**Банк-корреспондент** - 1) банк, выполняющий на основе корреспондентского договора поручения другого банка по платежам и расчетам через специально от-крытые счета (корреспондент со счетом) или через счета банков-корреспондентов в третьем банке (корреспондент без счета); 2) банк, который выступает вкладчи-ком по отношению к другому.

**Банк-Корреспондент** - БАНКИ в различных городах или странах, между ко-торыми существует специальное соглашение по взаимному обслуживанию кли ентов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Отличия финансового и денежного рынков**

Финансовый рынок представляет собой систему экономических отношений, возникающих между участниками рынка по поводу предоставления сберегателями временной свободных денежных средств пользователям. Таким образом, товаром на финансовом рынке являются денежные средства, которые одни участники рынка продают другим за определенную плату. В качестве платы выступают проценты, которые выплачиваются по заемным средствам, и дивидендов, которые выплачиваются по акциям. В определенных секторах экономики возникает избыток финансовых средств, в других - недостаток. В связи с этим идет перелив капитала из одного сектора в другой.

Основными поставщиками финансовых ресурсов на рынок являются население и финансовые учреждения, а потребителями - предприятия и государство.

Финансовый рынок любой страны состоит из денежного рынка и рынка капиталов. Разделение финансового рынка на две части определяется особым характером обращения финансовых ресурсов, обслуживающих оборотный и основной капиталы. На денежном рынке обращаются средства, которые обеспечивают движение краткосрочных ссуд (до одного года). На рынке капиталов осуществляется движение долгосрочных накоплений со сроком более одного года.

Фондовый рынок обслуживает как денежный рынок, так и рынок капиталов. Следует подчеркнуть, что ценные бумаги охватывают только часть движения финансовых ресурсов. Помимо ценных бумаг имеют место прямые банковские ссуды, внутрифирменные кредиты и др.

На финансовом рынке движение средства идет от сберегателей к пользователям. В определенных секторах экономики возникает избыток финансовых средств, в других - недостаток. В связи с этим идет перелив капитала из одного сектора в другой. Движение средств может быть опосредовано через финансовые институты, а может осуществляться напрямую от инвестора к потребителю финансовых ресурсов.

Обычно считается, что финансовые посредники способствуют более эффективному движению капитала. Однако данное утверждение неоднозначно. Иногда посредники увеличивают затраты, связанные с привлечением капитала. Если имеется возможность заемщику напрямую обратиться к заимодавцу, избежав посредничества, то это удешевляет стоимость привлекаемых ресурсов. Этому способствует Секьюритизация финансовых рынков.

Секьюритизация - это процесс увеличения роли ценных бумаг на финансовых рынках. При секьюритизации низколиквидные активы трансформируются в ценные бумаги, которые предлагаются инвесторам. Зачастую эмиссия ценных бумаг позволяет привлечь финансовые ресурсы значительно быстрее и дешевле. Например, предприятие испытывает недостаток финансовых ресурсов. Оно может либо обратиться в банк за кредитом, либо выпустить облигации. В первом случае банк выступает посредником и за свои услуги будет брать определенную плату. Во втором случае предприятие продает облигации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Нематериальные активы** — неденежный [актив](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2), не имеющий физической формы.

К нематериальным активам относят активы, которые удовлетворяют следующим условиям:

1. отсутствие материально-вещественной структуры;
2. возможность идентификации от другого имущества;
3. использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
4. использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
5. организация не предполагает последующую перепродажу данного имущества;
6. способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
7. наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

К нематериальным активам могут быть отнесены следующие объекты:

* объекты [интеллектуальной собственности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%83%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности):
  + исключительное право патентообладателя на [изобретение](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%B7%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B5%D1%82%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), [промышленный образец](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%8B%D1%88%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B5%D1%86), [полезную модель](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BC%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D1%8C);
  + исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
  + [имущественное право](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE) автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
  + исключительное право владельца на [товарный знак](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BA) и [знак обслуживания](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%97%D0%BD%D0%B0%D0%BA_%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F&action=edit&redlink=1), [наименование места происхождения товаров](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B0_%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B8%D1%81%D1%85%D0%BE%D0%B6%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%B0);
  + исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.
* [деловая репутация](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%80%D0%B5%D0%BF%D1%83%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) организации

Организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации) по новому ПБУ 14/07 не относятся к НМА.

В состав нематериальных активов не включают интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификацию и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

**Материальные активы** - активы, стоимость которых в значительной степени определяется их физическими свойствами. Включают воспроизводимые aктивы, такие, как здания и оборудование, и невоспроизводимые активы, такие, как земля, месторождения полезных ископаемых, произведения искусства.

Виды прибыли

Общий финансовый результат хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете определяется на счете прибылей и убытков путем подсчета и балансирования всех прибылей и убытков за отчетный период. Хозяйственные операции на счете прибылей и убытков отражаются по накопительному принципу, т.е. нарастающим итогом с начала отчетного периода.

Другим принципом определения финансовых результатов является использование метода начисления. По этой причине прибыль (убыток), показанные в отчете о финансовых результатах, не отражают реального притока денежных средств предприятия в результате его хозяйственной деятельности. Для восстановления реальной картины о величине финансового результата деятельности предприятия как приросте (или уменьшении) стоимости его капитала, образовавшегося в процессе его хозяйственной деятельности за отчетный период, необходимы дополнительные корректирующие расчеты.

На счете прибылей и убытков финансовые результаты деятельности предприятия отражаются в двух формах:

1. как результаты (прибыль или убыток) от реализации продукции, работ, услуг, материалов и иного имущества, с предварительным выявлением их на отдельных счетах реализации;

2. как результаты, не связанные непосредственно с процессом реализации, так называемые внереализационные доходы (прибыли) и потери (убытки).

Внереализационные доходы и потери прямо отражаются по кредиту и дебету счета Прибылей и убытков без предварительной записи на каких- либо других счетах.

Основными показателями прибыли являются:  
. общая прибыль (убыток) отчетного периода - балансовая прибыль (убыток);  
. прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг);  
. прибыль от финансовой деятельности;  
. прибыль (убыток) от прочих внереализационных операций;  
. налогооблагаемая прибыль;  
. чистая прибыль.

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции, финансовой деятельности и доходов от прочих внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без  
НДС, спецналога и акцизов и затратами на ее производство и реализацию.

Прибыль (убыток) от финансовой деятельности и от прочих внереализационных операций определяется как результат по операциям, отражаемым на счетах 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» и  
48 «Реализация прочих активов», а также как разница между общей суммой полученных и уплаченных:  
. штрафов, пени и неустоек и других экономических санкций;  
. процентов, полученных по суммам средств, числящихся на счетах предприятия;  
. курсовых разниц по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;  
. прибылей и убытков прошлых лет, выявленных в отчетном году;  
. убытков от стихийных бедствий;  
. потерь от списания долгов и дебиторской задолженности;  
. поступлений долгов, ранее списанных как безнадежные;  
. прочих доходов, потерь и расходов, относимых в соответствии с действующим законодательством на счет прибылей и убытков. При этом суммы, внесенные в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством Российской

Федерации, в состав расходов от внереализационных операций не включаются, а относятся на уменьшение чистой прибыли, т.е. прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.

Налогооблагаемая прибыль определяется специальным расчетом. Она равна балансовой прибыли, уменьшенной на сумму:  
. отчислений в резервный и другие аналогичные фонды, создание которых предусмотрено законодательством (до достижения размеров этих фондов не более 25% уставного фонда, но не свыше 50% прибыли, подлежащей налогообложению);  
. рентных платежей в бюджет;  
. доходов по ценным бумагам и от долевого участия в деятельности других предприятий;  
. доходов от казино, видеосалонов и пр.;  
. прибыли от страховой деятельности;  
. прибыли от отдельных банковских операций и сделок;  
. курсовой разницы, образовавшейся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым Центральным банком Российской Федерации иностранным валютам;  
. прибыли от производства и реализации производственной сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции.

Чистая прибыль предприятия, т.е. прибыль, остающаяся в его распоряжении, определяется как разность между балансовой прибылью и суммой налогов на прибыль, рентных платежей, налога на экспорт и импорт.

Чистая прибыль направляется на производственное развитие, социальное развитие, материальное поощрение работников, создание резервного фонда, уплате в бюджет экономических санкций, связанных с нарушением предприятием действующего законодательства, на благотворительные и другие цели.

Неотъемлемым признаком рыночной экономики является появление консолидированной прибыли. Консолидированная прибыль - это прибыль, сводная по бухгалтерской отчетности о деятельности и финансовых результатах материнских и дочерних предприятий. Консолидированная бухгалтерская отчетность представляет собой объединение отчетности двух и более хозяйствующих субъектов, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях. Необходимость консолидации определяется экономической целесообразностью. Предпринимателям выгодно вместо одной крупной фирмы создавать несколько более мелких предприятий, юридически самостоятельных, но экономически взаимосвязанных, т.к. в этом случае может быть получена экономия на налоговых платежах. Кроме того, в связи с дроблением и ограничением юридической ответственности по обязательствам снижается степень риска в ведении бизнеса, достигается большая мобильность в освоении новых форм вложения капитала и рынков сбыта.

Прибыль от реализации продукции (товаров, работ. услуг) представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции без НДС, спецналога, акцизов, экспортных тарифов, и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.

Выручка от реализации продукции определяется либо по мере ее оплаты либо по мере отгрузки товаров (продукции, работ, услуг) и предъявления покупателю расчетных документов. Метод определения выручки от реализации продукции устанавливается предприятием на длительный срок исходя из условий хозяйствования и заключения договоров. В отраслях сферы товарного обращения  
(торговля, общественное питание) вместо категории «выручка от реализации продукции» используется категория «товарооборот». Сущность товарооборота составляют экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи. В зарубежной практике вместо термина  
«выручка» зачастую используют термин «валовой доход». Однако это очень широкая трактовка данного термина. Валовой доход как экономическая категория выражает собой вновь созданную стоимость, или чистую продукцию хозяйствующего субъекта. В практике планирования и учета в торговле под валовым доходом понимается сумма торговых надбавок (скидок); в общественном питании - сумма торговых набавок (скидок) и наценок.

Себестоимость продукции представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Различают прибыль бухгалтерскую и чистую экономическую прибыль. Как правило, под**экономической прибылью** – понимается разность между общей выручкой и внешними и внутренними издержками.

В число внутренних издержек включают при этом и нормальную прибыль предпринимателя. (Нормальная прибыль предпринимателя - это минимальная плата, необходимая, чтобы удержать предпринимательский талант.)

Прибыль, определяемая на основании данных **бухгалтерского учета**, представляет собой разницу между доходами от различных видов деятельности и внешними издержками.

В настоящее время в бухгалтерском учете выделяют пять видов (этапов) прибыли: валовая прибыль,  прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, прибыль (убыток) от обычной деятельности,  чистая прибыль (нераспределённая прибыль (убыток) отчётного периода).

**Валовая прибыль** определяется как разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг. Выручку от реализации товаров, продукции, работ и услуг называют доходами от *обычных видов деятельности.* Затраты на производство товаров, продукции, работ и услуг считают *расходами по обычным видам деятельности.* Валовую прибыль рассчитывают по формуле



где     *ВР* – выручка от реализации; *С* – себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг.

**Прибыль (убыток) от продаж** представляет собой валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов:



где    *Ру* – расходы на управление;*Рк*– коммерческие расходы.

**Прибыль (убыток) до налогообложения** – это прибыль от продаж с учетом прочих доходов и расходов, которые подразделяются на операционные и внереализационные:



где    *Содр –*операционные доходы и расходы; *Свдр –*внереализационные доходы и расходы.

В число операционных доходов включают поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

Операционные расходы – это расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

Внереализационными доходами являются штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов).

К внереализационными расходами относят штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов).

**Прибыль (убыток) от обычной деятельности** может быть получена вычитанием из прибыли до налогообложения суммы налога на прибыль и иных  аналогичных обязательных платежей (суммы штрафных санкций, подлежащих уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды):



где    *Н* – сумма налогов.

**Чистая прибыль**– это прибыль от обычной деятельности с учетом чрезвычайных доходов и расходов (рис. 20):



где    *Чдр –*чрезвычайные доходы и расходы.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.). К ним относятся страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п. В составе чрезвычайных расходов отражаются расходы, возникающие  как  последствия  чрезвычайных  обстоятельств  хозяйственной  деятельности  (стихийного  бедствия,  пожара,  аварии,  национализации имущества и т. п.).

**Внереализационные доходы и расходы в бухгалтерском учете**



Внереализационные доходы и расходы - это одна из составных частей доходов и расходов организации, а именно доходы и расходы по операциям, которые непосредственно не связанны с осуществлением основной деятельности организации по продаже продукции (товаров, работ, услуг), а также с продажей [основных средств](http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/bankiru/bankovskaya_sistema/95-192.html) и иного имущества.

**Внереализационные доходы включают в себя:**

- кредитор-депонентскую задолженность, по которой срок исковой давности истек;

- поступления в погашение лекторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток, как безнадежной к получению;

- присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров, суммы, причитающиеся в возмещение причиненных организации убытков в связи с нарушением договоров;

- суммы страхового возмещения и покрытия из др. источников убытков от стихийных бедствий, пожаров, аварий, др. чрезвычайных событий;

- прибыль прошлых лет, признанная в отчетном году; зачисление на баланс имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации;

- курсовые разницы;

- суммовые разницы, возникающие при осуществлении расчетов согласно заключенным договорам в рублях в сумме, определяемой по официальному курсу соответствующей валюты или в условных денежных единицах;

- суммы дооценки активов.

**Внереализационные доходы состоят из:**

- суммы уценки производственных запасов, готовой продукции и товаров в соответствии с установленным порядком;

- убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек;

- долги, нереальные для взыскания;

- присужденные или признанные организацией штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки по операциям прошлых лет, признанные в отчетном году;

- потери от стихийных бедствий;

- убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных событий;

- курсовые разницы;

- убытки от списания ранее присужд. долгов по хищениям, по которым исполнительные документы возвращены судом в связи с несостоятельностью ответчика;

- убытки от хищений материальных и иных ценностей, виновники которых по решению суда не установлены;

- судебные издержки;

- суммовые разницы, возникающие при осуществлении расчетов в соответствии с заключенными договорами в рублях, в сумме, определяемой по офиц. курсу соотв. валюты или в условных денежных единицах;

**Бухгалтерский учет внереализационных доходов и расходов**

Основной целью положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденного приказом Минфина России № 114н, является выявление в текущем отчетном периоде сумм, которые уменьшат или увеличат[налог на прибыль](http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/buhgalteru/buhushet_i_nalogooblogenie/133-250.html) в последующих отчетных (налоговых) периодах. Для этого ПБУ 18/02 введены понятия разниц, налоговых обязательств и активов, условного дохода (расхода) по налогу на прибыль.

Для реализации норм ПБУ 18/02 необходимо выявить разницы по всем доходам (расходам), учтенным при формировании бухгалтерской прибыли, и доходам (расходам), признаваемым для целей обложения налогом на прибыль. Разницы в суммах доходов (расходов), принятых в бухгалтерском и налоговом учете, возникают из-за существующих различий в нормах, установленных главой 25 НК РФ и законодательством по бухгалтерскому учету.При этом расхождения в нормах бухгалтерского и налогового учета имеют разный характер: от непризнания тех или иных расходов (как правило, в налоговом учете) до признания доходов (расходов) в разные отчетные периоды или в различных суммах (нормируемые расходы для целей налогообложения).

В зависимости от характера расхождений непринятые (или принятые в меньших размерах) суммы доходов (расходов) в текущем отчетном периоде в бухгалтерском или налоговом учете могут быть приняты к учету в последующих отчетных периодах либо не признаваться доходами (расходами) как таковыми. Таким образом, расхождения в суммах доходов (расходов) в текущем отчетном периоде могут в последующих отчетных периодах уменьшить (увеличить) налоговую базу по налогу на прибыль или вообще не повлиять на нее. В первом случае возникают временные вычитаемые или налогооблагаемые разницы (уменьшающие или увеличивающие налоговую базу в последующих отчетных периодах), во втором случае - постоянные разницы. Постоянные разницы, выявленные в отчетном периоде, подлежат списанию в конце налогового периода, тогда как временные разницы погашаются в последующих отчетных (налоговых) периодах по мере признания их в том учете, в котором они не учитывались в момент возникновения.

На суммы возникающих разниц начисляются налоговые обязательства и активы: постоянное налоговое обязательство (постоянная разница, умноженная на ставку налога), отложенный налоговый актив (вычитаемая временная разница, умноженная на ставку налога), отложенное налоговое обязательство (налогооблагаемая временная разница, умноженная на ставку налога). В результате суммирования условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, начисленного на бухгалтерскую прибыль, и налоговых обязательств (активов) будет получен текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет, и выявлены активы и обязательства, которые в дальнейшем повлияют на сумму налога на прибыль.

Необходимо отметить, что классификация доходов и расходов в главе 25 НК РФ не совпадает с классификацией доходов и расходов поименованных в положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденных приказами Минфина России от 6.05.99 г. № 32н и 33н. Так, доходы, признаваемые внереализационными в ст. 250 НК РФ, в бухгалтерском учете учитываются в составе прочих расходов - операционных или внереализационных. При этом некоторые виды операционных доходов (расходов), такие, как доходы (расходы) от реализации основных средств и прочего имущества, главой 25 НК РФ признаются доходами (расходами) от реализации имущества.

Кроме того, некоторые виды доходов могут быть признаны в бухгалтерском учете доходами от обычных видов деятельности, а в налоговом учете - внереализационными доходами, и признание их доходами от реализации налоговым законодательством не предусмотрено. Например, в организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, полученный от этого вида деятельности доход будет признаваться выручкой и отражаться на счете 90 «Продажи» (п. 5 ПБУ 9/99).

Из-за несоответствия классификации внереализационных доходов (расходов) в бухгалтерском и налоговом учете для выявления разниц по внереализационным доходам (расходам) необходимо сопоставить внереализационные доходы (расходы) по данным налогового учета и определенные виды доходов (расходов), учитываемые в бухгалтерском учете на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в составе внереализационных и операционных доходов (расходов), а в некоторых случаях - на счете 90 «Продажи». При выявлении разниц по внереализационным расходам из операционных доходов необходимо исключить доходы (расходы), связанные с реализацией имущества. По этим доходам (расходам) разницы необходимо выявлять по доходам и расходам, которые отражаются в налоговой декларации по налогу на прибыль как доходы (расходы) от реализации имущества.

Часть прочих доходов (расходов), учтенных на счете 91, в налоговом учете не будет признаваться доходами (ст. 251 НК РФ) и расходами (ст. 270 НК РФ) при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. По таким видам внереализационных доходов (расходов) образуются постоянные разницы, так как эти доходы (расходы) не признаются доходами (расходами) в налоговом учете ни в текущем отчетном периоде, ни в последующих отчетных (налоговых) периодах.

Следует отметить, что как в бухгалтерском, так и в налоговом учете некоторые виды доходов (расходов) могут быть признаны не внереализационными и прочими доходами (расходами), а доходами (расходами) от обычных видов деятельности или реализации (налоговый учет). Это, например, доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду), доходы от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности в том случае, если получение этих доходов является предметом деятельности организации (п. 5 ПБУ 9/99). Для налогового учета эти доходы могут быть признаны налогоплательщиком доходами от реализации имущественных прав (пп. 4, 5 ст. 250 НК РФ).

Рассматриваемые нами разницы по внереализацонным доходам (расходам) возникают у налогоплательщика, учитывающего доходы (расходы) для целей обложения налогом на прибыль в соответствии со ст. 271 и 272 НК РФ по методу начисления. Для тех налогоплательщиков, которые выбрали кассовый метод признания доходов (расходов) согласно ст. 273 НК РФ, будут возникать также временные разницы по всем видам доходов (расходов), которые были начислены в бухгалтерском учете в одном отчетном периоде, а оплачены - в другом. В том отчетном периоде, когда доходы поступят, а расходы будут оплачены, они будут признаны в налоговом учете и произойдет погашение временной разницы, образовавшейся в момент принятия доходов (расходов) по начислению в бухгалтерском учете.

**Внереализационные расходы в бухгалтерском учете:**

1) Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, возмещение причиненных организацией убытков .

Обратимся к Гражданскому кодексу Российской Федерации. В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

В бухгалтерском учете штрафы, пени, неустойки за нарушение договорных обязательств включаются в состав внереализационных расходов. Это определено пунктом 12 Приказа Минфина РФ от 6 мая 1999 года №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «расходы организации» ПБУ 10/99».

Пунктом 14.2 ПБУ 10/99 установлено, что штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией.

Если должник признает суммы штрафных санкций, то он должен заплатить сумму штрафа или письменно подтвердить свое согласие уплатить штраф. В Письме Минфина Российской Федерации от 23 декабря 2004 года №03-03-01-04/1/189 сказано, фактами, свидетельствующими о том, что организация согласна уплатить предъявленные кредитором штрафы, пени, неустойку исходя из условий договора в полном объеме или в меньшем размере, могут быть, например, двусторонний акт, подписанный сторонами, письмо должника или иной документ, подтверждающий факт нарушений договорных обязательств, позволяющий определить размер суммы, признанной должником.

Если должник отказывается в добровольном порядке признать суммы штрафных санкций за нарушение условий договора, кредитор имеет право обратиться с исковым заявлением в арбитражный суд. При подаче заявления в суд кредитор – истец уплачивает сумму государственной пошлины, которая в случае принятия судом решения в его пользу, компенсируется стороной – ответчиком.

Сумма штрафа, пени, неустойки, уплаченная организацией, согласно Плану счетов может быть отражена по кредиту счетов учета расчетов, например, 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы».

В отношении возмещения убытков необходимо отметить следующее. Согласно статье 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Под убытками на основании пункта 2 статьи 15 ГК РФ понимаются:

- расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права;

- утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб);

- неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было бы нарушено.

Суммы возмещенных организации убытков также отражаются на счете 76 в корреспонденции со счетом 91-1 «Прочие доходы».

Если организация уплачивает суммы штрафных санкций по решению суда, то сумму компенсированной истцу государственной пошлины, которая в данном случае будет являться возмещением убытков, причиненных организацией, следует отразить по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

2) Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году .

Порядок исправления ошибок, обнаруженных в бухгалтерском учете организации, зависит от того, утверждена ли годовая бухгалтерская отчетность.

Обратимся к пункту 11 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В нем, в частности, сказано, что в случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

Суммы убытков прошлых лет, выявленные в отчетном году на основании пункта 12 ПБУ 10/99 включаются в состав внереализационных расходов организации.

В Письме Минфина Российской Федерации от 10 декабря 2004 года №07-05-14/328 «Об отражении в бухгалтерском учете организации дополнительных доходов и расходов, выявленных после утверждения бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный год» говорится, что если после утверждения бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный год организация выявила относящиеся к нему дополнительные расходы, то в периоде выявления указанных расходов организацией должен быть признан и отражен в порядке, предусмотренном Инструкцией по применению Плана счетов, убыток прошлых лет. В отчете о прибылях и убытках эти суммы отражаются как внереализационные расходы.

В соответствии с Планом счетов прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета расчетов.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 19 ноября 2002 года №114н (далее ПБУ 18/02), указанные суммы внереализационных расходов рассматриваются в качестве постоянных разниц, которые являются источником формирования постоянного налогового обязательства.

В Отчете о прибылях и убытках сумма доплаты налога на прибыль в связи с обнаружением ошибок (искажений) в предыдущие налоговые (отчетные) периоды, не влияющая на текущий налог на прибыль отчетного периода, показывается после показателя текущего налога на прибыль и формирует чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

3) Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности .

Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также других долгов, нереальных для взыскания, согласно пункту 12 ПБУ 10/99 являются внереализационным расходов организации.

Понятие исковой давности содержится в статье 195 ГК РФ. Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, права которого нарушено. Общий срок исковой давности установлен статьей 196 ГК РФ и составляет три года. Течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Дебиторская задолженность, срок исковой давности по которой истек, а также другие долги, нереальные для взыскания на основании пункта 77 Положения №34н, списываются по каждому обязательству и относятся на финансовые результаты деятельности организации.

Основанием для списания сумм кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, являются:

- данные проведенной инвентаризации;

- письменное обоснование;

- приказ (распоряжение) руководителя организации.

[План счетов](http://www.financial-lawyer.ru/topicbox/buhgalteru/posobiya/116-463.html) указывает, что суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности.

Согласно пункту 14.3 ПБУ 10/99 дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Если резерв по сомнительным долгам не создается, списанная задолженность, причем в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете (с учетом НДС), относятся на финансовые результаты. В соответствии с пунктами 12 и 14.3 ПБУ 10/99 списанная задолженность включается в состав внереализационных расходов.

Причем в соответствии с пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. В течение пяти лет с момента списания сумма списанной задолженности учитывается за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», предназначенном для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников.

Если организация резерв по сомнительным долгам создает, суммы дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности списываются за счет средств резерва. Одновременно за балансом учитывается сумма списанной задолженности.

При поступлении от покупателя суммы ранее списанной задолженности, сумма задолженности списывается с забалансового учета и отражается в составе внереализационных доходов организации на основании пункта 8 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (далее – ПБУ 9/99).

4) Курсовые разницы.

Курсовые разницы согласно пункту 12 ПБУ 10/99 включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Курсовой называют разницу между рублевыми оценками (предыдущей и последующей) соответствующего актива или обязательства, стоимость которого выражена в иностранной валюте. Первая рублевая оценка актива или обязательства возникает при пересчете его стоимости на дату поступления. Последующие рублевые оценки формируются при пересчете его стоимости по мере изменения курса валюты, на отчетную дату или на дату исполнения обязательств.

При формировании новой рублевой оценки актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, появляются курсовые разницы. Они бывают положительные и отрицательные.

Если курсовая разница увеличивает прибыль организации, то она является положительной. Если курсовая разница уменьшает прибыль организации – это отрицательная курсовая разница.

Курсовая разница признается отрицательной и относится на внереализационный расход:

- при понижении курса валюты в отношении активов (требований);

- при повышении курса валюты в отношении обязательств.

Для отражения курсовых разниц в бухгалтерском учете необходимо применять нормы Приказа Минфина Российской Федерации от 10 января 2000 года №2н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000» (далее ПБУ 3/2000).

Таким образом, курсовая разница признается в результате изменения официального курса иностранной валюты к рублю, используемого в расчетах:

- на отчетную дату текущего периода по отношению к дате совершения валютной операции;

- на дату исполнения обязательств по оплате в отчетном периоде и предыдущую отчетную дату;

- на предыдущую отчетную дату и отчетную дату текущего периода, когда операции в иностранной валюте не совершались в данном периоде;

- на дату возникновения обязательств в бухгалтерском учете и дату исполнения обязательств по их оплате и, если их признание и проведение расчетов по таким обязательствам производится в одном отчетном периоде.

Расчет курсовой разницы от стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях может производиться дополнительно к указанным датам еще и по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых ЦБ РФ.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, признается только на дату поступления суммы валютных вкладов от учредителей или участников по договорам простого товарищества.

Учет результатов изменения официального курса иностранной валюты к рублю определяется характером валютной операции, а курсовая разница в зависимости от этого зачисляется:

- на финансовые результаты по всем текущим операциям;

- на добавочный капитал по операциям, связанным с формированием уставного (складочного) капитала.

5) Сумма уценки активов.

Суммы уценки активов, относимые в состав внереализационных расходов организации, согласно пункту 14.4 ПБУ 10/99 определяются в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов.

Данные суммы на основании пункта 16 ПБУ 9/99 признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка.

Проанализировав Положение №34н, мы заметим, что переоценка предусмотрена только для объектов основных средств.

Вместе с тем, пунктом 62 Положения №34н данного положения установлено, что ценности, цена на которые в течение отчетного года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовления (приобретения). К таким ценностям относятся сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие, запчасти, тара, готовая продукция, товары, другие материальные запасы. Разница в ценах у коммерческой организации относится на финансовые результаты, то есть отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, в отношении которых произведена уценка.

Обращаем внимание, что до 1 января 2006 года положения пункта 15 ПБУ 6/01 предлагали сумму уценки ОС относить на счет прибылей и убытков в качестве операционных расходов или на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытый убыток).

С 1 января 2006 года в связи с изменениями внесенными в ПБУ 6/01 Приказом Минфина №147н суммы уценки основных средств относятся только на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

6) Расходы на отдых и благотворительность.

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года №33н, в отчете о прибылях и убытках расходы организации признаются независимо от их признания для целей расчета налогооблагаемой базы.

В соответствии с ПБУ 10/99 расходы организации на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий, а также перечисления организацией средств (взносов, выплат), связанных с благотворительной деятельностью, являются прочими расходами. Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н, не предусмотрено отражение указанных расходов на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Например, организация приобрела призы для проведения корпоративного праздника. Для целей налогообложения прибыли данные расходы не учитываются, поскольку не удовлетворяют условиям пункта 1 статьи 252 НК РФ.

В целях бухгалтерского учета стоимость приобретенных призов признается внереализационным расходом и отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 41 «Товары».

##### Оборотные активы - денежные средства, а также те виды активов, которые будут обращены в деньги, проданы или потреблены не позднее, чем через год: легко реализуемые ценные бумаги, счета дебиторов, товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов. Оборотные активы могут включать или не включать в себя наличность и ее эквиваленты, по выбору компании.

--------

Активы предприятия, как Вы помните, в зависимости от ликвидности делятся на две группы.  
**Основные активы** — труднореализуемые (земля в собственности, здания, сооружения, оборудование, нематериальные активы и другие основные средства).  
**Оборотные активы** — быстрореализуемые (запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства).

**АКТИВЫ = ОСНОВНЫЕ АКТИВЫ + ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

Основные активы могут быть охарактеризованы как труднореализуемые в том смысле, что понадобится много времени, усилий и даже средств для их реализации в случае необходимости. Оборотные активы в зависимости от их способности обращаться в деньги делятся на медленнореализуемые (запасы готовой продукции, сырье и материалы), быстрореализуемые (дебиторская задолженность, средства на депозитах) и наиболее ликвидные (денежные средства и краткосрочные рыночные ценные бумаги). Основные активы и часть оборотных активов, которые остаются неизменными на протяжении целого года, в сумме составляют стабильные активы. Остальные активы называются нестабильными.

**СТАБИЛЬНЫЕ АКТИВЫ = ОСНОВНЫЕ АКТИВЫ + НЕИЗМЕННЫЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

**--------**

# *Основные активы предприятий.*

Денежные средства, авансированные для приобретения основных активов называются основными средствами. Основные активы (средства) являются материально-технической основой производства на любом предприятии. В условиях рыночной экономики первоначальное формирование основных активов, их функционирование и расширенное воспроизводство осуществляется при непосредственном участии финансов. В момент приобретения основных активов и принятия их на баланс предприятия величина основных средств количественно совпадает со стоимостью основных активов. В дальнейшем по мере участия основных активов в производственном процессе их стоимость раздваивается: одна ее часть, равная износу, относится на готовую продукцию, другая - выражает остаточную стоимость действующих основных активов.  
Экономическая сущность основных активов, следовательно, состоит в том, что они материально-вещественные ценности многократно используются в производственном процессе в качестве средств труда в ряде циклов обращения и их стоимость частями постепенно переносится на создаваемый продукт.  
Основные средства - это материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года), как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере.  
Формы стоимостной оценки основных средств следующие: первоначальная, текущая, балансовая, стоимость реализации, ликвидационная. Каждая из этих форм выражает определенную совокупность финансовых отношений и различные методы регулирования.  
Первоначальная стоимость - это стоимость фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.  
Текущая стоимость - это стоимость основных средств по действующим рыночным ценам на определенную дату.  
Балансовая стоимость - это первоначальная или текущая стоимость основных средств за вычетом накопленной амортизации, по которой актив отражается в учете и отчетности.  
Стоимость реализации - это стоимость, по которой возможен обмен основных средств между хорошо осведомленными и готовыми к проведению сделки независимыми сторонами.  
Ликвидационная стоимость - предполагаемая стоимость запасных частей, лома, отходов, возникающих при ликвидации основных средств в конце срока полезной службы за вычетом ожидаемых запасов по выбытию.  
Функционируют основные средства в течении срока их службы, после чего они выбывают из оборота. Это вызывает необходимость обновления, замены или модернизации. Выбытие основных средств возможно по разным причинам, в том числе из-за полного износа или невозможности продолжения эксплуатации, путем продажи, передачи в аренду, передачи в качестве учредительного взноса в уставный капитал коммерческой организации, безвозмездной передачи.  
Постоянно накапливаемый в стоимостном денежном выражении износ основных средств для последующего использования на воспроизводство стоимости активов называется амортизацией.  
Амортизация начисляется путем применения различных методов:  
1) равномерного (прямолинейного) списания стоимости;  
2) списание стоимости пропорционально объему выполненных работ (производственный метод);  
3) ускоренного списания:

1. уменьшающегося остатка
2. списание стоимости по сумме чисел   
   (кумулятивный метод).

К различным видам основных средств допускается применение различных методов начисления амортизации. При этом, к одному виду основных средств следует применять не более одного метода.  
Начисляемая амортизация зависит от достаточно стабильных (по крайней мере, для годичной периодичности) величин

1. среднегодовой стоимости основных средств и норм амортизационных отчислений, утвержденных законодательными (нормативными) актами.

По основным средствам, по которым амортизация не начисляется, износ рассчитывается исходя из стоимости основных фондов и нормативного времени нахождения их в эксплуатации.  
Износ основных средств определяется по всем видам основных фондов за исключением:

1. библиотечных фондов;
2. продуктивного скота, волов, буйволов;
3. многолетних насаждений, не достигших эксплуатационного возраста;
4. фондам, переведенным в установленном порядке на консервацию;
5. музейных и художественных ценностей и т.д.

Остановимся на отдельных методах начисления амортизации.  
В соответствии со Стандартом бухгалтерского учета № 6, утвержденных Постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 г. № 3 с 1.01.97 г. разрешено применять метод ускоренной амортизации.  
При ускоренной амортизации норма ее увеличивается в 2 раза. Это означает, что определяется новый расчетный срок службы основных фондов, который позволяет обеспечить полный перенос амортизируемой стоимости в течение короткого отрезка времени. Ускоренное начисление амортизационного фонда является гарантией против потерь от морального износа основных фондов, вызываемых неполным возмещением их стоимости.  
Метод суммы чисел - метод ускоренного списания амортизации, в результате применения которого в начале полезного срока службы основных активов суммы списываемой амортизации больше, чем при прямолинейном списании, когда ежегодно списываются равные суммы, что дает экономию на сумме выплачиваемых налогов в первые годы полезного срока службы основного оборудования. Для расчета определяется сумма чисел полезного срока службы оборудования, например, если 4 года, то сумма 4, 3, 2, 1 равняется 10. В первый год будет списываться 4/10 амортизируемой стоимости активов, во второй год - 3/10 и т.д.  
В международной практике применяется также прямой метод. При использовании прямого метода списания амортизации ее стоимость будет уменьшаться на сумму начисленной амортизации.  
Так, например, грузовая машина, приобретенная фирмой для целей перевозки грузов, куплена за 10 тыс. усл. ед. и срок ее службы исчисляется в 5 лет, значит в данном случае стоимость будет уменьшаться на 2 тыс. усл. ед. в год. В конце первого года эксплуатации ее чистая балансовая стоимость (стоимость за вычетом амортизации) составит 8 тыс. усл. ед.; в конце второго года - 6 тыс. усл. ед., так как начисленная амортизация оценивается в 4 тыс. усл. ед.  
Начисленная амортизация исчисляется только по таким статьям, как здания, оборудования, арендованное имущество, мебель арматура.  
Земля не подвергается обесценению и ее балансовая стоимость остается неизменной. При оценке земельных участков за базу берется стоимость их приобретения. Затраты на незавершенное строительство и приобретение имущества подлежат амортизации лишь после вступления в строй действующих объектов.  
Термин “истощение недр” применяется в балансовых отчетах фирм горнодобывающей и нефтяной отраслей. Когда нефтяной источник или источник другого минерального сырья до конца используется или продается, в балансе фирмы это находит отражение в статье “Истощение недр”, где дается стоимостная оценка природных ресурсов, которыми фирма больше не располагает.  
В некоторых фирмах производится периодическая переоценка основных активов для более полного отражения их текущей стоимости.

**1. Банковский кредит**

**1.1 Субъекты кредитных отношений**

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают в качестве кредиторов и заемщиков.

Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок. Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок. Что касается банковского кредита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и заемщик. Это связано с тем, что банки работают в основном на привлеченных средствах и, следовательно, по отношению к хозорганам, населению, государству - владельцам этих средств, помещенных на счетах в банках, - выступают в качестве заемщиков.

Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, банки выступают как кредиторы. То же самое наблюдается и относительно другой стороны кредитных сделок - населения, хозяйства, государства: помещая на счетах в банке свои денежные средства, они выступают в роли кредиторов, и, испрашивая ссуду, превращаются в заемщиков.

У коммерческих банков главным субъектом кредитных отношений выступает рыночное хозяйство. До перехода народного хозяйства к рыночной экономике предприятия и организации, находясь преимущественно в государственной форме собственности, подразделялись по отраслям. В настоящее время действует другая классификация хозяйствующих субъектов хозяйствования Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2004. - с. 169.:

- коммерческие предприятия и организации;

- некоммерческие предприятия и организации;

- финансовые организации;

- нерезиденты - юридические лица;

- предприниматели (физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица).

Причем субъекты кредитования первых трех групп, находящиеся в различных организационно-правовых формах, дополнительно подразделяются банками в зависимости от формы собственности на три подгруппы: находящие в федеральной собственности, в государственной (кроме федеральной) собственности и в частной собственности (т.е. негосударственной).

Банки-заемщики: отечественные банки и банки-нерезиденты.

Физические лица-заемщики: население, обращающееся за потребительскими ссудами, физические лица-нерезиденты и предприниматели.

Государство как заемщик выступает в лице Министерства финансов, а также в лице государственных внебюджетных фондов РФ и внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти.

Органы государственной власти различного уровня в настоящее время активно выступают в качестве субъектов банковского кредита. Коммерческие банки предоставляют им краткосрочные кредиты:

- для покрытия кассового разрыва при исполнении бюджета на срок до окончания бюджетного периода;

- для покрытия бюджетного дефицита;

- под ценные бумаги, выпущенные для финансирования целевых программ социально-экономического развития региона (республики);

- под инвестиционные проекты.

В сфере банковского кредита население нашей страны выступает главным образом в качестве кредитора.

**1.2 Виды банковских кредитов**

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Прежде всего, по основным группам заемщиков:

- кредит хозяйству;

- населению;

- государственным органам власти;

- другим банкам.

По назначению (направлению) различают кредит:

- потребительский;

- промышленный;

- торговый;

- сельскохозяйственный;

- инвестиционный;

- бюджетный;

- межбанковский.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты, предоставляемые предприятиям всех отраслей хозяйства (т.е. хозяйствующим субъектам), могут быть двух видов:

- ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;

- кредиты, участвующие в формировании оборотных фондов.

По срокам пользования кредиты бывают:

- до востребования;

- срочные.

Последние, в свою очередь, подразделяются на:

- краткосрочные (до 1 года);

- среднесрочные (от 1 до 3 лет);

- долгосрочные (свыше 3 лет).

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне- и долгосрочным кредитам.

По обеспечению кредиты подразделяются на:

- необеспеченные (бланковые) кредиты;

- обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По размерам ссуды бывают:

- мелкие (величиной менее 1% собственных средств банка);

- средние (величиной от 1 до 5% собственных средств банка);

- крупные (величиной более 5% от собственных средств банка).

По способу погашения различают ссуды:

- погашаемые единовременно (на определенную даты, обычно в конце срока договора);

- погашаемые в рассрочку (частями, долями - равномерными и неравномерными, в сроки, согласованные с банком).

**1.3 Современная система банковского кредитования**

Отношения в сфере кредита строятся по определенной системе. Под системой банковского кредитования понимается совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процессе и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2004. - с. 171.

В качестве составляющих элементов она включает в себя: объекты кредитования; порядок и степень участия собственных средств заемщиков в кредитуемой операции (сделке); способы регулирования ссудной задолженности; методы кредитования; формы ссудных счетов; банковский контроль в процессе кредитования

**1.3.1 Принципы банковского кредитования**

Банковское кредитования предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования.

Банковским законодательством установлены три основных принципа кредитования: возвратность, срочность и платность.

Возвратность как принцип кредитования означает, что банк может ссужать средства только на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток банк. Возвратность как принцип кредитования реально проявляется в определении конкретного источника погашения кредита.

Источниками погашения кредитов у хозяйствующих субъектов могут выступать: выручка от реализации продукции, товаров, услуг, выполненных работ (в том числе от экспорта); выручка от реализации другого принадлежащего им имущества; денежные средства третьих лиц в погашение дебиторской задолженности; оформление новых кредитов в других банках и т.д.

У физических лиц основными источниками погашения банковских ссуд являются: заработная плата, пенсии, доходы от предпринимательской деятельности.

Конкретные источники погашения кредитов должны быть указаны в кредитном договоре.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита.

Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из объективных сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей, окупаемости затрат, завершения хозяйственных сделок.

Принцип платности кредита означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

Ряд экономистов к узаконенным принципам кредитования присоединяет еще несколько: дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиента, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии своевременно его вернуть

Дифференциация кредитования происходит исходя из кредитоспособности хозорганов, препятствует покрытию их потерь и убытков за счет кредита и служит необходимым условием его нормального функционирования на основах возвратности и платности. Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита.

Принцип обеспеченность кредита означает, что на случай непредвиденных обстоятельства, ухудшения финансового состояния заемщика банк должен располагать вторичными источниками погашения кредита, к которым относятся залог имущества, поручительства третьих лиц и банковская гарантия.

------

**3. Коммерческий кредит**

**3.1 Понятие коммерческого кредита**

Коммерческий кредит есть кредит, предоставляемый функционирующими капиталистами друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2000. - с. 181.

Коммерческий кредит является основой всей капиталистической кредитной системы. Необходимость его вытекает из самого процесса капиталистического воспроизводства. В силу ряда причин (различия во времени производства товаров и времени их обращения, сезонный характер производства и сбыта некоторых товаров) одни капиталисты уже выступают со своими товарами на рынке, а у других товары еще не реализованы, и потому они пока не располагают наличными деньгами. Коммерческий кредит ускоряет реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала. Он необходим также и во взаимоотношениях между промышленными и торговыми капиталистами.

Однако коммерческий кредит ограничен определенными рамками. Прежде всего, рамками резервных капиталов, имеющихся у функционирующих капиталистов: каждый из них может продавать товары в кредит лишь в той мере, в какой у него имеется излишек капитала. Далее, размеры коммерческого кредита зависят от степени популярности обратного притока капитала в руки капиталистов. Так, во время кризисов, когда регулярный обратный приток капитала нарушается, размеры коммерческого кредита сокращаются. И, наконец, коммерческий кредит имеет строго ограниченное направление: он может предоставляться отраслями, производящими средства производства, отраслям потребляющим их, но не наоборот. Машиностроительный заводчик, например, может продать ткацкие станки в кредит текстильному фабриканту, но последний не может предоставить коммерческого кредита первому.

Современный коммерческий кредит - это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договорами может предусматриваться предоставление коммерческого кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - М.: Юрайт-М, 2001. - с. 342.

Базой для коммерческого кредита является различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей. Возникает ситуация, когда одни предприятия уже имеют готовую продукцию для реализации, другие - их потенциальные покупатели еще не продали свой товар и поэтому не могут оплатить чужой товар. В данном случае движение промышленного капитала идет параллельно ссудному. Коммерческий кредит содействует реализации товаров и прибыли, заложенной в их стоимости. По этой причине уровень ссудного процента здесь ниже, чем по банковскому кредиту. Коммерческий кредит имеет определенные границы применения. Он ограничен в размерах, поскольку каждый предприниматель может предоставить коммерческий кредит только в пределах своего товарного и денежного капитала. Коммерческим кредитом могут пользоваться только предприятия, приобретающие соответствующие товары. Наконец, коммерческий кредит носит краткосрочный характер, а у предприятия-заемщика может возникнуть потребность в долгосрочном кредите.

Для оформления коммерческого кредита используется вексель - долговое обязательство покупателя перед поставщиком. В векселе указываются сумма долга; процент за кредит, срок и условия погашения векселя. Он используется не только для получения средств, причитающихся кредитору, но и как орудие платежа. Обращение векселей расширяет возможности предоставления коммерческого кредита, поскольку он может переходить из рук в руки. При этом на векселе делается передаточная надпись - индоссамент. Чем больше индоссаментов на векселе, тем шире крут его обращения и тем больше гарантий его оплаты.

Однако обращение векселей полностью не устраняет ограниченность коммерческого кредита. Стремление преодолеть узость границ коммерческого кредита приводит к возникновению банковского кредита и одновременно к модификации самого коммерческого кредита.

Так, в современных условиях все более широкое применение получает коммерческое кредитование в денежной форме, предприятия предоставляют друг другу денежные ссуды. Предприятия стремятся выпускать и размещать на других предприятиях краткосрочные коммерческие векселя, чтобы обеспечить этим привлечение заемных средств. Но коммерческий кредит себя полностью не исчерпал, в настоящее время наметилась тенденция повышения его роли и увеличения доли в объеме предоставляемых ссуд.

**3.2 История коммерческого кредита в России**

Коммерческий кредит сыграл положительную роль в практике хозяйственного развития нашей страны. Он использовался в переходные пёриоды развития экономики. Так, он сыграл положительную роль в восстановлении народного хозяйства после Гражданской войны и интервенции, в период нэпа. При отсутствии полноценной кредитной системы и недостатке кредитных ресурсов коммерческий кредит обеспечивал поддержание непрерывности кругооборота и оборота средств в промышленности и торговле. Он широко использовался не только в сделках, осуществляемых частными предприятиями, но и при продаже продукции государственного сектора.

В ходе кредитной реформы 1930-1932 гг. коммерческий кредит был ликвидирован, поскольку он стал препятствием на пути централизованного кредитного планирования и усиления государственного контроля за формированием и использованием собственных оборотных средств предприятий и организаций. Коммерческий кредит и связанное с ним вексельное обращение затрудняли переход к прямому планированию и регулированию денежного обращения. Получившие распространение в тот период дутые и бронзовые векселя рассматривались в качестве причины избыточной эмиссии денег.

Из-за несовпадения сроков платежа и поступления товаров (у покупателей), сроков поступления денег и отгрузки товаров (у поставщиков) финансовое положение предприятий зависело от возможности отсрочки платежа, а не от результатов его хозяйственной деятельности. У плохо работающего предприятия могла возникнуть возможность получения больших заемных средств от своих поставщиков. Предприятия могли отсрочить платежи, не заботясь о режиме экономии, ускорении оборачиваемости оборотных средств. Когда государственный сектор занял господствующее положение в стране, поступление свободных денежных средств и их использование стало регулироваться утвержденным правительством кредитным планом, перечисленные выше недостатки коммерческого кредита послужили аргументами к его ликвидации в 1930-е годы.

Несмотря на запреты, элементы коммерческого кредитования всегда имели место в экономике, поскольку сроки поставки товаров и денежных расчетов за них не совпадают. В результате покупатели используют поступившие материальные ценности до их оплаты или поставщики получают деньги раньше отгрузки товаров. Такая ситуация в практике расчетов называется дебиторско-кредиторской задолженностью. В условиях перехода России к рынку произошла легализация коммерческого кредита. В Гражданском кодексе РФ, введенном в действие с 1 марта 1996 г.; предусмотрена специальная ст. 823, посвященная коммерческому кредиту..

При наличии развитой кредитной системы коммерческий кредит переплетается с банковским, так как кредитор, имея вексель - обязательство заемщика, может его учесть в банке и получить под него банковский кредит. Но и в этом случае суть коммерческого кредита не меняется.

**3.3 Отличия коммерческого и банковского кредита**

Между коммерческим и банковским кредитом имеются следующие существенные различия.

Во-первых, объектом коммерческого кредита является товарный капитал, тогда как объектов банковского кредита - денежно-ссудный капитал. Коммерческий кредит предоставляется промышленными и торговыми капиталистами друг другу при реализации товаров и обслуживает эту реализацию. Здесь ссудный капитал еще слит с промышленным (или торговым) - предприниматели ссужают капитал, находящийся на одной из стадий его кругооборота, капитал в товарной форме. При банковском кредите ссудный капитал обособлен от промышленного и торгового.

Во-вторых, коммерческий кредит отличается от банковского по субъектам, т.е. участникам кредитных сделок. При коммерческом кредите, как кредитор, так и заемщик выступают в качестве функционирующих капиталистов-предпринимателей. При банковском кредите только один из участников кредитной сделки - заемщик - действует в качестве функционирующего капиталиста, другой ее участник - кредитор - выступает только как ссудный капиталист, поскольку капитал, предоставляемый им в ссуду, не функционирует в его предприятии.

В-третьих, неодинакова и динамика коммерческого и банковского кредита. Что касается коммерческого кредита, то его движение параллельно движению промышленного капитала: с ростом промышленного производства и товарооборота увеличиваются как предложение коммерческого кредита, так и спрос на него. Иначе обстоит дело с банковским кредитом. Рост предложения ссудных капиталов, передаваемых посредством банковского кредита, не всегда отражает рост капиталистического производства. Так, в периоды депрессий предложение ссудного капитала значительно увеличивается, но не потому, что расширяются размеры производства, а, напротив, потому, что производство сильно сократилось в результате кризиса и не может поглотить большую часть капиталов, которые ранее были в нем заняты. В свою очередь рост спроса на ссудный капитал не всегда отражает расширение производства (во время кризисов наблюдается большой спрос на ссудный капитал, хотя размеры капиталистического производства сокращаются).

Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита.

При помощи банковского кредита может происходить не только передача одними функционирующими капиталистами другим во временное пользование части своих резервных капиталов, но и получение всеми функционирующими капиталистами, вместе взятыми, добавочных капиталов за счет средств, привлеченных банками от различных классов и слоев общества.

Банковский кредит не ограничен по своему направлению: посредством его денежные капиталы, высвободившиеся в одной отрасли, могут быть направлены в любую другую отрасль производства (например, из текстильной промышленности - в машиностроительную).

Амортизация

Как известно, хозяйственная деятельность промышленного предприятия складывается из трех непрерывных, взаимосвязанных хозяйственных процессов: снабжение (заготовления и приобретения материально-технических ресурсов) производства продукции и ее сбыта (реализации). Эти процессы осуществляются одновременно, для чего используется труд работников, основные и оборотные средства. Следовательно, важнейшие объекты бухгалтерского учета на промышленном предприятии - основные и оборотные средства в их движении. Значение основных средств в общественном производстве определяется тем, какое место занимают орудия труда в развитии производительных сил и производственных отношений.

В условиях рыночной экономики повышается роль учета и контроля за рациональным использованием всех ресурсов, в том числе и основных средств.

Основными задачами бухгалтерского учета основных средств являются правильное документальное оформление и своевременное отражение в учетных регистрах поступления основных средств, их внутреннего перемещения и выбытия; правильное исчисление и отражение в учете суммы износа основных средств; точное определение результатов при ликвидации основных средств; контроль за затратами на ремонт основных средств, за их сохранностью и эффективностью использования.

Производственно - хозяйственная деятельность организаций обеспечивается не только за счет использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, но и за счет основных фондов - средств труда и материальных условий процесса труда.

**Средства труда - станки, рабочие машины, передаточные устройства, инструмент и т. п., а материальные условия процесса труда - производстве**нные здания, транспортные средства и другие.

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течение длительного периода. Под воздействием производственного процесса и внешней среды они снашиваются постепенно и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течение нормативного срока их службы путем начисления амортизации по установленным нормам.

Формирование рыночных отношений в стране заставляет по-новому подойти к постановке учета на отдельных участках финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, в том числе учета основных средств и их налогообложения.

В условиях ограниченности финансовых ресурсов в современных условиях развития экономики, высокой степени изношенности основных средств важное значение приобретает выбор учетной политики на предприятиях по привлечению инвестиций и обновлению основного капитала.

В последние годы значительно изменилась нормативная база по бухгалтерскому учету основных средств. Наряду с выходом Закона РФ «О бухгалтерском учете», введено Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Госкомстатом России разработаны и введены в действие типовые межотраслевые формы первичной учетной документации по учету основных средств. Приказом Министерства финансов РФ от 20.07.98 г. №33н утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств. Введены в действие две части Налогового кодекса Российской Федерации с 1.01.02. введена 25 глава ''Налог с прибыли ''.

Эти и другие нормативные документы внесли существенные изменения в технику и методологию учета и налогообложения основных средств.

Основные средства играют огромную роль в процессе труда, так как они в своей совокупности образуют производственно - техническую базу и определяют производственную мощь предприятия.

На протяжении длительного периода использования основные средства поступают в организации и передаются в эксплуатацию; изнашиваются в результате эксплуатации; подвергаются ремонту, при помощи которого восстанавливаются их физические качества; перемещаются внутри организации; выбывают из организации вследствие ветхости или нецелесообразности дальнейшего применения.

Организация имеет право владения, пользования и распоряжения основными средствами: безвозмездно передавать или продавать другим предприятиям, обменивать, сдавать в аренду, принадлежащие ему здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, инвентарь, списывать с баланса, если они изношены или морально устарели, независимо от того, полностью ли они амортизированы или нет.

**Все вышеперечисленное подтверждает актуальность**выбранной темы.

Курсовая работа имеет **цель** изучить порядок учета операций по начислению износа (амортизации) основных средств.

При этом ставятся следующие **задачи:** изучение общих положений по учету основных средств, порядок начисления амортизации по ним, порядок применения ускоренной амортизации, рассмотрение амортизации основных средств и порядка ее отражения в бухгалтерском учете, а также рассмотрение типичных ошибок, допускаемых при отражении указанных операций в бухгалтерском учете.

**Объект исследования** - ООО «Золотая игла» - компания, являющаяся зарегистрированным юридическим лицом Российской федерации, имеющая самостоятельный баланс и занимающаяся производственной деятельностью.

**Предмет исследования** - организация учета амортизации на ООО «Золотая игла».

Методологической основой для написания курсовой работы послужили: Положение по бухгалтерскому учету основных средств государственных, кооперативных и общественных предприятий и организаций, а также монографии, статьи ведущих российских экономистов, учебники и практические пособия для руководителей, бухгалтеров, аудиторов, финансовых управляющих и налоговых инспекторов.

**1 ВИДЫ И НОРМЫ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

## 1.1 Понятие износа и амортизации основных средств

## Весомую долю издержек составляют издержки, связанные с затратами капитальных ресурсов - машин, оборудования, производственных помещений. Использование в производстве этого вида ресурсов, а значит, и формирование соответствующих издержек имеют ряд особенностей.

## Первая особенность: в отличие от таких материальных ресурсов, как топливо, энергия, материалы (т.е. предметы труда), капитальные ресурсы не расходуются за один цикл производства. Они служат годами, но подвергаются износу. Износ - это постепенная утрата капитальными благами своей ценности. Различают два вида износа основных фондов - физический и моральный.

Под физическим износом понимают потерю средствами труда своих потребительских качеств, т.е. технико-производственных свойств. Различают физический износ первого рода - изнашивание средств труда в результате их непосредственной эксплуатации в ходе изготовления продукции. Степень такого износа соответствует интенсивности применения капитальных ресурсов и растёт вместе с увеличением объёма производства. Таким образом, физический износ первого рода можно оценить как переменные издержки.

*Физический износ второго рода* - разрушение бездействующих средств труда под влиянием сил природы или в результате плохого обслуживания, неправильной эксплуатации. Эта форма не связана с выпуском продукции и может быть отнесена к числу постоянных издержек.

*Физический износ первого рода* - нормальное и экономически оправданное явление. В противовес этому, физический износ второго рода, хотя в каких-то размерах и абсолютно неизбежен, в целом представляет собой пример неэффективного использования ресурсов. Ведь эти издержки не связаны ни с каким полезным результатом. Подобные затраты капитального ресурса всегда имеют отрицательную отдачу.

Уменьшение ценности капитальных благ может быть, и не связано с потерей ими потребительских качеств. В этом случае вводится понятие морального износа. Выделяют две его формы. *Моральный износ первого рода* обусловлен ростом эффективности производства капитальных благ. Его вызывает появление аналогичных, но более дешёвых средств труда. *Моральный износ второго рода*связан с появлением новых средств труда, выполняющих схожие функции, но более совершенных, производительных. В результате ценность старых капитальных благ уменьшается.

Обе формы морального износа являются следствием технического прогресса. С позиций всей экономики они оправданы и даже необходимы, ведь в итоге устаревшее оборудование заменяется более прогрессивным, а значит, повышается общая эффективность производства. Вместе с тем для конкретной фирмы данное положительное явление имеет и негативные черты: оно оборачивается ростом издержек.

Моральный износ может быть вызван также снижением цен на рынке капитальных благ вследствие колебаний экономической конъюнктуры.

Для восстановления ценности капитальных благ на предприятии используют амортизацию. Таким образом, **амортизация** - это планомерный процесс переноса стоимости средств труда по мере их износа на производимый с их помощью продукт. **Амортизация** - постоянно накапливаемый в стоимостном выражении износ основных средств и нематериальных активов для последующего использования на простое и расширенное воспроизводство стоимости соответствующих активов.

**Амортизация**- это важнейший источник воспроизводства и научно-технического развития хозяйства. Это связано не только с ее суммарной величиной (ее доля в себестоимости продукции составляет в среднем по промышленности от 20% до 40%), но и с минимальной по сравнению с прибылью зависимостью от результатов текущей хозяйственной и финансовой деятельности, следовательно, надежностью получения денежных средств.

Эффективное использование амортизации создает финансовые стимулы для развития научно-технического прогресса. К таковым можно отнести:

· механизм ускоренной амортизации, который означает, как правило, удвоение нормы амортизационных отчислений, следовательно, вдвое сокращается срок окупаемости, ускоряется выбытие старых основных фондов, и значит, стимулируются финансовые вложения в новые;

· льготы по налогу на прибыль связаны с обязательным и полным использованием амортизации на реновацию только для финансирования капиталовложений (производственных и на жилье);

· коррекция стоимости основных фондов и норм амортизационных отчислений, законодательно регламентируемая государством, помимо учета инфляции и ее сглаживания, как мера финансового воздействия предопределяет единую техническую политику и предпочтения в развитии тех или иных отраслей и производств;

· специальный режим начисления и использования амортизации для отдельных коммерческих структур малого и среднего бизнеса создает дополнительные стимулы обновления оборудования на этих предприятиях.

Амортизация является денежным выражением физического и морального износа основных средств. Сумма начисленной за время функционирования основных средств амортизации должна быть равна их первоначальной (восстановительной) стоимости.

## 1.2 Нормы амортизации

## Норма амортизации - доля (в процентах) стоимости объекта, подлежащая включению в издержки производства с установленной периодичностью на протяжении срока полезного использования или отнесению за счет соответствующих источников. [16, С. 203].

## Процесс начисления амортизации указан в Положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 N 26н. С 1 января 2002 г. начала действовать глава 25 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которой предусмотрены другие способы начисления амортизации основных средств для исчисления налога на прибыль организаций.

## Организации при принятии объекта основных средств к бухгалтерскому (налоговому) учету самостоятельно определяют нормы амортизации в соответствии с выбранным способом ее начисления в рамках установленных диапазонов сроков полезного использования. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно.

## В настоящее время начисление амортизации по объектам основных средств производится одним из следующих способов:

## линейный способ начисления амортизации;

## нелинейный способ начисления амортизации;

## метод (способ) уменьшаемого остатка;

## способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг);

## способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

## Обязательным условием является то, что применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

## Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение этого срока производится, исходя из:

## ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

## ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

## нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды). [17, С. 104].

## В налоговом учете основных средств, в соответствии со статьей 258 НК РФ, амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Всего установлено 10 амортизационных групп, которые дифференцированы в зависимости от сроков полезного использования.

## В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

## Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому (налоговому) учету. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо, когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

## В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

## Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится.

## В ПБУ 6/01 дан перечень объектов основных средств, стоимость которых не погашается, т.е. амортизация не начисляется (по таким объектам основных средств, а также объектам основных средств некоммерческих организаций начисление износа производится в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений, а движение сумм износа по указанным объектам учитывается на отдельном забалансовом счете). К ним относятся:

## объекты жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.);

## объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты (лесного хозяйства, дорожного хозяйства, специализированные сооружения судоходной обстановки и т.п.);

## продуктивный скот, буйволы, волы и олени;

## многолетние насаждения, не достигшие эксплуатационного возраста.

## Начиная с бухгалтерской отчетности за 2002 г., приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания, а также объекты основных средств стоимостью не более 10000 руб. за единицу разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. А в целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением. [11, С. 17-21].

## Также не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, - земельные участки и объекты природопользования.

## Начисление амортизации объектов основных средств, не используемых в производственной деятельности, отражается за счет собственных источников, образованных из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

## 1.3 Виды амортизационной политики предприятия

## Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 регламентируются методы амортизационной политики предприятия для целей бухгалтерского учета основных средств. В пункте 18 Положения перечислены эти методы:

## линейный способ;

## способ уменьшаемого остатка;

## способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

## способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Для целей налогового учета статьей 259 главы 25 НК РФ установлено, что налогоплательщики начисляют амортизацию линейным и нелинейным методами. Применение нелинейного метода начисления амортизации не допускается в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, входящих в восьмую-десятую амортизационные группы (то есть, со сроком полезного использования более 20 лет). Выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества (п. 3 ст. 259 НК РФ). [10, С. 40-42].

Рассмотрим подробнее виды (методы) амортизационной политики предприятия.

### 1.3.1 Метод (способ) уменьшаемого остатка

### При методе уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости (разности амортизируемой стоимости и суммы начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения, принятого организацией. [17, С. 106].

### Амортизационные отчислений за год определяется следующим образом:

### где А.С. - амортизируемая стоимость объекта основных средств;

### На - годовая норма амортизации в процентах от амортизируемой стоимости объекта, рассчитывается по формуле исходя из срока полезного использования (расчет приведен ниже):

### ,

### где СПИ - срок полезного использования объекта основных средств в годах;

### К - повышающий коэффициент.

### Сумма ежемесячных амортизационных отчислений (Ам) рассчитывается ежегодно, исходя из годовой суммы амортизационных отчислений по формулам:

### где 12 - количество месяцев в году.

При применении данного способа начисления амортизации у организаций может возникнуть много неясностей. Так как исходной величиной при исчислении величины амортизации для данного способа является остаточная стоимость объекта на начало отчетного года и норма амортизации, то процесс ее начисления будет происходить практически бесконечно (точнее, пока остаточная стоимость объекта на 1 января не станет меньше 0,01 коп.). Скорее всего, организациям следует отойти от правил исчисления, установленных ПБУ 6/01, и оперировать установленным сроком полезного использования объекта, после окончания, которого вся первоначальная стоимость должна быть амортизирована. Для этого в последний месяц использования объекта необходимо будет списать его остаточную стоимость.

Еще одна сложность при использовании этого способа начисления амортизации возникает у организации при вводе объекта с января по ноябрь. На 1 января года, введения объекта в эксплуатацию, его первоначальная стоимость, не говоря уже об остаточной, нулевая (объекта на эту дату в бухгалтерском учете нет, появляется он позже). Если жестко следовать требованиям ПБУ 6/01, то начислять амортизацию в год введения объекта организации не имеют право. Однако объект введен и используется при получении доходов организации. Пункт же 21 ПБУ 6/01 требует начать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету. Если исходить из этой нормы, то независимо от месяца введения объекта «годовая сумма амортизационных отчислений» по этому способу будет величиной постоянной, так как исходными данными для ее определения, как было сказано выше, являются: остаточная стоимость объекта на начало отчетного года и норма амортизации. А эти две величины, когда бы объект не был введен, будут иметь одни и те же значения. Таким образом, независимо от того введен ли объект в январе или же в ноябре, «годовая сумма амортизационных отчислений» будет одинаковой.