расчетах за продукцию (товары, услуги) с предварительным акцептом покупателю (плательщику) предоставляется право в течение срока, который определяется договором (он должен быть не менее пяти рабочих дней), оформить полный или частичный отказ от акцепта платежных требований, т.е. от их оплаты. Ответственность за необоснованный отказ несет плательщик. Если в установленный срок плательщик не сделал заявления об отказе от акцепта, то платежные требования считаются акцептованными. На следующий рабочий день платежное требование оплачивается банком при наличии на счетах денежных средств. При их отсутствии или недостаточности платежное требование помещают в картотеку «Платежные документы, не оплаченные в срок». Наличие такой картотеки свидетельствует о

неудовлетворительной на определенную дату платежеспособности плательщика.

Субсчет 62.2 предназначен для учета расчетов при наличии длительных и постоянных договорных связей между партнерами, когда платеж по отдельному документу не означает завершения сделки. Он применяется при расчетах за хлебобулочные и молочные изделия и т.п.

Субсчет 62.3 используют для учета задолженности по расчетам с покупателями (заказчиками), обеспеченной полученными векселями.

Субсчет 62.4 (пассивный) необходим в тех случаях, когда поставщик (подрядчик) зачисляет на банковские счета денежные суммы, поступившие в порядке предварительной оплаты предстоящей отгрузки (отпуска) товарно-материальных ценностей или выполнения капитальных работ.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок документам;

- полученным авансам;

- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;

- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

19.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

В бухгалтерском учете необходимо иметь информацию о расчетах с покупателями и заказчиками, которым была отгружена продукция, для которых выполнены работы или услуги, также были проданы прочие активы.

Основанием для отражения операций расчетов с покупателями в бухгалтерском учете является выписка с банковского счета.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету корреспондирует:

по продажам товаров, продукции (работ, услуг), являющимся обычными видами и предметами деятельности организации, — с кредитом счета 90 «Продажи» и является в части оценки обязательств в основном производным от оценки показателя выручки от продажи продукции, работ и услуг;

по продажам отдельных объектов основных средств и иных активов — с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По мере отгрузки товаров и продукции, выполнения работ, оказания услуг и предъявления к оплате расчетных документов при определении выручки от продажи по отгрузке их договорная (продажная) стоимость отражается по кредиту счета 90 в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость продукции, работ, услуг списывается с кредита счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 43 «Готовая продукция», а стоимость товаров — со счета 41 «Товары» или 45 «Товары отгруженные» в дебет счета 90 «Продажи».

При продаже товаров, продукции (работ, услуг) с получением в обеспечение их оплаты векселя с процентом делаются следующие записи:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Оплачена (погашена) задолженность	51	62
2	Отражен вексельный процент	51	91.1

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств суммы оплаты, поступившие от покупателя и зачисленные на расчетный счет организации, отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражается оплата задолженности покупателями и заказчиками	51	62

Расчеты по авансам (предоплата) — определенная система финансовых взаимоотношений, связанных с выдачей и получением авансов под поставку ценностей, выполнение работ, по оплате продукции и работ, произведенных для заказчика или принятия по частичной готовности. Условиями договора может быть предусмотрен аванс (предоплата) в определенном размере. При этом организация обеспечивает обособленный учет по каждому поступившему авансу. Делается запись:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражается оплата авансов, перечисленная покупателями и заказчиками	51	62

При получении аванса с него обязательно начисляют в бюджет налог на добавленную стоимость, поскольку авансовые платежи включаются в облагаемый оборот и в бухгалтерском учете оформляют следующими записями:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислен НДС с авансовых платежей	62	68
2	Зачтена сумма НДС с авансовых платежей при отпуске оплаченной продукции (выполнении работ, оказании услуг)	68	62

Если расчеты осуществляются при совершении товарообменной операции, счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» корреспондирует с дебетом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (производится взаимный зачет задолженностей).

При отсрочке платежа и увеличении дебиторской задолженности на сумму дохода поставщик или подрядчик делает дополнительную запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Основные бухгалтерские записи, отражающие операции по расчетам с покупателями и заказчиками:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию	62	90.1
2	Сторнирована взысканная покупателем сумма недостач и потерь, выявленных при приемке продукции — сторно	(62)	(90.1)
3	Отражена взысканная покупателем сумма недостач и потерь	62	76.2
4	Отражена задолженность покупателей за проданные: ▪ объекты основных средств; ▪ нематериальные активы; ▪ объекты незавершенного строительства и оборудование; ▪ материалы; ▪ ценные бумаги и другие финансовые вложения	62	91.1
5	Отражена арендная плата к получению (при признании доходов от аренды доходами от обычных видов деятельности)	62	90.1
6	Отражена арендная плата к получению (при признании доходов от аренды прочими доходами)	62	91.1
7	Начислены лизинговые платежи в соответствии с условиями договора	62	90.1
8	Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требований, исполнение обязательств по договорам мены	60	62
9	Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков	50, 51, 52	62
10	Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	50, 51	62
11	Поступили авансовые платежи в иностранной валюте в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	52	62
12	Начислен НДС с авансовых платежей	62	68
13	Зачтена сумма НДС с авансовых платежей при отпуске оплаченной продукции (выполнении работ, оказании услуг)	68	62

14	Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг)	62	62
15	Поступили денежные средства в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг)	51	62
16	Поступила валютная выручка за проданную продукцию, товары (работы, услуги)	52	62
17	Возвращены авансы покупателям и заказчикам	62	50, 51
18	Возвращены от покупателей и заказчиков средства, излишне полученные в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг) в иностранной валюте	62	52
19	Возвращены авансы покупателям и заказчикам в иностранной валюте	62	52
20	Начислены положительные курсовые разницы на задолженность покупателей и заказчиков в иностранной валюте на дату совершения операции и отчетную дату (конец месяца)	62	91.1
21	Начислены отрицательные курсовые разницы на задолженность покупателей и заказчиков в иностранной валюте на дату совершения операции и отчетную дату (конец месяца)	91.2	62
22	Отражена уступка права требования	62	62
23	Получен вексель в обеспечение задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию	62	62

19.3. Учет резервов по сомнительным долгам

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги должны своевременно оплачиваться. Контроль за соблюдением сроков и полноты платежей покупателями — один из приоритетных участков деятельности финансовой службы (бухгалтерии) организации. При проверке расчетно-платежной дисциплины могут быть обнаружены сомнительные долги.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией и т.п. способами обеспечения исполнения обязательств. Если срок исполнения должником своих обязательств не установлен в договоре, то он

определяется в соответствии с обычаями делового оборота, т.е. в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями.

Возможность создания резервов по сомнительным долгам предусмотрена п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов от 29.07.1998г. № 34н.

Указанный пункт Положения по ведению бухгалтерского учета интерпретируется так: может возникнуть ситуация, когда организация должна создать резерв сомнительных долгов. В качестве аргумента приводится один из основополагающих принципов бухгалтерского учета — требование осмотрительности, которое заключается в том, что организация должна с большей готовностью признавать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, и не допускать создания скрытых резервов (п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

При разработке учетной политики для целей бухгалтерского учета каждая организация самостоятельно принимает решение об использовании этой возможности.

Решение о создании резервов по сомнительным долгам должно быть закреплено в приказе об учетной политике организации на соответствующий год.

Для отражения информации о резервах по сомнительным долгам используется пассивный счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В бухгалтерском учете резервы создаются не по всем сомнительным долгам, а только по суммам сомнительных долгов организаций и граждан за продукцию, товары, работы и услуги. Задолженность, возникшая в результате выплаты аванса поставщику, не может участвовать в создании резерва. Таким образом, фактически в бухгалтерском учете резервы создаются по долгам, учтенным на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и частично на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части расчетов за товары, работы, услуги).

В бухгалтерском законодательстве нет четко сформулированных правил определения суммы отчислений в резерв.

В п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов от 29.07.1998 г. № 34н лишь указано, что резерв формируется за счет отчислений в него сумм сомнительных долгов, выявленных в ходе инвентаризации расчетов. Величина отчислений в резерв определяется исходя из оценки платежеспособности должника и степени вероятности погашения им долга.

Результаты инвентаризации дебиторской задолженности оформляются Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17 (утвержден Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88), который заполняется на основании Справки к Акту (Приложение к форме № ИНВ-17).

В Акте по форме № ИНВ-17 отдельно указываются суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами.

Приняв решение о создании резерва, необходимо проанализировать информацию, отраженную в Акте по форме ИНВ-17, в целях выявления сомнительных долгов, связанных с расчетами за товары (работы, услуги).

Выявив сомнительные долги, нужно определить величину отчислений в резерв по каждому сомнительному долгу. Для этого в организации на основании имеющихся документов оценивается вероятность погашения долга. Чем больше эта вероятность, тем меньше сумма отчислений в резерв.

В бухгалтерском учете создание резерва отражается проводкой:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражены отчисления в резерв по сомнительным долгам, учтенные в составе прочих расходов	91.2	63

После создания резерва необходимо постоянно отслеживать движение тех долгов, по которым был создан резерв.

При погашении задолженности в бухгалтерском учете одновременно делается проводка, уменьшающая сумму резерва на сумму отчислений, приходящихся на погашенную задолженность:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Погашена задолженность за товары (работы, услуги)	51	62
2	Сумма ранее созданного резерва в части, относящейся к погашенной задолженности, включена в состав прочих доходов	63	91.1

При списании задолженности по причине истечения срока исковой давности (или в случае признания ее нереальной для взыскания) источником списания, в первую очередь, является созданный резерв:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Списана задолженность по причине истечения срока исковой давности или в случае признания ее нереальной для взыскания	63	62

И только в случае недостаточности величины созданного резерва оставшаяся сумма долга (в части, превышающей резерв) списывается непосредственно на финансовые результаты в составе прочих расходов:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	При недостаточности величины созданного резерва или его отсутствии дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, списана за счет финансовых результатов	91.2	62

Списание долгов вследствие неплатежеспособности дебитора представляет собой неокончательное аннулирование долга. Последний должен учитываться за балансом (дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов») в течение пяти лет. Такой порядок установлен с целью контроля за изменением имущественного положения должника. В случае выхода дебитора из кризисной ситуации и погашения им долга оформляют следующую бухгалтерскую запись:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражается поступление денежных средств в порядке взыскания дебиторской задолженности, ранее списанной в убыток	50, 51, 52	91.1

Одновременно на сумму взысканной задолженности кредитуются забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва, какие-либо суммы резерва оказались неиспользованными, то при составлении годовой отчетности организации необходимо присоединить эти суммы к финансовому результату, т.е. в конце года необходимо сделать проводку:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Неиспользованные до конца года суммы резерва списаны на финансовый результат	63	91.1

При этом в конце года после присоединения неизрасходованных сумм резерва по сомнительным долгам к финансовому результату и проведения инвентаризации дебиторской задолженности организация вновь может создать резерв по сомнительным долгам (если это предусмотрено учетной политикой на соответствующий год).

В бухгалтерском балансе остаток по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» отдельной строкой не показывается. При заполнении актива баланса данные о величине дебиторской задолженности приводятся за вычетом суммы начисленного резерва.

Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ также позволяет организациям создавать резервы по сомнительным долгам, отчисления в которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль (включаются в состав внереализационных расходов — пп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ).

При этом нужно учитывать, что, во-первых, резервы по сомнительным долгам могут создавать только те организации, которые исчисляют налог на прибыль методом начисления, и, во-вторых,

создание таких резервов должно быть предусмотрено учетной политикой для целей налогообложения.

При формировании резервов по сомнительным долгам в налоговом учете (так же как и в бухгалтерском) можно учитывать только просроченную задолженность покупателей за поставленные им товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Любые иные долги (даже если они просрочены и ничем не обеспечены) при создании резервов приниматься в расчет не должны.

Итак, и в налоговом, и в бухгалтерском учете в создании резерва участвуют только долги покупателей, связанные с расчетами за товары (работы, услуги).

Но на этом сходство между бухгалтерским и налоговым учетом заканчивается.

Ст. 266 НК РФ содержит четкий порядок формирования резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли. Здесь, в отличие от бухгалтерского учета, нет места никаким оценочным категориям. Правила таковы.

Во-первых, в сумму резерва в налоговом учете включаются только долги со сроком возникновения от 45 дней. Причем задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней включительно вносится в сумму резерва в размере 50%, а долги со сроком возникновения свыше 90 дней — в полном объеме.

Во-вторых, определена максимальная величина резерва, которую можно признать в целях налогообложения — 10% величины выручки отчетного (налогового) периода (без учета НДС).

Кроме того, в отличие от правил бухгалтерского учета, в гл. 25 НК РФ нет норм, обязывающих восстанавливать неиспользованные суммы резерва. П. 5 ст. 266 НК РФ предусматривает возможность перенесения суммы резерва, не использованной в отчетном (налоговом) периоде, на следующий отчетный (налоговый) период.

Дебиторская задолженность при формировании резерва учитывается в полной сумме, включая НДС. При этом в расчет суммы резерва включаются все суммы дебиторской задолженности, выявленные

при проведении инвентаризации, независимо от того, подтверждены они дебиторами или нет.

Вопросы для самопроверки

Как организован учет расчетов с покупателями и заказчиками?

Какие формы расчетов предусмотрены для организации расчетов с покупателями и заказчиками?

На каком счете обобщается информация о расчетах с покупателями и заказчиками?

Охарактеризуйте обороты на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В каких случаях возникает курсовая разница при расчетах с покупателями и заказчиками?

Что показывает дебетовое сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»?

Что показывает кредитовое сальдо счета 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками»?

20. Бухгалтерский учет расчетов по займам и кредитам

20.1. Сущность понятия займов и кредитов

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц. Заемные средства могут привлекаться для пополнения оборотных средств, осуществления расчетов с поставщиками, финансирования вложений во внеоборотные активы (приобретение или создание объектов основных средств, нематериальных активов и т.д.).

Заемные средства могут привлекаться в форме займов или кредитов. Их общей отличительной особенностью является то, что и те, и другие привлекаются на условиях возвратности и срочности (т.е. с условием обязательного возврата в срок, установленный соответствующим договором). Другое обязательное условие: за пользование заемными средствами заемщик уплачивает заимодавцу определенный процент.

Гражданским кодексом РФ установлены следующие виды долговых обязательств, оформляющих заемные отношения:

- кредитный договор;
- договор займа;
- коммерческий и товарный кредит.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства организации-заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и проценты.

Для получения кредита и заключения кредитного договора организация представляет в банк заявление на получение кредита. К заявлению прилагаются баланс организации, технико-экономическое обоснование потребности в кредите, бизнес-план и др., также указываются возможные способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту. Кредитный договор должен быть заключен в письменной

форме. Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства.

Проценты за пользование кредитом, порядок и сроки их выплаты устанавливаются банком и отражаются в договоре.

Основными способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору являются залог, поручительство, банковская гарантия.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму займа или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа заключается в письменной форме в случаях, когда займодавцем является юридическое лицо. Договоры займа могут быть процентными или беспроцентными. Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму в срок и в порядке, предусмотренные договором займа. Организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

Заемные средства, привлекаемые без уплаты процентов, квалифицируются Гражданским кодексом РФ как ссуда. Заметим, что в бухгалтерском учете ссуда далеко не всегда определяется как беспроцентный займ, тем не менее, в соответствии с ГК РФ безвозмездные займы должны считаться ссудой.

Различие между понятиями «займ» и «кредит» заключается в следующем. Гражданское законодательство устанавливает два вида кредита: коммерческий и товарный. Коммерческий кредит представляет собой аванс, предварительную оплату, отсрочку или рассрочку оплаты товаров, работ или услуг. Договор о товарном кредите предусматривает обязанность одной стороны передать другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, причем существенные условия договора регулируются положениями о договоре купли-продажи. Кредит в денежной форме может быть предоставлен только кредитным

учреждением — банком или организацией, имеющей лицензию на ведение банковской деятельности.

Займ же дается как в денежной форме, так и товарами, специальной лицензии для этого не требуется. Следовательно, заем может быть выдан любой коммерческой организацией. Для возникновения между двумя организациями небанковской сферы отношений привлечения и использования заемных средств необходимо, чтобы одна организация испытывала недостаток финансовых ресурсов, а у другой имелись временно свободные денежные средства.

Основными задачами бухгалтерского учета заемных средств являются:

- контроль за поступлением и погашением заемных средств;
- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению;
- правильность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты;
- формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению заемных обязательств.

20.2. Учет кредитов банка и расходов по их обслуживанию

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. № 107н, устанавливает порядок формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим). Его применение обязательно для всех юридических лиц, за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений.

Основную сумму обязательства по полученному кредиту организация-заемщик отражает как кредиторскую задолженность. Кредиты и займы в зависимости от срока, на который они привлечены,

учитываются на счетах учета кредитов и займов (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

Задолженность по кредитам и займам должна быть отражена с учетом всех процентов, начисленных к отчетной дате. Это установлено в п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, установленной в договоре.

Структура счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» выглядит следующим образом:

Счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Дебет	Кредит
	1. Сальдо — остаток задолженности по займам и кредитам на начало периода
3. Сумма погашенной основной задолженности и причитающихся процентов по займам и кредитам	2. Заемы и кредиты полученные
	4. Сальдо — остаток задолженности по займам и кредитам на конец периода (1 + 2 - 3)

В зависимости от целей использования кредиты делятся на:

кредиты для финансирования оборотных средств;

кредиты для финансирования капитальных вложений.

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

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

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

Краткосрочные кредиты банков служат одним из источников формирования оборотных средств организаций. Оптимальным сроком таких ссуд является время оборота средств в кредитруемых хозяйственных процессах. Для этих целей обычно разрабатывают дифференцированные сроки нормативов использования заемных средств во времени, так как в большинстве случаев величина уплачиваемого процента непосредственно зависит от срока, на который выдается ссуда.

Долгосрочный банковский кредит в основном выдается на затраты по капитальному строительству, реконструкции и другим капиталовложениям. Такого рода ссуды должны окупиться за счет прибыли, полученной от этих мероприятий.

Проценты по кредиту представляют собой плату за услуги банка, его предоставившего. Общепринятой формой определения процентов являются годовые проценты, т.е. ставка процента, подлежащая уплате банку за пользование кредитными средствами в течение года.

Срок действия кредитного договора может быть как меньше, так и больше года. Годовая процентная ставка переводится в дневную путем деления на количество дней в году.

Кредиты банков могут выдаваться как в рублях, так и в иностранной валюте. Расчеты, связанные с кредитами в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, определяемому на дату выписки денежно-расчетных документов.

Курсовые разницы по кредитам в иностранной валюте относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Курсовая разница определяется как разница между суммой полученного кредита по курсу на день получения и суммой того же кредита по курсу на день погашения.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Операции по получению заемных средств и их возврату оформляются следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Получен банковский краткосрочный (долгосрочный) кредит	50, 51, 52	66 (67)

Возврат организацией-заемщиком полученного от кредитного учреждения кредита отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Операции по возврату кредитов оформляются следующими бухгалтерскими записями:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
2	Возвращен банковский краткосрочный (долгосрочный) кредит	66 (67)	50, 51, 52

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются (п. 3 ПБУ 15/2008):

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

К дополнительным расходам по займам относятся:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

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

- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Перечень дополнительных расходов является открытым. Все расходы отражаются обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу в отчетном периоде, к которому относятся (п. 4 и 6 ПБУ 15/2008).

Расходы по полученным кредитам и займам признаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

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

ПБУ 15/2008 трактует понятие инвестиционного актива как объекта имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Проценты, причитающиеся к уплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Иной порядок включения процентов (в зависимости от условий предоставления займа или кредита) возможен, если такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Расходы по привлеченным на приобретение (создание) инвестиционного актива кредитам включаются в первоначальную стоимость этого актива до момента его принятия к бухгалтерскому учету и отражаются бухгалтерской записью:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражаются расходы по привлеченным на приобретение (создание) инвестиционного актива кредитам	07, 08	66, 67

Начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива, а также, если актив начали использовать для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению (п. 12 и 13 ПБУ 15/2008), проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), относятся к текущим расходам организации-заемщика и являются ее прочими расходами:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору) после принятия инвестиционных активов к учету	91.2	66, 67

В тех случаях, когда эксплуатация инвестиционного актива начата до его постановки на учет, отнесение данных расходов на первоначальную стоимость актива прекращается. С первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива, затраты по привлечению заемных средств отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), после начала использования инвестиционных активов	91.2	66, 67

Если организация использует средства полученных займов и кредитов для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию этих займов и кредитов организация-заемщик включает в состав прочих расходов (счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»), независимо

от времени оплаты приобретенных активов (фактического расходования заемных средств):

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору) по кредитам, непосредственно связанным с приобретением МПЗ, других ценностей	91.2	66, 67

20.3. Учет займов и расходов по их обслуживанию

Бухгалтерский учет займов ведется в соответствии с условиями договора займа в сумме, установленной в договоре.

Операции по привлечению заемных средств и их возврату, а также процентов оформляются такими же бухгалтерскими записями, как и по учету кредитов.

По общему правилу проценты по полученным займам начисляются в соответствии с порядком, закрепленным в договоре. Каких-либо ограничений, жестко регулирующих порядок установления даты возникновения задолженности по процентам (задолженность по привлеченному займу возникает с момента его получения), нормативными актами не определено.

Договором займа может быть предусмотрена уплата процентов ежемесячно или ежеквартально. Причем размер процентов может устанавливаться как в отношении всей суммы займа, так и в отношении остатка непогашенной суммы. Второй подход представляется экономически более рациональным, поскольку позволяет отслеживать исполнение заемщиком обязанности по погашению займа в части соблюдения сроков.

Чаще всего договором займа устанавливается, что обязанность по уплате процентов возникает с месяца, следующего за месяцем перечисления заимодавцем денежных средств, переданных по договору займа. В некоторых случаях обязанность уплачивать проценты может отсутствовать.

Пример 20.1.

Для обеспечения финансирования расходов по капитальному строительству, ведущемуся хозяйственным способом, организация взяла в июле 2009г. заем на сумму 20000000 руб. сроком на 20 мес. По условиям договора займа проценты начисляются ежемесячно на сумму остатка задолженности исходя из 36% годовых. Погашение задолженности по основному долгу производится ежемесячно равными долями (по 1000000 руб.). Проценты уплачиваются, начиная с месяца, следующего за тем, в котором взят займ. Законченный строительством объект был введен в эксплуатацию через 10 мес. после того, как был взят займ. Допустим, стоимость объекта основных средств составляет 25000000 руб.

В бухгалтерском учете заемщика делаются следующие бухгалтерские записи:

№ п/п	Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
2009 г., июль				
1	Отражено поступление заемных средств на расчетный счет	20000000	51	67
	2009 г., август			
2	Начислены проценты, подлежащие уплате в августе 20000000 руб. × 36% : 12 мес.	600000	08	67
3	Перечислены заимодавцу часть основного долга и начисленные проценты 1000000 руб. + 600000 руб.	1600000	67	51
2009 г., сентябрь				
4	Начислены проценты, подлежащие уплате в сентябре (20000000 руб. - 1000000 руб.) × 36% : 12 мес.	570000	08	67
5	Перечислены часть основного долга и начисленные проценты 1000000 руб. + 570000 руб.	1570000	67	51

и т.д. до апреля 2010 г. включительно

2010 г. май

6	На сумму первоначальной стоимости законченного строительством объекта отражен ввод в эксплуатацию законченного строительством объект основных средств	25000000	01	08
7	Начислены проценты, подлежащие уплате в мае (20000000 руб. - 1 000000 руб. × 10 мес.) × 36% : 12 мес.	300000	91	67
8	Перечислены часть основного долга и начисленные проценты 1000000 руб. + 300000 руб.	1300000	67	51

2010 г., июнь

9	Начислены проценты, подлежащие уплате в июне (20000000 руб. - 1000000 руб. × 11 мес.) × 36% : 12 мес.	270000	91.2	67
10	Перечислены часть основного долга и начисленные проценты 1000000 руб. + 270000 руб.	1270000	67	51

и т.д. до окончания срока действия договора (расчетов по основному долгу и процентам)

Вопросы для самопроверки

Какова цель получения займов и кредитов?

Какой нормативный документ регулирует правовые отношения по займам и кредитам?

В чем сущность понятия займа и кредита?

Назовите отличительные особенности займов и кредитов.

Какие виды долговых обязательств определяют заемные отношения?

Как организован учет расчетов по займам и кредитам?

Какова структура счетов 66 и 67?

На какие виды делятся кредиты по критерию целей использования?

Назовите состав основных и дополнительных расходов по займам и кредитам.

Как отражаются в учете расходы по займам и кредитам?