Н.Н.Иванов

Компьютерные технологии управления предприятием, производящим услуги

Саратов

2015

Содержание

1.Предисловие 3

2.Введение 4

3.Налогообложение предприятия 6

4.Один или два вида деятельности? 8

5.Прием выручки 9

6.План счетов и структура аналитического учета 11

7.Принципы организации материального учета 15

8.Сдельная оплата труда 19

9.Прямые производственные затраты 21

10.Косвенные затраты и алгоритмы их распределения 22

11.Расчет себестоимости оказываемых услуг 25

12.Основные бизнес-процессы. Документооборот предприятия 28

13.Бизнес-процесс «Закупка товарно-материальных ценностей» 29

14.Бизнес-процесс «Производство и реализация услуг» 34

15.Бизнес-процесс «Закупка и расходование ГСМ» 37

16. Бизнес-процесс «Начисление и выплата зарплаты» 41

17.Завершение периода и подготовка отчетной документации 47

18.Литература 55

1.Предисловие.

Предлагаемое Вашему вниманию методическое пособие построено несколько нестандартно. Как правило, когда предполагается автоматизировать управление тем или иным видом бизнеса, программисты разрабатывают специальный вариант программного продукта. Обычно достаточно аккуратно описывается, как работают органы управления этим продуктом. При этом предполагается, что пользователь сам хорошо представляет, что он должен с помощью программы делать. Иными словами, очень часто описывается продукт, но не описывается технология его использования. Последняя, конечно, зависит от применяемого продукта, но, на взгляд автора, совсем им не определяется. Более того, представление программиста о том, как следует управлять данным бизнесом, может в корне отличаться от представления пользователя.

В настоящем пособии сделана попытка сначала договориться с пользователем о том, как и по какой технологии лучше управлять его бизнесом, а уже потом попытаться приспособить к этим целям конкретный программный продукт. При этом часто оказывается, что отсутствие в программном продукте того или иного функционала легко компенсируется разумным построением технологической схемы управления.

В качестве примера можно привести связь управленческой системы с кассовыми аппаратами или терминалами. К сожалению, программное обеспечение кассового оборудования пока сильно отстает по своему качеству от хорошо отработанных комплексных компьютерных систем управления предприятием. Особенно много технических проблем возникает при передаче на кассовый аппарат номенклатурного справочника товаров или услуг с ценами и при приеме данных о продажах. Чтобы их решить, чаще всего привлекают специально обученных программистов. В то же время, если информация для каждого кассового чека формируется в управленческой программе, возникает вполне закономерный вопрос. Что проще, продублировать руками итоговую сумму чека на простейшем кассовом аппарате, или решать проблемы автоматизированной связи между двумя программами. С учетом операций по загрузке и выгрузке производительность труда кассира может оказаться ниже, чем при ручном дублировании суммы.

Область бизнеса, на которую ориентируется настоящее пособие – предприятие, производящее услуги. Реализация услуг условно делится на два вида. Оптовая, когда заказчик – определенное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Или розничная, когда сведения о заказчике не запрашиваются, и он считается неопределенным физическим лицом. Критерий отличия оптового покупателя услуги от розничного – наличие у него печати, которая ставится на документ, подтверждающий факт оказания услуги.

Считается, что предприятие, производящее услуги – малое. Находится на упрощенной системе налогообложения (УСН) от дохода или уплачивает единый налог на вмененный доход (ЕНВД). В принципе, возможно применение УСН от разности доходов и расходов, но ниже в тексте будут приведены аргументы, показывающие, что, как правило, эта система менее выгодна предприятию, реализующему услуги.

В этих условиях бухгалтерский учет на предприятии, теоретически, можно не вести вовсе. Хотя, конечно, какие-то требования в отношении элементов бухгалтерской информации налоговыми органами или банком все равно будут выдвигаться. Однако, в целом, перед учетом можно поставить одну главную задачу. Дать руководителю предприятия достоверную информацию для принятия правильных управленческих решений.

Предполагается, что персонал предприятия, непосредственно занятый в оказании услуг, оплачивается сдельно. Натуральный измеритель – количество оказанных сотрудником услуг того или иного вида за определенный промежуток времени, например, день или месяц. Возможна и простая повременная оплата. Не рассматривается случай, когда предприятие сдает рабочие места персоналу, оказывающему услуги, за определенную арендную плату.

В принципе, технологическая схема управления бизнесом, описанная ниже, может быть реализована на любом программном продукте, в котором пользователь без участия программиста может менять план счетов, структуру аналитического учета на синтетических счетах, и проводки, сопровождающие формирование того или иного первичного документа.

Другое дело, что программных продуктов, дающих пользователю такие возможности, остается все меньше. Вероятно, считается, что бухгалтерская информация нужна только налоговым органам, а управленческий учет строится по своим принципам, представление о которых у каждого разработчика программы индивидуальное. Однако пользователь должен их изучить. Подробный анализ рынка программных продуктов российского производства и их классификацию можно найти в недавней книге автора [1], которая размещена в открытом доступе.

В дальнейшем предполагается подготовить вторую часть пособия, в которой будет описан вариант технологической схемы управления, построенный на базе программного продукта БЭСТ-5.

2.Введение.

Технологические схемы управления предприятием, производящим продукцию, были подробно описаны в статьях [2]. Там же обсуждались варианты организации бухгалтерского и управленческого учета. Грубо говоря, вопрос стоит следующим образом. Один, два, или три (считая налоговый) вида учета следует вести на предприятии? На наш взгляд, если предприятие не обязано применять госбюджетный план счетов, как правило, все виды учета можно объединить в одной системе. Но подход к бухгалтерской конструкции тогда должен быть иным. Прежде всего, она должна давать информацию для принятия руководством предприятия правильных управленческих решений, а уже потом соответствовать требованиям многочисленных ПБУ (или обеспечивать видимость такого соответствия).

Для малого предприятия на УСН или уплачивающего налог на вмененный доход ситуация упрощается. Учет можно с самого начала строить, не особенно оглядываясь на нормативные документы, исходя лишь из необходимости обеспечить эффективное финансовое управление предприятием. При этом возникает второй вопрос – использовать или нет при организации учетной системы принцип двойной записи? В пользу того, чтобы не использовать, обычно выдвигают аргумент низкой бухгалтерской квалификации персонала малого предприятия. Однако, если изобрести методику учета без использования этого принципа, или просто вернуться к методике, применявшейся 500 лет назад, ее все равно придется изучать. И неизвестно, что будет для персонала проще, получить элементы стандартных знаний по бухгалтерскому учету или изучать экзотическую систему, применяемую в рамках одного программного продукта.

В работе [2] этот вопрос рассматривается подробно. Вывод – двойная запись, особенно в компьютерных системах, дает слишком много преимуществ, чтобы от нее имело смысл отказываться. Дальше возникает вопрос о том, какой план счетов использовать в управленческой учетной системе. Стандартный российский план счетов, может быть, и не идеален. Возможно, когда-нибудь в России появится и приобретет популярность иной план счетов, ориентированный специально на потребности управленческого учета. Тем более, что потребность в такой конструкции, скажем, для бюджетных предприятий, остро ощущается уже сегодня. Однако пока использование для управления малым предприятием стандартного хозрасчетного плана счетов представляется вполне разумным. Другое дело, что его можно достаточно радикально упростить. Скажем, на предмет полного исключения экспортно-импортных операций или валютного учета.

Когда говорится о том, что управленческий учет должен давать руководителю и собственнику предприятия информацию, необходимую для принятия правильных управленческих решений, это звучит, как общая фраза. До тех пор, пока мы не конкретизируем, о каких именно управленческих решениях идет речь в первую очередь? И вот на этом этапе возникает вопрос, «простой, как валенок».

Любое предприятие что-то продает. Кто товары, кто продукцию, кто услуги. И первое, что должно знать руководство предприятия, выгодно или нет производить то, что оно продает. Иными словами, необходим дифференцированный учет выручки по видам выпускаемых изделий или услуг, и такой же дифференцированный учет их себестоимости.

Проблема дифференцированного учета выручки чаще всего, лучше или хуже, но решается. Правда, при производстве услуг зачастую вопрос о перечне реализуемых предприятием услуг может поставить его менеджмент в тупик.

Значительно хуже обстоит дело с учетом производственных затрат. Фактическая себестоимость производимых услуг определяется в бухгалтерских системах достаточно редко. Что не позволяет установить по каждой услуге границу, ниже которой ее цена не может опускаться. Иначе оказание этой услуги выгоднее прекратить.

Второй вопрос – это состав производственных затрат. Ответ на него позволяет принять управленческое решение о том, что является ключевым звеном при снижении производственных затрат. Например, если 70% себестоимости составляют затраты, связанные с зарплатой основных рабочих, ключевым звеном является увеличение производительности труда, а комплекс мер по нормализации расходования сырья можно отложить. Если же затраты на зарплату составляют 10%, повышение производительности труда практически никак не скажется на себестоимости услуги. Оно имеет смысл только тогда, когда предприятие не удовлетворяет спрос на свои услуги, и повышение производительности является альтернативой расширению предприятия. Актуальна при производстве услуг и оценка доли управленческих расходов в себестоимости.

Таким образом, можно сформулировать главную цель учета производственных затрат. Он должен давать некий документ, который можно назвать сметой фактических затрат по видам выпускаемых услуг. Строки этого документа должны соответствовать оказываемым услугам, а столбцы - содержать составляющие себестоимости по 5-15 статьям производственных затрат, данные о количестве услуг в натуральных единицах, и итоговую себестоимость услуги.

Производственный учет может преследовать и другие цели, но если не достигнута главная, реализация их является, на наш взгляд, бессмысленной.

Естественно, что в управленческом учете должны решаться также все стандартные задачи, которые необходимы для управления предприятием. Это расчеты по зарплате сотрудников, отслеживание взаиморасчетов с партнерами, эффективный учет материальных ценностей и денежных средств.

Непростой проблемой является отражение в управленческой системе конфиденциальной информации, которую руководство предприятия хотело бы скрыть от контролирующих органов.

Наконец, актуальной задачей при эффективном финансовом управлении бизнесом является финансовое и производственное планирование и его интеграция с учетной системой. Полномасштабное планирование деятельности малого предприятия, вероятно, дело не близкого будущего. Тем не менее, уже сейчас трудно говорить об эффективном управлении предприятием, производящем услуги, если в нем не используются два элемента планово-экономической системы. Во-первых, это нормы расходования материалов на оказание единицы услуги. Без их использования трудно бороться с банальным воровством материалов, или, что еще хуже, с их бессмысленным разбазариванием. Во-вторых, это нормы расходования трудовых ресурсов и расценки на оплату персонала, занятого в их оказании. Без них невозможно организовать эффективное стимулирование персонала и оценить вклад зарплаты в состав затрат на производство каждой услуги. Процесс разработки этих составляющих на среднем и крупном предприятии является частью так называемой технико-экономической подготовки производства.

Для малого предприятия это станет, скорее всего, задачей первого лица. Вместе с разработкой перечня оказываемых услуг и прейскуранта с ценами реализации.

3.Налогообложение предприятия.

Во многих регионах России малое предприятие может выбрать одну из четырех систем налогообложения.

1.Общая система, когда предприятие уплачивает налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, на имущество, и ряд других налогов, зависящих от вида деятельности.

2.Упрощенная система от разности доходов и расходов. В этом случае предприятие уплачивает единый налог, равный 15% этой разности, но не менее 1% от дохода.

3.Упрощенная система от дохода предприятия. При ее использовании единый налог определяется как 6% от дохода. При этом он может быть снижен на величину взносов во внебюджетные фонды с зарплаты сотрудников, но не более, чем до 3%. Иными словами, большинство предприятий при этой системе налогообложения уплачивает налог в 3% от дохода, определяемого «по оплате», как поступление денежных сумм от заказчиков услуг.

4.Единый налог на вмененный доход, который не зависит от фактически полученных доходов, и определяется по каким-либо физическим характеристикам предприятия или в зависимости от места его расположения. В некоторых регионах отдельные виды деятельности облагаются этим налогом в обязательном порядке, в некоторых – предприятие всегда вправе выбирать любую систему. Этот налог тоже может быть снижен до 50% на величину взносов в фонды.

При использовании любой системы налогообложения предприятие уплачивает взносы в три внебюджетных фонда – пенсионный, медицинского страхования и социального страхования.

Общую систему налогообложения чаще всего выбирают предприятия, клиентами которых в основном являются предприятия – плательщики НДС. Для них важно иметь в составе цены товара, продукции или услуги сумму, на которую можно уменьшить НДС, уплачиваемый в бюджет. С предприятием, освобожденным от НДС, им, чаще всего, просто невыгодно иметь дело.

УСН от разности доходов и расходов, теоретически, выгодна тогда, когда эта разность мала по сравнению с доходом. Однако расходы в этой системе при расчете налогооблагаемой базы могут учитываться не все, а только те, которые входят в некий закрытый список. Если же речь идет об учете расходов на материалы, то они учитываются лишь тогда, когда произошли два события. Материалы оплачены и оприходованы на склад. Мало того, что деление материалов на оплаченные и неоплаченные обычно неоднозначно, но, если материал приобретен у плательщика НДС, то сумма этого налога в составе стоимости материала представляет собой предмет дискуссий среди интерпретаторов налогового законодательства. В связи с этими обстоятельствами, упомянутая система налогообложения получила среди бухгалтеров жаргонное название «усложненки». Если к этому добавить крайне двусмысленные и неопределенные нормативные акты, станет понятно, что эта система уводит предприятие на «территорию налогового произвола», где практически при любой налоговой проверке в деятельности предприятия можно усмотреть элементы «не основанные на законе».

УСН от доходов выбирается значительно чаще. Как по причине возможности снижения ставки налогообложения до 3%, так и потому, что понятие «дохода по оплате» вызывает с налоговыми органами значительно меньше разночтений.

Четвертая система налогообложения, когда предприятие уплачивает фиксированный налог на вмененный доход, до последнего времени чаще просто предписывалась для определенных видов деятельности. Если же ее можно выбирать, нужно оценить планируемый доход, налог, например, при УСН от дохода, и сравнить его с суммой ЕНВД.

Таким образом, с позиций организации на предприятии бухгалтерского учета для целей эффективного финансового управления, УСН от дохода и ЕНВД имеют безусловные преимущества.

Посмотрим несколько подробнее особенности использование УСН от дохода. Прежде всего, определим, когда ставка налогообложения может быть снижена до 3%. Чтобы платить налог 3% от доходов, нужно, чтобы взносы, уплаченные во внебюджетные фонды и пособия по временной нетрудоспособности за счет работодателя, также были не менее 3% от дохода. Оценим нижнюю границу от начисленной официально зарплаты, принимая во внимание взносы, одинаковые для большинства предприятий – 30%. Если доход и зарплату обозначить как Дох и Зарп, должно выполняться следующее неравенство

Зарп\*0.3>Дох\*0.03 т.е. Зарп>Дох\*0.1

Иными словами, при выборе налогообложения от дохода, чтобы платить 3%, нужно начислять официальную зарплату не меньше, чем 10% от дохода. Думается, что для большинства малых предприятий это условие легко выполняется.

Теперь посмотрим, когда, при выполнении этого условия, налогообложение от дохода выгоднее, чем от разности «доходы – расходы». Даже если предположить, что учитываются все расходы, налогообложение от доходов выгоднее, если выполняется следующее неравенство

(Дох – Рас)\*0.15>Дох\*0.03

Преобразуя это неравенство, получим, что

Дох>Рас\*1.25

Иными словами, налогообложение от доходов выгоднее, если доходы превышают расходы более, чем на 25%.

Принимая во внимание изложенные соображения, будем в дальнейшем ориентироваться на предприятия, выбравшие УСН от доходов или ЕНВД. При этом будем считать, что для построения управленческого учета используется стандартный хозрасчетный план счетов, а книга доходов и расходов заполняется на основании проводок на специальные забалансовые счета доходов и расходов. Проводки по расходам тоже будут делаться, но надо иметь в виду, что их строение соответствует лишь простейшим случаям. Например, когда предприятие закупает материалы, не используя частичную оплату, или вообще только по предоплате.

4.Один или два вида деятельности?

Для оказания услуги обычно необходимо израсходовать какие-то материалы. В парикмахерской это мыло, одеколон, прочая косметика. В автосервисе – запчасти. Однако в парикмахерской никому не придет в голову выдать посетителю документ, в котором кроме стрижки и бритья будет фигурировать продажа трех грамм мыла, двух – одеколона и одного бритвенного лезвия. Тогда как в автосервисе документ, содержащий отдельную строку со стоимостью детали и отдельную со стоимостью ее установки – достаточно типичное явление. Почему?

Причин может быть три. Первая – так удобнее и привычнее клиенту. Вторая – иметь два вида деятельности выгоднее с точки зрения налогообложения. Например, если в данном регионе розничная торговля облагается только налогом на вмененный доход, а оказание услуг населению должно использовать УСН, выгоднее всячески завышать цены реализации запчастей, и занижать цены на их установку. Наконец, это может оказаться выгоднее налоговой инспекции. Если как продажа запчастей, так и оказание услуг облагаются ЕНВД, но методика их расчетов различна, им выгоднее заставить предприятие платить не один, а два налога на вмененный доход.

Кроме того, если предприятие отражает в учете два вида деятельности, нужно делить между ними затраты, например, зарплату сотрудников и взносы во внебюджетные фонды. Такое деление – благодатная почва для налогового произвола. Всегда можно сказать, например, что взносы в фонды разделены неправильно, поэтому ставка УСН в 3% от дохода по одному из видов деятельности использована неправомерно.

На наш взгляд, твердая позиция предприятия, состоящая в том, что оно оказывает услуги и не занимается торговлей, может убедительно отстаиваться практически всегда. Но тогда лучше все же иметь в прайс-листе две строки, для установки запчасти и для установки из материала заказчика. Можно, конечно, иметь и услугу с наименованием, совпадающем с наименованием запчасти, но это не укрепляет наши позиции при налоговых спорах. Впрочем, вступать или нет в такие споры, каждое предприятие решает самостоятельно.

Несколько по-другому обстоит дело с оптовой и розничной реализацией. При оптовой реализации, т.е. реализации партнеру, имеющему печать, оформляются совершенно определенные документы. При реализации товаров – накладная, при реализации услуг – акт приемки-сдачи выполненных работ. Оба документа подписываются двумя сторонами и скрепляются печатями. Печать покупателя или заказчика может быть заменена доверенностью. Оформление накладной или акта порождает появление у нас актива – юридически подтвержденной дебиторской задолженности покупателя или заказчика. Этот актив может быть выкуплен наличной или безналичной оплатой. При оплате наличными оптовому покупателю выдается кассовый чек и корешок приходного кассового ордера.

При розничной реализации, когда покупатель или заказчик является неопределенным физическим лицом, ситуация несколько менее однозначна. Общепринятого документа, отражающего факт розничной реализации, нет. Это и понятно, поскольку в «докомпьютерную эпоху» считалось, что наладить количественно-суммовой учет реализации в розничной торговле невозможно. Законодательство также его не требует ни от кого, кроме индивидуальных предпринимателей.

Тем не менее, если такого учета нет, трудно говорить об эффективном финансовом управлении, поэтому большая часть предприятий, реализующих товары или услуги в розницу, стараются его наладить. При этом во всех системах учета неизбежно появляется документ, строки которого соответствуют отдельной номенклатурной позиции реализованных товаров или услуг, с указанием количества в натуральных единицах, цены реализации и стоимости. Этот документ общепринятого названия не имеет, но достаточно распространенными являются «Отчет о розничных продажах за период» или «Товарный отчет продавца-кассира». По своей информационной сути он отличается от накладной на реализацию или акта приемки-сдачи выполненных работ только отсутствием в заголовке документа сведений о покупателе или заказчике. Соответственно, он не подписывается последними, и является по этой причине внутренним информационным документом.

Отчет о розничных продажах может содержать данные о реализации товаров или услуг за любой промежуток времени, чаще всего – за смену. Однако этот промежуток может быть уменьшен, вплоть до включения в документ только одной продажи.

Оптовая и розничная реализация также могут иметь разные режимы налогообложения. При этом, если различие между продажей комплектующих и производством услуги достаточно условно, то различие между оптовой и розничной реализацией определяется однозначно. Если покупатель подписывает документ на реализацию и заверяет его своей печатью – это оптовая реализация. Если нет – розничная. При разных режимах налогообложения придется налаживать раздельный учет затрат для производства услуг, реализуемых оптовым и розничным заказчикам. Ясно, что это сразу же уведет предприятие на «территорию налогового произвола».

По этой причине лучше либо выбрать для оптовой и розничной реализации одинаковый режим налогообложения, либо вообще исключить из практики один из видов реализации. В конце концов, главная причина, по которой заказчик может желать поставить свою печать на документе – это возможность зачесть НДС. Если предприятие, оказывающее услуги, освобождено от его уплаты, эта причина отпадает.

В дальнейшем будем считать, что предприятие может оказывать услуги как оптовым, так и розничным покупателям, но затраты на производство каждой услуги между ними не делятся. Оплата от оптовых покупателей принимается наличными или через банк, от розничных – наличными или по кредитной карте. Рассмотрим вопрос о приеме оплаты более подробно.

5.Прием выручки.

Способы приема оплаты при розничной реализации услуг могут быть весьма разнообразными. Предприятие или ИП может быть обязано принимать выручку через кассовый аппарат. Может использовать квитанции строгой отчетности. Может, наконец, выдавать клиенту по его просьбе некий «документ установленной формы». Как и что будет выписывать, например, таксист, понять трудно, но некие требования к такому документу присутствуют в различных нормативных актах.

Впечатывание данных в документ строгой отчетности является специфической, но вполне решаемой в рамках управленческой программы задачей. Тем более, формирование произвольного документа для клиента. Сложнее обстоит дело с кассовыми аппаратами.

В работах [1, 3, 4] было предложено делить все программы, используемые для финансового управления предприятием, на два больших класса. Для кусочной, или лоскутной, автоматизации, когда для различных участков учета и управления используются отдельные программы со своими базами данных, с периодическим обменом между программами. И для автоматизации комплексной, когда для возможно большего числа управленческих функций используется единая программа с единой базой данных. Название «комплексная» не очень удачно, поскольку часто в рамках лоскутной автоматизации можно охватить более широкое поле управленческих операций, но просто в литературе не предложено другое.

Видимо, кассовое оборудование является тем сегментом управленческой системы, где кусочная автоматизация пока является рациональной и оправданной. Трудно представить себе комплексную программу, которая включала бы в себя весь спектр такого оборудования.

Значит, во всяком случае на нынешнем этапе, неизбежно решение задачи по обмену данными между управленческой и кассовой программами. Такой обмен может быть организован по двум схемам.

1.Односторонний обмен. Когда данные для каждого кассового чека формируются в основной программе, в ней же ведется весь количественный учет реализации в натуральных единицах, а на кассовый аппарат или фискальный регистратор передается только информация об итоговой сумме чека. В обратную сторону никакая информация не передается, после закрытия смены выручка приходуется приходным кассовым ордером, формируемым вручную. Такой обмен возможен только в режиме on-line.

2.Двусторонний обмен. На кассовый аппарат или терминал передается номенклатурный справочник, справочник штрих-кодов, прайс-лист, возможно – данные о складских остатках в торговой секции. С кассового аппарата принимаются данные о каждом чеке (режим on-line) или обо всех чеках, сформированных за определенный промежуток времени (режим off-line).

Ясно, что организовать двусторонний обмен сложнее. Тем не менее, в этом случае решается еще и задача радикального ускорения кассового обслуживания, поскольку автоматизируется задача о выборе товара из справочника при формировании чека. Эта задача очень актуальна при продаже товаров, когда их номенклатура включает в себя несколько сот или тысяч позиций, поскольку на поиск нужной позиции кассир тратит большую часть времени. Значит, автоматизация этой операции может резко снизить время, необходимое для формирования чека и таким образом существенно увеличить пропускную способность торговых площадей. Чаще всего такая автоматизация реализуется путем использования технологии штрихового кодирования, когда на каждую единицу товара наклеивается этикетка со штрих-кодом. При считывании штрих-кода специальным устройством курсор в справочнике товаров автоматически встает на нужную позицию. Все эти операции обычно реализуются в кассовой программе.

В то же время, при розничной реализации услуг, число их обычно относительно невелико, так что поиск нужной услуги в справочнике не является трудоемкой операцией. Однако, даже если это не так, применение штрих-кода вряд ли поможет в выборе услуги. Так что для услуг более естественной представляется схема односторонней передачи информации на кассовое оборудование. Для такой передачи существуют определенные законодательные ограничения. Команда на печать чека может передаваться с компьютера на кассовый аппарат только в том случае, ели он специально предназначен для этих целей. Такое устройство носит название фискального регистратора.

Вероятно, рано или поздно любой фискальный регистратор можно будет подключать к компьютеру так же, как сейчас подключается принтер. Тогда отпадет и необходимость в лоскутной автоматизации при его использовании.

Пока же надо иметь в виду, что если основная программа автоматизирует подсчет суммы каждого кассового чека, то дублирование этой суммы на стоящем рядом с компьютером простейшем кассовом аппарате не снизит существенно производительность труда кассира. Так что для малого предприятия, производящего услуги, может оказаться, что «игра не стоит свеч», и усложнять свою управленческую систему автоматизированной связью с кассовым аппаратом попросту нецелесообразно.

Выбор именно такого варианта мы будем предполагать в дальнейшем изложении. При этом будем считать, что как оптовая, так и розничная реализация услуг сопровождается формированием одного и того же документа – акта приемки-сдачи выполненных работ. Однако бухгалтерские проводки, сопровождающие этот документ, и его печатная форма, будут для этих случаев разными. При розничной реализации содержание акта считается соответствующим содержанию кассового чека.

В принципе, для построения управленческой системы малого предприятия, производящего услуги, годится любой программный продукт, который позволяет без участия программиста делать три операции.

1.Менять план счетов и структуру аналитического учета на синтетических счетах.

2.Менять проводки, сопровождающие формирование первичного документа.

3.Менять печатные формы документов.

Если для выполнения хотя бы одного из этих действий нужен программист, это сильно удорожает программную систему и делает проблематичным использование регулярных обновлений, поставляемых ее разработчиком. Более подробный анализ этих вопросов можно найти в работе [1].

6.План счетов и структура аналитического учета.

В книге [3] было предложено деление программных продуктов, поддерживающих бухгалтерский учет, на два больших класса, в соответствии с распределением аналитической информации между планом счетов и специализированными учетными модулями. В одном классе вся аналитическая информация, обрабатываемая в том или ином специализированном модуле, дублируется соответствующей дифференциацией в плане счетов. В другом – полностью убирается в специализированный модуль.

Например, если есть специализированный модуль учета зарплаты, не ведутся аналитические счета на счете 70. Если есть модуль складского учета – не ведутся аналитические счета на счетах 10, 41, 43. Есть модуль учета основных средств – нет аналитических счетов на счетах 01 и 02, и т.д.

Практически, при появлении в той или иной программной системе специализированного модуля, соответствующие аналитические счета еще некоторое время сохраняются. Особенно в тех системах, где этот вопрос отдан на усмотрение пользователя. На взгляд авторов [2], их наличие свидетельствует о том, что специализированный модуль пока не в полной мере «справляется со своими обязанностями», т.е. не дает той информации для принятия управленческих решений, которая от него требуется.

Посмотрим, как могут быть получены ответы на «главные управленческие вопросы» путем вынесения аналитической информации в план счетов, и путем использования специализированных модулей. Начнем с дифференцированного учета выручки.

В малом предприятии, о котором идет речь в настоящем пособии, этот учет нужен для двух целей.

1.Для определения рентабельности каждой услуги и состава затрат на ее оказание.

2.Для сдельной оплаты труда персонала. В этом случае должен формироваться некий документ, показывающий, сколько и каких услуг оказал за период каждый сотрудник (или каждая бригада).

Иными словами, необходимо использовать два аналитических разреза – номенклатуру оказываемых услуг и список сотрудников (бригад) оказывающих ту или иную услугу. Если в программе есть специализированный модуль учета оказываемых услуг, и он дает информацию в обоих требуемых разрезах, счет 90.1, на котором учитывается выручка, можно не делить на субсчета или аналитические счета. Если же такого модуля нет или он не способен дать нужную информацию, следует подумать о структуре счета 90.1. Например, простейшим способом получения информации в указанных разрезах может стать открытие на счете 90.1 двухуровневых аналитических счетов, как показано на рис.1

Счет 90.1

Номенклатура услуг

Сотрудники (бригады), оказывающие услуги

Рис. 1

И в том, и в другом случае, при оказании услуг за наличные, деньги поступают в кассу предприятия не сразу. Сначала они попадают в денежный ящик кассового аппарата. Поэтому имеет смысл открыть на счете 50 два субсчета. Например, 50.1 – «Наличные в кассе предприятия», и 50.2 – «Наличные в денежном ящике».

И если, как это предложено выше, принято решение, что каждой оптовой или розничной покупке услуг соответствует акт приемки-сдачи выполненных работ, то каждому акту, оплаченному наличными, соответствует свой кассовый чек. Значит, каждый такой акт естественно сопровождать проводкой ДТ 50.2 КТ 90.1. А в конце смены, когда происходит передача денег в кассу с оформлением приходного кассового ордера, сопровождать этот документ проводкой ДТ 50.1 КТ 50.2.

Проверка нулевого сальдо на субсчете 50.2 может послужить дополнительным средством контроля за правильностью учета наличных денег на всех этапах оплаты услуг. Возможно, в некоторых программных системах использование субсчетов на счете кассы может вызвать проблемы с формированием кассовой книги. Думается, в этом случае можно использовать и субсчет счета 57 – «Переводы в пути».

Если дифференцированный учет выручки организуется с помощью плана счетов, использование субсчета, отражающего наличные в денежном ящике, имеет еще одно преимущество. Без него оприходование наличных кассовым ордером пришлось бы сопровождать большим количеством проводок по каждому из аналитических счетов счета 90.1. Определенные усилия потребовались бы и для подсчета сумм этих проводок. В предлагаемой схеме эти проблемы решаются автоматически.

Перейдем теперь к производственным затратам. Как уже было отмечено, главной целью учета в нашем случае является получение информации, позволяющей сравнить цену реализации услуги и ее себестоимость. Поэтому главным аналитическим разрезом, используемым при учете производственных затрат, должна быть номенклатура оказываемых предприятием услуг.

Часто используется и другой аналитический разрез – статьи производственных затрат, которые призваны отразить состав себестоимости каждой оказываемой услуги или изделия. Естественно, что перечень этих затрат для каждого предприятия достаточно индивидуален. Вряд ли имеет смысл использовать статью затрат, дающую вклад в себестоимость менее 10%. Но такие статьи, как затраты на материалы, затраты на зарплату основных работников и налоги с нее, затраты на управление, используются почти всегда. В любом случае, перечень из 5-7 наиболее существенных составляющих себестоимости имеет смысл определить на самом первом этапе конструирования учетной системы. Этот перечень лучше сделать закрытым. Самый подходящий материал для его формирования – практический опыт руководства бизнесом первого лица предприятия.

Производственные затраты делятся на прямые и косвенные. Имея в виду намерение сделать главным аналитическим разрезом номенклатуру производимых предприятием услуг, в дальнейшем изложении будем считать прямыми те затраты, которые в момент своего возникновения можно отнести к производству определенной услуги. Все остальные затраты будем считать косвенными, и отнесенными к предприятию в целом. В малом предприятии затраты обычно не относят к отдельным подразделениям.

Для учета косвенных затрат будем использовать третий аналитический разрез – статьи общехозяйственных затрат. Их перечень тоже лучше сделать закрытым, и включать в него не более 7-15 существенных позиций. Общепроизводственные затраты выделять в отдельную категорию не будем. Подробнее эти вопросы обсуждаются в [2].

Если косвенные затраты включаются в себестоимость услуги, соответствующую методику принято определять как стандарт-кост, если сразу списываются на счета финансового результата – как директ-кост. При определении конструкции плана счетов для учета производственных затрат мы будем иметь в виду использование метода стандарт-кост.

В российском плане счетов для учета производственных затрат используются счета с 20 по 29. Для малого предприятия, где естественно стремление построить учет наиболее простым образом, представляется целесообразным использовать для этих целей только два счета, 20 и 26. На счете 20 ведется учет прямых производственных затрат, и в конце учетного периода на этот счет списываются косвенные затраты с помощью расчетной процедуры. Счет 26 будет предназначен для учета всех косвенных затрат.

В соответствии с тем, что номенклатуру оказываемых услуг предполагается сделать основным аналитическим разрезом для производственного учета, на счете 20 предлагается открыть одноуровневые аналитические счета, соответствующие этой номенклатуре, как показано на рис.2.

Счет 20

Номенклатура оказываемых услуг

Рис.2

При этом возникает естественный вопрос, как получить состав себестоимости каждой услуги? Где будет использоваться второй аналитический разрез – статьи производственных затрат?

Многие разработчики автоматизированных систем решают этот вопрос «в лоб», путем открытия на счете 20 двух-, или даже трехуровневых аналитических счетов, не смущаясь тем обстоятельством, что в этом случае число счетов бухгалтерского учета едва ли не превысит число проводок, а число проводок для распределения косвенных затрат может составить многие тысячи. Иными словами, за лишний уровень аналитического учета всегда приходится платить высокую цену в виде значительного роста числа счетов бухгалтерского учета и числа проводок. В компьютерных системах это особенно сильно влияет на технологию диагностики и поиска ошибок в учете.

В работе [2] было отмечено, что грамотное использование принципа двойной записи дает возможность иметь еще один, неявный уровень аналитики. Это корреспонденция счетов в дебетовом или кредитовом обороте по счету бухгалтерского учета. Например, если посмотреть состав дебетового оборота по одному из аналитических счетов, изображенных на рис.2, можно заметить, что корреспонденция со счетом 10 – это затраты на материалы, со счетом 70 – на зарплату основных работников, со счетом 69 – затраты на взносы во внебюджетные фонды с этой зарплаты и т.д. Если в составе статей производственных затрат более одной статьи предназначены для отражения затрат косвенных, это обстоятельство вполне естественно просто учесть в определении перечня общехозяйственных затрат.

Структуру счета 26 в этом случае также можно представить аналогичной схемой.

Счет 26

Статьи косвенных затрат

Рис.3

Счета, с помощью которых ведется дифференцированный учет выручки и производственных затрат, являются главными элементами учетной конструкции. Однако имеет смысл сделать некоторые замечания и относительно счетов расчетов с партнерами или сотрудниками, таких как 60, 62, 71.

И прежде всего, они касаются фундаментальных принципов ведения учета, согласно которым учет должен отражать безусловные факты хозяйственной деятельности, но не отношение к ним, или ожидания того или иного сотрудника.

Например, в последние годы получило широкое распространение ведение расчетов с партнером «по сделке» или «по договору», когда по одному договору может быть долг, а по другому переплата. В отдельных, крайне редких случаях, расчеты так и ведутся. Тогда долг по одному договору не может быть автоматически погашен переплатой по другому, а платежи, не содержащие полной информации о договоре, возвращаются плательщику. Но в подавляющем большинстве случаев, разнесение оплаты по договорам осуществляется только на основании мнения сотрудника, выполняющего эту процедуру или программиста, который ее автоматизировал. Мнение сотрудников плательщика может быть совсем иным. Кроме того, в конце периода обычно требуется проведение процедуры взаимного погашения переплат и недоплат по различным договорам, что отнюдь не добавляет в учетную систему стройности и логичности…

Аналогичная ситуация имеет место при расчетах с подотчетными лицами. Только если вести расчеты «по сделке» никто не заставляет, в отношении наличных имеются требования банков, согласно которым наличные нужно разделять по целям их использования. Например, «на зарплату», «на командировочные», «на хозрасходы». Теперь представим себе водителя, который, отправляясь в командировку, взял 15т.р., из них 10т.р. на бензин (хозрасходы) и 5т.р. на суточные и оплату жилья. Спрашивается, что делать, если на бензин он израсходовал 11т.р., а на себя – 4т.р.? Вернуть в кассу приходным кассовым ордером 1т.р. «командировочных» и тут же получить ее обратно «на бензин»? И выглядит достаточно глупо, и требует лишних трудозатрат на выполнение заведомо ненужных операций.

Более того, во многих предприятиях авансовые отчеты практически никогда не закрываются «под ноль». Чаще всего, при получении нового аванса окончательный расчет по старому еще не произошел. И это тоже является формальным нарушением.

Правда, проверяющие из банков обычно хорошо понимают бессмысленность и невыполнимость существующих требований…

В любом случае, мы обычно рекомендуем не делить счета 60, 62, 71 на субсчета, и иметь на них одноуровневые аналитические счета по партнерам или по подотчетным лицам.

7.Принципы организации материального учета.

Как уже было отмечено, главной целью настоящего пособия является оказание читателю помощи в организации эффективного финансового управления предприятием, производящим услуги. При этом план счетов – это только «заготовка» для такого проекта, которая необходима, но недостаточна для его осуществления. Чтобы организовать дифференцированный учет затрат на производство каждой услуги, нужно приложить очень серьезные организационные усилия и проявить административную волю для того, чтобы заставить персонал предприятия, прежде всего, списывать материалы в производство по каждой услуге в отдельности, желательно – с использованием норм расходования. Вторая непростая задача – не просто начислять зарплату персоналу, занятому в оказании услуг, но как-то соотнести ее с оказываемой работником услугой.

Иными словами, без наведения порядка в учете материальных ценностей эффективное финансовое управление невозможно. Вопросам организации корректного материального учета была посвящена статья автора [5] и глава 7 книги [1]. На предприятии, производящем услуги, он сводится к учету материалов, расходуемых в производство.

Радикальный способ контроля сохранности материальных ценностей – частые инвентаризации, когда по каждой номенклатуре проверяется соответствие количества в натуральных единицах, отраженного в учете, фактическим остаткам. Способ достаточно дорогой и трудозатратный.

Кроме него, часто используют периодический контроль суммарной стоимости текущих остатков. Он особенно эффективен тогда, когда каждый производитель услуги имеет индивидуальное место хранения материальных ценностей, выданных ему под отчет.

Первый способ ориентирован, в основном, на натуральные показатели, второй – на стоимостные.

Чтобы первый способ эффективно работал, очень важно, чтобы места хранения ТМЦ и их номенклатура, отраженные в учете, соответствовали фактическим местам хранения и номенклатуре. Например, если материальные ценности в учете числятся на некотором складе, а фактически хранятся у десятка сотрудников, проверить фактические остатки практически невозможно. Так что, если у производителя услуги есть индивидуальное место хранения, лучше всего считать его отдельным складом, и отражать расход материалов как списание в производство с этого склада. Если же он берет деталь на основном складе и сразу ставит ее клиенту – списание идет, минуя индивидуальное место хранения.

Часто приходилось наблюдать и другую проблему, когда номенклатурный справочник, с помощью которого учитывается расходование ТМЦ, отличается от справочника, в котором учитывается приход. Особенно актуальна эта проблема на промышленных предприятиях, где одна и та же материальная ценность в бухгалтерии может иметь одно название, а в производственном процессе – другое, или вообще соответствовать нескольким позициям.

Для предприятия, производящего услуги, это происходит, чаще всего, из-за механического повторения названия материала, фигурирующего в приходном документе. В этом случае одинаковые позиции могут быть по-разному названы у разных поставщиков. В учете можно выдерживать правило, согласно которому название материала должно точно соответствовать приходному документу, но тогда и хранить материалы с разными названиями надо отдельно, и не смешивать их друг с другом.

Вообще, различают два способа хранения материальных ценностей на складе – сортовой и партионный.

При сортовом хранении разные партии одного и того же запаса, обычно купленные по разным ценам, хранятся вместе. Так что на складе уже невозможно отделить одну партию от другой. Нельзя сказать, по какой именно накладной поступила та или иная материальная ценность. Соответственно не имеет она и определенной цены закупки.

При партионном хранении отдельные партии на складе не смешиваются. Как правило, одна партия соответствует одному документу, по которому она поступила на склад. Поэтому у партии есть определенная цена закупки. Партионное хранение чаще всего применяется при учете медицинских препаратов, скоропортящихся продуктов, и в ряде других случаев.

Естественно, что организовать и вести партионное хранение ТМЦ дороже, чем сортовое. Поэтому применяется оно только тогда, когда в нем есть объективная необходимость. Существенно сложнее отразить партионное хранение и в учете. Вместо одной карточки складского учета, соответствующей данной номенклатурной позиции, теперь для этой позиции нужно вести множество отдельных карточек партионного учета.

К сожалению, в последние годы получила распространение методика, названная в работе [5] «виртуально-партионным учетом», когда на складе ведется сортовое хранение, а в учете отражаются карточки партий. Первое, и самое главное следствие использования «виртуально-партионного учета» - это невозможность провести реальную инвентаризацию. В том смысле, что невозможно проверить соответствие количества на каждой карточке партионного учета факту. Конечно, можно назвать инвентаризацией проверку соответствия факту суммарного количества запаса по многим карточкам партий. Впрочем, можно назвать инвентаризацией и проверку общего веса запасов на складе…

В книге [1] приводится пример со штабелем одинаковых досок, которые числятся на двух сотнях карточек партионного учета. Предположим, что реальное количество отличается от суммарного количества в учете. Как определить, на какие карточки партий относить эти различия? Как определить, какие именно партии ушли со склада?

При корректном отражении в учете сортового способа хранения вопросы такого рода решаются расчетным путем. На методах их решения мы подробно остановимся ниже. При использовании «виртуально-партионного учета» каждый раз происходит «изобретение велосипеда». Например, карточки партий подбираются аналогично методу ФИФО, сначала – наиболее ранние поступления. Потом выясняется, что были введены не все документы прихода. Теперь во всех документах расхода, оформленных позже добавленного прихода, надо заменить карточки списываемых партий. Если при адекватном отражении в учете сортового метода хранения для этих целей есть специальная процедура, то при «виртуально-партионном учете» о необходимости изменить документы расхода, чаще всего, не вспоминают вовсе.

Вывод из приведенных рассуждений можно сделать простой. Способ хранения материалов на складе должен адекватно отражаться в учете. Если реально партионное хранение не ведется, не надо делать вид, что оно есть. А в настройке складских модулей указывать использование сортового хранения. Тогда карточки партионного учета не ведутся, и приход разных партий одной и той же номенклатуры, купленных по разным ценам, ведется на одну и ту же карточку складского учета.

И при сортовом, и при партионном способе хранения на складе можно применять две методики формирования складских цен, а точнее – цен прихода на склад.

При использовании метода учетных цен цена поступления не зависит от цены, по которой материал поступил от поставщика. Разница между ценой поступления и ценой поставщика отражается на специальных счетах бухгалтерского учета.

Наиболее распространенный пример использования метода учетных цен можно до сих пор наблюдать в большинстве предприятий розничной торговли. Там в качестве цены поступления на склад используется так называемая «цена реализации». Название это достаточно условно, т.к. по мере развития торговых технологий цен реализации для разных категорий покупателей и разных условий поставки и оплаты становится все больше, и непонятно, какую именно следует использовать в учете. Во всяком случае, правильнее было бы говорить о цене «предполагаемой реализации».

При использовании метода фактических цен цена поступления определяется ценой поставщика. Чаще всего равна ей или цене поставщика за вычетом НДС.

Следует подчеркнуть, что численно цены, определенные разными методами могут быть и равны. Разница – в алгоритме их определения. Наиболее наглядно она проявляется тогда, когда приход по разным ценам ведется на одну карточку. Если же, как чаще всего бывает при партионном хранении, на каждый документ прихода заводят свою карточку складского учета, разница между этими методами может и не проявляться. Например, если учетная цена при создании новой карточки принимается равной цене поставщика, специальный счет для отклонений можно не применять, и в этом случае учет по фактическим и учетным ценам практически не отличаются.

Напротив, при сортовом хранении, и использовании метода учетных цен, обеспечить возможность оприходования на одну карточку складского учета партий, купленных по разным ценам, без использования счетов отклонений невозможно. Но это можно осуществить, если использовать метод фактических цен.

По этой причине, отражение в учете сортового хранения с использованием метода фактических цен считается в последнее время наиболее прогрессивной методикой организации материального учета, и все чаще применяется даже в предприятиях розничной торговли, где налажен учет продаж каждой материальной ценности как в денежном, так и в натуральном выражении.

В то же время, такой выбор учетной политики в материальном учете требует отчетливого понимания того обстоятельства, что теперь у материальных ценностей нет определенной цены закупки, и цена списания в документах расхода определяется расчетным путем. Чаще всего, эта расчетная процедура носит название «расчета себестоимости», и должна выполняться заново, если в периоде расчета изменен хотя бы один документ.

К сожалению, в бухгалтерском учете нередки случаи, когда один и тот же термин обозначает совершенно разные понятия. Не является исключением и термин «расчет себестоимости». В данном случае он обозначает расчет цен в документах расхода материалов со склада. Но в дальнейшем придется применять его же в совершенно другом смысле. Как процедуру расчета всех затрат на производство единицы услуги.

Для оценки стоимости складских остатков при учете по фактическим ценам в литературе иногда применяют термин «учетная цена». Мы постараемся его избегать, и использовать термин «складские цены».

Алгоритмы расчета цен списания со склада при сортовом хранении отрабатывались веками. Несмотря на то, что карточки партионного учета не ведутся, понятие партии при описании методов зачастую используется. Партия соответствует отдельному документу прихода, и характеризуется количеством, ценой и датой поступления. Основных методов три.

ФИФО, аббревиатура происходит от английских слов First In, First Out. При использовании этого метода первыми в документ расхода включаются партии, поступившие раньше всего.

ЛИФО, от слов Last In, First Out. Первыми включаются партии, поступившие последними. Считается общая стоимость включенных в расходный документ партий, общее количество материальных ценностей данной номенклатуры. Стоимость делится на количество, получается индивидуальная для данного документа цена списания.

Средние цены. В этом случае цены списания во всех документах расхода в расчетном периоде считаются одинаковыми. Определяется общая стоимость складских остатков по номенклатуре на начало периода, плюс стоимость прихода. Определяется общее количество начального остатка плюс количество прихода. Стоимость делится на количество, получается единая для всех документов цена списания.

Классические методы ФИФО и ЛИФО не должны зависеть от периода, за который рассчитываются цены списания. Тем не менее, интерпретация этих методов может быть разной. Например, начальные остатки могут рассматриваться как одна партия с некой усредненной ценой, а могут дробиться в соответствии с теми приходными документами, по которым начальные остатки формировались в документах поступления в прошлых расчетных периодах. При использовании метода ЛИФО в документ можно подставлять партию с наиболее поздним поступлением на дату формирования документа, а можно – на конец расчетного периода. Тогда получается, что сегодня может быть списана та партия, которая поступит на склад только завтра. Впрочем, метод ЛИФО сегодня не применяется в России.

Метод средних цен всегда должен зависеть от периода, за который производится усреднение. Но и здесь есть варианты, в рамках которых сам период усреднения тоже рассчитывается.

Трудно сказать, насколько разновидности этих методов сложились исторически, насколько – просто явились способом приспособления к интерпретации этих методов различными российскими чиновниками, которые по-разному отразили их в разных нормативных документах.

Расчет себестоимости может выполняться с использованием всех документов прихода и расхода, или с использованием только тех документов, которые касаются отдельного склада. Соответственно говорят о расчете себестоимости «по предприятию в целом», или «по складу». При этом, не всегда осознается опасность применения методики расчета по складам в том случае, если между ними имеется внутреннее перемещение. Дело в том, что в этом случае цены списания в документах расхода, а значит, и складские остатки будут зависеть от порядка следования складов при выполнении расчетной процедуры. Действительно, рассмотрим систему из двух складов, изображенную на рис. 4.

Склад 1

Поставщики Покупатели

Склад 2

Поставщики Покупатели

Рис.4

На оба склада оформлены документы прихода, документы расхода, и внутреннего перемещения. Пусть сначала выполняется процедура расчета себестоимости по складу 1. Документами прихода для этой процедуры будут документы, поступившие на склад 1 от поставщиков, и документы внутреннего перемещения со склада 2. На основе этих документов формируются цены в документах расхода.

Пусть теперь сначала выполняется процедура расчета себестоимости по складу 2, а потом – по складу 1. Документы от поставщиков на склад 1 останутся прежними, а вот документы прихода со склада 2 будут теперь уже иметь другие цены. Соответственно, и цены в документы расхода со склада 1 будут другими. Значит, стоимость складских остатков на складе 1 в первом случае будет одна, во втором уже другая. И какую стоимость использовать для контроля сохранности материальных ценностей – непонятно.

Эти проблемы не возникают, если расчет себестоимости ведется по предприятию в целом. Однако в этом случае может проявиться явление, достаточно известное в теории материального учета и подробно описанное на примере в [1], когда материальная ведомость по отдельному складу может не сходиться в стоимостном выражении, хотя в целом по предприятию она сходится всегда. Этот парадокс возникает, когда приход от поставщика может быть сделан на разные склады.

Если на предприятии, производящем услуги, материалы выдаются персоналу под отчет, мест хранения на нем может быть достаточно много. Более того, иногда каждый производитель услуги закупает для себя материалы самостоятельно, т.е. приход материалов от поставщика идет на разные склады. Если еще имеется документально оформленный обмен материалами между производителями услуг, к выбору учетной политики следует относиться особенно внимательно.

8.Сдельная оплата труда.

Оплата труда основных работников и затраты на материалы являются главными компонентами прямых производственных затрат. Последние мы договорились понимать как затраты, которые в момент их возникновения можно связать с конкретной услугой, оказываемой предприятием.

Однако, как уже было отмечено, чтобы реализовать такую связь, в ряде случаев нужно приложить немало организационных усилий. Так что высокие косвенные затраты могут просто означать, что такие усилия не были предприняты. Но в любом случае, этот факт не свидетельствует о том, что бизнес управляется эффективно.

Самым простым способом учета прямых производственных затрат на зарплату персонала, непосредственно занятого в производстве услуг является сдельная оплата труда. Для предприятия, производящего услуги, обычно не является проблемой выбрать натуральный измеритель для сдельной оплаты – это количество услуг того или иного вида, оказанных каждым работником (или бригадой). Этот измеритель можно получить из документа, отражающего дифференцированный учет выручки. Он может быть получен либо в специализированном модуле компьютерной системы, либо из анализа оборотов по аналитическим счетам счета 90.1.

Кроме того, сдельная оплата труда радикально решает задачу стимулирования количества труда работника. Однако в некоторых предприятиях, особенно там, где услуги носят интеллектуальный характер и от производителей требуется высокая квалификация, более привычной для персонала является все же оплата по окладам. Тем не менее, и в этом случае можно предложить способ, позволяющий не только связать зарплату сотрудника с оказанными им услугами, но и определить ту часть его зарплаты, которая осталась с ними несвязанной.

В любом случае, должен быть выполнен такой этап технико-экономической подготовки производства, как формирование норм расходования трудовых ресурсов на единицу оказываемой услуги. Они могут иметь ориентировочный характер, или непосредственно определять зарплату сотрудника. Как правило, нормы содержат три элемента.

1.Указание на оказываемую услугу. Если учет прямых затрат делается на уровне плана счетов, должен быть указан аналитический счет затрат на данную услугу на счете 20. Если обозначить его как 20.<Усл.>, то та часть зарплаты, которая соответствует оплате за оказание услуги данного вида, начисляется в корреспонденции ДТ 20.<Усл.> КТ 70.

2.Норма времени на оказание единицы услуги.

3.Расценка за оказание единицы услуги. Для классической сдельной формы оплаты это может быть определенная сумма. Если же сотрудник получает твердый оклад, можно определить долю зарплаты, которая приходится на время, отпущенное на производство определенной услуги по норме, и использовать эту сумму в качестве расценки.

Таким образом, чтобы реализовать дифференцированный учет прямых производственных затрат на оказание услуг, программная система для бухгалтерского учета и управления должна, во-первых, поддерживать сдельную оплату труда, и, во-вторых, иметь возможность сопровождать начисление отдельных составляющих зарплаты разными бухгалтерскими проводками. Кроме того, желательно, чтобы взносы во внебюджетные фонды с зарплаты сотрудника также делились между счетами затрат согласно тому или иному алгоритму. Несмотря на то, что, строго говоря, взносы с суммы зарплат не равны сумме взносов с каждой отдельной части, их распределение обычно не вызывает вопросов у проверяющих.

Если же зарплата сотрудника не зависит от количества оказанных им услуг, обычно мы поступаем следующим образом. Прежде всего, выделяем счет бухгалтерского учета, не задействованный в других задачах производственного учета, для накопления затрат на зарплату и взносы во внебюджетные фонды, которые не удалось связать с оказанием конкретной услуги. Например, это может быть счет 25. В системе оплаты труда делаем отдельное начисление «Доплата до оклада», которое порождает проводку ДТ25 КТ70.

После этого делаем обычное начисление сдельной оплаты согласно документам, которые содержат информацию о количестве услуг, оказанных за месяц каждым сотрудником. Расценка за услугу рассчитывается, исходя из оклада сотрудника. При расчете начисления «Доплата до оклада» подсчитывается разность между оплатой за услуги и оплатой по окладу. Эта часть зарплаты может быть использована руководителем предприятия для анализа эффективности использования трудовых ресурсов, начисления премии и иных целей.

В конце месяца зарплату, не связанную с оказанием услуг, вместе с взносами во внебюджетные фонды с этой зарплаты, можно распределить по аналитическим счетам с помощью расчетной процедуры.

9.Прямые производственные затраты.

Центральным звеном предлагаемой схемы управленческого учета является использование одного и того же аналитического разреза при учете выручки и производственных затрат. На подавляющем большинстве предприятий, производящих услуги, таким разрезом может стать только номенклатура оказываемых услуг.

Однако в отдельных случаях услуга, оказываемая предприятием конкретному покупателю, является уникальной, т.е. номенклатура оказываемых услуг тождественна перечню договоров, заключенных с заказчиками. В этом случае формирование типового прайс-листа невозможно, выделить нормы расходования материалов и трудовых ресурсов также затруднительно. Тем не менее, вся схема формирования сметы фактических затрат на производство каждой услуги может быть использована, если считать выручку и производственные затраты раздельно по каждому договору.

Как было отмечено в [2], в производственных предприятиях при проведении антикризисных мероприятий часто приходится пересматривать отнесение производственных затрат к прямым или косвенным. Для этого часто, как уже отмечалось, используют простой критерий. Если затраты в момент своего возникновения можно связать с оказанием конкретной услуги – они относятся к категории прямых. Если нет – к категории косвенных. По этой причине, выстраивание на предприятии эффективного финансового управления обычно сопровождается пересмотром отнесения отдельных затрат к прямым или косвенным.

Прежде всего, это касается расходования материальных ресурсов и зарплаты персонала, занятого в оказании услуг. Переход к порядку формирования документов на списание с указанием услуги, на которую материалы списываются, порождает определенные организационные проблемы. Так же, как и организация учета рабочего времени, затраченного на оказание той или иной услуги.

Контроль соответствия расходования материалов нормам может быть решен следующим образом. Считаем производственную единицу (мастера или бригаду) местом хранения материальных ценностей (складом). Материалы в производственную единицу передаются по накладной внутреннего перемещения, столько, сколько затребовал производитель услуги. А вот списание сырья в производство делается по факту оказания услуг, с использованием норм расхода, например, ежемесячно. Сверхнормативный расход оформляется отдельным документом, с объяснением причин перерасхода. Так что в любой момент можно посмотреть остатки, числящиеся за производителем, и проконтролировать, нет ли там чего-то явно лишнего.

Соотнесение зарплаты с объемом производства той или иной услуги может быть реализовано различными способами. Простейшим из них является сдельная оплата труда с начислением зарплаты по бригадным или индивидуальным нарядам, но возможны и более сложные схемы, в частности, ориентированные на повременную оплату. Однако в любом случае за дифференциацию затрат приходится платить определенную цену в виде усложнения технологии начисления зарплаты. Правда, в предприятиях, производящих услуги, обычно нет проблемы выбора натурального измерителя выполненной работы, поскольку таким измерителем естественнее всего считать количество оказанных услуг.

Кроме сырья и заработной платы в состав прямых производственных затрат часто включаются отчисления на социальные нужды с зарплаты основного производственного персонала, т.е. четыре составляющих платежей во внебюджетные фонды. По существу, это четыре разных налогов на заработную плату.

Зарплата такого персонала складывается из начислений с разными счетами затрат. В нашем случае это – аналитические счета на счете 20. Взносы во внебюджетные фонды также должны быть между ними разделены. Однако, как уже было отмечено, это разделение осложняется следующим обстоятельством. Алгоритмы начисления взносов во внебюджетные фонды часто не является аддитивным. Иными словами налог с суммы зарплат не равен сумме налогов с отдельных частей зарплаты. Эта неаддитивность проявляется вследствие использования регрессивной шкалы налогов и налоговых вычетов.

Тем не менее, большинство программных систем, где реализовано «наследование» взносами в фонды счетов затрат начисленной зарплаты, тем или иным способом эту проблему решает. Чаще всего, вычисляются взносы в фонды, начисленные за данного человека за месяц, а затем они делятся между счетами затрат в той же пропорции, в какой между ними разделена начисленная за текущий месяц зарплата.

Еще одна составляющая прямых производственных затрат соответствует стоимости использования ресурса оборудования, которое использовалось в оказании услуги. Удельный вес этих затрат может быть весьма значительным, если производство услуги капиталоемкое. Например, в случае оказания медицинских услуг. Тем не менее, реальный учет загрузки оборудования производством той или иной услуги, вероятно, дело неблизкого будущего. По этой причине, как правило, в прямые затраты включается амортизация основных средств только в том случае, если оборудование используется для выпуска одной услуги. В противном случае амортизацию относят к косвенным затратам.

Кроме четырех перечисленных, в состав прямых затрат могут входить и другие составляющие, например, оплата услуг сторонних организаций. Но в любом случае, они включаются в состав прямых затрат только в том случае, если могут быть отнесены к определенной услуге.

10.Косвенные затраты и алгоритмы их распределения.

Как уже было отмечено, в плане счетов для учета косвенных затрат предполагается использовать счет 26, на котором открыты одноуровневые аналитические счета, соответствующие статьям общехозяйственных затрат. К сожалению, состав этих статей часто складывается стихийно, что порождает определенные проблемы [2] с закрытием счета 26, и с использованием указанных аналитических счетов для финансового анализа.

Между тем, состав существенных статей косвенных затрат для производственного предприятия достаточно индивидуален, и для его выбора было бы очень неплохо использовать практический опыт успешных руководителей похожих предприятий. Во всяком случае, представляется, что список статей общехозяйственных затрат должен быть закрытым, и содержать не более 7-15 позиций. Например, в простейшем случае он может иметь вид

1.Зарплата управленческого персонала и отчисления в фонды с этой зарплаты.

2.Затраты на материалы, не связанные с оказанием конкретной услуги.

3.Амортизация основных средств.

4.Затраты на коммунальные услуги.

5.Услуги сторонних организаций.

6.Прочие затраты.

Как уже отмечалось, этот список достаточно индивидуален, и связан с составом производственных затрат, который решено использовать для анализа эффективности деятельности предприятия. Например, если затраты на электроэнергию составляют существенную долю общехозяйственных затрат, их целесообразно выделить из коммунальных платежей в отдельную статью. Однако при этом следует помнить, что каждый аналитический счет счета 26 придется закрывать с применением распределения по аналитическим счетам счета 20, и использование лишних статей общехозяйственных затрат может существенно осложнить эту процедуру.

Правда, иногда проблема большого числа проводок, с помощью которых закрываются счета производственных затрат, решается путем использования промежуточных счетов для объединения сальдо по аналитическим счетам. Например, в нашем случае можно представить себе, что аналитические счета счета 26 закрываются сначала на промежуточный счет, скажем, 33, проводками ДТ 33 КТ 26, а уже потом сальдо счета 33 распределяется по аналитическим счетам счета 20 проводками ДТ 20 КТ 33. В этом случае в составе себестоимости косвенные затраты будут отражены одной статьей производственных затрат. Однако, это достаточно экзотическая конструкция, хотя счет 40 «Выпуск готовой продукции» зачастую используется именно таким образом. Во всяком случае, прежде, чем такую конструкцию использовать, хорошо бы сформулировать внятное обоснование ее целесообразности.

Алгоритмы распределения косвенных затрат подробно обсуждались в работе [2]. Здесь это обсуждение воспроизводится с учетом определенной специфики производства услуг. Алгоритмы распределения однотипны. Определяется дебетовое сальдо по тому аналитическому счету, который соответствует распределяемой статье косвенных затрат. Выделяются аналитические счета изделий или услуг, на которые происходит распределение. Определяются коэффициенты, или доли каждого аналитического счета, участвующего в распределении. Произведение доли на сумму дебетового сальдо и дает сумму проводки на конкретный аналитический счет.

Таким образом, в алгоритме распределения присутствуют два ключевых элемента.

1.Круг аналитических счетов, участвующих в распределении. Пока, кажется, для обозначения этого множества не придумано общепринятое наименование. В нашем случае это совокупность всех услуг, под которые открыты аналитические счета на счете 20.

2.Совокупность коэффициентов , используемых для вычисления итогов распределения, т.е. сумм проводок на отдельные аналитические счета оказываемых услуг. Чаще всего эта совокупность называется базой распределения. Для базы распределения всегда должно выполняться равенство

Где n-число аналитических счетов, для которых строится база распределения, а суммирование идет по всем этим счетам.

Представляется очень важным иметь в автоматизированной системе производственного учета хорошие средства документирования этих элементов, которые обеспечивали бы полную прозрачность применяемого алгоритма. В том смысле, что бухгалтер должен иметь возможность с помощью этих документов легко объяснить, как получена сумма той или иной проводки.

Рассмотрим подробнее формирование базы распределения. Набор коэффициентов может быть фиксированным, а может рассчитываться заново каждый месяц. Возможны самые разнообразные способы получения этих коэффициентов, с использованием как натуральных, так и стоимостных характеристик, которые можно связать с отдельным аналитическим счетом. В качестве натуральных характеристик используются производственные площади, численность работников, количество выпущенных изделий и т.д. Из стоимостных характеристик используются: зарплата основных производственных рабочих, прямые производственные затраты, выручка, полученная от продажи тех или иных изделий.

Очевидно, что с позиций принятия оптимального управленческого решения эти методы не эквивалентны. Ясно, что если для производства услуги не используется сырье и труд, и ее себестоимость на 100% состоит из управленческих расходов, это может говорить только о том, что учетная система предприятия построена неэффективно.

Нам представляется наиболее естественным метод формирования базы распределения пропорционально прямым производственным затратам. На одном из предприятий, производящих услуги, мы проводили сравнительный анализ методов распределения пропорционально выручке и пропорционально прямым затратам. Общее впечатление – метод «по выручке» несколько завышает себестоимость позиций, которые лучше всего продаются и по которым установлена максимальная наценка. Иными словами, он несколько нивелирует различия в экономической эффективности производства разных позиций. Завышает себестоимость наиболее выгодной услуги и занижает ее для менее выгодных видов.

А поскольку косвенные расходы на многих российских предприятиях превышают 50%, такое искажение может привести к серьезным ошибкам в принятии управленческих решений. Правда, иной раз высокие косвенные расходы свидетельствуют только о неумении организовать должным образом учет прямых производственных затрат.

Принимая во внимание указанные обстоятельства, мы обычно рекомендуем формировать базу распределения пропорционально прямым производственным затратам. Прямые затраты, как правило, соответствуют четырем корреспонденциям счетов в дебетовом обороте по аналитическому счету счета 20.

ДТ20.«Усл» КТ70 – зарплата основных производственных работников

ДТ20.«Усл» КТ69 – отчисления во внебюджетные фонды с этой зарплаты

ДТ20.«Усл» КТ10 – затраты на сырье и материалы

ДТ20.«Усл» КТ02 – амортизация оборудования

При этом основными считаются те работники, зарплата которых может быть связана с производством конкретной услуги. Аналогичным образом, в прямые затраты включается амортизация только того оборудования, которое используется для ее оказания. Чаще всего установить однозначную связь между обрудованием для производства и конкретной услугой затруднительно. Однако это не означает, что для контроля загрузки оборудования не нужно прилагать организационных усилия, что особенно актуально для капиталоемких производств. Например, для производства медицинских услуг.

Если состав производственных затрат определяется по корреспонденции счетов, формулы для вычисления коэффициентов, составляющих базу распределения пропорционально прямым производственным затратам, имеют следующий вид

где

- полная сумма прямых затрат по всей группе аналитических счетов, принимающих участие в распределении. ДТКТ – суммарный оборот между дебетом одного счета и кредитом другого, – аналитический счет услуги с номером.

С помощью этой базы формируются проводки с корреспонденцией счетов ДТКТ. – аналитический счет, соответствующей статье косвенных затрат с номером. Суммы этих проводок определяются следующими формулами

\* ДТC(

здесь ДТC( - дебетовое сальдо по аналитическому счету счета 26 на конец периода, в котором происходит распределение косвенных затрат.

Если используются вспомогательные счета производственных затрат для специальных целей, например, счет 25, проводки для его закрытия формируются по аналогичным формулам.

11.Расчет себестоимости оказываемых услуг.

В результате выполнения процедур распределения косвенных затрат в дебетовом обороте каждого аналитического счета, открытого на счете 20, оказывается информация, достаточная для расчета себестоимости каждой реализованной услуги. Однако при этом следует иметь в виду еще одно обстоятельство.

В работе [2] было отмечено, что в бухгалтерском учете часто используются одинаково звучащие термины, обозначающих совершенно разные понятия. Яркий пример тому - термин «счет».

Не является исключением и термин «расчет себестоимости». В процессе реализации учета затрат на производство услуг это термин приходится употреблять в двух разных смыслах. Кроме получения суммы производственных затрат на выпуск усоуги, он обозначает еще одну процедуру, уже упоминавшуюся в главе 7. Расчет цен списания со склада материалов в документах расхода на основе анализа всех документов прихода за определенный период.

Обе процедуры «расчета себестоимости» должны выполняться в определенном порядке.

1.Расчет себестоимости списываемого в производство сырья. Результатом этого расчета становится замена цен в документах на списание сырья и материалов, и проводок ДТ20 КТ 10, ДТ26 КТ10.

2.Расчет себестоимости производимых изделий. Он, по сути дела, сводится к распределению косвенных затрат. Результатом этого расчета будет, во-первых, аналитический документ по составу себестоимости оказываемых услуг, и, во-вторых, сумма проводок ДТ90.2 КТ20.<Усл>, формируемых обычно в конце отчетного периода.

Если после проведения этих расчетов изменяются документы на оприходование сырья, обе расчетные процедуры придется проводить заново. Естественно, что вторую процедуру придется повторить, если после ее выполнения изменился любой документ, отражающий прямые затраты.

Форма аналитического документа по составу себестоимости оказываемых услуг достаточно индивидуальна для конкретного предприятия, просто потому, что наиболее существенные статьи производственных затрат на разных предприятиях разные. Единого названия такой документ также не имеет. Например, в работе [2] используется термин «смета фактических затрат». Там же приведена возможная простейшая структура этого документа. Для производства услуг он может иметь следующий вид

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  услуги | Сырье и  материалы | Зарплата и налоги с з/п | Аморти-  зация ОС | Затраты  на управ. | Прочие  косв.  затраты | Суммарные  расходы на  оказ. услугу | Кол-во  в нат. ед. | Себест.  услуги |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дифференциация данных в дебетовом обороте аналитических счетов на счете 20 оказывается, как правило, более подробной, чем в смете. Так что в алгоритме автоматизированного формирования сметы фактических затрат данные в отдельных колонках придется получать путем суммирования нескольких корреспонденций. Например, для получения данных в третьем столбце, придется по каждому аналитическому счету счета 20 вычислить следующие суммы

причем суммирование нужно провести по всем субсчетам счета 69. Аналогичным образом придется объединить корреспонденции с разными аналитическими счетами счета 26 при вычислении сумм в пятом и шестом столбце.

Незавершенное производство при оказании услуг обычно незначительно, и в конце периода счет 20 полностью закрывается проводками ДТ 90.2 КТ 20. Эти проводки можно сформировать вручную, используя смету фактических затрат, можно - иметь простую автоматизированную процедуру для их генерации. Главное, чтобы все автоматически создаваемые проводки были понятны бухгалтеру и легко проверялись.

Общая схема учета производственных затрат на предприятии, оказывающем услуги, представлена ниже.

Принципиальная схема технологического процесса по учету производственных затрат

Смета фактических затрат

Отчет о реал. услуг

Отчет о реал. услуг

Док-ты на нач. зарплаты

Завершение периода

Акт приемки-

сдачи вып. работ

Производство

Накладная на закупку

отгрузку

Накладная на вн. перм.

отгрузку

Акт на спис. сырья в пр-во

Расчет себестоимости сырья (изменение цен в документах расхода)

Распределение косвенных затрат

Расчет базы распределения косвенных затрат

Условные обозначения

Первичные документы Сводные документы Расчетные процедуры

Схема 1

12.Основные бизнес-процессы. Документооборот предприятия.

Процесс управления бизнесом включает в себя различные действия. В частности, это анализ ситуации, принятие различных решений, оформление документов, запуск расчетных процедур. Однако, чаще всего, те действия, которые непосредственно отражаются на финансовом состоянии предприятия, сопровождаются оформлением неких документов. Как правило, эти документы оформляются в «узловых точках» процесса управления, связанных с перемещением денег, материальных ценностей или услуг. Виды и форма этих документов частично определяются законодательно, частично складываются в практике ведения бизнеса.

Документы, которые отражают информацию, впервые возникшую на предприятии, называются первичными. Как правило, в современных информационных системах управления выдерживается правило, согласно которому информация должна заноситься в компьютерную систему там и тогда, где и когда она возникает.

Все первичные документы можно разделить на два класса. Одни отражают перемещение денег, другие – перемещение материальных ценностей или услуг. Обычно при взаимодействии с партнером в одну сторону идут деньги, в другую – материальные ценности или услуги.

Перемещение наличных денег сопровождается оформлением приходных и расходных кассовых ордеров, а также формированием кассовых чеков или квитанций строгой отчетности. Движение безналичных отражается платежными поручениями и банковскими выписками. В какой-то мере промежуточным случаем является оплата с банковской карты. Как правило, документальным отражением факта такой оплаты тоже является кассовый чек. При оплате через интернет такого документа может не быть вовсе. Думается, это обстоятельство еще породит немало проблем у пользователей и разработчиков систем электронных платежей.

Перемещение материальных ценностей или услуг отражается накладной или актом приемки-сдачи выполненных работ. Для плательщиков НДС добавляется счет-фактура или универсальный передаточный документ, который пытаются внедрить в последнее время. В розничной торговле роль накладной играет товарный чек, который в информационном отношении от накладной практически не отличается. Часто в компьютерных системах делаются попытки объединить кассовый чек с документом на реализацию. Это порождает непростые технические проблемы, и в любом случае достаточно дорого. Оно и понятно, поскольку в этом случае в одном документе объединяется информация принципиально различного характера.

На схеме, приведенной выше, показаны несколько первичных документов и расчетные процедуры. Если изобразить на ней все документы во всех различных вариантах поступления и уплаты денег, а также перемещения материальных ценностей и услуг, схема окажется настолько громоздкой, что работа с ней станет весьма проблематичной.

Необходимо разбить всю совокупность действий по управлению предприятием на более или менее стандартны последовательности. Для удобства будем называть их в дальнейшем бизнес-процессами, хотя правомерность использования этого термина в данном случае может быть и оспорена.

В дальнейшем будут рассмотрены следующие основные бизнес-процессы:

1.Закупка товарно-материальных ценностей

2.Производство и реализация услуг

3.Начисление и выплата зарплаты

4.Закупка и списание ГСМ

5.Расчет себестоимости услуг и подготовка отчетной документации

При этом за основу будут взяты схемы документооборота из книги [1], модернизированные с учетом того, что в нашем случае не нужно оформлять счета-фактуры, а также вести книгу покупок и книгу продаж. Но необходимо формировать записи в книгу доходов и расходов.

13.Бизнес-процесс «Закупка товарно-материальных ценностей».

Схема документооборота в этом бизнес-процессе приведена на рис. 5. Она существенно проще рассмотренной в книге [1], поскольку в ней нет необходимости отслеживать НДС в составе цены закупаемых ТМЦ. По этой причине, как уже отмечалось, она подходит только предприятиям, использующим УСН от дохода.

При использовании УСН от разности доходов и расходов нужно организовать учет НДС, уплаченного поставщику в составе цены приобретенных ТМЦ, поскольку указанный НДС, согласно ст. 346.16 НК РФ является самостоятельным расходом. Соответственно, в книге доходов и расходов одной закупке должны соответствовать две записи – о списании в расходы стоимости закупленных ТМЦ без НДС, и суммы НДС в составе цены закупаемых ТМЦ. Последняя запись должна подтверждаться документально, т.е. необходимо организовать учет поступающих на предприятие счетов-фактур.

Что касается момента времени, в который делаются эти записи, то на этот счет среди юристов существуют разные мнения. Одни считают, что в данной системе налогообложения НДС в составе цены, и цена, очищенная от НДС, принимаются в качестве расходов в разные моменты времени. Другие – что эти расходы принимаются к зачету одновременно.

Вообще, надо сказать, что противоречивость и неопределенность нормативных актов, принятых для этой системы в последние годы, существенно выросла. Детальный анализ нормативной базы не входит в задачи этой книги. Автор может лишь констатировать, что среди юристов имеются разные мнения относительно ее интерпретации.

Поначалу, более или менее устоялась практика, когда НДС списывается в расходы, если наступили два события. ТМЦ оприходована на склад и оплачена. Цена, очищенная от НДС, списывается в расходы, если произошли три события. ТМЦ оприходована, оплачена, и израсходована в производство (или отгружена покупателю). Затем требование списания в производство материалов было отменено, но оставлено требование о реализации товаров. Таким образом, совмещение в рамках УСН от разности доходов и расходов двух видов деятельности, торговли и производства услуг, оказывается особенно опасным с точки зрения возможных проверок. Хотя настоящее пособие ориентировано, преимущественно на УСН от дохода, на рис. 6 сделана попытка представить себе документооборот с учетом НДС.

При этом, как уже было отмечено, более или менее определенное соответствие законодательству можно обеспечить только в том случае, когда сначала происходит оплата ТМЦ, затем оприходование на склад, и затем – списание в производство. Если хронология этих событий иная, или сумма оплат и поставок отличаются, предприятие неизбежно попадает на территорию «налогового произвола». По этой причине в дальнейшем изложении записи о расходах в книгу доходов и расходов присутствуют, но соответствуют лишь простейшему случаю. А в основном, все же рассматривается УСН от доходов.

В верхней части схемы изображено принятие решения о закупке. Ясно, что без этого элемента процесс закупки не начнется. Однако, во всяком случае, пока, на большинстве предприятий этот элемент бизнес-процесса не формализован, и не связан с определенным документом.

Наиболее естественно было бы рассматривать в качестве такого документа счет от поставщика, на котором руководитель предприятия оставляет резолюцию «оплатить». Однако сам по себе процесс доставки счета руководителю может оказаться достаточно трудозатратным, а значит – дорогим. Поэтому, особенно при закупке за наличные, принятие решения часто делегируется конкретному исполнителю. На рис. 5 изображены две ветви. Одна соответствует закупке за наличные, другая – оплате через банк. В принципе, вместо последней ветви можно было бы изобразить две, соответствующие случаям, когда оплата предшествует получению ТМЦ, или делается позже. Однако, поскольку в данном случае бухгалтерские проводки и состав документов не отличаются, такие возможности просто подразумеваются.

Вторая ветвь соответствует закупке за наличные подотчетным лицом. Для этих целей в кассе получены деньги под отчет по расходному кассовому ордеру. На этой ветви присутствует специфический первичный документ - товарный чек. Он выдается обычно предприятием розничной торговли по просьбе покупателя. При обработке товарного чека в учетной системе ТМЦ, как правило, приходуется не от предприятия розничной торговли, а непосредственно от подотчетного лица. По форме товарный чек почти не отличается от накладной и роль его в учетной системе та же. Обычно товарный чек приходуется в модуле складского учета, и в этом же модуле по нему делаются все необходимые проводки. Соответственно, в авансовом отчете в этом случае проводки не делаются.

Подотчетное лицо может произвести закупку и в предприятии, ведущем оптовую торговлю. В этом случае ему необходимо иметь с собой печать своего предприятия или доверенность, которая будет оставлена поставщику. Подотчетное лицо получит в этом случае накладную, кассовый чек, и корешок приходного кассового ордера, а оприходование на склад будет вестись уже от юридического лица.

На приведенной схеме рядом с теми документами, которые порождают бухгалтерские проводки, изображены цифры. Они обозначают порождаемые документом проводки. В принципе, привязка этих проводок к первичным документам может несколько варьироваться. Главное требование к проводке, чтобы хронологически она совпадала с моментом совершения операции, ее породившей. По этой причине, если несколько первичных документов формируется одновременно, в принципе, можно связывать проводки с разными документами. Другое дело, что в продуманной учетной системе хотелось бы видеть в этих связях некоторую логику. Кроме того, от способа привязки проводок часто зависит и производительность труда в учетной системе. Так что, на самом деле, реальных вариантов здесь немного. В любом случае, желательно их тщательно анализировать и обсуждать.

Принятие решения о закупке

ТМЦ

Закупка по Закупка

безналичному расчету подотчетным лицом

Счет от

поставщика

Расходный

кассовый ордер

Кассовый чек

Квитанция к приходному касс. ордеру

Товарный чек

Накладная

1

3

5

Платежное

поручение

2

Банковская

выписка

4

Накладная

4

Авансовый отчет

# Рис. 5

Из приведенной на рис. 5 схемы видно, что не все первичные документы, фигурирующие в бизнес-процессе, порождают бухгалтерские проводки. Проводок на забалансовые счета УСН нет вообще, т.к. пока нет записей в книгу доходов и расходов. Напомним, что эта схема соответствует УСН от дохода.

В автоматизированных системах бухгалтерского учета и управления для обозначения механизма формирования проводок, сопровождающих тот или иной первичный документ, часто используется понятие типовой операции. Поэтому в дальнейшем этот термин также будет использоваться при описании упомянутых наборов проводок. Рассмотрим типовые операции, представленные на схеме, более подробно. При этом сумму документа будем обозначать как S. Если программный продукт позволяет пользователю настраивать проводки, сопровождающие формирование или регистрацию того или иного первичного документа, приводимое ниже описание можно использовать как формулы для настройки.

1.Получение подотчетных сумм в кассе

ДТ 71 КТ 501 S

На счете 71 обычно заводятся одноуровневые аналитические счета, по одному на каждое подотчетное лицо. К попыткам делить выданные суммы по их предназначению мы, как уже было отмечено, относимся скептически.

2.Поступление оплаты на счет поставщика

ДТ 60 КТ 51 S

Отражает возникновение дебиторской задолженности поставщика или погашение нашей кредиторской задолженности, если ТМЦ были получены без предоплаты.

3.Оприходование на склад ТМЦ от подотчетного лица

ДТ 10 КТ 71 S

Если на счете 10 предусмотрены субсчета для разных видов материалов, вместо одной проводки может формироваться несколько, на общую сумму S. Если предприятие ведет также продажу товаров, вместо счета 10 может фигурировать счет 41. Учет на складе ведется по фактической цене приобретения вместе с НДС.

4.Оприходование на склад ТМЦ от юридического лица

ДТ 10 КТ 60 S

Отражает погашение задолженности поставщика или возникновение нашей задолженности.

5.Оплата наличными поставщику

ДТ 60 КТ 71 S

Отражает внесение денег подотчетным лицом в кассу поставщика. Привязка ее к авансовому отчету, который сдает подотчетное лицо, может представляться не совсем логичным, поскольку авансовый отчет оформляется обычно существенно позже, чем происходит уплата денег поставщику. С другой стороны, окончательный расчет с подотчетным лицом производится только после сдачи ТМЦ на склад, а денежных документов в бухгалтерию… Во всяком случае, привязка этой проводки к авансовому отчету, представляется достаточно технологичной.

Посмотрим теперь, как может выглядеть эта же схема в случае использования УСН от разности доходов и расходов. Принимая во внимание наличие разных мнений в отношении того, надо или нет отдельно учитывать НДС в стоимости ТМЦ, закупленных у плательщиков этого налога, следует иметь в виду, что решение этого вопроса предприятие принимает на свой страх и риск. Схема 6 предполагает ведение раздельного учета этих расходов.

Основанием для учета НДС может быть только счет-фактура, полученная от поставщика. Поэтому такие счета-фактуры теперь придется подшивать, учитывать, и предъявлять проверяющим.

Если все же принято решение о том, чтобы не учитывать НДС отдельно, из приведенной схемы надо убрать счета-фактуры, и заменить две записи в книгу доходов и расходов одной – на сумму оплаты материалов вместе с НДС.

Принятие решения о закупке

ТМЦ

Закупка у Закупка у Закупка

плательщиков НДС неплательщиков подотчетным лицом

НДС

Счет от

поставщика без НДС

Счет от

поставщика с НДС

Кассовый чек

Расходный

кассовый ордер

Квитанция к приходному касс. ордеру

Записи в книгу ДиР о расходе

Счет-фактура

Накладная с НДС

Товарный чек

4

Авансовый отчет

1

Платежное

поручение с НДС

Платежное

поручение без НДС

3

Банковская

выписка

2

Накладная без НДС

4

Счет-фактура

Накладная с НДС

4

6

Накладная без НДС

4

5

Записи в книгу ДиР о расходе

6

# Рис. 6

Проводки в типовых операциях 1 - 5 не будут отличаться от предыдущего случая. Поскольку материалы будут списываться в производство на конкретную услугу, предлагается их учитывать по реальной цене приобретения, т.е. вместе с НДС.

Налоговый учет в УСН чаще всего ведется на двух забалансовых счетах, на которых для накопления информации, фигурирующей в различных отчетных документах, могут открываться дополнительные субсчета. Обозначать налоговые счета УСН можно, например, так

УДН – доходы, принимаемые для налогообложения

УРН – расходы, принимаемые для налогообложения

Обычно все проводки по накоплению сумм доходов и расходов делаются в дебет этих счетов, хотя, возможно, с точки зрения бухгалтерских традиций, естественнее было бы на счете УДН делать их в кредит счета.

С использованием счета УРН, типовая операция 6 может выглядеть следующим образом

6. Списание в расходы стоимости приобретенных материалов

ДТ УРН S- S\_NDS

ДТ УРН S\_NDS

Где S\_NDS обозначает сумму НДС из счета-фактуры.

Здесь уместно подчеркнуть то обстоятельство, что рассматриваемая типовая операция – одна из причин отличия разности доходов и расходов в УСН от прибыли в бухгалтерском учета. При определении прибыли от реализации учитываются не все расходы, а только те, которые связаны с производством реализованных услуг. Расходы на создание запасов материалов на прибыль не влияют.

Следует отметить, что во многих автоматизированных системах не присутствует самостоятельный документ «запись в книгу доходов и расходов», а ведение налогового учета по УСН ограничивается проводками на упомянутые забалансовые счета. В этом случае проводки по зачету стоимости материалов с НДС в расходы может быть добавлена в типовую операцию оприходования оплаченных ТМЦ от плательщиков НДС.

14.Бизнес-процесс «Производство и реализация услуг».

Процесс производства услуги обычно не начинается, если от заказчика не получено в том или ином виде обязательство услугу оплатить. В этом смысле производство и реализация услуг составляют единый технологический цикл. С другой стороны, основные документы по формированию производственных затрат в виде начисления зарплаты или списания материалов в производство оформляются обычно раз в месяц и не связаны непосредственно с каждым документом на реализацию. Так что документы, формирующие производственные затраты, можно считать образующими отдельный бизнес-процесс. На схеме 7 они представлены отдельными документами в нижней части.

В гл. 5 мы договорились, что документом, отражающим реализацию услуги как для юридического, так и для физического лица, будет акт приемки-сдачи выполненных работ. Но для оптовой реализации в заголовке акта будет фигурировать название заказчика, и акт будет подписываться двумя сторонами. Печатная форма акта приемки-сдачи выполненных работ для розничного покупателя может иметь свои особенности. При оплате наличными оптовому покупателю кроме кассового чека выдается корешок приходного кассового ордера.

В этом случае возникает естественный вопрос. Куда должны поступить деньги, полученные согласно этому кассовому ордеру? Непосредственно в кассу предприятия или в денежный ящик кассового аппарата? В первом случае при закрытии смены на кассовом аппарате будут отличаться суммы, накопленные по чекам и фактическая выручка, изымаемая из денежного ящика. Во втором случае кассовый ордер придется связывать с приходом денег не в кассу, а в денежный ящик.

Иными словами, наиболее естественным было бы считать, что на предприятии имеется не одна, а две кассы. Одна общая, другая соответствует денежному ящику кассового аппарата. По каждой кассе ведется своя кассовая книга и свой реестр кассовых ордеров. Каждой соответствует свой субсчет счета 50.

При этом каждая розничная продажа также сопровождается формированием приходного кассового ордера. Тем более, что во многих автоматизированных системах формирование кассового ордера из акта приемки-сдачи выполненных работ можно сделать автоматическим. В этом случае его можно формировать, но не распечатывать.

Конечно, такое решение выглядит достаточно сомнительным с точки зрения формального соответствия правилам ведения кассовых операций. Альтернатива – принимать деньги от оптовых покупателей непосредственно в кассу, и учитывать то обстоятельство, что выручка из денежного ящика, приходуемая одним кассовым ордером, не равна общей сумме выбитых за смену чеков. Именно это решение отражено на рис. 7.

Представленная схема состоит из трех ветвей, соответствующих реализации с безналичной оплатой оптовым покупателем, наличной оплатой оптовым покупателем и наличной оплатой розничным заказчиком услуг. Строго говоря, левую ветвь можно заменить двумя, соответствующими случаям, когда услуга оказывается в долг, и когда ей предшествует оплата. Однако, поскольку они отличаются только порядком формирования документов, сопровождаемых одними и теми же проводками, на схеме оставлена только ветвь, соответствующая оплате после оказания услуг.

Реализация при оплате наличными для оптовых и для розничных заказчиков, как уже было отмечено, отличается как оформляемыми документами, так и порядком их формирования. Для оптового заказчика акт содержит его реквизиты, подписывается и заверяется печатью. Прием денег оформляется отдельным кассовым ордером. Для розничного заказчика акт может не содержать его реквизитов, прием денег сопровождается только формированием кассового чека. Розничная выручка по всем продажам за определенный период приходуется в кассу одним кассовым ордером.

В конце периода формируется отчет о реализации услуг в количественном выражении, и на его основании составляются документы на списание материалов на производство каждой услуги, и на оплату труда сотрудников. Материалы получаются сотрудниками заранее, по накладной внутреннего перемещения, без использования норм расхода.

Если на предприятии применяется сортовой способ хранения материалов, то в момент списания их в производство цена списания еще не точна, поскольку пока не производился очередной расчет себестоимости в смысле расчета цен в документах расхода по документам прихода. Во многих автоматизированных системах цены списания со склада рассчитываются с помощью формирования специального сводного документа – ведомости расчета себестоимости. После расчета цен в этом документе они автоматически заменяются в документах расхода и связанных с ними проводках.

Эта ведомость также изображена на схеме. Если после ее расчета хотя бы один документ прихода или расхода корректировался, добавлялся или удалялся, расчет ведомости следует производить заново. Таким образом, если в программной системе не предусмотрен механизм автоматической корректировки цен в документах расхода после их выписки, это означает только одно – данная программная система не поддерживает сортовой способ хранения материальных ценностей.

Оплата через банк Оплата наличными

от юридических лиц от физических лиц

Акт приемки-сдачи вып. работ (роз)

Акт приемки-сдачи вып. работ

Акт приемки-сдачи вып. работ

2

1

Запись в книгу дох.

Счет на оплату

Банковская выписка

Кассовый чек

Кассовый чек

Приходный кассовый ордер

4

3

Z-отчет с кассового аппарата

Прих. касс. ордер на розн. выручку

Запись в книгу ДиР о доходе

6

Запись в кассовую книгу продаж

5

6

Запись в книгу ДиР о доходе

Накл. на внутр. перем. мат-в

Запись в кассовую книгу продаж

Отчет об оказанных услугах

7

6

Запись в книгу ДиР о доходе

Накл. на спис. мат-в в пр-во

Ведомость расчета себестоимости

Документ на нач. зарплаты

Рис. 7

Рассмотрим теперь подробнее проводки в типовых операциях этого бизнес-процесса.

1.Реализация оптовому покупателю

ДТ 62 КТ 90.1 S

Моментом реализации считается возникновение юридически признанного долгового обязательства со стороны заказчика.

2.Реализация розничному покупателю с оплатой за наличный расчет

ДТ 50.2 КТ 90.1 S

Как уже было отмечено, выручка от каждой розничной продажи поступает в денежный ящик кассового аппарата (субсчет 50.2).

3.Получение безналичной оплаты от оптового покупателя

ДТ 51 КТ 62 S

4.Получение оплаты наличными от оптового покупателя

ДТ 50.1 КТ 62 S

Наличные от оптового покупателя приходуются непосредственно в кассу, минуя денежный ящик кассового аппарата.

5.Сдача в кассу розничной выручки

ДТ 50.1 КТ 50.2 SR

Здесь SR – сумма розничной выручки. Она накапливается на счете 50.2, равна реальной сумме наличных в денежном ящике, но отличается от суммы Z-отчета на величину оптовых продаж за наличные.

6.Зачет выручки в качестве дохода

ДТ УДН S

7.Списание материалов в производство в бухгалтерском учете

ДТ 20 КТ 10 S

Как и в предыдущем бизнес-процессе, проводки на счет УДН можно включить в типовые операции приема выручки.

15.Бизнес-процесс «Закупка и расходование ГСМ».

Эта и следующая главы почти полностью воспроизводят для случая УСН главы 11 и 12 из книги [1].

То обстоятельство, что разделение управленческих функций между отдельными бизнес-процессами достаточно условно, уже было отмечено. В принципе, закупка ГСМ тоже может рассматриваться как частный случай общего бизнес-процесса закупки ТМЦ. Однако здесь есть и определенные отличия. Чек на закупку ГСМ на автозаправочной станции является едва ли не единственным документом, выполняющим одновременно функции чека кассового и товарного. Далее, реально в малом предприятии обычно нет склада ГСМ, и топливо поступает прямо в бак автомобиля. Что также порождает определенную специфику в документообороте.

Как правило, автомобили, собственные, арендованные или эксплуатируемые по договору безвозмездного пользования, имеются почти в любом малом предприятии. Расходы на горюче-смазочные материалы (ГСМ) чаще всего составляют весомый вклад в общехозяйственные или коммерческие расходы. Обоснование перед налоговой инспекцией правомерности этих расходов – отдельный и непростой вопрос. Мы же остановимся на технологической стороне учета ГСМ.

Этим вопросам была посвящена статья автора [6]. В ней отмечалось, что поскольку ГСМ относятся к категории материалов, теоретически они могли бы списываться в производство в момент «выдачи со склада», трактуемый как момент заливки топлива в бак автомобиля или иного устройства, независимо от того, когда фактически были израсходованы. Однако сложившаяся практика списания ГСМ, подтвержденная рядом нормативных актов, такова, что ГСМ списываются на расходы предприятия по результатам контроля пробега автомобиля, или по иному натуральному показателю. В этом смысле порядок списания ГСМ вполне соответствует предлагаемому в этом пособии порядку списания любых материалов – по нормам, в соответствии с количеством оказанных услуг.

Контроль пробега отражается в специальном документе – путевом листе. Ведение путевых листов является обязательным, хотя практически в малом предприятии они, чаще всего, не заполняются. Тем не менее, обычно, если по каждому автомобилю раз в месяц считываются показания счетчика километров, в большинстве компьютерных систем управления списание ГСМ на расходы предприятия вполне могут быть автоматизированы на достаточно высоком уровне. Возможно, это не избавит от санкций при глубокой «заказной» проверке, но вполне достаточно для эффективного управленческого учета, особенно при использовании УСН от доходов. При использовании УСН от разности доходов и расходов списание стоимости ГСМ в расходы в момент его закупки также, похоже, не оспаривается интерпретаторами налогового законодательства.

Правда, если предприятие оказывает специализированные автотранспортные услуги, ведением путевых листов лучше все же не пренебрегать. Во многих программных системах учета и управления для этих целей есть специализированные модули. Путевые листы укрепляют позицию предприятия и в спорах с налоговой инспекцией по поводу экономической обоснованности расходов на ГСМ, когда суммы, полученные водителем на эти цели, требуют считать его доходом, облагаемым НДФЛ и взносами в фонды.

В работе [6] рассматривались два варианта технологической схемы учета ГСМ, соответствующие наличию или отсутствию на предприятии отдельного склада – собственного заправочного подразделения. Для малого предприятия, естественно, отдельный склад ГСМ не характерен. Закупаемые ГСМ поступает непосредственно в баки эксплуатируемых автомобилей. В то же время, в складском учете они должны обрабатываться обычным образом.

Поскольку бензин, купленный по разным ценам, смешивается в одном баке, он, как правило, приходуется на одну карточку складского учета. Чтобы иметь возмож­ность это делать, учет ГСМ можно вести по учетным ценам, но обязательно с использованием счетов для отклонений от учетных цен, или по фактическим ценам, с выбором одного из методов формирования цен списания со склада для расходных документов. Первый метод сегодня стал совсем непопулярным, так что остается метод фактических цен, и ФИФО, ЛИФО, средние цены списания. Метод ЛИФО не используется в России в последние годы.

При этом возникает непростой вопрос. Как вести карточки складского учета, по каждому баку автомобиля, или по типу бензина, поступающего на предприятие во все баки? В работе [6] было показано, что технология, реализуемая в первом случае, оказывается существенно проще. При расчете цены бензина, израсходованного на данном автомобиле, усредняются цены только тех поступлений, которые были залиты в этот бак. В противном случае неизбежно возникнут ситуации, когда за отдельным автомобилем не числятся литры, но числятся рубли, или наоборот.

По этой причине лучше использовать в номенклатурном справочнике такие позиции, как «Бензин для автомобиля ВАЗ № А 105КК», чем «Бензин А-92» или «Бензин А-95 Евро 4». Кстати, в этом случае не вызывает затруднение в учете ситуация, когда водитель смешал в своем баке бензин разных марок.

В автоматизированных системах мы обычно заводим в учете виртуальный склад «ГСМ в баках автомобилей», на котором хранится столько видов топлива, сколько автомобилей есть на предприятии. Если в системе имеется возможность использовать несколько единиц измерения, для каждого вида топлива их можно использовать для хранения зимних и летних норм расхода на 1 км пробега.

Документами оприходования ГСМ являются чеки, полученные водителем на АЗС, и сданные в бухгалтерию. Они всегда содержат не только стоимость закупленного бензина, но и его количество в натуральных единицах. Документами расхода – акты (накладные) на списание ГСМ, которые могут точно соответствовать закрываемым путевым листам, а могут содержать суммарные расходы по каждому автомобилю, например, за месяц.

Дополнительное усложнение технологии возникает тогда, когда водителем комбинируется заправка по магнитной топливной карте и заправка за наличные. В обоих случаях при каждой заправке на АЗС выдается чек. Но в первом он имеет специальную форму с указанием номера карты. Эти чеки дублируются в конце месяца счетом-фактурой от эмитента карты и подробной распечаткой, в которой фигурируют все факты заправки по карте. Поскольку эмитент карты, как правило, является плательщиком НДС, в этом случае по счету-фактуре плательщик НДС может сделать возмещение НДС. При использовании УСН от разности доходов и расходов, соответственно, можно сделать списание НДС отдельной записью в книгу доходов и расходов.

Однако практической выгоды от такого порядка списания ГСМ не просматривается, т.к. и получение счета-фактуры, и списание в производство осуществляются по окончании месяца, в котором ГСМ были получены. Так что проще считать эмитента карты неплательщиком НДС, и строить технологию списания одинаково для обеих разновидностей УСН.

Таким образом, два вида чеков, получаемых водителем на АЗС, в учете будут иметь только одно отличие – в поставщике ГСМ. При заправке по топливной карте поставщиком является ее эмитент. При заправке за наличные – подотчетное лицо, водитель. Иными словами, чек первого вида является аналогом накладной, чек второго вида – аналогом товарного чека в розничной торговле.

По этой причине мы рекомендуем делить все чеки, сдаваемые водителем в бухгалтерию, на две группы. Нам представляется более удобным вносить каждый чек как отдельный документ, хотя ему может соответствовать и одна строка в документе, объединяющем все чеки данной группы, поступившие в течение месяца.

Первая группа включает чеки, соответствующие топливной карте. Они не связаны с авансовым отчетом водителя. Вторая группа соответствует заправкам за наличные, эти чеки включаются водителем в авансовый отчет. Однако, эти же чеки являются приходными документами на склад «ГСМ в баках автомобилей», в которых поставщиком является подотчетное лицо. Поэтому проводки в кредит счета 71 представляется более естественным делать именно в привязке к приходному документу, а не к авансовому отчету. Подробнее эти вопросы обсуждались в работе [7].

Документами расходования ГСМ являются акты на списание согласно пробегу, по нормам расходования. Отдельно могут быть оформлены и акты на сверхнормативный расход, если руководство предприятия готово обосновать его экономическую целесообразность при возможной налоговой проверке или считать эти расходы не учитываемыми при налогообложении. Оформление этих документов чаще всего производится с использованием типовой операции – «Списание ТМЦ на общехозяйственные расходы».

В момент формирования акта на списание ГСМ цена списываемого топлива во многих автоматизированных системах подставляется автоматически. Она пока не точна, и равна цене, полученной в результате последнего расчета цен списания со склада. Уточнить эту цену, так же, как и сумму проводок в кредит счета 10.3, можно только после того, как будут введены все документы прихода и расхода, и запущена уже упоминавшаяся расчетная процедура, называемая расчетом себестоимости.

Эта процедура пересчитывает все цены в расходных документах путем обработки цен начальных остатков и цен в приходных документах. Если после ее выполнения хотя бы один документ корректировался, она должна быть запущена заново. В некоторых автоматизированных системах она оформляется в виде специального сводного документа, в котором цены списания со склада рассчитываются и автоматически переносятся в документы расхода.

Определенную проблему представляет также контроль соответствия чеков с указанием номера топливной карты и итоговой распечатки фактов заправки, получаемой по окончании месяца от эмитента карты. Обычно, даже если программная система не содержит штатного механизма такого контроля, ее все же удается сконструировать. Во всяком случае, какой-то механизм контроля за тем, все ли чеки с АЗС сдал в бухгалтерию водитель, необходим. Особенно в тех случаях, когда одной картой пользуются несколько сотрудников.

По этим причинам, на схеме документооборота бизнес-процесса, представленной на рис.8, изображены связи с первичными документами в «обратном направлении», от ведомости расчета себестоимости и итоговой распечатки эмитента карты.

4

2

3

Акт на списание ГСМ согласно пробегу

Чеки с АЗС наличный расчет

Чеки с АЗС с номером карты

1

Расходный

кассовый ордер

Магнитная топливная карта

Запись в книгу ДиР о расходе

5

Запись в книгу ДиР о расходе

5

Распечатка от эмитента карты

Авансовый отчет водителя

Ведомость расчета себестоимости

Рис. 8

Рассмотрим теперь проводки в типовых операциях этого бизнес-процесса.

1.Эта типовая операция включает в себя одну проводку

ДТ 71. «МОЛ» КТ 50.1 S

Где S – сумма, полученная водителем под отчет по расходному кассовому ордеру. 71. «МОЛ» - аналитический счет водителя, как материально ответственного лица.

2.Оприходование ГСМ по топливной карте.

ДТ 10.3 КТ 60. «Эмитент» S

Где S – стоимость поступления на склад вместе с НДС, 60. «Эмитент» - аналитический счет эмитента карты.

3.Оприходование ГСМ, закупленных за наличные.

ДТ 10.3 КТ 71. «МОЛ» S

4.Списание ГСМ на общехозяйственные расходы

ДТ 26 КТ 10.3 S0

Здесь S0 – бухгалтерская стоимость списания ГСМ со склада.

5.Зачет расходов на материалы при их списании

ДТ УРН S

В заключение следует отметить, что описанная здесь технология учета ГСМ, в принципе, может быть реализована, едва ли не в любой системе автоматизации учета и управления с параметрической настройкой. Во всяком случае, нами она применялась в течение более чем десяти лет на самых разных предприятиях, не имеющих собственного склада ГСМ, и на наш взгляд, вполне доказала свою эффективность.

16. Бизнес-процесс «Начисление и выплата зарплаты».

Начисление и выплата заработной платы является одним из самых сложных и ответственных участков учета даже для самого малого предприятия. Нужно рассчитывать персонально по каждому человеку данные о подоходном налоге и взносах во внебюджетные фонды. Для предприятия, оказывающего услуги, значимость этого участка еще больше, поскольку здесь зарплата может быть основной составляющей себестоимости услуги, а ее роль в стимулировании труда персонала – решающей.

Рассмотрим сначала этот бизнес-процесс с точки зрения налогообложения. Зарплата для предприятия – это разновидность затрат. Значит, необходим счет затрат, где она учитывается. Практически всегда в бухгалтерском учете хозрасчетных предприятий на этом же счете затрат учитываются все налоги и платежи, уплачиваемые в связи с начислением зарплаты. В нашем случае таких счетов два – 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные затраты». В отдельных случаях могут применяться и другие вспомогательные счета.

С зарплатой связаны: один налог на доходы физических лиц (подоходный) и четыре взноса в три внебюджетных фонда. Отличие налога от взноса для нас несущественно. Нам важна технология их начисления и уплаты. Порядок уплаты меняется ежегодно, и нет оснований предполагать, что это положение изменится в ближайшие годы.

Эти платежи перечисляются на один и тот же счет, но в назначении платежа указываются те адресаты, куда он в конечном итоге должен попасть из местного управления федерального казначейства, в которое налоги уплачиваются. Эти адресаты – три внебюджетных фонда. Пенсионный (ПФ), фонд социального страхования (ФСС) и фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). Взносы в ФСС делятся на две части. Одна из этих частей – собственно взносы в ФСС, другая – взносы в связи с риском производственного травматизма.

Подоходный налог и взносы во внебюджетные фонды рассчитываются от зарплаты каждого человека в отдельности. Каждый налог и взнос имеют свой так называемый «Код бюджетной классификации» или КБК, а с 01.04.2014 еще и «Универсальный идентификатор платежа» (УИН).

При этом считается, что подоходный налог уплачивает работник, а взносы за него уплачивает предприятие. В этом, конечно, есть очевидное лукавство, которое имеет целью убедить работника, что с его зарплаты берется только подоходный налог по ставке 13%, а не целый набор налогов, которые составляют 50-60% от суммы, которую владелец предприятия может выделить на зарплату. На самом деле, конечно, все налоги, уплачиваемые предприятием, зарабатывают его работники. Как и прибыль для владельца предприятия.

Взнос в ФСС в связи с обязательным страхованием от несчастных случаев на производстве часто называют «взносами по травматизму». Процент отчислений от зарплаты работника для этого взноса устанавливается в момент регистрации предприятия, в зависимости от вида его деятельности. Минимальный процент для этого взноса – 0.2%. Многим предприятиям, оказывающим услуги, удается настоять на его применении.

Для всех фондов имеются особенности их начисления для инвалидов, для не граждан РФ, для различных категорий предприятий. Рассмотрим более подробно эти налоги в простейшем и наиболее распространенном случае.

Подоходный налог и взносы в фонды рассчитываются «совокупным итогом с начала года». Это значит, что для расчета налога, начисленного в текущем месяце, следует выполнить следующую процедуру. Рассчитать налогооблагаемую базу с начала года, с учетом текущего месяца. Определить полную сумму налога, который должен быть начислен с начала года. Вычесть из этой суммы налог, начисленный с начала года до прошлого месяца. Получается сумма налога, начисленная в данном месяце. Этот алгоритм имеет то преимущество, что если в каком-либо месяце налог был начислен с ошибкой, эта ошибка автоматически исправляется в следующем месяце.

Для подоходного налога налогооблагаемой базой является начисленная с начала года зарплата, за вычетом льгот по подоходному налогу. Имеется несколько разновидностей льгот, большая часть предоставляются только штатным сотрудникам, и не предоставляются совместителям. Наиболее распространенными являются льготы «на иждивенца». Они предоставляется ежемесячно, если в этом месяце заработок с начала года не превысил 280 т.р. Сумма льготы составляет по 1400руб. в месяц на первого и второго ребенка, и 3000руб. на третьего. Для вычисления суммы налога из суммы заработка с начала года вычитается полная сумма льгот с начала года, умножается на 0.13, и из результата вычитается полная сумма подоходного налога, начисленного в предыдущие месяцы.

Традиционно расчеты с внебюджетными фондами учитываются на субсчетах счета 69. Но обычно, на этих субсчетах открываются дополнительные субсчета второго уровня. Сейчас они необходимы только на счете расчетов с ФСС. Что будет в последующие годы, предсказать трудно, но ряд бухгалтеров сохраняет счет второго уровня и на других субсчетах. Во-первых, для единообразия, а во-вторых, чтобы быть готовыми к возможным новациям. В результате, типичная структура счета 69 приобретает вид, изображенный на следующей схеме.

69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

693 Расчеты с ФОМС

691 Расчеты с ФСС

##### 692 Расчеты с ПФ

6931 Расчеты с ФОМС федеральн.

6921 Расчеты с ПФ страх.

6912 Расчеты с ФСС по травматизму

6911

Расчеты с ФСС

Рис. 9

В налоговых счетах по УСН счет расходов, принимаемых в налогообложении, тоже часто делится на субсчета, с тем, чтобы разделить расходы на зарплату и расходы на начисление взносов в каждый фонд.

Суммы взносов в ПФ и ФСС по каждому человеку рассчитываются по регрессивной шкале, имеющей две градации. В 2015 году эти градации для взносов в ПФ составляют до 711 т.р. с начала года, и свыше 711 т.р. Для ФСС - до 670 т.р. и свыше 670 т.р. Принимая во внимание, что в малом предприятии система оплаты труда обычно достаточно простая, вряд ли имеет смысл рассматривать все детали алгоритмов расчета взносов во внебюджетные фонды. Отметим лишь, что базовой суммой для их начисления является зарплата, начисленная с начала года, за вычетом некоторых специфических начислений. Как и для подоходного налога, для взносов в фонды существуют льготы, но применяются они значительно реже.

Приведем проценты для начисления взносов в фонды, которые действуют для большинства предприятий в 2015 году. При базовой сумме меньше границы регрессивной шкалы ФСС – 2.9%, ФОМС – 5.1%, ПФ – 22%.

Проводки по начислению взносов делаются в кредит субсчетов второго уровня на счете 69. Дебетовый счет обычно тот же, что и для начисления зарплаты, в нашем случае – 20 и 26. Следует отметить, что бухгалтерские проводки делаются в момент начисления зарплаты и взносов, а проводки на счет УРН – в момент выплаты зарплаты или перечисления взносов. При уменьшении единого налога также учитываются только уплаченные в фонды взносы.

Все вышеизложенное говорит о том, что работа по начислению зарплаты и сопутствующих ей налогов достаточно нетривиальна даже в самом малом предприятии. Осложняется она необходимостью вести специальные налоговые карточки на каждого человека, индивидуальные карточки по взносам в фонды (здесь, видимо, будут очередные новации), один раз в год сдавать данные на магнитных носителях о зарплате сотрудников и начисленных налогах в налоговую инспекцию, и один раз в квартал - в пенсионный фонд. Внутренняя структура сдаваемых файлов и программное обеспечение для реализации этой процедуры каждый год меняются. Постоянно возникают вопросы о формировании сдаваемых файлов в бухгалтерских программах или передаче в соответствующие программы данных из бухгалтерских программ. Программное обеспечение, распространяемое или рекомендуемое налоговыми инспекциями и пенсионным фондом, а особенно документация на него, весьма низкого качества и ненадежно в работе. Все это создает дополнительные трудности для бухгалтера, ведущего учет заработной платы.

Рассмотрим теперь порядок действий бухгалтера, начисляющего заработную плату. Основной документ, в котором отражается вся история расчетов с работником по зарплате – лицевой счет. Он имеет весьма неудобную форму, утвержденную Госкомстатом. Реально, для практической работы большинство предприятий использует собственные формы, распечатывая официальные только для проверяющих инстанций.

В большинстве компьютерных систем лицевые счета ведутся автоматически, на основании табеля учета рабочего времени и других документов, которые являются основанием для тех или иных начислений и удержаний. Например, это может быть приказ о премировании группы сотрудников.

Но основными документами являются табель рабочего времени и наряды на выполнение работ. Табель учета рабочего времени необходим всегда, как при повременной, так и при сдельной форме оплаты. Он понадобится при формировании персональных данных по налогам и взносам.

Наряды на выполнение работ могут при оказании услуг иметь другое название, и даже не влиять непосредственно на сумму начисленной сотруднику зарплаты. Но, как уже упоминалось, в технологии управления предприятием должен присутствовать некий документ, составляемый обычно в конце месяца, который содержит данные о количестве и номенклатуре услуг, в оказании которых принял участие данный сотрудник. Без такого документа связать его зарплату с оказанными предприятием услугами будет невозможно. Этот документ изображен на схеме бизнес-процесса «Производство и реализация услуг». Он же будет исходным при начислении зарплаты.

Поскольку подоходный налог и взносы в фонды рассчитываются по похожим принципам, для каждого сотрудника отдельно, в большинстве автоматизированных систем при расчете лицевого счета рассчитываются также вклады сотрудника в общие суммы подоходного налога и взносов, которые должно уплатить предприятие.

После расчета лицевых счетов становится ясно, какую сумму денег следует выплатить каждому сотруднику. В простейшем случае это начисленная зарплата минус подоходный налог. На этом этапе можно заготовить документ для выплаты зарплаты – платежную ведомость. Все документы, регулирующие оборот наличных денег, контролируются жестче других. Поэтому большинство предприятий предпочитает пользоваться утвержденной формой платежной ведомости.

Кроме нее, настоятельно рекомендуется распечатать так называемую расчетную ведомость, каждая строка которой соответствует отдельному сотруднику, а столбцы – видам начислений на зарплату и удержаний из зарплаты, которые соответствуют системе оплаты труда, принятой на предприятии. В принципе, в такой ведомости было бы неплохо иметь столбцы, соответствующие отдельным платежам в фонды, но тогда этот документ приобретает слишком большие размеры. Вообще следует отметить, что оптимальная система документов для учета взносов во внебюджетные фонды пока не разработана. В любом случае, расчетная ведомость будет основным документом, который придется использовать при разговоре с инспектором, ведущим проверку правильности начисления подоходного налога и взносов в фонды.

Выплата зарплаты может производиться двумя способами – наличными, или путем перечисления на специальные пластиковые карты, наличные деньги с которых самостоятельно снимаются сотрудниками через банкоматы. В одних случаях эти карты служат только для операций по зарплате, в других – являются универсальным платежным средством.

Если зарплата перечисляется на пластиковые карты, вместо платежной ведомости формируются два документа. Это платежное поручение на перечисление общей суммы к выдаче, и список сотрудников, содержащий номера лицевых счетов в банке и суммы, зачисляемые на счет каждого сотрудника.

Выплата наличными также может включаться в разные технологические цепочки. Наличные могут быть получены в кассу предприятия из банка. Тогда в документооборот включаются заполнение чека на получение наличных в банке и приходный кассовый ордер. Другой способ выплаты – из выручки предприятия. При этом следует оговориться, что в кассовых операциях предприятия, ведущего реализацию за наличные, есть особенность. При заключении договора с банком определяется допустимый остаток наличных средств в кассе на конец дня. Возможность выплаты зарплаты из выручки должна оговариваться в этом договоре.

После того, как тем или иным способом в кассу поступила достаточная сумма наличных денег, можно физически выдать их сотрудникам. При этом сотрудники расписываются в платежной ведомости. По завершении этой процедуры ведомость закрывается, т.е. подсчитывается выплаченная по ней сумма, которая заверяется подписями директора и бухгалтера. В принципе, не все сотрудники могут получить зарплату на момент закрытия ведомости. Оставшаяся зарплата депонируется. Депонирование – это специальный учетный механизм, сопровождаемый проводками ДТ 70 КТ 76 счета. В последнее время он достаточно редко используется, поэтому не будем останавливаться на его деталях.

На сумму, выплаченную по ведомости, оформляется расходный кассовый ордер на имя кассира, который производил выплату. Все кассовые операции следует отразить в специальном кассовом отчете – вкладном листе кассовой книги. Вкладные листы кассовой книги периодически сшиваются, и скрепляются печатью предприятия.

С технологическим процессом начисления и выплаты зарплаты связана еще одна операция – подготовка пяти платежных поручений. На уплату подоходного налога и четырех взносов в три внебюджетных фонда. Хронологически эта операция не обязательно связана с моментом выплаты зарплаты, но перечисление этих налогов должно быть сделано не позднее 15 числа следующего за начислением зарплаты месяца.

В настоящее время большая часть предприятий использует для обмена данными с банком специальные программы, называемые клиент-банком, или интернет-банкингом. При использовании этих программ нужно обращать внимание на то, насколько качественно выполнена связь с бухгалтерской программой. Если эта связь не предусмотрена, или нет информации о способах ее настройки, это вполне может быть причиной смены банка. Обычно в такого рода программах предусматривается «стандарт связи 1С». По этой причине такой стандарт используется и в других программах. Однако, следует иметь в виду что это – фактический стандарт. В разных банковских системах он может и отличаться.

Наконец, по завершении всех операций следует оформить банковскую выписку, отражающую перечисление с расчетного счета подоходного налога и взносов. Таким образом, документооборот при начислении и выплате заработной платы в нашем случае можно изобразить следующей схемой. Она, в отличие от других бизнес-процессов, имеет линейную структуру, изображенную на рис. 9. Схема составлена для случая, когда зарплата выплачивается из выручки.

2

Подготовка табеля учета рабочего времени

Подготовка документа на оплату основных работников на основании данных о реализации услуг

Начисление зарплаты в лицевых счетах

Подготовка платежной ведомости

1

Подготовка сводных данных по налогам с зарплаты

Подготовка расчетной ведомости

2

#### Подготовка платежных поручений на уплату

налогов, связанных с зарплатой

3

#### Закрытие платежной ведомости, расходный касс. ордер

#### Запись в книгу ДиР о расходе в виде заработной платы

4

#### Запись в книгу ДиР о расходе в виде заработной платы

#### Оформление вкладного листа кассовой книги

5

Регистрация банковской выписки на перечисление налогов с зарплаты

#### Запись в книгу ДиР о расходе на выплату взносов во внебюджетные фонды

6

Рис. 10

Посмотрим теперь, какие бухгалтерские проводки и проводки на счета УСН делаются при оформлении этих документов. Технологически, привязка проводок по начислению зарплаты, удержаниям из зарплаты и начислению взносов в фонды, к документам, приведенным на схеме, может достаточно сильно отличаться в разных системах автоматизированного учета.

Бухгалтерские проводки, связанные с начислением зарплаты, распадаются на две группы. Проводки, непосредственно затрагивающие счет расчетов по оплате труда 70, и проводки по отнесению налогов на зарплату, которые не затрагивают этот счет.

В нашем случае, в первой группе, обозначенной на схеме цифрой 1, будут проводки по начислению зарплаты и удержанию из нее подоходного налога.

ДТ 20(26) КТ70 Начисление зарплаты

ДТ 70 КТ 68.1 Удержание подоходного налога

Предполагается, что подоходный налог учитывается на субсчете 68.1 счета 68. В нашем предприятии число проводок на счет 20 будет соответствовать числу оказываемых услуг. Они будут отличаться аналитическими счетами счета 20.

Проводки второй группы обозначены цифрой 2, и будут делаться в кредит субсчетов счета 69, в корреспонденции непосредственно со счетами затрат. Таких проводок будет по четыре на каждый аналитический счет счета 20 и на счет 26

ДТ 20.<Усл.> КТ 69.11 ФСС

ДТ 20.<Усл.> КТ 69.12 Взносы по травматизму

ДТ 20 .<Усл.> КТ 69.21 ПФ страховой

ДТ 20.<Усл.> КТ 69.31 ФОМС федеральный

В одних системах они делаются в момент формирования расчетной ведомости, в других – платежной, в третьих вообще выполняются отдельной технологической операцией. Поэтому на схеме изображена отдельная операция подсчета сумм этих проводок по данным лицевых счетов сотрудников.

Проводка в типовой операции 3 одна и связана с расходным кассовым ордером

ДТ 70 КТ 50

Если зарплата перечисляется на пластиковые карточки, чаще всего делаются одновременно две проводки. Обычно для счета, на который переводится зарплата, открывается аналитический счет на счете 76. Тогда эти проводки имеют вид ДТ 76 КТ51, и ДТ 70 КТ 76.

Типовая операция 4 связана с моментом записи в книгу доходов и расходов и также содержит одну проводку

ДТ УРН

При формировании листа кассовой книги за день в большинстве автоматизированных систем контролируется соответствие проводок по счету кассы и первичных документов.

Обычно перечисление подоходного налога и взносов в фонды делаются одновременно. Когда из банка будет получена выписка о перечислении налогов, делаются пять проводок, соответствующих типовой операции 5 с корреспонденцией

ДТ 68.1 КТ 51

ДТ 69.11 КТ 51

ДТ 69.12 КТ 51

ДТ 69.21 КТ 51

ДТ 69.31 КТ 51

В типовой операции 6 чаще всего делаются четыре проводки на субсчета счета УРН, соответствующие каждому фонду.

17.Завершение периода и подготовка отчетной документации.

Налоговым периодом для предприятия на УСН является квартал. Однако, поскольку бухгалтерский учет в таком предприятии мы стремимся использовать преимущественно в управленческих целях, как показывает практика, оптимальным периодом является месяц. Поэтому рассмотрим сначала те расчетные процедуры и те сводные документы, которые предстоит делать ежемесячно. С ними будут связаны и проводки, выполняемые в конце каждого месяца.

Относительно того, считать или нет завершение периода отдельным бизнес-процессом, могут быть разные мнения. В главе 12 он обозначен как «Расчет себестоимости услуг и подготовка отчетной документации». Во всяком случае, это достаточно обособленная совокупность технологических операций, которую имеет смысл выполнять непосредственно после или одновременно с расчетом месячной зарплаты. Частично эти операции присутствуют на рис. 3 и 8. Здесь мы рассмотрим их более подробно и представим в виде отдельной схемы на рис. 11.

Процесс завершения периода начинается с формирования уже неоднократно упоминавшегося документа, содержащего данные о количестве и стоимости реализованных услуг. Такой документ не является обязательным с точки зрения российских правил ведения бухгалтерского учета, но без него говорить об осмысленном ведении бизнеса трудно. Документ о реализации услуг используется в двух целях. Для начисления зарплаты и для формирования акта на списание материалов. На взгляд автора, вопрос о том, как такой документ называется и как он формируется, должен быть первым при анализе решения о выборе программной системы управления нового поколения.

Акт (накладная) на списание материалов чаще всего формируется ежемесячно. Число таких документов зависит от особенностей используемой программной системы. Например, возможно формирование отдельного акта на списание материалов на каждую оказанную услугу. В некоторых предприятиях удобнее формировать такие акты не в конце месяца, а по мере оказания услуг, например, по каждому акту приемки-сдачи выполненных работ.

Если затраты на материалы составляют существенную часть производственных затрат, крайне желательно использовать нормы расходования материалов на оказание единицы каждой услуги.

При использовании сортового способа хранения материалов на складе стоимость списываемых материальных ценностей в момент формирования акта можно указать только ориентировочную. Точную стоимость можно рассчитать после того, как оформлены все документы прихода и расхода. Эта процедура носит название расчета себестоимости списываемых материалов. Обычно вместе с пересчетом самих документов пересчитываются и порождаемые ими проводки. Если после выполнения процедуры хотя бы один складской документ корректировался, ее надо повторять заново. По этой причине в программной системе управления крайне желательно иметь механизм запрета и разрешения корректировки, добавления и уничтожения складских документов.

После того, как зарплата и взносы во внебюджетные фонды начислены, документы на списание материалов подготовлены и пересчитаны, начислена амортизация основных средств, в программной системе собирается информация о прямых производственных затратах. Теперь, в соответствии с первоначальными намерениями, можно приступать к распределению косвенных затрат пропорционально прямым.

Расчетные процедуры распределения могут быть сконструированы по-разному. В одной процедуре могут последовательно закрываться все счета производственных затрат. Другой вариант – когда процедура распределения запускается для каждого счета. Важно лишь иметь прозрачные средства документирования этого распределения, чтобы бухгалтер всегда видел коэффициенты базы распределения и распределяемые затраты. Еще одна особенность этих процедур – большая вероятность их повторения. Поскольку, если повторяется расчет себестоимости списываемых материалов, меняются прямые производственные затраты, распределение косвенных затрат после этого также должно быть проведено заново. По этой причине в компьютерной программе должен быть предусмотрен механизм уничтожения при новом расчете ранее сгенерированных проводок. Если такого механизма нет, об этом должен позаботиться пользователь программы, снабжая проводки, порождаемые процедурой распределения косвенных затрат некой меткой, позволяющей легко отбирать их для последующего уничтожения.

При обсуждении конструкции плана счетов, наиболее подходящей для организации управленческого учета на предприятии, производящем услуги, уже отмечалось, что существенную роль в ее оптимизации играет наличие в программной системе модуля учета производственных затрат. В последующем изложении считается, что такой модуль отсутствует, и себестоимость услуг формируется с помощью бухгалтерских проводок. Впрочем, если специализированный модуль будет формировать те же проводки, это ряд ли следует считать недостатком программы.

После формирования проводок, закрывающих счета косвенных затрат, в дебетовом обороте аналитических счетов счета 20 накапливается вся необходимая информация для подготовки главного, на взгляд автора, документа управленческого учета, в котором показана себестоимость каждой услуги и ее состав по нескольким, наиболее актуальным для конкретного предприятия, статьям производственных затрат. Особенности этого документа и его возможная форма уже обсуждались в главе 11. Процедуру формирования документа можно назвать «расчетом себестоимости оказываемых услуг». После ее выполнения делать какие бы то ни было проводки в дебет счета 20 нежелательно, поскольку в этом случае данные о себестоимости искажаются.

В предприятии, производящем услуги, счет 20 обычно закрывается. Оставление на нем какого-то ненулевого сальдо имеет смысл только при достаточно длительном производственном цикле при оказании услуги. Такое сальдо интерпретируется как незавершенное производство. Учет и управление незавершенным производством – самостоятельная задача, которая возникает при оказании услуг сравнительно редко. Иногда остаток затрат в незавершенном производстве используется для регулирования финансового результата, но для предприятия, использующего УСН, смысл такого регулирования теряется. Хотя начиная с 2013 года такое предприятие и обязано один раз в год сдавать бухгалтерский баланс упрощенной формы, прибыль, отраженная в этом балансе пока не влияет на налогообложение.

Закрытие счета 20 обычно производится с помощью самостоятельной расчетной процедуры. На рис.11 она обозначена как «Списание себестоимости оказанных услуг».

Последняя операция – выполнение нескольких проводок по формированию финансового результата.

Документ о реализации услуг

Акт на списание материалов

1

Расчет себестоимости материалов (изменение цен в документах расхода)

Начисление амортизации

2

Распределение косвенных затрат

3

Документ о составе себестоимости услуг

4

Списание себестоимости оказанных услуг

Формирование финансового результата

5

Рис. 11

Остановимся теперь подробнее на проводках, которые делаются в процессе закрытия месячного периода.

1.ДТ 20.<Усл.> КТ 10 S0

Здесь S0 – складская стоимость списания материалов. Поскольку при списании материалов проводки должны делаться на разные аналитические счета счета 20, наиболее естественно оформлять столько актов, сколько имеется таких аналитических счетов. Кроме того, чаще всего имеется также документ на списание материалов на общехозяйственные расходы, в котором вместо счета 20 делается проводка на счет 26.

2.ДТ 26(20) КТ 02

Обычные проводки по начислению амортизации основных средств. Проводки по УСН здесь не приводятся, поскольку стоимость приобретенных ОС списывается в том же году, когда они приобретены. Сразу вся, если приобретены в 4-м квартале, двумя долями, если в 3-м, тремя, если во 2-м, и четырьмя, если в 1-м.

3.ДТ 20 КТ 26

Этих проводок будет достаточно много. Они отличаются суммами и аналитическими счетами как в дебетовой, так и в кредитовой корреспонденции. Алгоритмы их формирования подробно были рассмотрены в гл. 10. Естественно, что в автоматизированной системе их стараются формировать автоматически. Обычно в результате выполнения этой процедуры счета учета косвенных затрат закрываются.

4.ДТ 90.2 КТ 20<Усл.>

Эти проводки также формируются чаще всего с помощью расчетной процедуры. Они закрывают все аналитические счета счета 20. Сумма проводок равна дебетовому сальдо, накопленному на этих счетах.

5.ДТ 90.9 КТ 99

ДТ 99 КТ 91.9

Стандартные проводки, определяющие финансовый результат – прибыль в бухгалтерском учете. Поскольку в нашем случае бухгалтерский учет строится, в основном в управленческих целях, эта прибыль и будет интегральным показателем, определяющим эффективность ведения бизнеса. Единый налог по УСН, если он начисляется в текущем периоде, уменьшает эту прибыль. Обсудим последние проводки подробнее, следуя, в основном, книге [1].

Они соответствует «закрытию результирующих счетов», и делаются для формирования прибыли в бухгалтерском учете. Если их не сделать, не сойдутся актив и пассив баланса. Чтобы пояснить цель формирования подобных проводок, придется вспомнить, что представляет из себя бухгалтерский баланс, тем более, что формировать его теперь следует и тем, кто использует УСН.

Как известно, это документ, разделенный на две части, актив и пассив. В активе отражается все, что предприятие имеет. Это деньги в различных формах, материальные ценности, долги предприятию, и т.д. Общая сумма актива определяется как сумма дебетовых сальдо участвующих в формировании актива счетов бухгалтерского учета. В пассиве баланса отражаются источники того, что предприятие имеет. Это может быть уставный капитал, прибыль, долги предприятия и т.д. Сумма пассива – это сумма кредитовых сальдо. Равенство актива и пассива соответствует тому обстоятельству, что в хозяйственных операциях нет сумм неизвестного происхождения.

По отношению к балансу, все балансовые счета делятся на четыре категории. Те, которые входят только в актив, называются активными. Только в пассив – пассивными. Счета, дебетовые сальдо которых входят в актив, а кредитовые – в пассив называются активно-пассивными. Остается четвертая категория, счета, которые не входят ни в актив, ни в пассив. Для их обозначения нет единого термина. Но термины «результирующие счета» или «счета финансового результата» является достаточно распространенным. Для подавляющего большинства предприятий это счета 90 и 91. На последнем в нашем предприятии будут накапливаться, в основном, затраты на оплату услуг банка.

Если бы дебетовые сальдо всех счетов входили в актив баланса, а кредитовые – в пассив, он бы сходился автоматически, если только в процессе формирования проводок не был нарушен принцип двойной записи, т.е. сумма дебетовых оборотов по всем счетам равна сумме кредитовых оборотов. Но, поскольку кредитовое сальдо активных счетов в пассив баланса не входит, появление кредитового сальдо, например, по счету кассы или счету материального учета, сразу же приведет к расхождению актива и пассива на величину этого сальдо. Аналогичным образом, поскольку счет 90 не входит ни в актив, ни в пассив, наличие на нем ненулевого сальдо также приведет к неравенству сумм актива и пассива.

В настоящее время общепринятой стала практика, когда счет 90 ежеквартально (или ежемесячно) закрывается только «в целом», в том смысле, что нулевым становится сумма сальдо всех его субсчетов. В конце года закрываются и субсчета. Эта процедура называется реформацией баланса. Для закрытия счета 90 на нем открывают специальный субсчет, 90.9 «Сальдо доходов и расходов от реализации». На этот субсчет делается проводка в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Сумма проводки такова, чтобы сделать сальдо счета 90 нулевым. Если доходы превышают расходы, проводка делается в корреспонденции ДТ 90.9 КТ 99, если нет – с обратной корреспонденцией. То же самое касается и счета 91, с той только разницей, что на нем сальдо, как правило, будет дебетовым.

В результате, образуется некий кредитовый оборот по счету 99. Он получил название «Прибыли в бухгалтерском учете». При использовании УСН эта прибыль не влияет на налогообложение. Сумма единого налога определяется из иных соображений, но начисление его обычно отражается проводкой с корреспонденцией ДТ 99 КТ 68, на субсчет, выделенный для этого налога. Эта проводка чаще всего делается один раз в квартал.

Следует отметить, что в последние годы в практику управления предприятиями все больше входит финансовое планирование. Практически оно выливается в формирование неких прогнозных документов, называемых бюджетами. Формируется, как минимум два документа такого характера – «Бюджет движения денежных средств» и «Бюджет доходов и расходов». В последнем также есть понятие прибыли, но смысл его может отличаться от прибыли в бухгалтерском учете [8]. Дело в том, что в бюджете прибыль часто определяется как разность доходов и расходов. Тогда как в бухгалтерском учете в доходы не входят полученные авансы, а в расходы – затраты на непроданную продукцию, незавершенное производство и на закупку материальных запасов.

Пока финансовое планирование на предприятиях по производству услуг применяется достаточно редко. Однако, на взгляд автора, оно было бы полезно любому, в том числе малому предприятию. Тем не менее, пока процесс внедрения финансового планирования в российский бизнес находится в зачаточном состоянии. Но если предприятие по производству услуг решает использовать бюджет доходов и расходов, надо иметь в виду, что в таком бюджете затраты на материалы, списанные в производство, должны выделяться из общих затрат на материалы.

Посмотрим теперь, какие сводные документы могут формироваться по окончании месяца или квартала. При этом следует иметь в виду, что если месяц не является последним в квартале, то все формируемые сводные документы предназначены преимущественно для принятия управленческих решений. К сожалению, как уже было отмечено, в настоящее время в программных продуктах российского производства имеется большой разнобой в их названиях. Связано это, скорее всего, с тем, что разработчики программ чаще всего изобретают эти документы заново, а теоретики в области бухгалтерского учета не считают нужным предложить использовать унифицированные названия и структуру документов.

На взгляд автора, главным сводным документом такого рода является оборотно-сальдовый баланс. В ряде программ он называется также оборотно-сальдовой ведомостью по всем счетам. Это достаточно компактный документ, строки которого соответствуют счетам или субсчетам бухгалтерского учета, а в столбцах указывается сальдо на начало периода, дебетовый и кредитовый оборот за период, сальдо на конец периода. В этом документе можно наглядно увидеть, выполнены ли все необходимые процедуры для получения главной управленческой информации. В частности, закрыты ли счета учета производственных затрат описанными выше расчетными процедурами.

Кроме того, в нем наглядно видно, есть ли долги по налогам и сборам, каковы запасы материальных ценностей, остатки денежных средств, общее состояние расчетов с покупателями и заказчиками.

Видно также, закрыты ли результирующие счета, определен ли финансовый результат, не нарушен ли принцип двойной записи. Иными словами, оборотно-сальдовый баланс нужен еще и для диагностики ошибок в учете. Методике их поиска посвящена статья автора [9] и глава 15 в книге [1].

После того, как оборотно-сальдовый баланс сформирован и проанализирован, можно приступать к распечатке главного документа управленческого учета – фактических затрат на производство услуг. Структура этого документа, алгоритмы расчета, и особенности конкретного предприятия, подробно обсуждались в главе 10. Добиться автоматического формирования этого документа в конкретной программной системе может оказаться непросто. Однако в той же главе подробно расписано, откуда взять бухгалтерскую информацию, необходимую для его формирования.

Документ о составе и величине производственных затрат имеет смысл рассматривать только вместе с другим документом, содержащим данные о выручке по каждой из оказываемых услуг. В отличие от документа по затратам, его чаще всего можно получить, используя стандартные печатные формы. В конкретной программной системе эти два документа могут быть объединены в один.

В любом случае, анализ этой информации преследует две главные цели. Во-первых, определить, не оказываем ли мы какие-либо услуги себе в убыток. Во-вторых – выявить «ключевое звено», влияющее на рентабельность каждой услуги. Чаще всего речь идет о том, что больше влияет на себестоимость услуги – зарплата основных работников, затраты на материалы или косвенные расходы. Хотя в конкретном предприятии спектр производственных затрат может быть более широким. В зависимости от того, что больше влияет на себестоимость услуги, меры по повышению рентабельности должны быть разными.

Часто для владельцев бизнеса данные о себестоимости оказываются неожиданными. Настолько, что возникает потребность несколько изменить состав производственных затрат. Так что форма документа, содержащего данные о рентабельности каждой услуги, может меняться по мере эволюции бизнеса. Это – лишний аргумент в пользу использования программных продуктов, в которых формы печатных документов могут меняться пользователем самостоятельно, без участия программиста.

Ведение бухгалтерского учета по схеме, ориентированной преимущественно на получение управленческой информации, позволяет использовать ряд крайне полезных стандартных бухгалтерских форм. Например, аналитическую справку по синтетическому счету, на котором открыты аналитические счета. Это документ, имеющий ту же структуру, что и оборотно-сальдовый баланс, но строки его соответствуют аналитическим счетам. С его помощью очень удобно анализировать структуру задолженностей и взаиморасчетов на счетах 60 и 62, или величину производственных затрат на каждую оказываемую услугу на счете 20.

Перейдем теперь к отчетности, сдаваемой во внешние инстанции. До последнего времени она заполнялась только на основании проводок на забалансовые счета учета доходов и расходов по УСН. Это соответствовало общей идее, согласно которой полноценный бухгалтерский учет в малом бизнесе не является обязательным. Однако, начиная с отчетности за 2012 год, появилось требование сдавать специальную отчетность, ориентированную именно на ведение бухгалтерского учета – «Бухгалтерская (финансовая) отчетность субъектов малого предпринимательства». Для подавляющего большинства малых предприятий на УСН эта отчетность сводится к двум формам – балансу и отчету о финансовых результатах. Обе эти формы упрощены по сравнению с соответствующими документами, применяемыми в общей системе налогообложения.

Заполнение их по данным бухгалтерского учета пока не вызывает особых вопросов. Хотя, например, пассив баланса, не содержащий строки «Прибыли и убытки», выглядит несколько странно. Соответствующая сумма входит в строку «Капитал и резервы». С другой стороны, применение метода «стандарт-кост» при расчете себестоимости продукции или услуг, предполагает включение в себестоимость коммерческих и управленческих расходов. В результате, в общей системе налогообложения иной раз приходится объяснять аудиторам, почему соответствующие строки в форме 2 нулевые. В отчете о финансовых результатах для малых предприятий себестоимость, коммерческие и управленческие расходы включены в одну строку, так что подобных вопросов не возникает.

Финансовая отчетность для субъектов малого предпринимательства сдается один раз в год. Раз в год сдается и декларация по единому налогу по УСН. Этот отчет строится по данным, внесенным в основной учетно-налоговый документ малого предприятия – книгу доходов и расходов. Ее функции, как уже было отмечено, может выполнять ведомость операций по забалансовым счетам доходов и расходов.

Один раз в год сдаются и данные о налоге на доходы физических лиц. Эти данные готовятся в электронном виде, и передаются налоговую инспекцию чаще всего по электронным каналам связи. Для подготовки этих данных проводок на счета бухгалтерского учета или на забалансовые счета совершенно недостаточно. Нужен специализированный модуль учета зарплаты. Обычно, если такой модуль присутствует в программе, разработчики стараются обеспечить его совместимость с программами подготовки данных по НДФЛ и программами передачи данных.

С помощью этого же модуля готовится отчетность во внебюджетные фонды, которая сдаются уже ежеквартально. При этом отчетность в два фонда, пенсионный и медицинского страхования, объединена в один документ – РСВ-1. С 2014 года в этот документ включены также данные индивидуального пенсионного учета по каждому сотруднику. Этот документ также сдается в электронном виде.

Ежеквартально сдается и отчет в ФСС. Пока он не содержит данные о персональных взносах, внесенных за каждого человека. С той же периодичностью сдается и отчет в комитет по статистике.

Что касается электронных средств сдачи отчетности, можно сказать, что, несмотря на десятилетнюю эволюцию, формирование единого стандарта пока не завершено. Тем не менее, многие программы из этого класса имеют средства приема данных из бухгалтерских программ и позволяют в рамках одной программы передать отчетность в четыре адреса – налоговую инспекцию, ПФ, ФСС и комитет по статистике. Иными словами, в настоящее время возможно полное исключение документов на бумаге из общения с внешними инстанциями.

Правда, здесь возможно появление другой проблемы. Далеко не во всех автоматизированных системах учета и управления имеется механизм информирования пользователя об алгоритме формирования той или иной суммы в отчетности. Там же, где он есть, часто достаточно примитивен и не позволяет прямо из отчетного документа произвести полноценную иерархическую диагностику [9] бухгалтерской системы. Не осознается пока разработчиками программных продуктов и необходимость создания механизма корректировки упомянутых алгоритмов в режиме диалога с пользователем. Впрочем, обсуждение возможных направлений развития программных продуктов для управления предприятием не входит в задачи настоящего пособия.

В заключение следует отметить, что выше были изложены некие общие принципы организации информационной системы управления предприятием, производящим услуги. Реализовать эти принципы можно, используя достаточно широкий класс программных продуктов, несмотря на то, что у их разработчиков представления об управлении бизнесом могут быть достаточно экзотические. В этом случае некоторые элементы программного продукта придется не использовать или использовать совсем не так, как предполагал разработчик.

На нескольких реальных предприятиях, производящих услуги, НПФ «Бизнес-Технологии» была сделана попытка, на наш взгляд – успешная, реализовать предлагаемую модель хозяйственной деятельности с помощью программы БЭСТ-5. Изложение технологии реализации модели в этой программе находится в планах автора. Возможно, это будет вторая часть пособия, возможно – отдельная работа. Пока же представляется целесообразным отделить соображения, не зависящие от того, какой программный продукт используется, от конкретных технологий в рамках определенной программы.

Автор будет признателен за любые критические замечания, касающиеся содержания настоящего пособия. Их можно прислать на электронный адрес [bt@freeline.ru](mailto:bt@freeline.ru), Иванов Николай Николаевич.

Литература:

1.Иванов Н. Н. Автоматизированное управление основными бизнес-процессами малого предприятия. Пособие для молодого главбуха. Саратов, 2012.

http://www.briik.ru/index.php/publikatsii?id=76

http://www.spb4plus.ru/content/avtomatizirovannoe-upravlenie-osnovnymi-biznes-processami-malogo-predpriyatiya-posobie-dlya

2.Н.Н.Иванов, Д.Н.Иванов, «Учет производственных затрат, кризис и автоматизированные системы управления предприятием», Бухгалтер и компьютер, №№ 7, 9, 10, 2011.

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2011/07/arhive.shtml>

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2011/09/arhive.shtml>

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2011/10/arhive.shtml>

**3.Н.Н.Иванов «Основы автоматизированного учета», Саратов, 2007.**

**http://www.briik.ru/doc/oau.pdf**

**4.Н.Н.Иванов «Время собирать модули: Ожидает ли нас массовая смена компьютерных технологий управления?», Бухгалтер и компьютер, №2, 2008.**

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2008/02/statyi/statya1.shtml>

5.Н.Н.Иванов, «Виртуально-партионный учет товарно-материальных ценностей в автоматизированных системах», Бухгалтер и компьютер, №2, 2012.

http://www.buhcomp.ru/htm/new\_namb/arhive\_2012/02/arhive.shtml

6. Н.Н.Иванов «Об особенностях учёта ГСМ в компьютерных системах», Бухгалтер и компьютер, 2006, №2.

http://www.buhcomp.ru/htm/new\_namb/arhive\_2006/02/arhive.shtml

7. Н.Н.Иванов, «Не совсем первичные или не совсем документы?», Бухгалтер и компьютер, №4, 2012.

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2012/04/arhive.shtml>

8. Н.Н.Иванов, «Автоматизированные системы учета и управления для предприятий ВПК», Бухгалтер и компьютер, №6, 2012

<http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2012/06/arhive.shtml>

**9. Н.Н.Иванов «Иерархическая диагностика бухгалтерских систем», Бухгалтер и компьютер, №7, 2006, №10 2006.**

[**http://www.buhcomp.ru/htm/new\_namb/arhive\_2006/07/arhive.shtml**](http://www.buhcomp.ru/htm/new_namb/arhive_2006/07/arhive.shtml)

http://www.buhcomp.ru/htm/new\_namb/arhive\_2006/10/arhive.shtml