

Тема: Учет собственного и заемного капитала



Вопросы темы:

1. Уставный капитал
2. Добавочный капитал
3. Резервный капитал
4. Нераспределенная прибыль
5. Понятие и учет кредитов и займов

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ

Собственный капитал характеризует общую стоимость средств организации, принадлежащих ей на праве собственности.

Источники формирования собственных средств:

- Уставный капитал (Счет 80)
- Добавочный капитал (Счет 83)
- Резервный капитал (Счет 82)
- Нераспределенная прибыль (Счет 84)

1. Уставный капитал



Уставный капитал

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

Акционерное общество	Уставный капитал разделен на определенное количество акций. Половина акций должна быть оплачена на момент регистрации акционерного общества, оставшаяся часть в течение первого года работы.
Общество с ограниченной ответственностью	Капитал разделен на доли определенных. Размеры долей определены учредительными документами.
Унитарное предприятие	Уставный капитал представляет собой денежное выражение вкладов собственников предприятия в формирование стоимостного имущества.

УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Учет уставного капитала ведется на счете 80 "Уставный капитал".

- **Кредит счета 80** — остаток средств и их поступление на счет.
- **Дебет счета 80** — отражается выбытие и списание средств.
- Сальдо счета 80 "Уставный капитал" может быть только кредитовым и должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации.

Изменение уставного капитала

Увеличение или уменьшение уставного капитала может производиться в порядке, предусмотренном законами при внесении изменений в учредительные документы и регистрации этих изменений. Так, уставный капитал акционерного общества может возрасти за счет увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительного их количества.

Увеличение уставного капитала

Увеличение уставного капитала возможно за счет направления в него средств других собственных фондов, а также за счет нераспределенной прибыли. Такая операция совершается на основании решения годового общего собрания собственников.

После регистрации в государственных органах новой величины уставного капитала счет 80 кредитуют с дебетованием следующих

Дебет	Кредит
82 «Резервный капитал»	80 «Уставной капитал»
83 «Добавочный капитал»	80 «Уставной капитал»
84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	80 «Уставной капитал»
81 «Собственные акции (доли)»	80 «Уставной капитал»

Уменьшение уставного капитала

Что касается уменьшения величины уставного капитала, то в акционерном обществе это может происходить путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества за счет собственного приобретения.

В ООО снижение размера уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников или погашения долей, принадлежащих обществу в целом.

При снижении номинальной стоимости ценных бумаг дебетуют счет 80 и кредитуют субсчет 75-1.

Дебет	Кредит
80 «Уставной капитал»	75-1 «Расчеты по вкладам в уставной капитал»

Уменьшение уставного капитала на сумму аннулированных акций отражают по дебету счета 80 в корреспонденции со счетом 81 "Собственные акции (доли)". Возникающая при этом на счете 81 разница относится на счет 91 "Прочие доходы и

Дебет	Кредит
80 «Уставной капитал»	81 «Собственные акции (доли)»
81 «Собственные акции (доли)»	91 «Прочие доходы и расходы»

2. Добавочный капитал



Добавочный капитал

Добавочный капитал увеличивает собственные финансовые ресурсы предприятий. Он образуется в результате хозяйственной деятельности за счет прироста стоимости имущества, отражаемого в активе баланса экономического субъекта.

Добавочный капитал играет важную роль в оценке финансового положения организации. Он формируется:

- за счет прироста стоимости имущества при переоценке основных средств;
- как курсовая разница по вкладам в уставный капитал организации;
- за счет эмиссионного дохода, полученного в результате размещения акций.

Учет добавочного капитала

Учет добавочного капитала ведется на счете 83 «Добавочный капитал» по субсчетам:

- 83-1 «Прирост стоимости имущества в результате переоценки»;
- 83-2 «Эмиссионный доход».

Эмиссионный доход – это превышение рыночной стоимости единиц собственности (акций, долей) над их номинальной стоимостью, на величину которой собственники передают имущество организации (составляющая учетной категории «добавочный капитал»);

При отражении в бухгалтерском учете операций по формированию добавочного капитала производятся записи:

- переоценка (дооценка) основных средств

Дебет	Кредит
01 «Основные средства»	83-1 «Прирост стоимости имущества в результате переоценки»

- на увеличение суммы износа в результате переоценки:

Дебет	Кредит
83-1 «Прирост стоимости имущества в результате переоценки»	02 «Амортизация основных средств»;

- на полученный эмиссионный доход:

Дебет	Кредит
81 «Собственные акции (доли)»	83-2 «Эмиссионный доход».

- Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» Кредит счета 83-2.

Дебет	Кредит
75 «Расчеты с учредителями»	83-2 «Эмиссионный доход».

Уменьшение добавочного капитала возможно в следующих случаях:

- при снижении стоимости основных средств в результате переоценки:

Дебет	Кредит
83 «Добавочный капитал»	01 «Основные средства»

- при направлении средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала. В данном случае следует иметь в виду норму, заложенную в ст. 100 ГК, согласно которой увеличение уставного капитала акционерного общества допускается после его полной оплаты

Дебет	Кредит
83 «Добавочный капитал»	80 «Уставной капитал»

- при направлении средств добавочного капитала на погашение убытка, выявленного по результатам работы за отчетный год (К вопросу о направлении добавочного капитала на покрытие полученного за год убытка в целом по организации следует подходить осторожно. Не разрешается направлять на покрытие убытков суммы прироста стоимости

И Дебет	Кредит
83 «Добавочный капитал»	84 «Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)»

- при распределении между учредителями:

Дебет	Кредит
83 «Добавочный капитал»	75 «Расчеты с учредителями»

3. Резервный капитал



Резервный капитал

Согласно законодательству РФ образование резервного капитала может носить обязательный и в соответствии с порядком, установленным в учредительных документах, или учетной политикой, добровольный характер.

Резервный капитал — это так называемый запасной финансовый источник для возмещения возможных убытков и списания понесенных расходов при недостатке прибыли.

Таковыми расходами являются, в частности, расходы на выкуп собственных акций и погашение собственных облигаций в случае отсутствия иных средств.

В акционерных обществах резервный капитал формируется в обязательном порядке. В соответствии со ст. 35 закона "Об акционерных обществах" размер этого капитала не может быть менее 5% от уставного капитала, причем ежегодные отчисления должны составлять не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом.

В ООО резервный капитал образуется добровольно, если это предусмотрено учредительными документами и учетной политикой.

Учет резервного капитала

Учет резервного капитала ведется на одноименном пассивном счете **82** "Резервный капитал".

Образование резервного капитала фиксируется следующей записью:

Дебет	Кредит
84 «Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)»	82 «Резервный капитал»

Использование резервного капитала (фондов) отражают по дебету счета 82 с кредитованием счетов:

Дебет	Кредит
82 «Резервный капитал»	84 «Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)»

Дебет	Кредит
82 «Резервный капитал»	66 «Краткосрочные кредиты и займы»
82 «Резервный капитал»	67 «Долгосрочные кредиты и займы»

4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)



НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

(непокрытый убыток)

- нераспределенная прибыль - это прибыль, полученная компанией на данный момент, но еще нераспределенные между акционерами в виде дивидендов и не израсходованная на иные цели.
- не покрытый убыток – убыток, полученный по итогам года, но не покрытый за счет каких либо средств.
- Различают нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) отчетного года – сформировалась по итогам отчетного года.
- И нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет – сформировалась по итогам прошлых лет.

Учет нераспределенной прибыли

- Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли организации или непокрытого убытка предназначен счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Экономическое содержание этого счета заключается в аккумуляровании не выплаченной в форме дивидендов (доходов) или нераспределенной прибыли, которая остается в обороте у организации в качестве внутреннего источника финансирования долговременного характера.

Сумма чистой прибыли, сформированная на счете 99 "Прибыли и убытки", списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", а сумма чистого убытка - в дебет счета 84.

Организацией оборотами за декабрь отнесена сумма чистой прибыли

в состав прибыли к распределению отчетного года -

- Д-т 99 "Прибыли и убытки"*
- К-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"*

Организацией оборотами за декабрь отнесена сумма чистого убытка

от хозяйственной деятельности в состав непогашенных убытков

отчетного года

- Д-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"*
- К-т 99 "Прибыли и убытки"*

- Распределение определенной суммы прибыли осуществляется на основании решения компетентного органа организации (например, общего собрания акционеров в акционерном обществе или собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью). Распределение подразумевает начисление дивидендов (доходов), отчисления в резервные фонды организации, покрытие убытков прошлых лет.

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 и кредиту счетов 75 "Расчеты с учредителями" и 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Организацией начислены дивиденды по акциям и другие доходы учредителям (участникам) по итогам утвержденной годовой отчетности в соответствии с решением собрания акционеров (записями декабря)

- Д-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"
- К-т:
70 "Расчеты с персоналом по оплате труда",
75 "Расчеты с учредителями"

Сумма отчислений в резервный капитал отражается по дебету счета 84 в корреспонденции с кредитом счета 82 "Резервный капитал".

Организацией направлена часть прибыли по итогам утвержденной годовой отчетности в резервный капитал

- Д-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"
- К-т 82 "Резервный капитал"

При выявлении по итогам отчетного года убытка списание его с бухгалтерского баланса отражается по кредиту счета 84

Организацией погашена (списана) сумма убытков от хозяйственной деятельности, сформировавшаяся на конец отчетного года, из средств следующих источников:

1) от доведения уставного капитала до величины чистых активов;

Д-т 80 "Уставный капитал";

К-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

2) резервного капитала

Д-т 82 "Резервный капитал"

К-т 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

5. Понятие и учет кредитов и займов



Понятие кредита

Кредит - это финансовая сделка, заключающаяся в передаче кредитором заемщику денежных средств либо иных материальных ценностей на определенное время, с последующей выплатой заемщиком кредитору процента за пользование ссудой. Существуют разные формы кредита отличающиеся условиями договора этой финансовой сделки, субъектом кредитования и потребностями заемщика.

Понятие займа

Займ – это письменное соглашение, в соответствии с которым заимодавец передаёт заёмщику деньги или ценные вещи под обязательство возврата полученных средств или материальных ценностей в установленный срок.

Если размера займа превышает минимальную оплату труда РФ в 10 и более раз, то необходимо письменное оформление сделки. В договоре обязательно должна быть указана сумма передаваемых средств или количество предметов, срок возврата, а также в целом ряде случаев – вознаграждение за использование денег.

Отличительные особенности кредитного договора от договора займа:

- 1) в соответствии с п.1 ст.819 ГК РФ в роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций;
- 2) предметом кредитного договора могут быть только деньги;
- 3) ст.820 ГК РФ предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. В отличие от договора займа при несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным.

Бухгалтерский учет кредитов и займов ведется на счете:

- 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (если кредит или заем получен на срок до 12 месяцев) или
- 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (если кредит или заем получен на срок более 12 месяцев)

Типовая корреспонденция счетов по учету кредитов и займов:

№	Содержание операции	Дт	Кт
1	Краткосрочный (долгосрочный) кредит, заем зачислен на расчетный счет организации	51	66 (67)
2	Краткосрочный (долгосрочный) кредит, заем перечислен поставщику в счет погашения задолженности	60	66 (67)
3	Краткосрочный (долгосрочный) заем получен в натуральной форме	10	66 (67)
4	Оплата кредита, займа краткосрочного (долгосрочного) с расчетного счета	66 (67)	51
5	Оплата займа краткосрочного (долгосрочного), взятого в натуральной форме	66 (67)	10
6	Начисление процентов по кредиту, займу краткосрочному (долгосрочному)	91.2	66 (67)

Спасибо за внимание!