

Тема:

Учет оборотных активов

1. Понятие и виды оборотных средств

Оборотные активы — это денежные средства и другие активы, которые будут обращены в денежные средства или израсходованы в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 1 год.

Операционный цикл — это средняя продолжительность обращения денежных средств, вкладываемых в материально-производственные запасы, обратно в денежные средства.

Виды оборотных активов:

- запасы;
- НДС по приобретенным ценностям;
- финансовые вложения;
- дебиторская задолженность;
- денежные средства и денежные эквиваленты;
- прочие оборотные активы.

2. Учет денежных средств

Денежные средства могут находиться в **кассе** организации в виде наличных денег и денежных документов (почтовые марки, оплаченные билеты, путевки и т. п.), а также на **различных счетах** (расчетный, валютный, депозитный, аккредитив и др.) в банке.

Денежные расчеты производят:

- в виде безналичных платежей,
 - наличными деньгами.
-

Каждая организация для осуществления расчетов наличными деньгами должна иметь **кассу**.

Наличные деньги, полученные в кассу, расходуются организацией только на те цели, на которые они получены:

- выдачу заработной платы,
- на командировочные,
- хозяйственные,
- другие расходы.

Требования к оборудованию кассы:

- отдельное изолированное помещение, железная дверь, решетки на окнах, сигнализация, охранник, сейф, ключи хранятся у старшего кассира (дубликаты ключей – в опечатанном конверте у руководителя организации).

Доставка денег в кассу должна осуществляться на машине с охранником.

За оборудование кассы несет ответственность руководитель организации.

Максимальная сумма, которая может находиться в кассе на конец рабочего дня, определяется **лимитом**.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающим банком всем организациям независимо от формы собственности и сферы деятельности индивидуально.

Сумма наличных денег в кассе, превышающая лимит остатка, подлежит сдаче в банк для последующего зачисления на расчетный счет организации.

Лимит определяется исходя из объемов налично-денежного оборота организации с учетом особенностей режима ее деятельности, обеспечения сохранности. Организация для передачи денег сверх лимита в банк может заключить договор со специализированной инкассаторской службой.

Ответственность за сохранность средств в кассе, правильность оформления первичных кассовых документов и ведение кассовой книги несет кассир.

Первичные документы по кассе:

- чек из чековой книжки (используется для получения денег в банке);
 - объявление на взнос наличными (используется для сдачи денег в банке);
 - приходный кассовый ордер (используется для сдачи денег в кассу);
 - расходный кассовый ордер (используется для выдачи денег из кассы);
 - платежная ведомость (используется для выдачи денег из кассы).
-

Все факты поступления и выдачи наличных денег отражаются в **кассовой книге**. Кассовая книга должна быть пронумерована, ведется в двух экземплярах. В конце рабочего дня кассир второй экземпляр с приходными и расходными документами кассир сдает в бухгалтерию под расписку на первом экземпляре кассовой книги. В конце рабочего дня в кассовой книге определяется остаток денежных средств в кассе.

При использовании стандартных бухгалтерских программ кассовая книга заполняется на компьютере. Отчет кассира распечатывается ежедневно.

Учет движения наличных денег и денежных документов осуществляется на **активном счете № 50 «Касса»**.

Поступления в кассу отражаются по дебету счета, выплаты из кассы — по кредиту счета.

Корреспонденции счетов по кассе:

Хозяйственная операция	Д	К
Поступила выручка за реализованную продукцию за наличный расчет (получен аванс от покупателя)	50	62
Поступили в кассу деньги с расчетного и валютного счета	50	51, 52
Сдан остаток неиспользованных подотчетных сумм	50	71
Внесен наличными вклад в уставный капитал	50	75
Произведен расчет с поставщиками	60	50
Сданы денежные средства в банк	51	50
Выдана заработная плата работникам организации	70	50
Выданы деньги подотчет на командировку	71	50

Организации обязаны хранить денежные средства на своих **счетах в банках**. Через банки организации производят безналичные расчеты.

Для открытия расчетного счета между банком и организацией заключается договор на банковское обслуживание. По договору банк обязуется зачислять на счет организации-владельца денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций.

Движение средств на расчетном счете оформляется следующими документами:

безналичные расчеты

- платежное поручение;
- чек расчетный;
- платежное требование;
- инкассовое поручение;
- аккредитив.

наличные расчеты

- объявление на взнос наличными;
 - чек денежный.
-

Для учета расчетов с использованием аккредитивов предусмотрен **активный счет № 55 «Специальные счета в банках»**. По дебету счета отражается зачисление денежных средств в аккредитив, а по кредиту — списание средств (платежи поставщикам).

Для учета движения средств на расчетном счете используется **активный счет № 51 «Расчетный счет»**, по дебету которого отражается поступление средств, а по кредиту — списание средств.

Основанием для бухгалтерских проводок операций по учету движения на расчетном счете является **выпуска банка** с приложенными к ней оправдательными документами.

Корреспонденции счетов по расчетному счету:

Хозяйственная операция	Д	К
Поступила выручка от покупателя на расчетный счет	51	62
Поступили деньги из кассы на расчетный счет	51	50
Зачислен на расчетный счет кредит из банка	51	66, 67
Перечислено с расчетного счета поставщикам	60	51
Перечислены с расчетного счета в бюджет налоги	68	51
Перечислено с расчетного счета внебюджетным фондам	69	51
Погашен кредит банка	66, 67	51
Перечислены деньги в кассу	50	51

3. Учет дебиторской задолженности

Дебиторы — это физические и юридические лица, которые являются должниками организации.

Дебиторами по отношению к организации могут выступать:

- покупатели и заказчики;
- персонал организации;
- прочие дебиторы.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает при продаже товаров (продукции, работ, услуг) в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. Такую отсрочку платежа часто называют коммерческим кредитом.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с Единым планом счетов РФ используется **счет № 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».**

По дебету счета отражается увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а по кредиту — уменьшение этой задолженности:

- отгружены покупателю товары Д62К90
 - получено на расчетный счет от покупателя в оплату товаров Д51К62
-

Сомнительные и безнадежные долги

Просроченная дебиторская задолженность, обязательство по оплате которой не обеспечено задатком, залогом, поручительством, банковской гарантией, а также иными способами, предусмотренными законодательством или договором, называется **сомнительным долгом**.

Сомнительный долг несет в себе риск полного или частичного неполучения причитающейся оплаты и, следовательно, уменьшения экономических выгод, приводящего к сокращению капитала организации. Сомнительный долг является, по сути, потерей (убытком) для организации.

Сомнительный долг необходимо отличать от **безнадежного**. Если первый с определенной вероятностью может быть все-таки получен, то в отношении второго такая вероятность ничтожно мала. Обычно безнадежный долг образуется из сомнительного.

Резервы по сомнительным долгам

В случае создания резерва по сомнительным долгам числящаяся в бухгалтерском учете дебиторская задолженность показывается в балансе в сумме за минусом образованного резерва, т. е. фактически по текущей рыночной стоимости.

Создание резервов по сомнительным долгам в РФ является не обязанностью организации, а правом. Таким образом, организации, не выбравшие такую альтернативу учетной политики, показывают в балансе дебиторскую задолженность не по рыночной, а по первоначальной стоимости.

Для расчета величины резервов по сомнительным долгам наибольшее распространение получили следующие **три метода**:

- процент от выручки;
- ранжирование по срокам давности;
- индивидуальная оценка сомнительных долгов.

Метод процента от выручки

- Величина резерва рассчитывается по единому для всего сомнительного долга среднему проценту убытков от неоплаты дебиторской задолженности, определенному на основании соответствующей информации за несколько предшествующих лет.
-

Метод ранжирования по срокам давности

- При использовании данного метода проводится анализ дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату таким образом, что все суммы к поступлению разбиваются на группы по срокам, в течение которого они остаются неоплаченными.
- На основе прошлого опыта организации либо на базе любой иной доступной статистики определяется процент сомнительных долгов, свойственный каждой группе задолженности. При этом предполагается, что чем дольше суммы остаются неоплаченными, тем процент сомнительных долгов должен быть выше.

Метод индивидуальной оценки сомнительных долгов

- Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.
 - Наиболее широкое распространение в РФ получил метод индивидуальной оценки сомнительных долгов.
-

Для учета резервов по сомнительным долгам в Едином плане счетов бухгалтерского учета РФ предусмотрен **счет № 63 «Резервы по сомнительным долгам»**.

При начислении резерва по сомнительным долгам корреспонденция счетов: Д91 К63.

Счет резервов по сомнительным долгам является **контрактивным** по отношению к **дебиторской задолженности покупателей и заказчиков** за проданные им товары (продукцию, работы, услуги).

Кредитовое сальдо по счету резервов вычитается из дебетового сальдо счета расчетов с покупателями и заказчиками, и итоговая сумма показывается в бухгалтерском балансе.

Резерв по сомнительным долгам используют в качестве источника, за счет которого производится списание безнадежных долгов, ранее признанных сомнительными: Д63 К62.

Расчеты, относящиеся к дебиторской задолженности персонала организации

1. Расчеты с подотчетными лицами. Подотчетные лица — это сотрудники организации, получившие авансом наличные деньги из кассы на административно-хозяйственные и командировочные расходы с условием представления отчета об их использовании.

Для учета расчетов с подотчетными лицами используется **счет № 71 «Расчеты с подотчетными лицами»:**

- суммы по дебету — выдача под отчет;
- суммы по кредиту — отчет об использовании аванса, возврат неиспользованного остатка.

2. Расчеты с персоналом по прочим операциям — по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба.

Для учета расчетов с персоналом по прочим операциям используется **счет № 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»:**

- суммы по дебету — выдача займов; суммы к взысканию;
- суммы по кредиту — погашение займа, сумм материального ущерба.

**Корреспонденции счетов по расчетам с подотчетными
лицами и
с персоналом по прочим операциям:**

Хозяйственная операция	Д	К
Выданы сотруднику деньги на командировку	71	50
Затраты на командировку списаны на общехозяйственные расходы	26	71
Выдано из кассы сотруднику организации по договору займа на приобретение легкового автомобиля	73	50
Из заработной платы сотрудника была удержана сумма в погашение задолженности по займу	70	73
Начислено к взысканию за недостачу материалов по акту с сотрудника	73	94
Из заработной платы сотрудника была удержана сумма в погашение задолженности по недостачи	70	73

К дебиторской задолженности прочих дебиторов

относятся расчеты по:

- претензиям;
- причитающимся дивидендам и другим доходам;
- страхованию;
- авансам, перечисленным поставщикам и подрядчикам.

Для учета расчетов с прочими дебиторами используется **счет № 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**.

Корреспонденции счетов по расчетам с прочими дебиторами:

Хозяйственная операция	Д	К
Организация начислила к оплате страховой компании сумму страховых взносов по договору страхования имущества	97	76
Организация перечислила страховой компании сумму страховых взносов по договору страхования	76	51
Страховая компания признала страховой случай (имущество организации получило серьезное повреждение)	94	10
Сумма ущерба отнесена к прочим расходам	91	94
Начислено организацией к возмещению по страховому случаю	76	91
Страховая компания перечислила организации возмещение по страховому случаю	51	76
Организация начислила дивиденды к получению по своим финансовым вложениям	76	90
Организация получила на расчетный счет сумму в качестве дивидендов по финансовым вложениям	51	76

4. Учет материально-производственных запасов

К материально-производственным запасам относятся активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг);
- предназначенные для продажи (товары, готовая продукция);
- используемые для управленческих нужд организации.

Первоначально материально-производственные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов складывается:

- из стоимости приобретения товарно-материальных ценностей или их изготовления, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов;
- затрат по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями организации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате их продажи.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих методов:

- по стоимости единицы;
- по средней себестоимости;
- ФИФО (FIFO - First In, First Out);
- ЛИФО (LIFO — Last In, First Out) — в финансовом учете не используется!

Пример на ПЗ!

Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т. п.), или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей

образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Начисление резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается следующей корреспонденцией счетов:

- Д 91 «Прочие доходы и расходы»;
- К 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Если в последующем текущая рыночная стоимость материалов, под снижение стоимости которых был создан резерв, увеличилась или указанные материалы переданы в производство (эксплуатацию) по фактической себестоимости, то соответствующая часть резерва восстанавливается:

- Д 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»;
- К 91 «Прочие доходы и расходы».

Для учета материально-производственных запасов используются следующие счета:

- 10 «Материалы» (к данному счету в едином плане счетов бухгалтерского учета РФ предусмотрены субсчета «Сырье и материалы», «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия», «Топливо», «Прочие материалы» и др.);
- 20 «Основное производство»;
- 41 «Товары»;
- 43 «Готовая продукция».

Счета — **активные**,
по дебету отражается увеличение запасов,
по кредиту — их уменьшение.

Корреспонденции счетов по учету материально-производственных запасов:

Хозяйственная операция	Д	К
Поступили на склад сырье и материалы от поставщика	10	60
Поступление материалов за счет сумм, выданных подотчет	10	71
Отпущено на производственные цели сырье и материалы (в основное производство, вспомогательное производство, на общепроизводственные и общехозяйственные цели)	20, 23, 25, 26	10
Передана на склад готовая продукция	43	20

Особенности учета движения материалов при использовании счетов бухгалтерского учета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

В зависимости от учетной политики учет материалов может быть организован с использованием учетных цен.

В качестве учетных цен могут выступать:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость по данным предыдущего месяца или отчетного периода;
- планово-расчетные цены;
- средняя цена группы.

В этом случае разница между фактической себестоимостью и учетной ценой учитывается в качестве отклонения.

**Схема учетных записей при поступлении,
выбытии и отпуску материально-производственных
запасов
по учетным ценам:**

Хозяйственная операция	Д	К
Оприходованы материалы по учетным ценам	10	15
Отражена задолженность поставщику	15	60
Отпущены материалы на производственные цели	20	10
В конце периода отражена разница между учетной ценой и фактической себестоимостью	16	15
Списание отклонений фактических расходов по приобретению материалов от их учетной цены (сторнируются – при отрицательной разнице)	20	16

5. Учет расходов будущих периодов.

Самостоятельно!
