
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ ПРОГРАММИСТОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Апрель 2020 года,

Авторы: Елена Мухтарова, Алексей Евстропов

EUSTROSOFT.ORG

ЛЕКЦИИ

| 1 день Лектор - Елена Мухтарова | 2 день Лектор - Елена Мухтарова | 3 день Лектор - Алексей Евстропов |
|--|--|--------------------------------------|
| Тема 1. «Вводная» Тема 2. «Виды и методы учета» Тема 3. «Счета учета» Тема 4. «Хозяйственная операция» Тема 5. «Основное уравнение» Тема 6. «Как формируются проводки?» ПРАКТИКУМ | Тема 7. «Чтение бухгалтерских документов» Тема 8. «Законодательство» Тема 9. «Основная система налогообложения» Тема 10. «Спецрежимы» Тема 11. «Заработная плата и налоги по зарплате» Тема 12. «Документы» ПРАКТИКУМ | |

1 ДЕНЬ

Тема 1. «Вводная»

Тема 2. «Виды и методы учета»

Тема 3. «Счета учета»

Тема 4. «Хозяйственная операция»

Тема 5. «Основное уравнение»

Тема 6. «Как формируются проводки?»

ПРАКТИКУМ

1 ЛЕКЦИЯ

Тема 1. «Вводная»

1. ПРЕДИСЛОВИЕ



2. ГЛАВНАЯ ПРОБЛЕМА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- **Много макулатуры**
- **Документы, из которых не следует хозяйственные операции. Как их отражать?**

3. ИСТОРИЯ

1. IV веку до н.э. Простая бухгалтерия
2. 476 г. Римское право и торговое (хозяйственное) право.
3. Начало второго тысячелетия. Посреднические суды.
4. Средневековье. Камеральная бухгалтерия
5. Эпоха Возрождения. Банкам нужны новые формы счетов.
6. XV век. Книгопечатание
- 7. 1494 г. систему двойной записи описал ученый-математик Лука Пачоли в одиннадцатом трактате "О счетах и записях" девятого отдела сочинения "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях».**

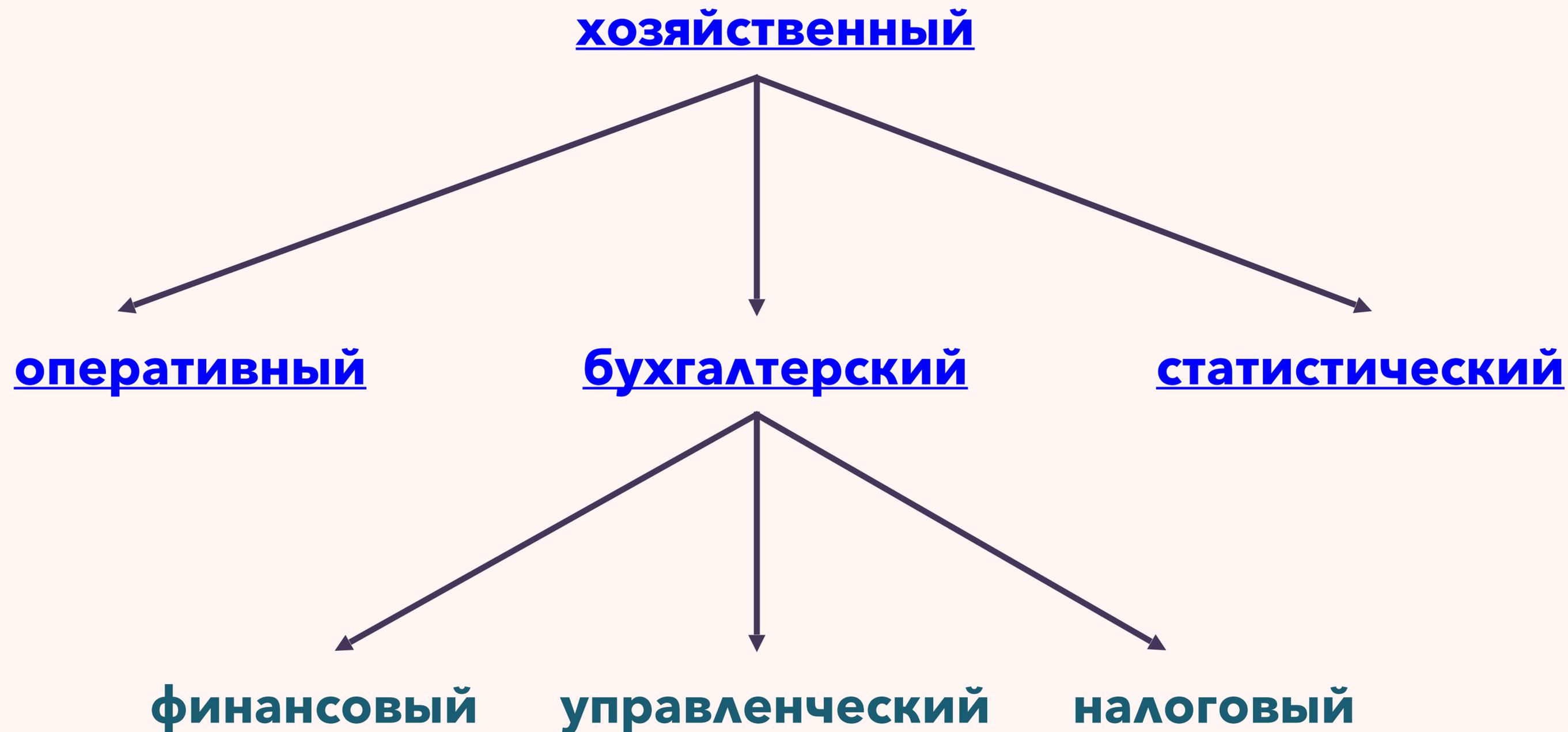
4. ЦЕЛИ УЧЕТА

- **Основная цель:** оперативное формирование полных и достоверных данных для обеспечения внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации, необходимой для выработки и принятия управленческих решений, а также для контроля за реализацией принятых решений.
- **Пользователи:** внутренние и внешние.
- **Цель для внешних пользователей:** формирование информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации (в дальнейшем – информация), полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.
- **Цель для внутренних пользователей:** формирование информации, полезной руководству для принятия управленческих решений.

2 ЛЕКЦИЯ

Тема 2. «Виды и методы учета»

1. ВИДЫ УЧЕТА



ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ

- Система наблюдения, измерения, регистрации хозяйственных процессов и явлений с целью контроля и эффективного управления.
 - Система хозяйственного учета включает три взаимосвязанных вида учета: оперативный, статистический и бухгалтерский.
 - Они во многом дополняют друг друга, но вместе с тем каждый вид учета, исходя из его роли в информационном обеспечении управления, имеет свои задачи, перечень учитываемых объектов и особенности.
-

ОПЕРАТИВНЫЙ

- Применяется для наблюдения, контроля и получения сведений об отдельных хозяйственных процессах в кратчайшие сроки после их совершения.
 - Отличительная черта - быстрое, своевременное получение информации, необходимой для оперативного руководства. Данные оперативного учета получают из первичных и сводных учетных документов.
 - Информация оперативного учета может быть представлена в виде простых записей о хозяйственных операциях в специальных журналах, в отчетах или просто устных сведений. Для быстроты использования данные могут не фиксироваться и использоваться немедленно после их получения.
 - Информативность оперативного учета ограничивается рамками цеха, отдела, службы и не обобщает в денежном измерителе всю деятельность организации.
-

БУХГАЛТЕРСКИЙ

- Представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета.
 - Является сплошным и непрерывным, все хозяйственные факты подвергаются отражению во времени и в денежной оценке.
 - Строго документирован и имеет правовую основу, т.к. каждая операция отражается в учете только на основании надлежаще оформленных документов, что придает ему юридическую силу.
 - Использует специфические приемы обработки данных.
 - Обеспечивает взаимосвязанное отражение фактов хозяйственной деятельности с помощью счетов.
 - Ограничивается рамками отдельных субъектов хозяйствования.
 - Проводится с соблюдением общепринятых принципов и методик, закрепленных в учетной политике организации.
-

БУХГАЛТЕРСКИЙ

- **Финансовый учет** отражает конечные показатели деятельности организации. Данные финансового учета не представляют коммерческой тайны, ориентированы на обеспечение информацией внешних пользователей. Для этого вида учета характерно соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, применение денежной единицы измерения, периодичность обобщения получаемой информации в бухгалтерской отчетности.
 - **Управленческий учет** предназначен для информирования аппарата управления организации, не подлежит разглашению. В отличие от финансового учета ведение управленческого учета необязательно. Решение о создании системы управленческого учета в зависимости от поставленных задач и специфики производства, принимает администрация организации.
 - **Налоговый учет** обеспечивает внутренних и внешних пользователей информацией, необходимой для контроля за правильностью установления налогооблагаемой базы при расчете налогов и исчисления их суммы, полнотой и своевременностью уплаты налогов в бюджет.
-

СТАТИСТИЧЕСКИЙ

- Изучает массовые (количественные) социально-экономические явления и процессы общественной жизни, выходя за рамки одной организации.
 - Позволяет определять как количественные, так и качественные показатели (объем производства, его динамику, фонд заработной платы, производительность труда).
 - Является обобщающим и прогнозирующим процессом, давая возможность предвидеть последствия того или иного действия, и использует три измерителя: натуральный, трудовой и денежный.
 - Применяет специальные способы и приемы учета: выборочный метод наблюдения и регистрации, обследования, единовременный учет и переписи, группировки, относительные и средние числа, индексы.
 - Использует данные оперативного и бухгалтерского учета.
-

2. МЕТОДЫ УЧЕТА

Основные элементы методов бухучета:

- **Документирование:** письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции;
- **Оценка:** способ выражения денежных средств и их источников в денежном измерении;
- **Бухгалтерские счета:** способ группировки текущего отражения имущества, обязательств и операций;
- **Двойная запись:** каждая операция одновременно записывается по дебету одного счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму;
- **Инвентаризация:** проверка наличия числящегося на балансе организации имущества и сравнение полученных данных с данными учета;
- **Калькулирование:** исчисление себестоимости единицы продукции, работ, услуг в денежном выражении, то есть расчет себестоимости;
- **Бухгалтерский баланс:** источник информации и способ экономической группировки имущества организации по составу, размещению и источникам формирования, выраженный в денежной оценке на определенную дату;
- **Бухгалтерская отчетность:** совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение организаций за отчетный период.

Совокупность элементов образует метод бухучета.

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



3 ЛЕКЦИЯ

Тема 3. «Счета учета»

1. СЧЕТА УЧЕТА

- Синтетические, аналитические, субсчета
- План счетов
- Актив
- Пассив
- Сальдо
- Забалансовые счета

СИНТЕТИЧЕСКИЕ, АНАЛИТИЧЕСКИЕ, СУБСЧЕТА

Синтетический счет предназначен для укрупненной группировки и учета однородных объектов учета.

Субсчет – это способ группировки данных аналитического счета.

Аналитический счет предназначен для детальной характеристики объектов.

| Синтетический счет | Субсчет | Аналитический счет |
|--------------------|---|--|
| 10 «Материалы» | Сырье, материалы Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали Топливо Тара и тарные материалы Запасные части Прочие материалы Материалы, переданные в переработку на сторону Строительные материалы Инвентарь и хозяйственные принадлежности Специальная оснастка и специальная одежда на складе Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации | Соль, сахар, консервации Полуфабрикат сметана Диз. топливо, уголь, газ, дрова, торф, бензин Ящики, мешки Шины, аккумулятор Доски, кирпич, цемент Грабли, лопаты Спец. одежда на складе Спец. одежда в эксплуатации |

ПЛАН СЧЕТОВ

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ:

- [Раздел I. Внеоборотные активы](#)
 - [Раздел II. Производственные запасы](#)
 - [Раздел III. Затраты на производство](#)
 - [Раздел IV. Готовая продукция и товары](#)
 - [Раздел V. Денежные средства](#)
 - [Раздел VI. Расчеты](#)
 - [Раздел VII. Капитал](#)
 - [Раздел VIII. Финансовые результаты](#)
 - [Забалансовые счета](#)
-

АКТИВ

- Левая сторона бухгалтерского баланса.
 - Совокупность имущества, принадлежащего юр.лицу или предпринимателю.
 - В РФ баланс включает два раздела активов: оборотные и внеоборотные активы.
 - Оборотные активы - активы, которые используются в процессе повседневной хозяйственной деятельности.
 - Внеоборотные активы - активы, изъятые из хозяйственного оборота, но отражаемые в бухгалтерском учёте.
 - Активы по ликвидности: высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные.
-

ПАССИВ

- Правая сторона бухгалтерского баланса.
 - Совокупность всех источников формирования средств предприятия: обязательств и капитала.
 - Собственный капитал: уставный и акционерный.
 - Заёмный капитал: кредиты, займы, сгруппированные по составу и срокам погашения.
 - Пассивы делятся на текущие пассивы, долгосрочные долги и долгосрочные обязательства.
 - Текущие пассивы - обязательства, срок оплаты по которым приходится на следующий год.
 - Долгосрочные долги - долгосрочные кредиты и займы и долгосрочные облигации, размещённые на финансовом рынке.
 - Прочие долгосрочные обязательства - обязательства перед арендодателями, перед работниками и правительством (отложенные налоги).
-

САЛЬДО

Остаток по бухгалтерскому счёту, разность между суммой записей по дебету и кредиту счетов:

- **Дебетовое сальдо** (дебет больше кредита) отражает состояние данного вида хозяйственных средств на определённую дату и показывается в активе баланса.
- **Кредитовое сальдо** (кредит больше дебета) отражает состояние источников хозяйственных средств и показывается в пассиве.

Если счёт не имеет остатка (сальдо равно нулю), то такой счёт называется закрытым.

В бухгалтерском учёте некоторые счета могут одновременно иметь и дебетовое, и кредитовое сальдо.

При анализе бухгалтерского счёта за определённый промежуток времени выделяют:

- **Сальдо начальное (входящее)** – остаток по счёту на начало периода.
 - **Дебетовый и кредитовый обороты за период** рассчитывается на основании операций только за рассматриваемый период.
 - **Сальдо за период** – суммарный результат операций за рассматриваемый период.
 - **Сальдо конечное (исходящее)** – остаток по счёту на конец периода.
-

ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Счет, предназначенный для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих хозяйствующему субъекту, но временно находящихся в его пользовании или распоряжении, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями.

На забалансовых счетах учитываются:

- резервные фонды денежных билетов и монеты
 - обязательства заемщиков
 - расчётные документы, сданные банку на инкассо (для получения платежей)
 - ценности, принятые на хранение
 - бланки строгой отчетности, чековые и квитанционные книжки, аккредитивы к оплате и т.д.
-

4 ЛЕКЦИЯ

Тема 4. «Хозяйственная операция»

Тема 5. «Основное уравнение»

**Тема 6. «Как формируются
проводки?»**

1. ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ОПЕРАЦИЯ

Хозяйственная операция - действие, которое меняет или состав имущества, или его размещение, или источники его формирования.

Факт хозяйственной операции - это основание для создания бухгалтерской проводки. Проводка формируется на основании документов, подтверждающих операцию.

Типы хозяйственных операций:

1. А+ А-
 2. П+ П-
 3. А+ П+
 4. А- П-
-

2. ОСНОВНОЕ УРАВНЕНИЕ

$$A = П = СК + О$$

A - АКТИВ

П - Пассив

СК - Капитал

О - обязательства

3. КАК ФОРМИРУЮТСЯ ПРОВОДКИ

Бухгалтерская проводка состоит из описания дебетуемого и кредитуемого объекта учёта, а также числовых характеристик изменения, например, количества и стоимости.

Пример хозяйственной операции:

На расчетный счет поступили деньги от покупателя авансом

Действия:

1. Узнаем счета учета **51** и **62.02**
2. Узнаем тип хозяйственной операции **A+ O+**
3. Проверяем основное уравнение бухгалтерского учета **A=П=O**

ИТОГО: Д 51 К 62.02

ПРАКТИКА

2 ДЕНЬ

Тема 7. «Чтение бухгалтерских документов»

Тема 8. «Законодательство»

Тема 9. «Основная система налогообложения»

Тема 10. «Спецрежимы»

Тема 11. «Заработная плата и налоги по зарплате»

Тема 12. «Документы»

ПРАКТИКУМ

5 ЛЕКЦИЯ

Тема 7. «Чтение бухгалтерских документов»

1. СХЕМА ОТ ПРИХОДА ДЕНЕГ ДО ПОПАДАНИЯ В ОТЧЕТ

Используется схема с прихода денег, так как не смотря на то, что может быть у компании метод начисления, для руководителя, бухгалтера и даже программиста, все операции начинаются с кассовых операций!

| Поступление денег от покупателя | Покупка материалов | Производство | Получаем готовую продукцию с производства | Готовую продукцию отгружаем покупателю | Оплачиваем транспортировку | Транспортируем товар покупателю | Получаем прибыль или убыток до налогообложения |
|---------------------------------|--------------------|--|---|--|----------------------------|---------------------------------|--|
| Д 51 К 62 | Д 10 К 51 | Д 20 К 10 Д 20 К 70 Д 20 К 68,69 | Д 43 К 20 | Д 62 К 90.01 Д 90.02 К 43 | Д 60 К 51 | Д 25 К 60 | 90.01 - 50000 90.02 - 35000 |
| 50000 рублей | 10000 рублей | 30000 рублей | 30000 рублей | 50000 рублей | 5000 рублей | 5000 рублей | 15000 рублей |

2. ЧТЕНИЕ ОТЧЕТА НА ПРИМЕРЕ ОБОРОТНЕ-САЛЬДОВОЙ ВЕДОМОСТИ

ООО "Эустрософт"

Оборотно-сальдовая ведомость за 1 квартал 2020 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

| Счет, Наименование счета | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 10, Материалы | 3 639,11 | | 3 827,00 | 7 466,11 | | |
| 26, Общехозяйственные расходы | | | 55 261,57 | 55 261,57 | | |
| 50, Касса | | | 245,47 | 245,47 | | |
| 51, Расчетные счета | 24 689,43 | | 104 877,46 | 92 810,60 | 36 756,29 | |
| 62, Расчеты с покупателями и заказчиками | | | 131 072,00 | 157 286,40 | | 26 214,40 |
| 66, Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | | 244 000,00 | 37 000,00 | | | 207 000,00 |
| 67, Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | | 45 000,00 | | | | 45 000,00 |
| 68, Расчеты по налогам и сборам | | 2 550,77 | 7 043,96 | 7 643,19 | | 3 150,00 |
| 69, Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 24 990,46 | | 2 510,22 | 6 118,51 | 21 382,17 | |
| 70, Расчеты с персоналом по оплате труда | | 994,07 | 21 499,49 | 20 505,42 | | |
| 71, Расчеты с подотчетными лицами | 241,99 | | 244,98 | 3 827,00 | | 3 340,03 |
| 76, Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | | 15,09 | 15,09 | | |
| 80, Уставный капитал | | 10 000,00 | | | | 10 000,00 |
| 84, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 248 983,85 | | | | 248 983,85 | |
| 90, Продажи | | | 78 643,20 | 78 643,20 | | |
| 91, Прочие доходы и расходы | | | 5 830,61 | 5 830,61 | | |
| 99, Прибыли и убытки | | | 10 963,75 | 23 381,63 | | 12 417,88 |
| Итого | 302 544,84 | 302 544,84 | 459 034,80 | 459 034,80 | 307 122,31 | 307 122,31 |

3. ЧТЕНИЕ БАЛАНСА

| Наименование показателя | Код | На 31 марта 2020 г. | На 31 декабря 2019 г. | На 31 декабря 2018 г. |
|--|------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| АКТИВ | | | | |
| Запасы | 1210 | - | 4 | 4 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 37 | 25 | 16 |
| Финансовые и другие оборотные активы | 1230 | 22 | 26 | 2 |
| БАЛАНС | 1600 | 59 | 55 | 22 |
| ПАССИВ | | | | |
| Капитал и резервы | 1310 | (227) | (239) | (239) |
| Долгосрочные заемные средства | 1410 | 45 | 45 | 45 |
| Краткосрочные заемные средства | 1510 | 207 | 244 | 200 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 34 | 5 | 16 |
| БАЛАНС | 1700 | 59 | 55 | 22 |

6 ЛЕКЦИЯ

Тема 8. «Законодательство»

**Тема 9. «Основная система
налогообложения»**

1. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- Закон и ПБУ
- Основная система налогообложения: НДС (20%), Прибыль (20%)
- Упрощенная система налогообложения: УСН (6%), УСН (15%)
- Прочие системы налогообложения
- Заработная плата и налоги по зарплате
- Прочие сборы

ЗАКОН

➤ **Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ**

➤ **Цель внедрения закона – создание единых правил ведения бухучета.**

➤ **ФЗ-402 применим к следующим категориям граждан РФ:**

- предприятия коммерческого и некоммерческого типа;
- государственные органы управления;
- Центробанк РФ;
- индивидуальные предприятия, в категорию которых входят частные адвокаты, нотариусы и другие;
- филиалы международных организаций, находящиеся на территории РФ.

➤ **Применение ФЗ-402:**

- при составлении финансовой отчетности предприятия;
- при ведении доверительной бухгалтерской политики на предприятии;
- при ведении бухгалтерской отчетности в ходе осуществления договора о делении имущества.

➤ **Федеральный Закон № 402 о бухгалтерском учете не применяется для составления внутренней отчетности компании, также для предоставления данных кредитным организациям.**

ПБУ (ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ)

- стандарты бухгалтерского учёта России, регламентирующие порядок бухгалтерского учёта тех или иных активов, обязательств или событий хозяйственной деятельности. Принимаются Министерством финансов РФ и Центральным банком РФ.
-

ПЕРЕЧЕНЬ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПБУ, ПРИНЯТЫХ МИНИСТЕРСТВОМ ФИНАНСОВ РФ

| Номер положения | Положение по бухгалтерскому учету | Нормативный акт, утвердивший положение |
|-----------------|--|--|
| ПБУ 1/2008 | Учетная политика организации | Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н |
| ПБУ 2/2008 | Учет договоров строительного подряда | Приказ Минфина России от 24.10.2008 N 116н |
| ПБУ 3/2006 | Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте | Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н |
| ПБУ 4/99 | Бухгалтерская отчетность организации | Приказ Минфина России от 06.07.1999 N 43н |
| ПБУ 5/01 | Учет материально-производственных запасов | Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н |
| ПБУ 6/01 | Учет основных средств | Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н |
| ПБУ 7/98 | События после отчетной даты | Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н |
| ПБУ 8/2010 | Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н |
| ПБУ 9/99 | Доходы организации | Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н |
| ПБУ 10/99 | Расходы организации | Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н |
| ПБУ 11/2008 | Информация о связанных сторонах | Приказ Минфина России от 29.04.2008 N 48н |
| ПБУ 12/2010 | Информация по сегментам | Приказ Минфина России от 08.11.2010 N 143н |

ПЕРЕЧЕНЬ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПБУ, ПРИНЯТЫХ МИНИСТЕРСТВОМ ФИНАНСОВ РФ

| Номер положения | Положение по бухгалтерскому учету | Нормативный акт, утвердивший положение |
|-----------------|--|--|
| ПБУ 13/2000 | Учет государственной помощи | Приказ Минфина России от 16.10.2000 N 92н |
| ПБУ 14/2007 | Учет нематериальных активов | Приказ Минфина России от 27.12.2007 N 153н |
| ПБУ 15/2008 | Учет расходов по займам и кредитам | Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н |
| ПБУ 16/02 | Информация по прекращаемой деятельности | Приказ Минфина России от 02.07.2002 N 66н |
| ПБУ 17/02 | Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы | Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 115н |
| ПБУ 18/02 | Учет расчетов по налогу на прибыль организаций | Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н |
| ПБУ 19/02 | Учет финансовых вложений | Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н |
| ПБУ 20/03 | Информация об участии в совместной деятельности | Приказ Минфина России от 24.11.2003 N 105н |
| ПБУ 21/2008 | Изменения оценочных значений | Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н |
| ПБУ 22/2010 | Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности | Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н |
| ПБУ 23/2011 | Отчет о движении денежных средств | Приказ Минфина России от 02.02.2011 N 11н |
| ПБУ 24/2011 | Учет затрат на освоение природных ресурсов | Приказ Минфина России от 06.10.2011 N 125н |

ПОЛОЖЕНИЯ, КОТОРЫЕ НЕ ВХОДЯТ В СОСТАВ ПБУ, НО ПРИНЯТЫ МИНИСТЕРСТВОМ ФИНАНСОВ РФ

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н)
 - «Положение по бухгалтерскому учёту долгосрочных инвестиций» (утв. письмом Минфина РФ от 30.12.1993 № 160)
 - План счетов бухгалтерского учета (Приказ Минфина России от 31.10.2000 N 94н)
-

ПЕРЕЧЕНЬ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПБУ, ПРИНЯТЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ

- Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
- Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банковские правила, согласно ст. 4 и 7 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Центробанк устанавливает только в виде инструкций, положений и указаний.

2. ОСНОВНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- **Общие условия работы для предпринимателей и организаций, которые не имеют права на применение специальных режимов налогообложения, или которым по какой-либо причине переходить на спецрежимы невыгодно.**
 - **Организации на ОСНО платят следующие налоги:**
 - налог на прибыль организаций по ставке 20%, за исключением немногочисленных льготных категорий;
 - НДС по ставке 0%, 10%, 20%;
 - налог на имущество организаций по ставке до 2,2%.
 - **ИП на ОСНО платят:**
 - налог на доходы физических лиц по ставке 13% (если предприниматель был в отчетном году резидентом РФ);
 - НДС по ставке 0%, 10%, 20%;
 - налог на имущество физических лиц по ставке до 2%.
-

7 ЛЕКЦИЯ

Тема 10. «Спецрежимы»

1. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- **Один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.**
 - **Условия применения:**
 - Сотрудников <100 человек
 - Доход <150 млн.руб.
 - Остаточная стоимость <150 млн. руб
 - **Отдельные условия для организаций:**
 - Доля участия в ней других организаций не может превышать 25%
 - Запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы
 - **Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей ([ст. 346.12 НК РФ](#))**
 - **В связи с применением УСН, налогоплательщики освобождаются от уплаты налогов, уплачиваемых в связи с применением общей системой налогообложения.**
-

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

| Ставка | 6 % | 15 % |
|----------------|------------|-------------------------------|
| Налоговая база | Доходы | Доходы - Расходы |
| Расчет налога | Доход * 6% | (Доход - Расход) * 15% |
| | | НО НЕ МЕНЕЕ Доход*1% ! |

2. ПРОЧИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- **ПАТЕНТ** – патентная система налогообложения;
 - **ЕНВД** – вмененная система налогообложения или единый налог на вмененный доход;
 - **ЕСХН** – единый сельскохозяйственный налог.
-

3. ПРОЧИЕ СБОРЫ

- Транспортный налог;
 - Налог на имущество, исчисленный как исходя из балансовой, так и из кадастровой стоимости;
 - Земельный налог;
 - Госпошлина;
 - Платежи за выбросы загрязняющих веществ с превышением нормативов;
 - Торговый сбор.
-

8 ЛЕКЦИЯ

Тема 11. «Заработная плата и налоги по зарплате»

1. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И НАЛОГИ ПО ЗАРПЛАТЕ

- Оклад = 50000 рублей
 - НДФЛ = $50000 * 13\% = 6500$ рублей
 - Страховые взносы на ОПС = $50000 * 22\% = 11000$ рублей
 - Страховые взносы на ОМС = $50000 * 5,1\% = 2550$ рублей
 - ОСС ВН и М = $50000 * 2,9\% = 1450$ рублей
 - ОСС НС и ПЗ = $50000 * 0,2\% = 100$ рублей
 - Сотрудник получит = Оклад - НДФЛ = 43500 рублей
 - За каждый месяц сотруднику начисляется 2,33 дня отпуска
 - Расчет отпуска = $50000 / 29,4 * 2,33 = 3963$ рублей
 - Страховые взносы с отпуска = 1197 рублей
 - НДФЛ с отпуска = 515 рублей
 - Сотрудник получит в резерв отпускных, которые он уже точно получит за этот месяц либо когда пойдет в отпуск либо при увольнении = 3448 рублей
 - Сколько нужно компании, чтобы сотруднику не быть должным = 70260 рублей
 - Закладываем НДС и налог на прибыль с 1 заработанного рубля:
 - НДС с рубля = $1 / 120 * 20 = 0,17$ рублей
 - Налог на прибыль = $(1 - 0,17) * 20\% = 0,17$ рублей
 - Получается, что 34% с выручки отдается на налоги
 - Чтобы заплатить сотруднику 70260 рублей, то надо заработать $70260 / 66\% = 106455$
 - Здесь мы не учитываем помещение, в котором работают сотрудники, канцтовары, воду и так далее, которые так же должны быть организованы из прибыли!
 - **Страшные цифры: чтобы содержать одного сотрудника, надо заработать более, чем в 2 раза!**
-

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И НАЛОГИ ПО ЗАРПЛАТЕ

- **Заработная плата** - основной доход физических лиц и законодательно рассматривается как прибыль. Именно поэтому зарплата всегда подвергается обязательному налогообложению во всех странах, в том числе и в России.
 - **НДФЛ** (Налог на доходы физических лиц) – 13%
 - **Страховые взносы:**
 - ОПС - обязательное пенсионное страхование, выплата пенсий по достижении пенсионного возраста (составляет 22%)
 - ОМС - обязательное медицинское страхование, оплата больничных, выплаты по состоянию здоровья и полученным травмам (5,1%)
 - ОСС ВН и М - обязательное социальное страхование в связи с временной нетрудоспособностью и материнством, обеспечивает выплаты, компенсирующие временную потерю заработка (2,9%)
 - ОСС НС и ПЗ - обязательное социальное страхование от несчастного случая и профессиональных заболеваний (от 0,2% менется в зависимости от вида деятельности)
 - **Есть налоговые вычеты от 500 рублей. Также можно возместить 13% от обучения и от трат на медицинские расходы**
-

9 ЛЕКЦИЯ

Тема 12. «Документы»

1. ДОКУМЕНТЫ

| Не влияют на учет | Влияют на учет/первичные документы | Влияют на учет НДС |
|---|------------------------------------|---------------------|
| <u>Договор</u> <u>Счет на оплату</u> | <u>Акт</u> | <u>Счет-фактура</u> |
| | <u>Товарная накладная</u> | |
| | <u>УПД</u> | |

ДОГОВОР

- Это соглашение между собой двух или более сторон по какому-либо вопросу.
 - Не является первичным документом.
 - Нужен для того, чтобы прописать и закрепить подписями и печатями условия условия, которые уточняют все детали хозяйственной операции.
-

СЧЕТ НА ОПЛАТУ

- Это необязательный документ, содержащий платежные реквизиты получателя продавца, по которым плательщик осуществляет перевод денежных средств за перечисленные в счете товары, работы или услуги.
 - Никогда не являлся первичным документом, так как не отражает факт хозяйственной жизни.
-

АКТ

- Это двусторонний документ, который подтверждает факт свершения сделки, стоимость и сроки выполнения услуг или работ.
 - Является первичным.
-

ТОВАРНАЯ НАКЛАДНАЯ

- Это документ, который подтверждает факт передачи товара.
- Является первичным документом



СЧЕТ-ФАКТУРА

- **Самый важный документ для компании, которая работает на общей системе налогообложения!**
 - Контролирует движение НДС.
 - Оформляется вместе с Актом или Товарной накладной, если фирма является плательщиком НДС.
 - Выписывают счет-фактуру на аванс, если оплата уже прошла, а товар, услуга или работа еще не переданы получателю
 - Не является первичным.
-

УПД

- Это документ, который заменяет пары:
накладная+счет-фактура или акт+счет-фактура
 - Является первичным документом.
-

ПРАКТИКА

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

??????



Буду рада ответить
на Ваши вопросы!

