

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ
ХАРЬКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ СЕМЕНА КУЗНЕЦА

Методические рекомендации
к самостоятельной работе по учету обязательств
по учебной дисциплине
"ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ-2"

для иностранных студентов
направления подготовки
6.030509 "Учет и аудит"
всех форм обучения

Харьков. ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2015

Утверждено на заседании кафедры бухгалтерского учета.
Протокол № 9 от 03.04.2015 г.

Составители: Маляревский Ю. Д.
Безкоровайная Л. В.
Ольховская В. В.
Сахаров П. А.

М 54 Методические рекомендации к самостоятельной работе по учету обязательств по учебной дисциплине "Финансовый учет-2" для иностранных студентов направления подготовки 6.030509 "Учет и аудит" всех форм обучения / сост. Ю. Д. Маляревский, Л. В. Безкоровайная, В. В. Ольховская и др. – Х. : ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2015. – 44 с. (Рус. яз.)

Представлены задачи, которые соответствуют материалам лекций по учебной дисциплине и помогут студентам усвоить порядок документального оформления и отражения в бухгалтерском учете операций по учету обязательств предприятия.

Рекомендовано для студентов направления подготовки 6.030509 "Учет и аудит" всех форм обучения.

Введение

Методические рекомендации призваны помочь иностранным студентам усвоить теоретический материал и получить практические навыки заполнения первичных документов и составления бухгалтерских проводок по учету обязательств по учебной дисциплине "Финансовый учет 2".

Предложенные методические рекомендации к выполнению самостоятельной работы содержат несколько заданий, в которых рассмотрены процессы документального оформления и отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с кредиторами предприятия.

Целью выполнения заданий является закрепление теоретических знаний, развитие навыков самостоятельной работы со специальной литературой, овладение и углубление практического опыта по решению поставленных задач.

В процессе выполнения заданий студенты должны закрепить следующие компетентности:

1) контрольную – контроль правильности заполнения первичных бухгалтерских документов по учету расчетов с кредиторами, контроль правильности определения величины кредиторской задолженности, финансового результата и т. д.;

2) аналитическую – анализ движения, структуры и динамики составляющих частей обязательств предприятия;

3) технологическую – формирование информационной базы относительно состава обязательств предприятия; отражение в учете возникновения и погашения долгосрочных и текущих обязательств;

4) мотивационную – установление и оценку взаимосвязи между размером и структурой обязательств предприятия и фондом оплаты труда производственного и управленческого персонала исходя из позиций мотивации, стимулирования и личной ответственности персонала предприятия.

Методические рекомендации к выполнению заданий

Сущность и виды обязательств

Обязательство – это задолженность предприятия, возникшая в результате прошедших событий и погашение которой в будущем, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды.

Бухгалтерский учет обязательств регулируется П(С)БУ № 11 "Обязательства", в соответствии с которым обязательство признается, если его оценка может быть достоверно определена и существует вероятность уменьшения экономических выгод в будущем вследствие его погашения. Если на дату баланса ранее признанное обязательство не подлежит погашению, то его сумма включается в состав дохода отчетного периода.

С целью бухгалтерского учета обязательства делятся на:

долгосрочные;

текущие;

обеспечения;

непредусмотренные обязательства;

доходы будущих периодов.

Текущие обязательства включают:

краткосрочные кредиты банков;

текущую задолженность за товары, работы, услуги;

текущую задолженность по расчетам по полученным авансам, по расчетам с бюджетом, по расчетам по внебюджетным платежам, по расчетам по страхованию, по расчетам по оплате труда, по расчетам с участниками, по внутренним расчетам;

прочие текущие обязательства.

Текущие обязательства отражаются в балансе по сумме погашения.

Сумма погашения – это недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая, как ожидается, будет уплачена для погашения обязательства в процессе обычной деятельности предприятия.

Учет долгосрочных обязательств, обеспечений и доходов будущих периодов будет рассмотрен в следующих темах.

Что же касается непредусмотренных обязательств, то в соответствии с П(С)БУ № 11 "Обязательства", непредусмотренное обязательство – это:

1) обязательство, которое может возникнуть вследствие прошедших событий и существование которого будет подтверждено только тогда,

когда произойдет или не произойдет одно или более неопределенных будущих событий, над которыми предприятие не имеет полного контроля;

2) нынешнее обязательство, которое возникает вследствие прошедших событий, но не признается, поскольку маловероятно, что для урегулирования обязательства необходимо будет использовать ресурсы, которые воплощают в себе экономические выгоды, или поскольку сумму обязательства нельзя достоверно определить.

Учет краткосрочных кредитов банков

Для увеличения привлеченных средств предприятия могут брать в финансово-кредитных учреждениях кредиты или займы.

Учреждения банков выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечение или гарантию, предусмотренных действующим законодательством и согласованных сторонами.

Условие возвратности и платности относится и к займам.

Кредит может предоставлять только специализированное кредитное учреждение, имеющее лицензию на осуществление такого рода деятельности, чаще всего это банк. Строгое условие – только в денежной форме. В свою очередь, заем предполагает более мягкие рамки – он может быть предоставлен любыми организациями или частным лицом. Лицензия при этом не нужна. Заем может быть предоставлен как денежными средствами, так и иным имуществом.

В отличие от кредита заем может быть беспроцентным. Но это условие должно быть указано в договоре.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредитов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между предприятием-заемщиком и банком на договорной основе посредством заключения кредитного договора. Гражданский кодекс Украины (ст. 1054) утверждает: по кредитному договору банк или другое финансовое учреждение (кредитодатель) должен предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, установленных договором, а заемщик должен вернуть кредит и уплатить проценты. Кредитный договор заключается обязательно в письменной форме. В нем отражаются: объекты кредитования и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обязательств, проценты и порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче

и погашению кредита, перечень документов и периодичность их представления банку и другие условия.

Плата за пользование кредитом бывает двух систем: процент на остаток и аннуитет (периодически одна и та же денежная сумма). Первая: банк применяет процент годовых, определенный в кредитном договоре, ко всей сумме задолженности. Например, если вы взяли в кредит 20 000 грн на год под 15 % годовых и должны погашать его ежемесячно, то первый ваш платеж составит 1 916,67, из которых 1 666,67 грн пойдет на погашение тела кредита (20 000 грн / 12 мес.), а 250 грн – на уплату процентов (20 000 грн · 15 %/12 мес.). В следующем месяце будет почти на 30 грн меньше, поскольку 15 % годовых будут начислять уже на 18 333,33 грн (20 000 грн – 1 666,67 грн). Такая система погашения долга стимулирует заемщика побыстрее вернуть кредит, ведь тогда сумма процентов будет меньше.

При аннуитете размер кредита увеличивается на сумму процентов, которые следует уплатить за весь период пользования кредитом, а ежемесячный платеж определяют как частное этой суммы на количество месяцев в таком периоде. В нашем примере при условии аннуитета нужно платить 1 916,67 грн ежемесячно. Таким образом, такая система позволяет заемщику прогнозировать свои ежемесячные расходы и планировать свой бюджет.

Для получения кредита (ссуды) предприятие направляет банку обоснованное ходатайство (заявление) с приложением копий учредительных и других документов (устав, баланс и другие формы финансовой отчетности), подтверждающие обеспеченность возврата ссуды.

В зависимости от срока, на который выдаются ссуды, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность ссуды определяется сроками ее возврата, погашения. Так, краткосрочные ссуды выдаются на срок не более одного года: под товары отгруженные, на заработную плату, пополнение собственных оборотных средств.

Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных банковских ссуд, учитываются на субсчетах синтетического счета 60 "Краткосрочные ссуды" с применением следующих субсчетов (счета второго порядка):

601 – "Краткосрочные кредиты банков в национальной валюте";

602 – "Краткосрочные кредиты банков в иностранной валюте";

603 – "Отсроченные краткосрочные кредиты банков в национальной валюте";

604 – "Отсроченные краткосрочные кредиты банков в иностранной валюте";

605 – "Просроченные займы в национальной валюте";

606 – "Просроченные займы в иностранной валюте".

Эти счета всегда имеют только кредитовое сальдо, которое показывает сумму непогашенной ссуды на дату баланса. Оборот по дебету отражает суммы, перечисленные в погашение кредита, оборот по кредиту – суммы полученных кредитов.

Аналитический учет осуществляется по видам кредитов, банкам, которые предоставили их, сроку погашения, задолженности на начало и конец отчетного месяца, а также суммы, полученные и погашенные в отчетном месяце, начисленные суммы процентов за пользование ссудами за отчетный месяц и нарастающим итогом с начала года.

Расходы по оплате процентов за пользование ссудами включаются в затраты финансовой деятельности.

Хозяйственные операции по краткосрочным ссудам банков отражаются в бухгалтерском учете предприятия, проводками, представленными в табл. 1.

Первичными документами, которые удостоверяют получение и возвращение долгосрочных и краткосрочных займов являются выписки банка и платежное поручение.

Обобщение информации о состоянии расчетов относительно получения и возвращения кредитов осуществляется, при журнальной форме учета, в журнале № 2.

Таблица 1

Бухгалтерские проводки по учету краткосрочных ссуд

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
301	60	Получен краткосрочный кредит на выплату заработной платы
31	60	Зачислен краткосрочный кредит на текущий счет в банке
63	60	За счет краткосрочного кредита погашена задолженность поставщикам
60	31	Погашен краткосрочный кредит с текущего счета предприятия
951	685	Начислены проценты за пользование кредитом
685	31	Перечислены банку проценты за кредит

Учет краткосрочных векселей выданных

В состав текущих обязательств входит и задолженность по выданным краткосрочным векселям.

Векселя выданные – сумма задолженности, на которую предприятие выдало векселя в обеспечение поставок (работ, услуг) поставщиков, подрядчиков и других кредиторов.

В соответствии с Законом Украины "Об обращении векселей в Украине" (от 05.04.2001 г. № 2 374) векселя простые и переводные выдаются предприятием только для оформления денежного долга за фактически поставленные товары, выполненные работы, предоставленные услуги.

На момент выдачи переводного векселя предприятие или физическое лицо, указанное в векселе как трассат (плательщик) или векселедатель простого векселя, должны иметь перед трассантом (векселедатель переводного векселя) и/или лицом, которому или по приказу которого должен быть осуществлен платеж, обязательство, которое должно быть не меньше, чем сумма платежа по векселю.

Условие относительного проведения расчетов с применением векселей обязательно отражается в соответствующем договоре.

Векселя (простые и переводные) составляются в документальной форме на бланках с соответствующей степенью защиты от подделки, форма и порядок изготовления которых утверждаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Национальным банком Украины. Бланки векселей приобретаются предприятиями и физическими лицами в банках.

Вексель, который выдается и погашается (оплачивается) на территории Украины, составляется на государственном языке.

Вексель подписывается:

от имени юридических лиц – собственноручно руководителем и главным бухгалтером. Подписи скрепляются печатью;

от имени физических лиц – собственноручно указанным физическим лицом или уполномоченным им лицом.

Прием – передача векселя оформляется актом.

Платеж по векселю на территории Украины осуществляется только в безналичной форме.

Для учета расчетов по задолженности поставщикам, подрядчикам и иным кредиторам за полученные сырье, материалы, товары, услуги, работы и по другим операциям, на которую предприятием выданы векселя, применяется счет 62 – "Краткосрочные векселя выданные". Данный счет имеет следующие субсчета:

621 – "Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте";

622 – "Краткосрочные векселя, выданные в иностранной валюте".

По кредиту счета 62 – "Краткосрочные векселя выданные" отражается выдача векселей в обеспечение поставок (работ, услуг) поставщиков и других кредиторов и в обеспечение других операций, по дебету – погашение задолженности по выданным векселям, ее списание.

Синтетический учет ведется в первом разделе Журнала 3. Аналитический учет ведется по каждому выданному векселю и по срокам их погашения в Ведомости 3.4.

По хозяйственным операциям с векселями составляются следующие бухгалтерские проводки (табл. 2).

Таблица 2

Основные бухгалтерские проводки по учету векселей выданных

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
61	62	Выдан вексель под текущую задолженность по долгосрочным обязательствам
63	62	Выданы векселя поставщикам за полученные товары и подрядчикам за выполненные работы
685	62	Выдан вексель транспортной организации за услуги по транспортировке оборудования
62	31	Перечислено со счета в банке поставщику для погашения задолженности по векселю
62	36	Произведен вексельный зачет задолженности покупателей
62	377	Произведен вексельный зачет прочей дебиторской задолженности
62	46	Задолженность по векселю направлена на погашение долга по взносам в собственный капитал
62	717	Невостребованная задолженность по векселю зачислена в доход предприятия

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Одной из основных статей текущих обязательств является кредиторская задолженность за товары, работы и услуги поставщикам и подрядчикам.

Кредиторская задолженность за товары возникает в связи с тем, что момент получения товаров (точнее, момент перехода права собственности на товары) не совпадает с моментом оплаты за них.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками применяется балансовый счет 63 – "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", который имеет три субсчета:

631 – "Расчеты с отечественными поставщиками";

632 – "Расчеты с иностранными поставщиками".

633 – "Расчеты с участниками ПФГ".

На счете 63 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные услуги. На этом счете участник промышленно-финансовой группы ведет учет расчетов за полученные от участников ПФГ товарно-материальные ценности (работы, услуги).

ПФГ – объединение, в которое могут входить промышленные и сельскохозяйственные предприятия, банки, научные и проектные учреждения, другие учреждения и организации всех форм собственности, целью которых является получение прибыли и которое создается по решению Правительства Украины на определенный период с целью реализации государственных программ развития приоритетных отраслей производства и структурной перестройки экономики Украины, в частности программы согласно с межгосударственными договорами, а также производства конечной продукции.

Данный счет учитывает обязательства и поэтому имеет только кредитовое сальдо, которое отражает величину задолженности предприятия поставщиками и подрядчикам.

По кредиту счета 63 отражается поступление товарно-материальных ценностей, принятые выполненные работы или оказанные услуги. Основанием для записи кредитовых оборотов служат приходные складские ордера (приходные накладные), накладные и счета поставщиков, товарно-транспортные накладные, налоговые накладные, упаковочные листы, спецификации грузов, чеки магазинов и авансовые отчеты подотчетных лиц, акты на выполненные и принятые работы и услуги.

По дебету счета 63 отражается оплата, погашение задолженности. Основанием для записи дебетовых оборотов служат такие документы, как выписка банка, акт зачета взаимной задолженности, возникшей при бартерных операциях, векселя выданные.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется в первом разделе Журнала 3, а аналитический – по каждому поставщику и подрядчику в разрезе каждого документа на уплату, в Ведомости 3.3.

Ведомость аналитического учета 3.3 ведется отдельно по расчетам с отечественными поставщиками и подрядчиками и отдельно с иностранными. По расчетам с иностранными поставщиками и подрядчиками заполняется одновременно две таких ведомости: одна – в иностранной валюте, вторая – в гривне, пересчитанной по курсу Национального банка Украины на день проведения операций по импорту или оплате задолженности иностранным партнерам.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете отражаются записями, представленными в табл. 3.

Таблица 3

**Бухгалтерские проводки по учету расчетов с поставщиками
и подрядчиками**

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
1	2	3
63	31, 30	Произведена оплата поставщикам со счета в банке, из кассы
63	62	Выдан краткосрочный вексель
63	34	Краткосрочный полученный вексель передан поставщику в счет погашения задолженности
63	36, 37	Произведен зачет взаимной задолженности
63	60	Произведена оплата поставщику за счет краткосрочной ссуды банка
63	24	Затраты по браку продукции по вине поставщика списываются за счет поставщика
63	717	Просроченная задолженность поставщика с истекшим сроком исковой давности включается в доход предприятия
15	63	Акцептован счет подрядчика за выполненные строительно-монтажные работы
20	63	Оприходованы сырье и материалы на склад, полученные от поставщика
22	63	Оприходовано МБП от поставщика
28	63	Оприходованы товары, поступившие от поставщика
91	63	Выполнены работы подрядчиком по ремонту здания цеха

1	2	3
92	63	Оказаны услуги подрядной организацией общехозяйственного характера
152	63	Приобретено у поставщика оборудование

Учет расчетов по прочим операциям

Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам – сумма долгосрочных обязательств, подлежащая погашению в течение 12 месяцев с даты баланса.

Если часть долгосрочного обязательства подлежит погашению в течение текущего года (в течение 12 месяцев с даты составления годового баланса), то эта часть долгосрочного долга квалифицируется как краткосрочная задолженность, так как она будет погашаться за счет текущих активов (оборотных средств).

Например, задолженность предприятия в сумме 50 000 грн подлежит погашению частями в течение пяти лет. Сумму, подлежащую уплате в текущем году (10 000 грн), следует отнести в бухгалтерском учете к составу краткосрочной задолженности, оставшиеся 40 000 грн – к долгосрочной задолженности.

Для учета текущей задолженности по долгосрочным обязательствам Планом счетов предусмотрен счет 61 "Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам", который имеет субсчета:

611 – "Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам в национальной валюте";

612 – "Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте".

По кредиту счета 61 "Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам" отражается та часть долгосрочных обязательств, которая подлежит погашению в течение 12 месяцев с даты баланса, по дебету – погашение текущей задолженности, ее списание.

Синтетический учет текущей задолженности по долгосрочным обязательствам ведется во втором разделе в Журнале 3. Аналитический учет ведется по кредиторам и видам задолженности в отдельной Ведомости 3.5.

Отражение в учете отнесения части долгосрочной задолженности к составу краткосрочной и ее погашение рассмотрим на конкретном примере.

Предприятие на дату баланса имеет следующую задолженность (табл. 4).

Таблица 4

Виды задолженности предприятия

Виды задолженности	Долгосрочная задолженность		Срок погашения	Задолженность на дату баланса	
	счет	сумма, грн		долгосрочная	текущая
Долгосрочная ссуда	50	60 000	5 лет	48 000	12 000
Долгосрочные векселя выданные	51	9 000	3 года	6 000	3 000
Задолженность по финансовой аренде	53	12 000	4 года	9 000	3 000

Вся текущая задолженность по долгосрочным обязательствам была погашена. В бухгалтерском учете эти операции отражены в национальной валюте следующими проводками (табл. 5).

Таблица 5

Бухгалтерские проводки по отражению текущей задолженности по долгосрочным обязательствам

Дебет	Кредит	Сумма, грн	Содержание хозяйственной операции
501	611	12 000	Текущие обязательства по ссуде, переведены из состава долгосрочных ссуд
511	611	3 000	Текущие обязательства по векселям выданным, переведены из состава долгосрочных
531	611	3 000	Текущие обязательства по финансовой аренде, переведены из состава долгосрочных
611	311	18 000	Погашена текущая задолженность по долгосрочным обязательствам (ссуда и арендная плата)

Балансовый счет 67 – "Расчеты с участниками" предназначен для учета расчетов с учредителями предприятия (акционерами акционерного общества, участниками хозяйственного товарищества, членами кооператива и т. п.), связанным с распределением прибыли (дивидендов).

По кредиту счета 67 – "Расчеты с участниками" отражается увеличение задолженности предприятия перед учредителями и участниками общества, по дебету – ее выплата (погашение).

Данный счет имеет два субсчета:

671 – "Расчеты по начисленным дивидендам", на котором ведется учет дивидендов, начисленных собственникам простых и привилегированных акций (долей в уставном капитале) за счет прибыли.

672 – "Расчеты по другим выплатам", на котором ведется учет прочих выплат, начисленных учредителям и участникам. К ним следует отнести выплаты за пользование имуществом, выплаты причитающейся части активов выбывшему участнику.

Синтетический учет расчетов с участниками ведется во втором разделе Журнала 3, а аналитический – по каждому участнику и по видам выплат в отдельной Ведомости 3.5.

По расчетным операциям с учредителями составляются следующие бухгалтерские проводки, отраженные в табл. 6.

Дивиденды – платеж, который осуществляется юридическим лицом в пользу собственников (доверенных лиц собственника) корпоративных прав, эмитированных таким юридическим лицом, в связи с распределением части его прибыли.

Таблица 6

Бухгалтерские проводки по учету расчетов с учредителями

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
671	301	Выплачены дивиденды участникам – физическим лицам
671	311	Перечислены дивиденды (прибыль) участникам – юридическим лицам
671	401	Часть суммы дивидендов направлена на увеличение уставного капитала
671	46	Дивиденды направлены на погашение неоплаченного капитала
401	672	Начислена к возврату доля уставного капитала выбывшему участнику
443	671	Начислены дивиденды учредителям

В дивиденды не включаются выплаты юридического лица, связанные с обратным выкупом акций, частиц (паев), ранее эмитированных таким юридическим лицом.

На субсчете 680 "Расчеты, связанные с необоротными активами и группами выбытия, удерживаемыми для продажи" ведется учет признанных в соответствии с П(С)БУ 27 "Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность" обязательств, прямо связанных с необоротными активами и группами выбытия, удерживаемыми для продажи.

При заключении договоров с покупателями на поставку продукции, предприятие указывает в договоре условия оплаты. Одним из таких условий является предварительная оплата, т. е. вначале покупатель производит оплату поставщику продукции, а потом производится отпуск (отгрузка) готовой продукции.

При поступлении денежных средств на счет в банке от покупателя продукции предприятие-поставщик ведет учет предварительной оплаты на субсчете 681 – "Расчеты по авансам полученным".

Синтетический учет расчетов по авансам полученным ведется в первом разделе Журнала 3, а аналитический – в отдельной Ведомости 3.5.

Учет хозяйственных операций по авансам полученным отражается следующими записями (табл. 7)

Таблица 7

Учет хозяйственных операций по авансам полученным

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
311	681	Поступила на счет предоплата от покупателя
681	361	Засчитывается аванс полученный в оплату за отгруженную продукцию покупателю
681	311	Произведен возврат аванса полученного
681	717	Невостребованный аванс, срок исковой давности по которому истек, включается в доход предприятия

К внутренним расчетам относятся все виды текущих расчетов материнского предприятия со своими дочерними. Для учета таких расчетов в бухгалтерском учете следует применять субсчет 682 – "Внутренние расчеты". Данный субсчет может иметь дебетовое и кредитовое сальдо, то есть он используется для учета как обязательств, так и активов предприятия, которые отражаются в балансе в виде дебиторской задолженности.

Внутрихозяйственные расчеты – это расчеты предприятия с производственными единицами и хозяйствами, выделенными на отдельный баланс, по взаимному отпуску материальных ценностей, реализации готовой продукции (работ, услуг), передаче административных затрат, выплате заработной платы работникам структурных подразделений и по другим видам расчетов.

Внутрихозяйственные расчеты следует учитывать на субсчете 683 – "Внутрихозяйственные расчеты", который также может отражать задолженность предприятия перед структурными единицами (кредитовое сальдо) и задолженность производственных единиц и хозяйств перед предприятием (дебетовое сальдо).

Следует помнить, что на указанных субсчетах (682 – "Внутренние расчеты" и 683 – "Внутрихозяйственные расчеты") обороты за отчетный месяц и сальдо на последнее число отчетного месяца должны быть сверены между материнским предприятием и его дочерним, предприятием и его структурным подразделением, выделенным на отдельный баланс. При этом дебетовый оборот счета материнского предприятия должен равняться кредитовому обороту дочернего предприятия и наоборот. Дебетовое сальдо по счету предприятия должно равняться кредитовому остатку, числящемуся в Главной книге его структурного подразделения. Расхождения не допускаются.

Аналитический учет внутренних и внутрихозяйственных расчетов ведется в отдельной Ведомости 3.5, а ее итоги, являющиеся данными синтетического учета, отражаются в первом разделе Журнала 3.

Отражение в учете хозяйственных операций по внутренним и внутрихозяйственным расчетам рассмотрим на следующих примерах.

Пример. Материнское предприятие отпустило со своего склада дочернему предприятию сырье и материалы на общую сумму 2 000 грн. В свою очередь дочернее предприятие предъявило счет и акт материнскому предприятию за выполненные ремонтные работы помещения цеха на общую сумму 13 500 грн.

В учете эти хозяйственные операции следует отразить следующими бухгалтерскими проводками:

а) материнского предприятия:

- 1) Дебет 682 – Кредит 201 2 000 грн;
- 2) Дебет 91 – Кредит 682 13 500 грн;

б) дочернего предприятия:

- 1) Дебет 201 – Кредит 682 2 000 грн;
- 2) Дебет 682 – Кредит 703 13 500 грн.

Пример. Головное предприятие получило на свой счет в банке от структурного подразделения 30 000 гривен на содержание аппарата управления. Головное предприятие выдало из кассы обособленному подразделению 50 000 грн для выплаты заработной платы его работникам.

Операции отражены в учете следующими проводками:

а) у головного предприятия:

- 1) Дебет 311 – Кредит 683 30 000 грн;
- 2) Дебет 683 – Кредит 301 50 000 грн;

б) у обособленного подразделения:

- 1) Дебет 683 – Кредит 311 30 000 грн;
- 2) Дебет 301 – Кредит 683 50 000 грн.

Учет расчетов по начисленным процентам ведется на субсчете 684 "Расчеты по начисленным процентам" за:

использование средств или товаров (работ, услуг), полученных в кредит;

использование имущества, полученного в пользование (арендные, лизинговые операции и т. п.);

по прочим операциям.

Для учета расчетов с прочими кредиторами используется в бухгалтерском учете субсчет 685 – "Расчеты с прочими кредиторами". На этом счете следует учитывать расчеты с профсоюзными организациями по уплате профсоюзных взносов, удержанных из заработной платы работников предприятия; расчеты по исполнительным листам, включая алименты; расчеты с разными организациями по операциям некоммерческого характера (учебными и научно-исследовательскими заведениями), а также физическими лицами.

Синтетический учет расчетов с прочими кредиторами ведется в первом разделе Журнала 3, а аналитический – в отдельной Ведомости 3.5 в разрезе каждого предприятия, организации, физического лица, с которыми осуществляются расчеты.

Проводимые хозяйственные операции по расчетам с разными кредиторами отражаются в учете бухгалтерскими проводками, которые представлены в табл. 8.

Бухгалтерские проводки по расчетам с прочими кредиторами

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
941	685	Акцептован счет учреждения за проведенные научно-исследовательские работы
661	685	Произведены удержания из заработной платы работников предприятия по исполнительным листам (алименты), профсоюзные взносы
685	311	Произведены перечисления со счета в банке за выполненные научно-исследовательские работы, удержанные из зарплаты профсоюзные взносы, по исполнительным листам
685	301	Выплачены из кассы удержанные алименты

Учет долгосрочных обязательств

К долгосрочным обязательствам относятся:

- долгосрочные кредиты банков;
- прочие долгосрочные займы;
- долгосрочные векселя выданные;
- долгосрочные обязательства по облигациям;
- долгосрочные обязательства по аренде;
- отсроченные налоговые обязательства;
- прочие долгосрочные обязательства.

В связи с недостаточностью оборотных средств и средств накопления, предприятия могут привлекать для своей деятельности заемные средства, в том числе и по обращениям в банковские учреждения за долгосрочными ссудами.

Долгосрочная ссуда – это выданный кредит банком предприятию со сроком использования свыше одного года. Как правило, такие ссуды предприятие привлекает для целей приобретения оборудования, финансирования капитального строительства, на покрытие затрат по реконструкции, модернизации и расширению действующих основных фондов.

Оформленная ссуда по приказу предприятия-заемщика банком может быть зачислена на текущий счет заемщика, перечислена непосредственно поставщикам оборудования, подрядчикам за выполненные работы или в виде аванса и т. д.

Предприятием учет долгосрочных ссуд банка ведет на балансовом счете 50 – "Долгосрочные ссуды", на следующих субсчетах:

501 – "Долгосрочные кредиты банков в национальной валюте";

502 – "Долгосрочные кредиты банков в иностранной валюте";

503 – "Отсроченные долгосрочные кредиты банков в национальной валюте";

504 – "Отсроченные долгосрочные кредиты банков в иностранной валюте".

По дебету указанных субсчетов отражается погашение задолженности по долгосрочным кредитам соответственно в национальной и иностранной валюте.

По кредиту субсчетов 501, 502 находят отражение полученные долгосрочные кредиты и займы, а по субсчетам 503, 504 – перевод отсроченных ссуд.

Синтетический и аналитический учет долгосрочных ссуд ведется в Журнале 2. Аналитический учет кредитов и займов ведется в разрезе видов кредитов, по заимодателям (банкам), по срокам погашения, по суммам задолженности на начало и конец месяца, а также полученные и погашенные за месяц. Здесь же приводятся данные о сумме начисленных процентов за отчетный месяц и за период с начала года за пользование займами.

При отражении в учете хозяйственных операций по долгосрочным займам применяются следующие бухгалтерские проводки, представленные в табл. 9.

Таблица 9

Учет хозяйственных операций по долгосрочным займам

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
1	2	3
		Получены от банка долгосрочные ссуды:
311	501	а) на текущий счет в национальной валюте
312	502	б) на текущий счет в иностранной валюте
		За счет долгосрочного кредита банка перечислено отечественным поставщикам и подрядчикам в национальной валюте:
631	501	а) поставщикам за полученное оборудование
371	501	б) подрядчикам аванс по договору подряда
314	312	С валютного счета, в счет полученного долгосрочного кредита выставлен аккредитив иностранному поставщику за оборудование

1	2	3
		Получена отсрочка платежей по долгосрочным кредитам, в том числе:
501	503	а) по кредитам в национальной валюте
502	504	б) по кредитам в иностранной валюте
		С текущих счетов в банке погашен долгосрочный кредит и заем банку:
501	311	а) в национальной валюте
502	312	б) в иностранной валюте
		С текущих счетов в банке погашены отсроченные долгосрочные кредиты:
503	311	а) в национальной валюте
504	312	б) в иностранной валюте
951	684	Начислены проценты банку за пользование долгосрочными кредитами
684	311	Уплачены проценты банку с текущего счета

Учет прочих долгосрочных займов ведется на счете 50 "Долгосрочные займы" по субсчетам:

505 – "Прочие долгосрочные займы в национальной валюте";

506 – "Прочие долгосрочные займы в иностранной валюте".

По кредиту данных субсчетов отражается получение таких займов, а по дебету – их погашение.

Аналитический учет таких займов ведется по заимодателям в разрезе каждого займа отдельно и срокам погашения займов. Синтетический учет ведется в журнале 2. Основные бухгалтерские проводки представлены в табл. 10.

Таблица 10

Основные бухгалтерские проводки по учету прочих долгосрочных займов

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
		Получен долгосрочный заем от партнера фирмы и зачислен на текущие счета:
311	505	а) в национальной валюте
312	506	б) в иностранной валюте
		С текущих счетов в банке погашен долгосрочный заем партнеру:
505	311	а) в национальной валюте
506	312	б) в иностранной валюте

Операции с долгосрочными векселями учитываются на счете 51 – "Долгосрочные векселя выданные", к которому открываются следующие субсчета:

- 511 – "Долгосрочные векселя выданные, в национальной валюте";
- 512 – "Долгосрочные векселя выданные, в иностранной валюте".

На этом счете ведется учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами за материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по другим операциям, задолженность по которым обеспечена выданными векселями и не является текущим обязательством, т. е. срок погашения векселя не ранее 12 месяцев с момента его выдачи.

По кредиту счета 51 отражается выдача векселя в обеспечение задолженности за полученные товары (работы, услуги), по дебету – погашение задолженности, обеспеченной выданным векселем.

Синтетический учет расчетов по долгосрочным векселям выданным (кредит счета 51) ведется в первом разделе Журнала 3. Аналитический учет ведется в Ведомости 3.4, где указывается номер выданного векселя, наименование векселеполучателя, дата выдачи и погашения векселя, его сумма, задолженность по выданному векселю на начало и конец месяца.

По операциям с векселями составляется корреспонденция счетов, отраженная в табл. 11.

Таблица 11

Бухгалтерские проводки по учету долгосрочных векселей выданных

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
		Получены и оприходованы на склад сырье и материалы:
201	631	а) от отечественных поставщиков
201	632	б) от иностранных поставщиков
		Выдан вексель в обеспечение задолженности за полученные сырье и материалы:
631	511	а) отечественным поставщикам
632	512	б) иностранным поставщикам
		Погашен предъявленный к оплате вексель с текущих счетов в банке:
511	311	а) в национальной валюте
512	312	б) в иностранной валюте
952	684	Начислены проценты по выданному векселю
684	311	Перечислены проценты с текущего счета

Для учета долгосрочных обязательств по облигациям План счетов предусматривает счет 52 – "Долгосрочные обязательства по облигациям", к которому открывают следующие субсчета:

521 – "Обязательства по облигациям";

522 – "Премия по выпущенным облигациям";

523 – "Дисконт по выпущенным облигациям".

На этом счете ведется учет предприятием расчетов с другими лицами по выпущенным и оплаченным собственным облигациям сроком погашения более 12 месяцев с даты баланса.

По дебету счета 521 – "Обязательства по облигациям" ведется учет погашения задолженности по расчетам с собственниками облигаций, по кредиту – ведется учет долговых обязательств по номинальной стоимости облигаций.

По дебету счета 522 – "Премия по выпущенным облигациям" ведется учет погашения задолженности по начисленным премиям по облигациям, по кредиту – начисления сумм премий по выпущенным облигациям.

По дебету счета 523 – "Дисконт по выпущенным облигациям" ведется учет сумм дисконта по выпущенным облигациям, по кредиту – списание начисленных сумм дисконта.

Дисконт по облигации (*Discount of Bond*) – сумма, на которую номинальная стоимость облигации превышает цену ее реализации.

Цена реализации облигации предприятия определяется разностью между:

установленной по облигации ставкой процентов;

рыночной ставкой процентов.

Рыночная ставка процентов – это ставка, по которой одна сторона (покупатель облигации) соглашается временно предоставить средства, а вторая (продавец облигации) считает возможным взять эти средства с учетом всех связанных с этим рисков.

Разность между установленной ставкой процента и рыночной ставкой приводит к возникновению дисконта. Если рыночная ставка выше установленной, тогда стоимость продажи облигации будет ниже номинальной стоимости.

Сумма дисконта рассчитывается так:

Дисконт = Номинальная стоимость облигаций – Цена продажи облигаций.

Сумма дисконта амортизируется в течение срока удержания облигаций методом эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента (*Effective Interest Method*) – метод начисления амортизации дисконта или премии, по которому сумма амортизации определяется как разность между доходом по фиксированной ставке процента и произведением эффективной ставки и амортизированной стоимости на начало периода, за который начисляется процент.

Эффективная ставка процента (*Effective Interest*) – ставка процента, который определяется делением суммы годового процента и дисконта (или разности годового процента и премии) на среднюю величину себестоимости обязательства и стоимости погашения.

Начисление амортизации дисконта по облигациям базируется на расчете эффективной ставки процента (ЭСП), которая рассчитывается по формуле (1).

$$\text{ЭСП} = \frac{\text{Номинальная стоимость облигаций} \times \text{Ставка процента} + \frac{\text{Дисконт}}{\text{Количество периодов оборота облигаций}}}{\text{Фактическая стоимость размещения облигаций} + \text{Номинальная стоимость облигаций} \div 2} \quad (1)$$

Сумма амортизации дисконта по облигациям рассчитывается по формуле (2).

$$\text{Сумма амортизации} = \text{Балансовая стоимость облигаций на начало периода} \times \text{ЭСП} - \text{Номинальная стоимость облигаций} \times \text{Установленная ставка процента} \quad (2)$$

Премия по облигации (*Premium of Bond*) – сумма, на которую цена, по которой реализована облигация, превышает ее номинальную стоимость.

Если рыночная ставка ниже установленной, то облигация будет продаваться с надбавкой – премией.

Сумма премии рассчитывается так:

Премия = Цена продажи облигаций – Номинальная стоимость облигаций.

Сумма премии амортизируется в течение срока удержания облигаций методом эффективной ставки процента.

Начисление амортизации премии по облигациям базируется на расчете эффективной ставки процента(ЭСП) по формуле (3).

$$\text{ЭСП} = \frac{\text{Номинальная стоимость облигаций} \times \text{Ставка процента} - \frac{\text{Премия}}{\text{Количество периодов оборота облигаций}}}{\text{Фактическая стоимость размещения облигаций} + \text{Номинальная стоимость облигаций} \div 2} \quad (3)$$

Сумма амортизации премии рассчитывается по формуле (2).

Синтетический учет долгосрочных обязательств по облигациям ведется во втором разделе Журнала 3, аналитический – в регистре произвольной формы по видам облигаций и срокам их погашения.

Типовые бухгалтерские проводки по операциям с облигациями по долгосрочным обязательствам, представлены в табл. 12.

Долгосрочные обязательства по аренде возникают у предприятий и организаций при заключении договоров финансовой аренды необоротных активов. Основные положения об аренде изложены в Положении (стандарте) бухгалтерского учета 14 "Аренда".

Таблица 12

Бухгалтерские проводки по операциям с облигациями

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
Учет операций с долгосрочными облигациями, выпущенными с премией		
		Получены средства на текущий счет от реализации облигаций
311	521	а) по номинальной стоимости
311	522	б) на сумму премии
952	684	Начислены проценты по облигациям, выпущенным с премией
522	684	Одновременно на сумму премий по облигациям начислены %
684	311	Уплачены проценты по облигациям
Учет операций с долгосрочными облигациями, выпущенными с дисконтом		
311	521	Проданы выпущенные облигации
523	521	Отражен дисконт по выпущенным облигациям
952	684	Начислены проценты по облигациям, выпущенным с дисконтом
684	311	Уплачены проценты по облигациям
952	523	Начислена сумма амортизации дисконта

Аренда – соглашение, по которому арендатор приобретает право пользования необоротным активом за плату в течение согласованного с арендодателем срока.

В соответствии с П(С)БУ 14 минимальные арендные платежи – это платежи, которые подлежат оплате арендатором в течение срока аренды (за минусом стоимости услуг и налогов, которые подлежат оплате арендодателю, и непредусмотренной арендной платы), увеличенные:

1) для арендатора – на сумму его гарантированной ликвидационной стоимости;

2) для арендодателя – на сумму его гарантированной ликвидационной стоимости.

Срок аренды – период действия безотказного арендного соглашения, а также период продолжения этого соглашения, оговоренный на начало срока аренды.

Начало срока аренды – дата, которая наступает ранее: дата подписания арендного соглашения или дата принятия сторонами обязательств относительно основных положений соглашения об аренде.

Арендная ставка процента – ставка процента, по которой теперешняя стоимость суммы минимальных арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости равняется справедливой стоимости объекта финансовой аренды на начало срока аренды.

Для обобщения информации о состоянии расчетов с арендодателями Планом счетов предусмотрен балансовый счет 53 – "Долгосрочные обязательства по аренде", который имеет два субсчета:

531 – "Обязательства по финансовой аренде";

532 – "Обязательства по аренде целостных имущественных комплексов".

По дебету счета 53 – "Долгосрочные обязательства по аренде" отражается погашение задолженности по аренде, по кредиту – начисление задолженности перед арендодателем за полученные объекты долгосрочной аренды.

Синтетический учет долгосрочных обязательств по аренде ведется во втором разделе Журнала 3. Аналитический учет ведется по каждому арендодателю и объекту арендованных необоротных активов в отдельной Ведомости 3.5.

Формирование бухгалтерских записей рассмотрим на следующем примере.

Предприятие производит оборудование и реализует его на условиях финансовой аренды.

Себестоимость оборудования – 20 000 грн.

Цена реализации – 33 600 грн, в том числе НДС – 5 600 грн.

Оборудование было предоставлено в финансовую аренду 02.01.2013 г. Срок действия договора – 2 года. Условиями договора предусмотрено, что арендная плата за оборудование включает:

стоимость оборудования без НДС – 28 000 грн;

вознаграждение за право пользования оборудованием – 10 000 грн.

Сумма минимальных арендных платежей – 38 000 грн.

Так как оплата по договору предусмотрена один раз в год, в конце года арендные платежи распределяются следующим образом (табл. 13):

Таблица 13

Распределение арендных платежей

Дата	Арендные платежи, грн			Остаток задолженности на конец периода
	Минимальная сумма арендных платежей	Вознаграждение за пользование оборудованием	За оборудование	
02.01.2013	–	–	–	28 000
31.12.2013	19 000	5 000	14 000	14 000
31.12.2014	19 000	5 000	14 000	–
Всего	38 000	10 000	28 000	–

По истечении срока аренды оборудование переходит в собственность арендатора. В табл. 14 представлены бухгалтерские проводки по отражению в учете операций по финансовой аренде.

Отсроченные налоговые обязательства – это суммы налогов на прибыль, которые будут оплачиваться в следующих отчетных периодах в результате возникновения временной разницы между балансовой стоимостью активов или обязательств, которая используется с целью налогообложения. Порядок определения суммы отсроченного налогового обязательства изложен в Положении (стандарте) бухгалтерского учета 17 "Налог на прибыль".

Бухгалтерские проводки по отражению финансовой аренды

Дебет	Кредит	Сумма, грн	Содержание хозяйственной операции
У арендатора			
По состоянию на 31.12.2013 г.			
152	531	28 000	Получено оборудование от арендодателя
641	531	5 600	Отражена сумма налогового кредита по НДС
104	152	28 000	Введено в эксплуатацию оборудование
			Начислены арендные платежи:
531	611	16 800	за оборудование (с НДС)
952	684	5 000	вознаграждение за пользование объектом (без НДС)
641	684	1 000	Начислен налоговый кредит по НДС на сумму вознаграждения
			Перечислена арендная плата:
611	311	16 800	за оборудование
684	311	6 000	в сумме вознаграждения
По состоянию на 31.12.2014 г.			
			Начислены арендные платежи:
531	611	16 800	за оборудование (с НДС)
952	684	5 000	вознаграждение за пользование объектом (без НДС)
641	684	1 000	Начислен налоговый кредит по НДС на сумму вознаграждения
			Перечислена арендная плата:
611	311	16 800	за оборудование
684	311	6 000	в сумме вознаграждения

Для учета отсроченных налоговых обязательств Планом счетов предусмотрен балансовый счет 54 – "Отсроченные налоговые обязательства", по кредиту которого отражается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в соответствии с налогооблагаемыми временными разницеми, по дебету – уменьшение отсроченных налоговых обязательств за счет начисленных текущих налоговых обязательств.

Синтетический учет отсроченных налоговых обязательств (кредит счета 54) ведется в разделе 2 Журнала 3, аналитический – по видам

активов или обязательств, между оценками которых для отражения в балансе и целей налогообложения возникла разница.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по отсроченным налоговым обязательствам используются проводки, представленные в табл. 15.

Таблица 15

Бухгалтерские проводки по учету отсроченных налоговых обязательств

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
17	54	Начислен налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах за счет отсроченных налоговых активов
641	54	Отсрочены налоговые платежи с согласия налоговых органов
98	54	Начислен налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах за счет расходов основной деятельности
54	17	Отсроченный налог на прибыль списывается за счет отсроченных налоговых активов
54	641	Налоговые обязательства, подлежащие взносу в бюджет в текущем отчетном периоде

К прочим долгосрочным обязательствам относится отсроченная в соответствии с законодательством задолженность по налогам, сборам (обязательным платежам), финансовая помощь на возвратной основе.

Бухгалтерский учет прочих долгосрочных обязательств ведется на счете 55 "Прочие долгосрочные обязательства". По дебету этого счета отражается погашение долгосрочных обязательств, отнесение их к краткосрочным, списание, а по кредиту – их увеличение (начисление).

При отражении в учете хозяйственных операций по учету прочих долгосрочных обязательств составляется корреспонденция счетов (табл. 16).

Корреспонденция счетов по учету прочих долгосрочных обязательств

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
641	55	Получена отсрочка платежей по налогу на добавленную стоимость
311	55	Зачислена на текущий счет финансовая помощь на возвратной основе
55	611	Отсроченные налоговые платежи зачислены в разряд краткосрочной задолженности
55	311	С текущего счета произведен возврат финансовой помощи

Задания к самостоятельной работе

Задание 1. Необходимо указать корреспонденцию счетов и первичные документы по приведенным операциям.

Данные для выполнения:

1. Получены услуги от сторонней организации по реализации продукции.
2. Предъявлена претензия поставщику за недостачу товаров сверх норм естественной убыли.
3. Отражены предоставленные поставщиком услуги административного характера.
4. Отнесена в состав доходов сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.
5. С текущего счета перечислены денежные средства в погашение задолженности перед поставщиками.
6. Произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности.
7. Погашена задолженность перед поставщиком за счет векселя полученного.
8. Получено топливо в погашение претензии, предъявленной поставщикам.
9. Перечислена иностранная валюта в счет погашения задолженности перед иностранными поставщиками.
10. Отражен налоговый кредит по приобретенным товарам.

Задание 2. Необходимо сформулировать содержание хозяйственных операций и указать первичные документы на основе приведенной корреспонденции счетов.

Данные для выполнения:

1. Д-т 20 К-т 631
2. Д-т 15 К-т 631
3. Д-т 631 К-т 24
4. Д-т 374 К-т 631
5. Д-т 92 К-т 631
6. Д-т 631 К-т 312
7. Д-т 281 К-т 632
8. Д-т 641 К-т 631
9. Д-т 631 К-т 717
10. Д-т 631 К-т 621

Задание 3. Необходимо отобразить операции на счетах бухгалтерского учета и указать первичные документы.

Данные для выполнения:

Предприятие "Ритм" перечислило аванс за материалы поставщику в сумме 30 000 грн, в т. ч. НДС. Материалы поступили на склад предприятия "Ритм". Кроме того, предприятие оплатило за транспортировку материалов транспортной организации 240 грн, в т. ч. НДС. За разгрузку материалов была начислена заработная плата работникам предприятия "Ритм" в сумме 360 грн. Ставка единого социального взноса на предприятии – 38 %.

Задание 4. Необходимо осуществить соответствующие расчеты, отразить операции на счетах бухгалтерского учета и указать первичные документы.

Данные для выполнения:

Предприятие 01.03.20__ г. получило кредит в банке на текущий счет в сумме 30 000 грн на срок 3 месяца под 25 % годовых и погасило задолженность перед поставщиками за счет этих средств. 31.03.20__ г. были начислены и перечислены проценты банку, а также 1/3 часть основной суммы задолженности по кредиту банка.

Задание 5. Необходимо осуществить соответствующие расчеты, отразить операции на счетах бухгалтерского учета и указать первичные документы.

Данные для выполнения:

Фирма "Свет" приобрела у поставщика материалы на сумму 12 000 грн., в т. ч. НДС. В обеспечение задолженности выдан простой вексель сроком на 6 месяцев. Материалы получены на складе поставщика. При этом на транспортировку материалов собственными силами израсходован бензин на сумму 250 грн, начислена заработная плата за погрузку, разгрузку и транспортировку в сумме 420 грн, начислен единый социальный взнос в сумме 160 грн. Через 6 месяцев вексель был погашен денежными средствами с текущего счета.

Задание 6. Необходимо осуществить соответствующие расчеты, отразить операции на счетах бухгалтерского учета и указать первичные документы.

Данные для выполнения:

ООО "Топаз" заключило договор мены с ООО "Агат". Согласно договору ООО "Топаз" поставляет газовые плиты марки 1_0 на сумму 36 000 грн (в т. ч. НДС – 6 000 грн.), а ООО "Агат" – газовые плиты "Брест" на сумму 30 000 грн (в т. ч. НДС – 5 000 грн). Недостающую сумму доплачивает ООО "Агат" денежными средствами.

Задание 7. Необходимо по исходным данным заполнить письмо-ходатайство на получение кредита в банке и карту клиента (приложения А, Б).

Данные для выполнения:

В связи с недостаточностью свободных денежных средств у предприятия "Акцент", было принято решение обратиться в банк для получения краткосрочного кредита. Для этого директор предприятия Бабенко Сергей Петрович и главный бухгалтер Симоненко Валентина Васильевна обратились с письмом-ходатайством 10 марта 2015 года к управляющему банком "Содружество" Краснову В. Н. о выдаче кредита на оплату счетов поставщика в сумме 30 000 грн на срок 90 дней.

К письму были приложены обоснования причины отсутствия денежных средств на счете, изложены гарантии по возвращению кредита в согласованный срок, а также по уплате процентов за пользование кредитом. Кроме того, предприятие предоставило финансовую отчетность предприятия.

Управляющий банком Краснов В. Н. на кредитном совещании принял решение о выделении краткосрочного кредита в сумме 30 000 грн, но на срок 60 дней, что было оформлено соответствующим протоколом. После этого был составлен Кредитный договор, где было указано:

сумма кредита зачисляется на текущий счет предприятия "Акцент" 20 марта 2015 г.;

предприятие "Акцент" уплачивает проценты за пользование кредитом в размере 25 % годовых.

После подписания Кредитного договора сторонами, предприятием "Акцент" была заполнена карта клиента.

Предприятие "Акцент" зарегистрировано исполнительным комитетом Харьковского городского Совета народных депутатов 20 февраля 2001 года. Регистрационный номер 47365926. Адрес офиса: г. Харьков, пр. Московский, 175; телефон 712 – 46 – 72.

Директор – Бабенко Сергей Петрович родился в г. Запорожье 10 октября 1975 г., его паспортные данные: серия МК № 325647, выданный Дзержинским РОВД г. Харькова 12 октября 1992 г., проживает по адресу г. Харьков, пр. Ленина, 76, квартира 72. Телефоны: служебный – 712 – 45 – 23, домашний – 712 – 83 – 90.

Главный бухгалтер – Симоненко Валентина Васильевна родилась в г. Харькове 24 апреля 1980 г., ее паспортные данные: серия МН № 583756, выданный Ленинским РОВД г. Харькова 25 апреля 1997 г., проживает по адресу г. Харьков, ул. Полтавский шлях, 144, квартира 12. Телефоны: служебный – 712 – 12 – 09, домашний – 712 – 00 – 56.

Текущий счет открыт только в банке "Содружество", его № 2600638509723, МФО 351867.

Предприятие "Акцент" дочерних предприятий не имеет. На дату обращения за краткосрочным кредитом задолженностей по ссудам также не имеется.

Карту клиента проверил юрист банка Кольцов А. В.

Право на подписание Кредитного договора и других документов по оформлению краткосрочного кредита дано начальнику финансового отдела предприятия "Акцент" Колесник Татьяне Ивановне.

Задание 8. Необходимо осуществить соответствующие расчеты, отразить операции на счетах бухгалтерского учета и указать первичные документы.

Данные для выполнения:

Акционерное общество 22.04.20__ г. приняло решение выплатить собственникам дивиденды за счет чистой прибыли предыдущего года в сумме 250 000 грн. Доля собственников в уставном капитале предприятия (соответственно и суммы дивидендов) распределяются так:

ООО "Акцент" – 51 %;
компания "Сириус" – 35 %;
физические лица – 14 %.

Дивиденды выплачены: юридические лицам – путем перечисления с текущего счета, физическим лицам – путем выплаты из кассы.

Задание 9. Необходимо по исходным данным заполнить простой и переводной вексель (приложения В, Д).

Данные для выполнения:

1. Вексель выдало ООО "Магнат" 15 марта текущего года на 10 месяцев фирме "Колос" на сумму 12 000 грн.

2. Фирма "Колос" 20 апреля текущего года получила переводной вексель от ООО "Магнат" на сумму 5 000 грн с оплатой через 5 месяцев с условием его погашения ПП "Зодиак".

Реквизиты фирмы "Колос": местонахождение: г. Харьков, ул. Клочковская, 97; идентификационный код предприятия 165394379534; текущий счет № 4758253740976 в Харьковском филиале АКБ "Проминвестбанк"; МФО 135947; директор фирмы Дмитриев С. Н., главный бухгалтер Крупенко Г. В.

Реквизиты ПП "Зодиак": местонахождение: г. Днепропетровск, ул. К. Маркса, 118; идентификационный код предприятия 31125179; обслуживающий банк: Приватбанк, г. Днепропетровск, МФО 338276;

текущий счет 1285364958205; индивидуальный налоговый номер: 156963258751; директор Геращенко Г. О.; главный бухгалтер Савельева Л. П.

Реквизиты ООО "Магнат": местонахождение: г. Запорожье, ул. Восточная, 64; идентификационный код предприятия 32405178, обслуживающий банк: "ОТП", г. Запорожье, МФО 158963, текущий счет 3900452122873, индивидуальный налоговый номер: 145140013810, руководитель предприятия Волков В. В., главный бухгалтер Бондарь С. П.

Задание 10. Необходимо отобразить в учете предприятия "АКС" приобретение оборудования, получение кредита и начисление процентов по кредиту за первый месяц, перечисление задолженности поставщику.

Данные для выполнения:

Предприятие "АКС" приобрело у поставщика производственное оборудование на сумму 66 000 грн, в т. ч. НДС. Для оплаты задолженности поставщику предприятием был получен кредит в банке на всю сумму задолженности на срок 5 лет под 25 % годовых. Кредит был зачислен на текущий счет предприятия "АКС" и затем перечислен поставщику.

Задание 11. Необходимо отобразить в учете приобретение материалов, выдачу и погашение векселя, начисление и перечисление процентов предприятием "Старк".

Данные для выполнения:

Предприятием "Старк" выдан долгосрочный вексель предприятию "Куб" на сумму 120 300 грн с НДС за приобретенные строительные материалы. Начислены проценты по векселю по ставке 5 %. Предприятие "Ника" предъявило долгосрочный вексель, выданный предприятием "Старк" к оплате, и он был погашен деньгами с текущего счета на номинальную стоимость – 85 000 грн.

Задание 12. Необходимо отобразить в учете выпуск и реализацию облигаций, начислить проценты по ним и амортизацию дисконта по эффективной ставке процентов.

Данные для выполнения:

Предприятие-эмитент осуществило эмиссию и продажу 2 января 2014 года облигаций номинальной стоимостью 50 000 грн предприятию "Старт".

Номинальная ставка процента по облигации 9 % годовых.

Срок погашения облигации через пять лет.

Выплата процентов осуществляется раз в год, 2 января.

Нужно определить задолженность на дату баланса 31 декабря 2014 года, если 2 января предприятие-эмитент реализовало облигации за 46 282 грн, т. е. с дисконтом в сумме 3 718 грн.

Задание 13. Необходимо отобразить в учете выпуск и реализацию облигаций, начислить проценты по ним и амортизацию премии по эффективной ставке процентов.

Данные для выполнения:

Предприятие-эмитент осуществило эмиссию и продажу 2 января 2014 года облигаций номинальной стоимостью 50 000 грн предприятию "Старт".

Номинальная ставка процента по облигации 9 % годовых.

Срок погашения облигации через пять лет.

Выплата процентов осуществляется раз в год, 2 января.

Нужно определить задолженность на дату баланса 31 декабря 2014 года, если 2 января предприятие-эмитент реализовало облигации за 52 019 грн, т. е. с премией в сумме 2 019 грн.

Задание 14. Необходимо осуществить соответствующие расчеты по арендным платежам за три года, отобразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Данные для выполнения:

Предприятие "Салют" (далее – арендодатель) заключило с предприятием "Кураж" (далее – арендатор) трехлетний договор финансовой аренды оборудования.

Начало срока аренды – 02 января 2014 года.

Арендная ставка процента – 24 % годовых.

Минимальный арендный платеж (сумма арендной платы за весь срок аренды) – 300 000 грн.

В соответствии с условиями арендного договора оплата (перечисление) арендной платы осуществляется в течение срока аренды два раза в год – 2 января и 1 июля каждого года по 50 000 грн (данная сумма носит название аннуитет).

После окончания срока аренды право собственности на электротехническое оборудование переходит предприятию "Кураж".

Задание 15. Необходимо составить журнал регистрации хозяйственных операций ООО "Маркус", указать первичные документы, рассчитать необходимые суммы.

Данные для выполнения:

1) получен беспроцентный долгосрочный заем от заемщика в сумме 12 000 грн;

2) приобретены у ЧП "Павлов" запчасти на сумму 3 000 грн (кроме того НДС);

3) отражен налоговый кредит по НДС – ? грн;

4) получен на текущий счет краткосрочный кредит банка сроком на 3 месяца под 22 % годовых в сумму 10 000 грн;

5) погашена задолженность перед ЧП "Павлов" за счет краткосрочного кредита – ? грн;

6) отгружена продукция покупателю на сумму 6 000 грн;

7) отражено налоговое обязательство по НДС – ? грн;

8) выданы облигации собственной эмиссии в счет погашения долгосрочного займа – ? грн;

9) получен краткосрочный вексель в оплату отгруженной продукции – ? грн;

10) погашен банковский кредит – ? грн.

Задание 16. Необходимо сформулировать содержание хозяйственных операций по данным приведенной ведомости 3.3.

Данные для выполнения (табл. 17):

Ведомость 3.3
аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Наименование поставщика	Сальдо на начало месяца	В дебет счета 631 с кредита счетов				С кредита счета 631 в дебет счетов					Сальдо на конец месяца
			№ оп.	№ 311	№ 371	итого	№ оп.	№ 151	№ 152	№ 201	итого	
1	ООО "Кураж"						1		9 000		9 000	9 000
2	АО "Акцент"	5 000	2	5 000		5 000	3			3 600	3 600	3 600
3	ЧП "Легенда"						4	6 200			6 200	6 200
4	ООО "Кристалл"	2 500	5		2 500	2 500	6			5 000	5 000	5 000
5	ЧП "Ника"	7 000	7	7 000		7 000						
6	ООО "Оникс"						8	9 000			9 000	9 000
	Всего	14 500		12 000	2 500	14 500		15 200	9 000	8 600	32 800	32 800

Рекомендованная литература

Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003 г. № 435-IV [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.pravoteka24.com/kodeksy_ukrainy/35grazhdanskiy_kodeks_ukrainy.html.

Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 № 291 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/instr291>.

Маляревский Ю. Д. Финансовый учет / Ю. Д. Маляревский, П. С. Тютюнник. – Х. : Инжек, 2003. – 288 с.

Налоговый кодекс Украины от 02.12.2010 г. № 2755- VI [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/NKU_rozd.

О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине : Закон Украины от 16.07.1999 г. № 996 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996.

Об утверждении типовых форм первичного учета : Приказ министерства статистики Украины от 29 декабря 1995 года № 352 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://minrd.gov.ua/zakonodavstvo/podatkove-zakonodavstvo/normativno-pravovi-akti-z-pitankpr/nakazi/61770.html>.

План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий от 09.12.2011 г. № 1591 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/plan_sch.

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 11 "Обязательства", утвержденное приказом Минфина Украины от 27.04.2000 г. № 92. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu11>.

Хозяйственный кодекс Украины от 16.01.2003 г. № 436-IV [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://yurist-online.com/uslugi/yuristam/kodeks/016.php>.

Приложения

Приложение А

Письмо-ходатайство на получение кредита

Управляющему банком

"

"

(ФИО)

В соответствии с пунктом № ____ Устава нашего предприятия просим выдать краткосрочный кредит в сумме _____ гривен
(цифрами) _____ (прописью)
с ограниченным сроком пользования до _____ дней, максимальная процентная ставка _____ % годовых на уплату _____

с этой целью уполномочиваю _____

(должность)

_____ подписать с банком " _____ "

(фамилия, имя, отчество)

(название)

кредитный договор, договор по обеспечению выполнения обязательств по кредитному договору, а также осуществлять другие действия, необходимые для получения вышеуказанного кредита.

Исполнительный директор

(название предприятия)

(подпись)

(ФИО)

Главный бухгалтер

Карта клиента
КАРТА КЛІЄНТА

_____ (повне найменування клієнта)

_____ (ким, коли, реєстр. №)

_____ (за адресою – місто, область, район місто, вулиця, номер)

Керівник _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (рік, місяць, число та місце народження)

Паспорт: № _____, виданий _____ (ким, коли)

Прописаний _____

Телефон службовий _____
домашній _____

Головний бухгалтер _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (рік, місяць, число та місце народження)

Паспорт: № _____, виданий _____ (ким, коли)

Прописаний _____

Телефон службовий _____
домашній _____

Банківські реквізити клієнта: _____

Дочірні підприємства, філії _____ (найменування, поточні рахунки, банк, МФО)

Наявність рахунків в ін. банках України, СНД, іноземних державах _____ (вид рахунка, номер, банк, МФО, в якій державі)

Наявність не погашених кредитів _____

З діючим законодавством України, регламентуючим відносини банку та клієнта ознайомлений. Доручаю, на час укладання кредитної угоди, перевірку банком мого підприємства за наявними фінансовими документами та банківськими рахунками.

Карта клієнта заповнена мною власноручно, достовірність інформації підтверджую. Про зміни в даних карти клієнта зобов'язуюсь інформувати кредитний відділ банку в 3-(и) денний строк.

Керівник _____ " ____ " _____ 20__ р.
(найменування клієнта) (підпис) (прізвище, ініціали)

М.П. Завірено _____ " ____ " _____ 20__ р.
(підпис) (прізвище, ініціали)

Простой вексель

ПРОСТЫЙ ВЕКСЕЛЬ №

валюта платежу _____ сума цифрами _____

_____ місце складання

_____ дата складання

"__" _____ 20 __ р. ми заплатимо проти цього векселя

_____ найменування того,

_____ кому або за наказом кого платіж повинен бути здійснений

валюта _____ сума прописом _____

Підлягає сплаті в _____

_____ місце платежу

_____ найменування банківської установи

Директор _____

підпис

Гол. бухгалтер _____

підпис

Назва, підпис і точна адреса векселедавця

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Методичні рекомендації
до самостійної роботи з обліку зобов'язань
з навчальної дисципліни**

"ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК-2"

**для іноземних студентів
напряму підготовки
6.030509 "Облік і аудит"
усіх форм навчання
(рос. мовою)**

Укладачі: **Маляревський Юрій Дмитрович**
Безкоровайна Лідія Василівна
Ольховська Віра Вікторівна та ін.

Відповідальний за випуск *Пилипенко А. А.*

Редактор *Ковальчук М. А.*

Коректор *Маркова Т. А.*

Наведено завдання, які відповідають матеріалам лекцій з навчальної дисципліни і допоможуть студентам засвоїти порядок документального оформлення і відображення в бухгалтерському обліку операцій з обліку зобов'язань підприємства.

Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030509 "Облік і аудит" усіх форм навчання.

План 2015 р. Поз. № 9.

Підп. до друку 03.08.2015 р. Формат 60 x 90 1/16. Папір офсетний. Друк цифровий.
Ум. друк. арк. 2,75. Обл.-вид. арк. 3,44. Тираж 70 пр. Зам. № 124.

Видавець і виготівник – ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, просп. Леніна, 9-А

*Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до Державного реєстру
ДК № 4853 від 20.02.2015 р.*