

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

Вопрос 1: Как учитывать векселя полученные и выданные на забалансовых счетах : по номинальной стоимости или по цене приобретения?

Ответ: Методология бухгалтерского учета векселей изложена в Письме МФ РФ от 31 октября 1994 года №142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги" (с изменениями и дополнениями от 16.07.96г. №62).

Согласно п.8 вышеназванного Письма, "...для контроля за индоссированными векселями применяется забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные". На этом забалансовом счете индоссированные векселя числятся до истечения срока предъявления в установленном порядке претензий, получения извещения об их оплате или оплаты их предприятием".

Пунктом 9 Письма №142 предусмотрено, что "предприятие, выдавшее аваль (поручительство по векселю), отражает его на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

Других вариантов учета векселей и обязательств по ним на забалансовых счетах действующим законодательством не предусматривается.

Рассмотрим возможности учета векселей на забалансовых счетах.

Вексель выданный:

вариант №1- собственный вексель предприятия, выданный поставщику в обеспечение задолженности за поставленные ценности (выполненные работы, оказанные услуги). Бухгалтерский учет подобных векселей у векселедателя подробно описан в ответе на вопрос №1. В данном случае забалансовые счета не используются.

вариант №2 - ранее полученный в обеспечение или погашение дебиторской задолженности вексель передан по индоссаменту (передаточной надписи) в обеспечение (погашение) кредиторской задолженности. То есть полученный вексель передается иным владельцем по индоссаменту в погашение каких-либо обязательств предприятия: в погашение кредиторской задолженности за выполненные работы, оказанные услуги, за полученные товары. При этом, если индоссамент (передаточная надпись) содержит оговорку **"без оборота на меня"**, передающая сторона не несет солидарной ответственности по обязательствам плательщика по векселю. В этом случае учет векселя на забалансовом счете 009 не ведется. Если в передаточной надписи не содержится вышеупомянутой оговорки, индоссант (передающая сторона) сохраняет условные обязательства по векселю в пределах установленных сроков исковой давности. Если вексель не будет оплачен в срок, индоссант несет солидарную ответственность вместе с векселедателем. В пределах срока исковой давности индоссированные векселя учитываются на забалансовом счете 009 **"Обеспечение обязательств и платежей выданные"** в размере **вексельной**

суммы (суммы указанной в векселе, с учетом процентов по векселю, если вексель процентный). Если предприятие выступило в качестве поручителя по векселю другого юридического лица, т.е. платеж по векселю обеспечен полностью или частью вексельной суммы поручительством (авалем), в бухгалтерском учете авалиста (поручителя) суммы выданных авалей так же отражаются на забалансовом счете 009. Они снимаются с учета по извещению об оплате векселя, по которому выдан аваль. Обычно авалистом по векселю выступает банк, поэтому вышеописанная ситуация маловероятна для предприятия.

Вексель полученный- методологией бухгалтерского учета не предусматривается учет этого векселя на забалансовом счете.

В случае приобретения предприятием бланков векселей с целью оформления, в последующем, векселями своей кредиторской задолженности, учет бланков векселей ведется на забалансовом счете 006 "Бланки строгой отчетности".

Аудитор Компании ЭКФИ-Аудит Новикова Е.И.

Вопрос 2: Согласно Положению о составе затрат от 5.08.92г. № 552 по итогам за 1995 г. на АООТ списана недостача готовой продукции при отсутствии виновных лиц, а также списано морально устаревшее и разукомплектованное оборудование общей стоимостью 1800 млн. руб. в дебет счета 80 "Прибыли и убытки". Уменьшает ли данная сумма финансовый результат для налогообложения прибыли?

Ответ: 1. Списание недостач готовой продукции при отсутствии виновных лиц возможно только в случаях, установленных судебными органами. (Положение о составе затрат от 05.08.92 г. № 552 с изменениями и дополнениями от 01.07.95 г. № 661) р. 2 п. 15 "в состав внереализационных расходов включаются убытки от хищений, виновники которых по решению суда не установлены".

В остальных случаях списание недостач готовой продукции относится на убытки предприятия, не уменьшая при этом налогооблагаемую прибыль.

2. Согласно Типовой инструкции МФ СССР и Госкомстата СССР от 01.07.85 г. № 100 "О порядке списания пришедших в негодность зданий, сооружений, машин, оборудования, транспортных средств и другого имущества, относящегося к основным средствам" (с изменениями и дополнениями, внесенными письмом от 23.09.87 г. № 188 и письмом МФ СССР от 28.09.90 г. № 64) с балансов предприятий могут быть списаны основные средства, пришедшие в негодность вследствие физического износа, аварий, стихийных бедствий, морально устаревшие. При этом имущество, относящееся к основным средствам, подлежит списанию лишь в тех случаях, когда восстановить его невозможно или экономически нецелесообразно, а также когда оно не может быть в установленном порядке реализовано или передано другим предприятиям.

При этом составляется акт на списание, в котором указываются характеризующие объект данные: год изготовления, дата поступления, время ввода в эксплуатацию, первоначальная стоимость объекта, сумма начисленного износа и т.д. Также указываются причины выбытия, состояние основных час-

тей объекта, а для автомобилей указывается их пробег. Акт должен быть утвержден руководителем предприятия.

Бухгалтерский учет операций, связанных с выбытием основных средств, осуществляется на счете 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств".

По Дебету этого счета отражается первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств, а также расходы, связанные с выбытием основных средств.

Согласно п.69 "Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ" от 26.12.94г. № 170, убытки от выбытия основных средств по причине их морального или физического износа (что подтверждается актом о ликвидации) подлежат списанию на финансовые результаты организации. При этом, финансовый результат для целей налогообложения подлежит корректировке, так как в Положении о составе затрат от 05.08.92 г. № 552 (п.15) данные расходы (убыток от ликвидации основных средств) не отражены. Аналогичное требование содержится также в п. 2.4 Инструкции от 10.08.95 г. № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций".

Следует учесть, что если ликвидируются основные средства, относящиеся к социальной сфере, то выявленные на счете 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" потери списываются на уменьшение фонда социальной сферы (дебет субсчета 88-4, кредит счета 47).

Аудиторы Компании ЭКФИ-Аудит Вишнякова Н.О., Прохницкая Г.С.

Вопрос 3: При наступлении срока платежа вексель был предъявлен к оплате, но плательщик по векселю не оплатил вексельную сумму. Предприятие в связи с оформлением документов по опротестовыванию векселя через нотариальную контору израсходовало 5,0 млн. руб. Куда отнести расходы по опротестовыванию векселя?

Ответ: Письмом Министерства финансов РФ от 16 июня 1996 г. № 62 внесены изменения в письмо №142 от 31 октября 1994 г. "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги". Данным письмом определен порядок отражения в учете расходов по опротестовыванию векселя, предусматривающий следующие бухгалтерские проводки.

Дт	Кт	
63	62	Сумма задолженности, числящаяся на сч.62 "Векселя полученные", "Расчеты по претензиям";
80	63	Сумма предъявленных к начислению расходов по протесту векселя;
63	51	Суммы оплаченных расходов.

При взыскании вексельной суммы по опротестованному векселю делается проводка:

Дт	Кт	
51	63	Возмещение издержек по протесту векселя, а также других издержек, связанных с взысканием средств по

		векселю, отражается в учете:
63	80	Признаны плательщиком по векселю или присуждены судом суммы по возмещению понесенных расходов;
51	63	Получены на расчетный счет суммы по возмещению расходов.

Аудитор Компании ЭКФИ-Аудит Демина И.П.

Вопрос 4: Как отражается в бухгалтерском учете выдача ссуды работникам и ее погашение за счет предприятия, полностью сотрудником, частично за счет предприятия, частично самим сотрудником ?

Ответ: Ссуда есть ни что иное, как договор займа, по которому заимодавец передает заемщику в собственность деньги или вещи, а заемщик обязуется своевременно возратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества (ст. 807 Гражданского кодекса РФ от 22.12.95г.). Условия выдачи ссуд (в частности, ограничение их размеров и источников выдачи) определяются предприятием самостоятельно (собственниками - в учредительных документах, либо администрацией - приказом по предприятию или утвержденным руководителем предприятия положением).

Приведем некоторые наиболее распространенные условия выдачи ссуд:

- руководитель не имеет права без согласия собственников выдавать ссуду одному лицу более установленного размера (например, определенной части чистой прибыли предприятия или его чистых активов, или размера уставного капитала и др.);
- совокупный размер выданных ссуд не может превышать установленной величины;
- устанавливается предельных срок, на который может быть выдана ссуда;
- ограничивается круг лиц, которые могут претендовать на выдачу ссуд.

Ссудный договор должен быть заключен в письменной форме.

Действующим законодательством обложение подоходным налогом выданных займов не предусмотрено.

Выданный заем будет облагаться подоходным налогом только в случае его невозврата в оговоренные сроки или в случае погашения этого долга организацией. В этом случае он будет расцениваться как материальная помощь и включаться в налогооблагаемый доход работника.

В бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия (утверждена приказом МФ СССР от 01.11.91 № 56) операции по выдаче ссуд своим сотрудникам отражаются на счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" субсчет "Расчеты по предоставленным займам". По дебету счета 73 отражается сумма предоставленного работнику займа в корреспонденции со счетом 50 "Касса" или 51 "Расчетный счет", а по кредиту счета 73 - сумма платежей, поступившая от работника-заемщика в корреспонденции со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при возврате займа удержания долями из заработной платы), или счетом 50 "Касса" (при возврате наличными).

Погашение ссуды полностью сотрудником:

Дт	Кт	
73	50	выдача ссуды
70	73	погашение ссуды из зарплаты работника или
50,51	73	погашение ссуды путем возврата денежных средств

Погашение ссуды за счет предприятия:

Дт	Кт	
73	Кт 50	выдача ссуды
81,88	Кт 70	включение безвозвратной ссуды в совокупный годовой доход работника
70	Кт 73	погашение ссуды
70	Кт 69	1% из фонда оплаты в пенсионный фонд
70	Кт 68	начислен подоходный налог (налогооблагаемая база уменьшается на сумму установленного законом двенадцатикратного размера минимальной месячной оплаты труда в год)
81,88	Кт 69	отчисления в ПФ.

Погашение частично гасит предприятие, частично гасит сотрудник:

Дт	Кт	
73	50	выдача ссуды
70,50,5 1	73	частичное погашение ссуды работником
81,88	70	включение части ссуды, которая не погашена работником,

в его совокупный годовой доход

Дт	Кт	
70	73	погашение ссуды, в части компенсируемой предприятием
70	68	начислен подоходный налог с части ссуды, компенсируемой предприятием (налогооблагаемая база уменьшается на сумму ... минимальной месячной оплаты труда в год).
81,88	69	отчисления в ПФ.

Следует отметить, что при выдаче ссуды необходимо показать источники ее выдачи, которыми могут быть либо чистая прибыль предприятия, либо фонд потребления:

Дт	Кт	
81	88.5.2	или
88.5.1	88.5.2.	

При возврате ссуды делаются обратные проводки.

Аудитор Компании ЭКФИ-Аудит Прохницкая Г.С.

Вопрос 5: Расходы по найму жилого помещения в пределах установленных законодательством норм относятся на затраты предприятия, а расходы превышающие установленные нормы, списываются за счет чистой прибыли.

Подлежат ли данные суммы включению в совокупный годовой доход подотчетного лица?

Ответ: В п.2 и) «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении

прибыли» утвержденного постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 552 отмечается, что затраты на командировки, связанные с производственной деятельностью относятся на себестоимость продукции (работ, услуг). При этом в соответствии с п.1 данного Положения, произведенные организацией затраты для целей налогообложения нормируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Постановление Правительства РФ от 26.02.92 № 122 «О нормах возмещения командировочных расходов» и изданное в его исполнение Письмо МФ РФ от 27.07.92 № 61 (с учетом изменений и дополнений) выделяют из числа командировочных расходов такие расходы, как оплата найма жилого помещения и суточные.

Данные нормативные акты определяют, что оплата найма жилого помещения производится по фактическим расходам, подтвержденным соответствующими документами, но не более 145000 рублей в сутки. При отсутствии подтверждающих документов расходы по найму жилого помещения возмещаются в размере 4500 рублей в сутки.

В соответствии с п.2 д) Закона «О подоходном налоге с физических лиц» от 07.12.91г. «...при оплате работником расходов на краткосрочные командировки как внутри страны, так и за ее пределами, в облагаемый налогом доход не включаются суточные в пределах норм, установленных законодательством, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно ..., расходы по найму жилого помещения...».

Нормы возмещения командировочных расходов с 01.12.93 приводятся в письме Минфина РФ от 02.12.93г. № 138 и письме ЦБ России от 22.08.94г.; с 01.08.95г. - Письмо МФ РФ от 21.07.95г. № 75, с 01.11.95г. - Письмо Минфина РФ от 27.10.95г. № 117, Письмо Минфина РФ от 27.05.96г. № 48 с 1 июня 1996 г. В соответствии с Перечнем выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, утвержденный постановлением Правительства РФ от 19.02.96г. № 153 «...страховые взносы не начисляются на суммы, выплачиваемые им в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации, в связи со служебными командировками...». Следовательно, на суммы выплачиваемые сверх норм, установленных законодательством Российской Федерации, страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации начисляются. Вместе с тем, письмо ПФ РФ от 04.09.96г. ЕВ-16-11/63-16-ИН «О некоторых вопросах применения к работодателям и иным плательщикам финансовых санкций», определено, что выплаты, не носящие характер оплаты труда, в том числе командировочные расходы, превышающие установленные нормы, не могут быть отнесены к заниженной (сокрытой) сумме оплаты труда. И, следовательно, к указанным выплатам не может быть применена финансовая санкция в виде взысканий сокрытой (заниженной) суммы оплаты труда и штрафа в той же сумме.

Вопрос 6: *Арендодатель сдает в аренду часть площади своего магазина сторонней организации. Магазин охраняется специализированной организацией, с которой у Арендодателя заключен договор. Сторонняя организация производит оплату Арендодателю за охранные услуги, за пользование телефоном и за теплоэнергообеспечение.*

На какой счет относится оплата сторонней организации за вышеуказанные услуги?

Ответ: В сумму договора аренды должны входить все расходы Арендодателя, в том числе по теплоэнергоснабжению. При этом следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 545 ГК РФ, ч.2 "абонент может передавать энергию, принятую им от энергоснабжающей организации через присоединенную сеть другому лицу (субабоненту) только с согласия энергоснабжающей организации".

Оплата стоимости услуг по передаче электроэнергии определяется Арендодателем в соответствии с п.1.20 Инструкции Госкомцен РФ и Министерства топлива и энергетики РФ от 30.11.93 г. № 01-17/1443-11, ВН-7539 "О порядке расчетов за электрическую и тепловую энергию" (с изменениями и дополнениями): "Основные потребители рассчитываются за перепродаваемую электрическую и тепловую энергию как с энергоснабжающей организацией, так и со своими абонентами **по тарифам**, установленным решениями Правительства РФ или региональной (федеральной) энергетической комиссии. При этом все абоненты (кроме населения) оплачивают потребителю **услуги** по передаче электрической и тепловой энергии по договорной цене".

В соответствии с п. 1 статьи 654 ГК РФ ч. 2 "Договор аренды здания или сооружения должен предусматривать размер арендной платы. При отсутствии согласованного сторонами в письменной форме условия о размере арендной платы договор аренды здания считается незаключенным. При этом правила определения цены, предусмотренные пунктом 3 статьи 424 настоящего Кодекса, **не применяются** (справочно: п.3 статьи 424 ГК РФ ч.1 гласит: "В случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги...").

В соответствии с Правилами предоставления услуг местными телефонными сетями, утв. постановлением Правительства РФ от 24.05.94 г. № 547, п. 27 раздел 3 "Права абонента не могут передаваться другим физическим и юридическим лицам без разрешения хозяйствующего субъекта" и п. 37 раздел 3 "...В случае сдачи в аренду телефонизированных частных (приватизированных) жилых помещений, домов, дач, принадлежащих физическим лицам, а также производственных зданий, помещений, принадлежащих юридическим лицам, производится переоформление договора на предоставление местной телефонной связью на арендатора с последующим возобновлением данного договора с прежним владельцем".

№	Дт	Кт	Сумма	
1	76А	80	1500	Отражена задолженность арендатора по аренде в соответствии с договором (коммерческие услуги, электроэнергия, тепло, газ)
2	80	76Н ДС	250	Отражен НДС по арендной плате
3	80	02,1 0	1000	Расходы по сдаче имущества в аренду
4	26	60	300	Стоимость услуг сторонних организаций (по охране, предоставлению электроэнергии, теплу, воде...)
5	19	60	60	НДС со стоимости услуг сторонних организаций
6	60	51	360	Оплачена стоимость услуг
7	80	26	100	Часть стоимости услуг, приходящаяся на долю арендатора
8	80	19	20	НДС со стоимости услуг, приходящихся на долю арендатора
9	68	19	40	Принят к зачету НДС со стоимости полученных и оплаченных услуг, приходящихся на долю арендодателя
10	51	76А	1500	Получена арендная плата
11	76 НДС	68	250	Начислен НДС к уплате в бюджет в соответствии с учетной политикой предприятия "по оплате"

Аудиторы компании ЭКФИ-Аудит

Вопрос 7: *Наше предприятие приобрело несколько квартир для своих сотрудников. Как отразить это в бухгалтерском учете и следует ли начислять износ? Изменяются ли бухгалтерские проводки, если квартиры нашей организации будут переданы безвозмездно?*

Ответ: Министерство финансов Российской Федерации письмом от 3 апреля 1996 г. 37 «О внесении изменений в письмо Министерства финансов Российской Федерации от 29 октября 1993 г. № 118 «Об отражении в бухгалтерском учете отдельных операций в жилищно-коммунальном хозяйстве» рекомендует при приобретении отдельных квартир в объектах жилого фонда организации - покупателю отражать их стоимость на дебете счета 04 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом по учету расчетов. Таким образом, в вашем случае на балансе Вашего предприятия появится нематериальный актив, износ на который начисляться не должен. В соответствии с Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности (Приложение 2 к приказу Минфина РФ от 12 ноября 1996 г. за 97) в п. 2.3 сказано, что на объекты жилого фонда и нематериальные активы, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не производится. Выбытие нематериальных активов, в том числе и их безвозмездная передача, осуществляется у предприятия-продавца через 48 счет "Реализация прочих активов" бухгалтерской проводкой дебет 48, кредит 04 - на сумму безвозмездно переданных квартир. Однако, Ваше предприятие является покупателем или точнее стороной принимающей, поэтому у себя в бухгалтерском учете это отразится по дебету счета 04 и кредиту счета 60 либо счета 76

Гремальский В.Л., фирма «Алягр-М»