

Учетная политика в программе Бухсофт УСНО

- [Общие положения об Учетной политике](#)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

- [Общие сведения](#)
- [Учет ОС и НМА](#)
- [Материально-производственные запасы \(МПЗ\)](#)
- [Резервы](#)
- [Прочие доходы и расходы](#)

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

- [Доходы и расходы](#)
- [Обязательства налоговых агентов](#)
- [Учет убытков](#)

Общие положения об Учетной политике

Программа разработана в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». В соответствии с действующим законодательством все хозяйствующие субъекты должны самостоятельно формировать свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Представленная в программе форма учетной политики позволяет сформировать Приказ об утверждении учетной политики, Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета, Положение об учетной политике для целей налогового учета и приложения к ним.

Для формирования учетной политики выберите в меню Справочники/ Учетная политика.

Перед запуском формы "Учетная политика" открывается информационное окно, в котором необходимо выбрать вариант формирования учетной политики. Предусмотрено два варианта:

- сокращенный учет (ведение бухгалтерского учета только в части ОС, НМА, кассовой дисциплины) - положение о бухгалтерском учете формируется по минимуму;
- ведение учета в полном объеме (осуществляется организациями, рассчитывающими дивиденды по итогам года (квартала)). Формируется полноценный приказ об учетной политике.

Положение по налоговому учету не зависит от выбранного варианта учета.

После выбора откроется форма, которая состоит из двух разделов - **Бухгалтерский учет** и **Налоговый учет**, каждый из которых, в свою очередь, состоит из необходимых закладок.

Нужно отобразить те пункты, которые актуальны для организации и исключить остальные. Например, многие организации не формируют резервы и не имеют ценных бумаг, значит эти разделы можно оставить полностью незаполненными.

Заполнение пунктов учетной политики может быть двух видов:

1. нужно выбрать необходимое наименование из выпадающего списка;
2. нужно заполнить предложенную форму.

Каждый вопрос учетной политики снабжен подробным комментарием, который поясняет вопрос, дает ссылки на нормативные акты и разделы инструкции, дает представление о степени автоматизации процесса. Комментарий вызывается при нажатии на знак вопроса рядом с пунктом учетной политики.

Если комментарий не запускается через знак вопроса, возможно просмотреть всю информацию в инструкции в соответствующем разделе учетной политики.

Для того, чтобы очистить пункт учетной политики нужно нажать крестик рядом с ним. В этом случае пункт будет полностью исключен из приказа об учетной политике.

Для просмотра и редактирования учетной политики выберите кнопку «Печать».

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Общие сведения

1. Краткое наименование организации

При нажатии на кнопку вызывается справочник «Сведения об организации». В справочнике должны быть заполнены поля:

- краткое наименование организации;
- ИНН;
- ФИО руководителя и главного бухгалтера (закладка «Для отчетов»)

Перечисленные сведения используются для оформления печатной формы приказа.

2. Организация бухгалтерского учета

В соответствии с ПБУ1/98 "Учетная политика организации", утвержденного приказом МФ РФ от 09.12.1998 № 60н, учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации на основе настоящего Положения и утверждаются руководителем организации». В перечень пунктов, подлежащих обязательному утверждению включен порядок контроля за хозяйственными операциями. Для того, чтобы раскрыть его организация должна, как минимум, утвердить структуру бухгалтерии и распределение полномочий в ней.

При нажатии на кнопку в форме, открывается выпадающий список, из которого необходимо выбрать вариант организации бухгалтерского учета в организации. Наиболее распространенными являются три первых варианта:

- штатным должностным бухгалтером (главным бухгалтером);
- лично руководителем;
- бухгалтерской службой.

3. Организация налогового учета

Необходимость ведения налогового учета обусловлена главами 21 НК РФ "НДС" и 25 "Налог на прибыль". Как правило, пункты организация налогового и бухгалтерского учета совпадают.

4. План счетов

В соответствии с п.5. ПБУ1/98 "Учетная политика организации", утвержденного приказом МФ РФ от 09.12.1998 № 60н, в учетной политике утверждается "рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности".

При нажатии на кнопку вызывается план счетов используемый в программе. План счетов может быть оформлен в качестве приложения № 1 к учетной политике. Для этого в форме План счетов необходимо нажать на кнопку Печать, после чего откроется бланк в Excel.

5. Должностные лица, имеющие право подписи первичных документов

ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденное приказом МФ РФ от 09.12.1998 № 60н: «Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации на основе настоящего Положения и утверждаются руководителем организации.

При этом утверждаются:

... Правила документооборота и технология обработки учетной информации»

При нажатии на кнопку открывается предварительная форма, в которой необходимо определить круг лиц, ответственных за оформление первичной документации и имеющих

Если этот круг ограничен (например, только руководитель организации и главный бухгалтер), то необходимо выбрать нужные ФИО для любого вида документов, после чего нажать кнопку «Для всех».

При нажатии на кнопку «Печать» формируется Приложение № 2 к учетной политике «Состав должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов».

6. Лица, ответственные за проведение инвентаризации

В организации должна регулярно проводиться инвентаризация товарно-материальных ценностей. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет руководитель. Однако есть случаи, когда проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- если были выявлены факты хищения ТМЦ;
- если ТМЦ были частично или полностью уничтожены из-за чрезвычайных ситуаций.

Инвентаризацию проводит инвентаризационная комиссия, назначенная приказом руководителя.

Сведения, содержащиеся в предварительной форме по данному пункту, не только формируют приказ об учетной политике, но и используются в программе при оформлении результатов инвентаризации как вариант «по умолчанию» (для этого введено поле «Председатель комиссии» – оно не попадает в печатную форму приказа). Как правило, эти сведения могут быть изменены непосредственно при проведении инвентаризации.

Поле должность в предварительной форме автоматически заполняется только в случае, если эти сведения заведены в справочнике Кадры/ Кадровые данные/ Перемещения.

Если круг лиц, ответственных за проведение инвентаризации, ограничен (например, только руководитель организации и главный бухгалтер), то необходимо выбрать нужные ФИО для любого объекта инвентаризации, после чего нажать кнопку «Для всех».

При нажатии на кнопку «Печать» формируется Приложение № 3 к учетной политике «Порядок проведения инвентаризации на предприятии».

По данному вопросу подробнее см. пп.26-28 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изменениями от 18.09.2006)

Учет ОС и НМА

1. Способ начисления амортизации

П.18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н:

«Начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).»

В программе автоматизировано начисление амортизации, формирование проводок в журнале операций и документальное оформление первыми тремя способами.

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Программа позволяет начислять амортизацию по различным группам ОС разными способами, однако в этом случае необходимо вручную сформировать Приложение к учетной политике, в котором должны быть приведены группы ОС с указанием способа амортизации по данной группе

Также по вопросам исчисления амортизации для целей бухгалтерского учета см. п.19 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н; раздел IV «Амортизация основных средств» Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н. В разделе подробно раскрыт порядок исчисления амортизации и примеры по каждому из перечисленных методов.

2. Лимит стоимости малоценных ОС

П.18 ПБУ 6/01 "Учет основных средств", утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н:

С 1 января 2006 г. размер лимита стоимости малоценных ОС увеличен до 20000 руб. (эту сумму программа предлагает по умолчанию). Однако организация может установить для своей деятельности не только предельный, но и пониженный лимит.

В программе есть возможность автоматически сформировать проводку по единовременному списанию малоценных ОС - справочник ОС/ Амортизация/ Бухгалтерский учет.

3. Затраты по достройке, дооборудованию и т.д.

П.42 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н "Затраты на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию объекта основных средств, учитываются на счете учета вложений во внеоборотные активы.

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств, затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы либо увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств либо учитываются на счете учета основных средств обособленно, и в этом случае открывается отдельная инвентарная карточка на сумму произведенных затрат."

Справочник основных средств позволяет оформить изменения первоначальной стоимости объекта основных средств и автоматическое формирование проводок любым рекомендованным способом.

4. Переоценка ОС

Организация имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей стоимости. Результаты переоценки принимаются к учету для целей налога на имущество, но не принимаются для целей налога на прибыль организаций. Использование переоценки приведет к возникновению существенных отклонений в бухгалтерском и налоговом учете.

Порядок проведения переоценки и оформление ее результатов регламентирован п.15 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" (утвержден Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001 №26). ПБУ предлагает два способа переоценки:

- путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам;
- путем индексации.

При переоценке путем индексации следует иметь в виду, что ПБУ напрямую не предусматривает использование индексов изменения стоимости, разработанных Госкомстатом России или другими ведомствами. Индекс-дефлятор для целей переоценки ОС не рассчитывается Госкомстатом с 2001 г. Организация имеет право использовать самостоятельно разработанные индексы.

В программе автоматизировано проведение переоценки, формирование проводок по ее результатам и документальное оформление способом прямого пересчета.

По данному вопросу см также п.п.43-47 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств (утверждены Приказом МФ РФ от 13.10.2003 г. № 91 н.).

5. Учет расходов на ремонт

Организация имеет право выбрать для целей бухгалтерского учета наиболее приемлемый для нее способ учета затрат на проведение ремонта исходя из структуры основных фондов, сложности ремонта, периодичности его применения.

В целях равномерного включения предстоящих расходов на ремонт в затраты на производство (расходы на продажу) отчетного периода организация может создавать резерв расходов на ремонт основных средств (в том числе арендованных). Если резерв не создан, затраты на ремонт учитываются в размере фактически произведенных затрат в соответствующем отчетном периоде. Ограничений по размеру затрат на ремонт НК РФ не предусмотрено.

При образовании резерва расходов на ремонт основных средств в затраты на производство (расходы на продажу) включается сумма отчислений, исчисленная исходя из годовой сметной стоимости ремонта.

Пример. Годовая смета затрат на ремонт основных средств составляет 600 тыс.руб., ежемесячная сумма резервирования составит 50 тыс.руб. (600 тыс.руб.:12 месяцев).

В бухгалтерском учете образование резерва расходов на ремонт основных средств отражаются проводкой Д.20 (23, 25, 26, 44, 91) К.96.

В случае если организация не создает соответствующий резерв, расходы, связанные с неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств, согласно Инструкции по применению плана счетов могут учитываться по Дебету счета 97 "Расходы будущих периодов" в корреспонденции со счетами учета расходов, с последующим списанием на затраты производства.

В программе автоматизирован учет расходов на ремонт любым из трех способов. Справочник ОС позволяет произвести документальное оформление произведенных расходов, внести соответствующие изменения в инвентарную карточку, сформировать смету расходов на ремонт.

Данные об отчислениях в резерв необходимо ввести в соответствующем разделе учетной политики «Резервы».

По данному вопросу см. также п.п.69 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств (утверждены Приказом МФ РФ от 13.10.2003 г. № 91 н.).

Учет НМА

1. Способ начисления амортизации НМА

П.15 ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденного приказом МФ РФ от 16.10.2000 № 91н.

"Амортизация нематериальных активов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)."

Применение одного из способов по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего их срока полезного использования.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации.

В программе автоматизировано начисление амортизации, формирование проводок в журнале операций и документальное оформление первыми двумя способами.

П.16 ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденного приказом МФ РФ от 16.10.2000 № 91н.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

при способе уменьшаемого остатка - исходя из остаточной стоимости нематериальных активов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

В сезонных производствах годовая сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам начисляется равномерно в течение периода работы организации в отчетном году.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

2. Погашение стоимости НМА

П. 21 ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденного приказом МФ РФ от 16.10.2000 № 91н

"Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов: путем накопления соответствующих сумм на отдельном субсчете либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта."

Программа позволяет погашать стоимость НМА любым выбранным способом. По умолчанию предложен вариант с использованием счета 05 "Амортизация нематериальных активов" (в справочнике НМА сделана настройка Д.20.1 К.05.1).

Если выбран второй вариант учета, то сумма начисленной амортизации относится непосредственно в кредит счета 04 "Нематериальные активы". По всем объектам одной группы нематериальных активов может применяться только одна из схем начисления амортизации.

Если для разных групп НМА выбраны разные варианты погашения стоимости, необходимо оформить приложение к учетной политике с раскрытием данной информации.

В соответствии с п.21,29 ПБУ 14/ 2000 начислять амортизацию по организационным расходам и деловой репутации организации нужно без использования счета 05.

Материально-производственные запасы (МПЗ)

Учет материалов

1. Оценка приобретаемых материалов

Материалы можно учитывать либо по фактической себестоимости, либо по учетным ценам. Учет материалов по учетным ценам организуют с использованием счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение стоимости материальных ценностей".

В программе существует возможность учитывать материалы любым выбранным способом. Оприходование материалов по учетным ценам осуществляется через функцию "Учет покупок" при выборе вида сделки "Оприходование по учетным ценам".

В п.80 "Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов", утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н определен перечень рекомендованных учетных цен.

"В качестве учетных цен на материалы применяются:

а) договорные цены. В этом случае другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе транспортно-заготовительных расходов;

б) фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года). В этом случае отклонения между фактической себестоимостью материалов текущего месяца и их учетной ценой учитываются в составе транспортно-заготовительных расходов;

в) планово-расчетные цены. В этом случае отклонения договорных цен от планово-расчетных учитываются в составе транспортно-заготовительных расходов. Планово-расчетные цены разрабатываются и утверждаются организацией применительно к уровню фактической себестоимости соответствующих материалов. Они предназначены для использования внутри организации;

г) средняя цена группы. В этом случае разница между фактической себестоимостью материалов и средней ценой группы учитывается в составе транспортно-заготовительных расходов. Средняя цена группы - разновидность планово-расчетной цены. Она устанавливается в тех случаях, когда производится укрупнение номенклатурных номеров материалов путем объединения в один номенклатурный номер нескольких размеров, сортов, видов однородных материалов, имеющих незначительные колебания в ценах. При этом на складе такие материалы учитываются на одной карточке.

При существенных отклонениях планово-расчетных цен и средних цен от рыночных они подлежат пересмотру. Такие отклонения не должны превышать, как правило, десять процентов."

Если выбран вариант учета "по учетным ценам", то в учетную политику необходимо включить порядок расчета учетных цен. Порядок расчета может быть оформлен отдельным приложением или добавлен непосредственно в Приказ об учетной политике.

2. Способ списания материалов со склада

П 16 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утвержденному Приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н

"При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) материально-производственных запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики."

В программе автоматизирован учет по последним трем способам списания материально-производственных запасов со склада (ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости).

Необходимо иметь в виду, что выбранный в этом пункте способ списания со склада распространяется в программе не только на материалы, но и на произведенную продукцию и приобретенные для последующий перепродажи товары, при условии, что они оприходованы по покупным (фактическим) ценам.

Подробнее по этому вопросу см. Склад/ Порядок списания ТМЦ. Также см. п.18-20 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", Приложение 1 к Методическим указаниям по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов "Расчеты списания материалов по способам средней себестоимости, ФИФО и ЛИФО".

Учет товаров

1. Оценка/ Способ списания товаров

Товары можно учитывать несколькими способами:

По покупным ценам

- непосредственно на счете 41 "Товары" по фактической себестоимости;
- по учетным ценам (с использованием счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей");

По продажным ценам (с использованием счета 42 "Торговая наценка").

По продажным ценам товары могут учитывать только фирмы, продающие их в розницу.

П. 13 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н.

"Товары, приобретенные организацией для продажи, оцениваются по стоимости их приобретения. Организации, осуществляющей розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок)".

В программе автоматизированы все три варианта учета товаров. В том случае, если выбран

вариант учета "по продажным ценам" в справочнике Товары —
появляется дополнительный вид цены "продажная". Информацию о продажных ценах необходимо заводить в момент оприходования. Программа позволяет автоматически рассчитывать и списывать торговую наценку.

Оприходование товаров "по учетным ценам" осуществляется в том же порядке, что и оприходование материалов "по учетным ценам", т.е. через вид сделки "Оприходование по учетным ценам" в форме Учет покупок.

Способ списания товаров со склада

Эта часть формы становится активной в случае выбора учета товаров "по продажным ценам" (если выбран учет "по покупным ценам", то в программе действует единый вариант учета для всех МПЗ). Автоматизированы варианты ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости.

В программе автоматизирован контроль за списанием торговой наценки по каждой единице реализованного товара. Способ списания товаров со склада определяет в какой последовательности товары с одинаковым наименованием будут предлагаться к списанию.

2. Затраты по заготовке и доставке товаров

Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов, производимые до момента их передачи в продажу могут включаться либо в фактическую себестоимость товаров (т.е. учитываться непосредственно на счете 41 "Товары"), либо включаться в состав расходов на продажу (учет ведется на счете 44 "Расходы на продажу")

П. 13 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н

"Организация, осуществляющая торговую деятельность, может затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включать в состав расходов на продажу".

В программе можно воспользоваться любым предложенным способом учета ТЗР. Если выбран вариант "включать в фактическую себестоимость", то при оприходовании товара необходимо воспользоваться кнопкой ТЗР Подробнее см. Учет покупок/ Оприходование по фактическим ценам/ Транспортно-заготовительные доходы.

Если выбран вариант "включать в состав расходов на продажу", то через Учет покупок оформляется отдельный документ (с указанием Дебета счета 44.1 в Оприходовании) и формируются соответствующие проводки.

При выборе варианта учетной политики необходимо иметь в виду, что в соответствии со ст. 320 НК РФ, в налоговом учете расходы на доставку товаров включаются в стоимость товаров в случае, если эти расходы включены в цену приобретения этих товаров по условиям договора.

В противном случае, транспортные расходы должны учитываться в налоговом учете в составе издержек обращения (расходов на продажу).

Таким образом, чтобы максимально сблизить данные бухгалтерского и налогового учета, целесообразно все транспортно-заготовительные расходы, связанные с приобретением товаров, учитывать на счете 44 "Расходу на продажу" (за исключением транспортных расходов, включенных в цену товаров по условиям договора, такие расходы нужно учитывать непосредственно на счете 41 "Товары").

При этом необходимо иметь в виду, что транспортные расходы включаются торговыми организациями в состав прямых расходов и в конце отчетного периода подлежат распределению в соответствии со ст. 320 НК.РФ.

Учет готовой продукции

1. Оценка готовой продукции

П. 204-205 «Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н.

«Разрешается в аналитическом бухгалтерском учете и местах хранения готовой продукции применять учетные цены.

В качестве учетных цен на готовую продукцию могут применяться:

- а) фактическая производственная себестоимость;
- б) нормативная себестоимость;
- в) договорные цены;
- г) другие виды цен.

Выбор конкретного варианта учетной цены принадлежит организации.

Применение варианта оценки готовой продукции по нормативной себестоимости целесообразно в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции. Положительными сторонами применения нормативной себестоимости в качестве учетной цены являются удобство при осуществлении оперативного учета движения готовой продукции, стабильность учетных цен и единство оценки при планировании и аналитическом учете.

Фактическая производственная себестоимость в качестве учетной цены продукции применяется, как правило, при единичном и мелкосерийном производствах, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры.

Договорные цены в качестве учетных цен применяются преимущественно при стабильности таких цен.»

Выпуск готовой продукции может производиться с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» или без него. Счет 40 предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции, сданных заказчиком работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции (работ, услуг) от нормативной (плановой) себестоимости. Этот счет используется организацией при необходимости.

В программе автоматизированы три варианта оценки готовой продукции (работ, услуг):

- по фактической себестоимости;
- по нормативной себестоимости с использованием счета 40;
- по нормативной себестоимости без использования счета 40.

Подробную информацию по каждому варианту учета см. в инструкции Производство/ Выпуск продукции.

По данному вопросу см. также пп.206-208 «Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н. По вопросу применения счета 40 «Выпуск готовой продукции (работ, услуг)» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

Формирование себестоимости

1. Формирование стоимости продукции

Выпущенную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) можно учитывать:

- по полной производственной себестоимости;
- по сокращенной производственной себестоимости.

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

Напомним, что прямые расходы непосредственно связаны с процессом производства. (стоимость материалов, списанных в производство, заработная плата работников основного производства и т.д.).

Косвенные расходы связаны с производством нескольких видов продукции (работ, услуг), управлением и обслуживанием основного производства (например, зар. плата административного персонала и т.д.).

В случае если выбран учет «по полной производственной себестоимости», косвенные расходы сначала учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы», а затем списываются в дебет счета 20 «Основное производство». В программе этот вариант учета реализован через функцию Производство.

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

При выборе варианта учетной политики «по сокращенной себестоимости» списание общехозяйственных расходов в программе реализовано через функцию «Закрытие счетов».

2. База распределения косвенных расходов в стоимости готовой продукции (работ, услуг)

В состав косвенных расходов входят расходы непосредственно не связанные с производственным процессом. Однако, если организация выбрала вариант учетной политики «по полной производственной себестоимости», то эти расходы должны быть включены в себестоимость выпущенной продукции (работ, услуг).

Косвенные расходы в бухгалтерском учете обычно учитываются на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 25 «Общепроизводственные расходы».

По вопросу применения счетов 25 и 26 см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н

Порядок распределения общехозяйственных расходов между основным, вспомогательным и обслуживающими производствами организация должна выбрать самостоятельно. В программе предложены две базы распределения:

- прямые расходы, связанные с производством;
- заработная плата персонала.

В программе в форме Производство предусмотрена возможность автоматического распределения косвенных расходов по итогам месяца. По итогам распределения в журнале операций формируются проводки.

Резервы

1. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается, если текущая рыночная стоимость материальных ценностей оказалась ниже их фактической себестоимости.

Например, если:

- материальные ценности, находящиеся на балансе организации, физически или морально устарели;
- рыночные цены на ТМЦ снизились.

Резервы создаются перед составлением годового баланса. Сумма созданного резерва включается в состав операционных расходов организации.

Если организация приняла решение о создании резерва, то его формирование необходимо оформить в журнале операций проводкой:

Д.91.6 аналитика «Отчисления в оценочные резервы, создаваемые по правилам бухгалтерского учета»

К.14.1 (14.2 или 14.3) – субсчет выбрать в зависимости от вида ТМЦ, по которым создается резерв.

Резервы создаются по каждому аналитическому наименованию, создавать резервы по укрупненным группам нельзя.

Величина резерва = (Учетная стоимость – Текущая рыночная стоимость) x Количество материальных ценностей данного вида

При списании ТМЦ, по которым был создан резерв, в производство или их реализации, в журнале операций необходимо делать проводку:

Д.14.1 (14.2,14.3) К.91.5 "Прочие операционные доходы"

При принятии решения о создании резерва необходимо помнить, что его сумма не будет уменьшать налогооблагаемую прибыль организации, т.к. НК РФ не предусматривает такого вида расхода. В результате возникнут постоянные расхождения между данными бухгалтерского и налогового учета. В программе операции по формированию резервов и их использованию могут быть оформлены в журнале операций.

По данному вопросу см. также п.20 «Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н. По вопросу применения счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

2. Резервы по сомнительным долгам

Резервы по сомнительным долгам создаются для уточнения оценки дебиторской организации по итогам инвентаризации, проведенной на конец отчетного периода (квартал, год).

Для целей бухгалтерского учета организация может создавать резерв по сомнительным долгам если выполняются три условия:

- задолженность возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги);
- срок погашения задолженности по договору истек;
- гарантии погашения задолженности отсутствуют.

В программе создание резерва необходимо отразить проводкой в журнале операций:

Д. 91.8 аналитика «Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам»
К.63 "Резервы по сомнительным долгам"

Списание нереальной для взыскания задолженности, по которой ранее был создан резерв, в учете необходимо отразить следующей проводкой:

Д.63 "Резервы по сомнительным долгам"
К.62.2 "Расчеты с покупателями и заказчиками"(76.7 "Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами")

Одновременно сумму списанного долга необходимо отнести на забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Эта задолженность должна числиться там в течение 5 лет, чтобы можно было восстановить сумму долга на случай восстановления платежеспособности дебитора.

В программе необходимо сформировать проводку Д.007 К.000

В налоговом учете предусмотрены свои требования к созданию резерва по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ):

1. Организация применяет учетную политику «по начислению»

2. Начиная с 1 января 2005 года, сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Ранее в НК РФ слова «возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг» отсутствовали. Сомнительным долгом считалась любая задолженность перед налогоплательщиком, не погашенная в сроки, не обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией.

3. Сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства.

На полную сумму резерв создается только по тем долгам, которые просрочены более чем на 90 дней. Если время просрочки составляет от 45 до 90 дней, в резерв включается только 50% от суммы задолженности. Если этот срок не превышает 45 дней, резерв не создается.

4. Общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного периода.

Для того чтобы свести расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом к минимуму, возможно предусмотреть создание резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете по правилам налогового учета.

По данному вопросу см. также п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н). По вопросу применения счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

3. Создание резервов предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов создаются с целью равномерного отнесения расходов на затраты на производство и расходы на продажу. В форме Учетная политика приведен широкий перечень расходов, по которым могут быть созданы резервы. По выбранному виду расхода необходимо заполнить сведения о размере и периодичности отчислений. Эти данные попадут в печатную форму приказа об учетной политике.

Начисление и списание резервов предстоящих расходов в программе не автоматизировано. Необходимые проводки могут быть сделаны в журнале операций.

Суммы резервов предстоящих расходов относятся на те счета бухгалтерского учета, на которых должны учитываться резервируемые затраты.

Д.20.1 (23, 25, 26, 44 ...) К.96.1 (субсчет выбрать в зависимости от вида резерва) – сформирован резерв предстоящих расходов.

Если организация в течение года понесет расходы, под которые создавался тот или иной резерв, оформляется проводка

Д.96.1 К.10 (69,70, ...) - списаны затраты за счет ранее образованного резерва.

В конце года проводится инвентаризация резервов предстоящих расходов. При этом излишне начисленные суммы резервов сторнируются.

В налоговом учете резервы предстоящих расходов к вычету в составе расходов не принимаются.

По вопросу применения счета 96 «Резервы предстоящих расходов» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

Прочие доходы и расходы

Учет финансовых вложений

1. Несущественные затраты (менее 5% ст-ти ФВ)

П.11. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н

«В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими операционными расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.»

Понятие несущественности в ПБУ 19/02 не определено, организация может самостоятельно определить этот показатель (как правило, несущественными считаются расходы, составляющие менее 5% стоимости учетного объекта). Данный показатель, необходимо занести в соответствующее поле. Показатель указывается в процентах. Поле становится активным только в том случае, если из выпадающего списка по данному пункту выбран вариант «Принимать к учету в качестве операционных расходов».

Финансовые вложения учитываются на счете 58 «Финансовые вложения». Однако данный счет не является калькуляционным, на нем учитывается только информация о наличии и движении финансовых вложений. Воспользовавшись п.11 ПБУ 19/02, в большинстве случаев, возможно квалифицировать вознаграждения консультантам как несущественные и списывать на операционную деятельность.

В программе расчеты связанные с формированием первоначальной стоимости, выбытием и изменением стоимости ценных бумаг и прочих финансовых вложений не автоматизированы. Необходимые проводки возможно сделать вручную в журнале операций.

Проводки по оприходованию дополнительных незначительных затрат могут быть оформлены в общем порядке через форму Учет покупок.

Пример оформления операций в программе

Организация приобрела 100 облигаций ООО "Альянс". Цена каждой облигации - 650 руб. Брокерская комиссия составила 540 руб. (в том числе НДС – 82,37 руб.). Бухгалтер может учесть их либо на субсчете 58-4 "Долговые ценные бумаги долгосрочные", либо на субсчете 91-2 "Прочие расходы".

Прочие затраты на покупку облигаций составили 0,7% ((540 руб. – 82,37 руб.) / 65 000 руб.), т.е. меньше 5 процентов.

В журнале операций необходимо сделать проводки:

Д.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» К.51.1 «Расчетный счет» - 65000 руб. – перечислены деньги в оплату облигаций»

Д.58.4 «Долговые ценные бумаги долгосрочные» К.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» - 65000 руб. – «Облигации оприходованы на баланс»

В Учете покупок необходимо добавить новый документ, указав счет в закладке «Оприходование» 91.2 «Прочие расходы», тогда автоматически будут сформированы следующие проводки:

Д.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» К.51.1 «Расчетный счет» - 540 руб. – «Оплачено вознаграждение брокерской компании»

Д.19.3 «НДС по оприходованным ТМЦ» К.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» - 82,37 руб. – «Учен НДС»;

Д.91.2 «Прочие расходы» К.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» - 450,00 руб. – «Отражены незначительные затраты на покупку облигаций»

Д.68.2 «Налог на добавленную стоимость» К.19.3 «НДС по оприходованным ТМЦ» - 82,37 руб. – «Принят НДС к зачету, по оприходованным услугам»

2. Источник информации о рыночных ценах

Письмо МФ РФ от 15.05.2003 № 16-00-14/162:

1. Рыночная цена ценных бумаг рассчитывается организатором торговли, имеющим соответствующую лицензию ФРКЦБ.
2. Если по одной и той же ценной бумаге на дату расчета рыночной цены сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то организация вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены.
3. Информация о рыночной цене ценных бумаг публикуется организатором торговли в печатном издании Российской Федерации тиражом не менее 50 тысяч экземпляров не реже 1 раза в неделю.

3. Уточнение рыночной стоимости

П.11. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н

«Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

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

Проводки по корректировке рыночной стоимости ценных бумаг необходимо оформлять вручную в журнале операций.

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражать в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценке.

4. Проверка на обесценение

ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н регламентирует порядок проведения проверки на обесценение стоимости исключительно некотируемых финансовых вложений.

Для того чтобы осуществить процедуру проверки необходимо рассчитать расчетную стоимость финансового вложения:

Расчетная стоимость = Учетная стоимость - Сумма снижения стоимости

После этого нужно проверить, чтобы выполнялись следующие условия (собственно 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.

Проверку на обесценение организация может производить в конце каждого года, квартала или месяца. При наличии признаков обесценения компания должна провести проверку независимо от выбранного способа.

Другими примерами ситуаций обесценения являются:

- появление признаков банкротства у эмитента ценных бумаг или его должника;
- существенное снижение доходов от финансовых вложений (при высокой вероятности их дальнейшего уменьшения).

Подробнее по данному вопросу см. п.37. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н/

Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги

Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги могут создавать организации, имеющие на балансе некотируемые ценные бумаги. В зависимости от выбранного варианта учетной политики организация должна проводить проверку на обесценение в конце каждого:

- месяца;
- квартала;
- года.

Если появляются признаки обесценения, то проверка производится независимо от выбранного способа.

Пример оформления проводок в программе

Организации принадлежит 1000 облигаций. Официальных котировок по ним нет. Учетная цена – 500 руб. за облигацию.

В течение IV квартала 2005 года в организацию регулярно поступала информация о большом количестве сделок по аналогичным облигациям. Средняя цена по сделкам - 370 руб. (более чем на 5% ниже балансовой цены).

31 декабря 2005 года в программе в журнале операций необходимо сделать проводку:

Д. 91.6 К. 59.1 (субсчет выбрать в зависимости от вида ценных бумаг)

- 130 000 руб. (1000 шт. x (500 руб. - 370 руб.)) - создан резерв под обесценение вложений в облигации.

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

Д. 91.6 (59.1) Кредит 59.1 (91.5) – увеличена (уменьшена) сумма резерва под обесценение финансовых вложений.

При выбытии вложений суммы резервов нужно списать на финансовый результат.

В налоговом учете сумма резерва под обесценение ценных бумаг налогооблагаемую прибыль не уменьшает (п. 10 ст. 270 НК РФ).

По данному вопросу см. также п. 37-40 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом МФ РФ от 10.12.2002 № 126н. По вопросу применения счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

По вопросу налогового учета сомнительных долгов см. п.10 ст. 270 Налогового кодекса РФ.

5. Учет ценных бумаг, по которым невозможно определить рыночную стоимость

Как правило, некотируемые ценные бумаги приобретаются по стоимости отличной от номинальной. Однако, к моменту погашения (выкупа) ценных бумаг оценка, в которой они учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», должна соответствовать номинальной стоимости.

В п.22. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н, закреплён порядок учета расхождений между учетной и номинальной ценой некотируемых ценных бумаг:

«По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.»

В программе списание отклонений между учетной и номинальной ценой может быть оформлено в журнале операций.

Пример оформления

1. Покупная стоимость приобретенных ценных бумаг выше их номинальной стоимости.

В этом случае при каждом начислении причитающегося по ценным бумагам дохода производится списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, списываемая при каждом начислении причитающегося дохода по ценным бумагам, определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности выплаты доходов.

Д.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» К.58.4 «Долговые ценные бумаги долгосрочные» - на сумму части разницы между покупной и номинальной стоимостью (сумма = (покупная стоимость – номинальная стоимость) : количество выплат дохода, оставшихся до ее полного погашения)

Д.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» К.91.1. «Прочие внереализационные доходы» - на разницу между начисленной суммой дохода и списанной частью стоимости ценной бумаги (сумма = сумма дохода – сумма предыдущей проводки)

2. Покупная стоимость приобретенных ценных бумаг ниже их номинальной стоимости

В этом случае при каждом начислении дохода производится доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Д. 58.4 «Долговые ценные бумаги долгосрочные» К.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» - на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью (сумма = (номинальная стоимость – покупная стоимость) : количество выплат дохода, оставшихся до ее полного погашения);

Д.76.7 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» К.91.1. «Прочие внереализационные доходы» - на сумму дохода, причитающегося к получению по ценной бумаге (сумма = сумма дохода + сумма предыдущей проводки)

6. Оценка стоимости ценных бумаг при выбытии

П.26-29. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н

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

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

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

27. Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

28. Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

29. Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.»

В программе расчеты по оценке стоимости ценных бумаг не автоматизированы. Необходимые проводки могут быть сделаны в журнале операций.

Примеры расчета см. в Приложении к Положению по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Учет отдельных доходов и расходов

1. Сумма расходов будущих периодов

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности предполагает два способа списания расходов будущих периодов:

- равномерно в течение определенного срока;
- пропорционально объему выпущенной продукции.

В программе автоматизирован первый вариант. Формирование проводок по списанию расходов будущих периодов и их документальное оформление «Отчет о движении расходов будущих периодов» могут быть сделаны в форме «Расходы будущих периодов». Подробнее см. Расходы будущих периодов/Общие сведения.

Способ списания расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции, как правило, применяется промышленными предприятиями.

По данному вопросу подробнее см. пп.65 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г.)

2. Расходы, связанные с получением займов

При получении кредита (займа) фирма несет определенные затраты. Затраты, связанные с получением кредита (займа) могут быть основными и дополнительными.

К основным затратам относятся:

- проценты, подлежащие уплате по кредитам (займам);
- курсовые и суммовые разницы по процентам, подлежащим уплате по кредитам и займам.

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с получением кредита (займа), по оплате юридических и консультационных услуг, экспертиз, услуг связи, копировально-множительных работ, оплата налогов и сборов и др.

В соответствии с п.19-20 ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию", утвержденного Приказом МФ РФ от 02.08.2001 г. № 60н.в учетной политике может быть выбран один из следующих вариантов учета дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов:

- они могут учитываться в том отчетном периоде, в котором указанные расходы были произведены;

- либо предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Еще один вариант учета таких расходов - в качестве расходов будущих периодов.

В программе первоначально такие расходы могут быть учтены через форму "Учет покупок", при этом необходимо поставить галочку "в книге не регистрировать". В закладке оприходование нужно выбрать счет 91.8 "Внереализационные расходы", а после того как проводки будут сформированы, проставить соответствующую аналитику по счету 91.8.

Если расходы будут учтены, в качестве расходов будущих периодов, то их списание может быть проведено через форму Расходы будущих периодов (закладка Учет).

3. Выручка от продукции с длительным циклом производства

Организации, производящие продукцию с длительным производственным циклом (свыше 1 года), могут принимать решение об учете поступлений от таких работ:

- по завершению всех этапов работ;
- поэтапно (на счете 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»).

По вопросу применения счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» см. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н.

4. Списание дебиторской задолженности

Необходимость списания дебиторской задолженности возникает в двух случаях:

- истек срок исковой давности (три года с того момента, как должник должен был исполнить свои обязательства, но не сделал это);
- организации стало известно о том, что долг не реален для взыскания (например, должник ликвидирован).

По итогам того налогового периода, когда задолженность была списана, НДС с реализованных товаров выполненных работ, оказанных услуг) нужно заплатить в бюджет. Это касается организаций, которые применяли в 2005 г. учетную политику "по оплате".

Основание: п.5 ст.167 Налогового кодекса РФ.

В редакции Налогового кодекса 2006 г. этот пункт исключен. Однако в отношении дебиторской задолженности возникшей до 1 января 2006 г. продолжает действовать прежний порядок.

В случае списания дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, необходимые проводки могут быть добавлены в журнале операций. Одновременно необходимо вручную скорректировать Книгу покупок и Декларацию по НДС.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться в бухгалтерском учете на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника (письмо Управления МНС России по г. Москве от 26.07.02 г. № 03-11/4/13948).

Сумма списанной дебиторской задолженности уменьшает налог на прибыль и включается в состав внереализационных расходов (ст. 265 НК РФ). Списание задолженности может быть произведено за счет собственных средств организации либо, если организация определяет учетную политику "по отгрузке" за счет средств резерва по сомнительным долгам. Если, конечно, создание такого резерва предусмотрено учетной политикой. О порядке формирования резерва смотри подробнее Учетная политика/Резервы/Резервы по сомнительным долгам.

Пример оформления в программе (за счет собственных средств организации)

В журнале операций необходимо сформировать проводки:

1). Д.91.8 "Прочие внереализационные расходы" (аналитика "Суммы безнадежных долгов, в том числе не покрытые за счет средств резерва")
К.62.2 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (62.4 "Расчеты по отгруженной, но не оплаченной на 01.01.2006 г. продукции (работам, услугам)")
Содержание "Списана дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности"

2). Д.76.8 "Расчеты по НДС, начисленному, но еще не оплаченному покупателями"
К. 68.2 "Расчеты по налогу на добавленную стоимость"
Содержание "Начислен НДС к уплате в бюджет"

3). Д.007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" К.000
"Вспомогательный счет для внебалансовых проводок"
Содержание "Списанная дебиторская задолженность учтена "за балансом"

4). Д.68.2 "Расчеты по налогу на добавленную стоимость"
К.51.1 "Расчетный счет"
Содержание "НДС уплачен в бюджет".
(письмо Управления МНС России по г. Москве от 26.07.02 г. № 03-11/4/13948).

5. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную

В соответствии с принятой учетной политикой для целей бухгалтерского учета организация-заемщик может переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную или учитывать ее до истечения указанного в договоре срока в составе долгосрочной задолженности. При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней (п. 6 ПБУ 15/01).

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную может быть оформлен в журнале операций.

Пример оформления в программе

1 марта 2004 г. в соответствии с кредитным договором организация получила денежные средства в размере 200 000 руб. По договору заемщик должен вернуть полученные денежные средства 1 августа 2005 г. Учетной политикой заемщика для целей бухгалтерского учета предусмотрен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Поскольку договор заключен на срок 18 месяцев, то в бухгалтерском учете организации в момент получения денежные средства учитываются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам":

Дебет 51.1 "Расчетный счет организации" Кредит 67.1 "Долгосрочные кредиты банков" - 200 000 руб. - получены денежные средства в соответствии с заключенным кредитным договором.

В августе 2005 г., когда по условиям договора до возврата долга остается 365 дней, в бухгалтерском учете заемщика сумма задолженности по кредиту переводится на счет 66.1 "Краткосрочные кредиты" проводкой:

Дебет 67.1 "Долгосрочные кредиты банков" Кредит 66.1 "Краткосрочные кредиты банков" - 200 000 руб. -- осуществлен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Более удобным является способ учета получаемых займов (кредитов) в составе долгосрочной задолженности независимо от времени, остающегося до их возврата, так как этот способ позволяет достаточно четко отслеживать информацию об очередности погашения займов (кредитов) и не формировать лишние проводки.

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Доходы и расходы

1. Объект налогообложения

Пункт является одним из основных пунктов учетной политики для целей налогового учета. Настройка объекта налогообложения производится в справочнике Сведения об организации. Изменение объекта налогообложения в форме Учетная политика приводит к изменениям в Сведениях об организации и наоборот.

НК РФ предусмотрено два варианта объекта налогообложения для целей УСНО - доходы и доходы минус расходы (ст. 346.14).

По данному вопросу также см. Изменение объекта налогообложения.

2. Изменение объекта налогообложения

В соответствии с п. п. 1 и 2 ст. 346.14 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, в качестве объекта налогообложения могут признавать доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов.

Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения. По истечении трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения налогоплательщики налога, уплачиваемого в связи с применением этой системы налогообложения, могут изменять объект налогообложения на очередной календарный год. Т.е. если налогоплательщик с 01.01.2003 применял УСНО и применял вариант учета "доходы минус расходы", с 01.01.2006 г. перешел на учет по "доходам", то с 01.01.2007 г. он вправе снова выбрать объект налогообложения "доходы минус расходы". Уведомление о переходе на новый объект налогообложения должно быть подано в ИФНС до начала того налогового периода, в котором он будет применяться. Основание: Письмо Минфина России от 04.12.2006 № 03-11-02/263.

3. Наличие ОС, приобретенных до УСНО

Порядок списания ОС и НМА, приобретенных до и после начала применения УСНО, в налоговом учете принципиально разный. К положению по налоговому учету в программе формируются два приложения, позволяющие контролировать порядок отнесения на расходы ОС и НМА. Для того, чтобы они правильно заполнились необходимо внести данные об объектах в справочники ОС и НМА, а также обратить внимание на справочник Сведения об организации, где должна быть указана дата начала применения УСНО и количество лет применения УСНО (закладка "Для книги").

Амортизируемое имущество, приобретенное до перехода на УСНО списывается в следующем порядке:

- в отношении ОС и НМА со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;
- в отношении ОС и НМА со сроком полезного использования от трех до пятнадцати лет включительно в течение первого года применения УСНО - 50% стоимости, второго года - 30% стоимости, и третьего года - 20% стоимости;
- в отношении ОС и НМА со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение 10 лет применения УСНО равными долями.

В программе автоматизирован порядок начисления амортизации ОС и НМА (см. ОС приобретены до перехода на УСНО), а также списание ОС и НМА, приобретенных в период применения УСНО (см. ОС приобретены после применения УСНО).

4. Наличие НМА, приобретенных до УСНО

По данному вопросу см. Наличие ОС, приобретенных до начала применения УСНО.

5. Метод оценки покупных товаров

Федеральным законом РФ от 21 июля 2005 г. N 101-ФЗ "О внесении изменений в главы 262 и 263 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", внесены изменения в главу 26.2 НК РФ. Теперь организациям, перешедшим на упрощенную систему налогообложения, предоставлено право оценки товаров, приобретенных для перепродажи по тем же методам, что и хозяйствующим субъектам, использующим общий режим налогообложения (ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости и по стоимости единицы). В программе УСНО складской учет автоматизирован пока только по методу "средней стоимости". Сроки реализации остальных методов списания себестоимости зависят от количества поступивших заявок пользователей (Справка/ Новые возможности).

6. Учет НДС по приобретенным материалам

Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 26.06.2006 N 03-11-04/2/131 «Об учете сумм НДС по приобретенным сырью и материалам организациями общественного питания»

Вопрос: Организация общественного питания применяет специальный налоговый режим: упрощенная система налогообложения, объект - доходы, уменьшенные на величину расходов.

Согласно Приказу Минфина России от 30.12.2005 N 167н в графе 7 разд. 1 "Доходы и расходы" в Книге учета доходов и расходов организация ежедневно указывает стоимость сырья реализованной продукции, при этом согласно пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ одной строкой указывается стоимость сырья без НДС, а сумма НДС - отдельной строкой.

Расчет стоимости выпускаемой продукции производится по ценам сырья вместе с НДС, так как в состав каждого блюда входит сырье с разным НДС, то есть и 10%, и 18%.

Организация не является плательщиком НДС, и выделить НДС по расходу сырья при реализации продукции затруднительно, так как ассортиментный перечень наименований очень большой и ежедневно блюда не повторяются. Можно ли при заполнении вышеуказанной графы 7 при ежедневном списании сырья в расход отдельной строкой НДС не выделять?

Ответ: Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики на письмо сообщает следующее.

В соответствии с пп. 5 и 8 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, при определении налоговой базы могут уменьшать доходы на суммы произведенных материальных расходов и налога на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), стоимость которых включается в состав расходов.

Согласно пп. 1 п. 2 ст. 346.17 Кодекса расходы на приобретение сырья и материалов учитываются в составе расходов по мере списания данного сырья и материалов в производство.

В связи с тем что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным сырью и материалам учитываются при налогообложении только в части, относящейся к стоимости этого сырья и материалов, списанных в производство, организации общественного питания могут учитывать при налогообложении стоимость сырья и материалов с учетом налога на добавленную стоимость. В программе реализованы оба варианта учета - и выделение НДС отдельной строкой (списание осуществляется по мере оплаты и передачи в производство) и учет в составе стоимости приобретенного сырья (НДС просто не выделяется в справочнике "Материальные расходы").

7. Наличие служебного транспорта

Во избежание разногласий с налоговыми органами, возможно закрепить в учетной политике порядок признания расходов, принимаемых для целей налогообложения в ограниченных размерах, - расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов. Учетная политика может быть также дополнена информацией об учете расходов на командировки (п.2.8 уч. пол.); плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов и т.п. (автоматически не формируется). Чтобы в учетную политику попала информация об имеющемся у организации служебном транспорте необходимо заполнить справочник "Основные средства", при этом необходимо выбирать категорию ОС "транспортные средства".

Обязательства налоговых агентов

1. Налоговый агент по НДС

Налоговым агентом по НДС организация может являться независимо от режима налогообложения. В форме Учетная политика предлагается выбрать одно из оснований, по которому организация несет обязанности налогового агента. В программе автоматизированы операции по исполнению обязанностей налогового агента в части федеральной и муниципальной аренды (Учет покупок/ выбор операции "Федеральная и муниципальная аренда, предусмотрено формирование счета-фактуры и заполнение декларации по НДС).

2. Налоговый агент по прибыли

Организация может являться налоговым агентом по прибыли по одному из следующих оснований:

- выплата дивидендов от долевого участия в деятельности организации;

- выплата процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
- выплата доходов иностранным организациям от источников в Российской Федерации, не связанным с постоянным представительством в РФ.

Если организация, находящаяся на УСНО, выплачивает дивиденды, то для определения прибыли, которая может быть направлена на выплату дивидендов, Министерство финансов обязательным требованием выдвигает ведение бухгалтерского учета.

В подтверждение своей позиции Минфин ссылается на статью 42 Закона РФ «Об акционерных обществах», на основании которой дивиденды выплачиваются из чистой прибыли. А чистая прибыль рассчитывается на основании данных бухгалтерского учета.

Основание: письмо Минфина РФ от 11.03.2004 №04-02-05/3/19 «О порядке расчета чистой прибыли организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения».

В программе для того чтобы вести полноценный бухгалтерский учет необходимо поставить галочку "Использовать расширенные возможности для ведения бухгалтерского учета" в справочнике Сведения об организации/ Для книги.

Учет убытков

1. Налоговый период
2. сумма полученного убытка
3. Списано в предыдущие периоды

Порядок переноса на следующие налоговые периоды убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых организация применяет упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, раскрывается непосредственно в учетной политике. Для этого необходимо добавить информацию о полученном убытке в таблицу в форме "Учетная политика" Размер переносимого убытка не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 процентов. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов. Автоматическое списание, полученных в предыдущие налоговые периоды убытков, в программе не предусмотрено.