Введение

На данный момент основные средства рассматриваются более подробно ввиду многочисленных изменений и требуют еще большего внимания в связи с тем, что в последние годы значительно изменилась нормативная база по бухгалтерскому учету основных средств. Наряду с выходом Закона РФ «О бухгалтерском учете», введено Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Госкомстатом России разработаны и введены в действие типовые межотраслевые формы первичной учетной документации по учету основных средств.

Стоимость основных средств часто составляет существенную часть общей стоимости имущества организации, а ввиду долгосрочного их использования в деятельности организации основные средства в течение длительного периода времени оказывают влияние на финансовые результаты деятельности.

Из этих соображений вопросы о порядке бухгалтерского учета поступления основных средств, возможных вариантах отнесения их стоимости на расходы организации, порядке отражения их выбытия, аренды, ремонта, реконструкции и т.п. представляются весьма существенными.

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

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

**Требования нормативных документов, регламентирующих учет основных средств.**

Основными нормативными документами, определяющими порядок учета основных средств, являются:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Мин­фина РФ от 30.03.01 г. № 26н (в ред.Приказов за №147н от 12.12.2005г.)
3. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995г.№49.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств». ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РО от 19.06.2002 г. №559.
5. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств. Утверждены приказом Минфина РФ от 20.07.98 г. № 33н (в ред. приказа Минфина РФ от 28.03.2000 г. №32н).
6. Единые нормы амортизационных отчислений основных фондов народного хозяйства СССР. Утверж­дены постановлением Совета Министров СССР от 22.010.92 г. № 1072.
7. Альбом новых унифицированных форм первичной учетной документации. Утвержден постановлением Госкомстата России от 30.10.97 г. № 71а.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Нематериальных активов» ПБУ/2000г. Утверждено приказом Минфина от 16.10.2000г.за №91н.

9. «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору ли­зинга». Приказ Минфина РФ от 17.02.97 г. № 15.

**Глава1. Экономическая сущность основных средств в процессе воспроизводства.**

Любой процесс труда включает в себя два основных компонент: средства производства, которые в свою очередь делятся на предмет труда и средства труда, рабочая сила. Средства труда в экономике принято называть основными средствами труда или основными фондами предприятия. Дадим определение термину основные средства предприятия.

Основные средства (фонды) - та часть производственных фондов, которая участвует в процессе производства длительное время, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на изготовляемый продукт постепенно, по частям, по мере использования.

Основные производственные средства (фонды) - материально-техническая база общественного производства. От их объема зависят производственная мощность предприятия и в значительной мере уровень технической вооруженности труда. Накопление основных средств и повышение технической вооруженности труда обогащают процесс труда, придают труду творческий характер, повышают культурно-технический уровень общества.

По действующей видовой классификации основные производственные средства делятся на следующие группы:

Здания- здания и строения, в которых происходят процессы основных, вспомогательных и подсобных производств; административные здания; хозяйственные строения. В стоимость этих объектов кроме стоимости строительной части включается и стоимость систем отопления, водопровода, электроарматуры, вентиляционных устройств и др.

Сооружения - инженерно- строительные объекты, которые необходимы для осуществления процесса производства: дороги, эстакады, тоннели, мосты и др. Передаточные устройства- водопроводная и электрическая сеть; теплосеть, газовые сети, проводы, т. е. объекты, осуществляющие передачу различных видов энергии о машин-двигателей к рабочим машинам.

Машины и оборудование:

cиловые машины и оборудование, включающие все виды энергетических

агрегатов и двигателей;

рабочие машины и оборудование, которые непосредственно воздействуют на предмет труда или его перемещение в процессе создания продукции; измерительные и регулирующие приборы и устройства и лабораторное оборудование, предназначенные для измерений, регулирования производственных процессов, проведения испытаний и исследований; вычислительная техника: электронно-вычислительные, управляющие аналоговые машины, а также машины и устройства, применяемые для управления производством и технологическими процессами;

прочие и оборудование, которые не отнесены к перечисленным подгруппам.

Транспортные средства- принадлежащий предприятиям подвижной состав

железных дорог, водный и автомобильный транспорт, а также внутри

заводские транспортные средства: автокары, вагонетки, тележки и др.

Инструменты и приспособления, служащие более года и стоящие более

одного миллиона рублей за штуку. Инструменты и инвентарь, служащие

менее года или стоящие дешевле одного миллиона рублей за штуку, относятся к оборотным средствам как малоценные и быстроизнашивающиеся.

Производственный инвентарь и принадлежности, предназначенные для

хранения материалов, инструментов и облегчения труда, - верстаки, стеллажи, столы, контейнеры и др.

Хозяйственный инвентарь- предметы конторского и хозяйственного

назначения (мебель, несгораемые шкафы, множительные аппараты, предметы противопожарного назначения и др.).

Рабочий и продуктивный скот.

Многолетние насаждения.

Капитальные затраты на улучшение земель (без сооружений).

Прочие основные средства

Соотношение отдельных групп основных средств в их общем объеме представляет видовую (производственную) структуру основных средств.

Основные производственные средства принято делить на две части: активную и пассивную часть. К активной части основных средств относят те средства, которые принимают непосредственное участие в производственном процессе (машины и оборудование). К пассивной же части основных средств относят те средства, которые обеспечивают нормальное функционирование производственного процесса. В среднем по производству активная часть основных средств составляет 60%, а пассивная часть -40% от всего состава основных средств. Важнейшими факторами, влияющие на структуру основных производственных средств являются: характер выпускаемой продукции, объем выпуска продукции, уровень автоматизации и механизации, уровень специализации и кооперирования, климатические и географические условия расположения предприятий.

Кроме того, все основные средства делятся на основные производственные средства и основные непроизводственные средства. К основным производственным средствам относят средства, которые непосредственно участвуют в производственном процессе (машины, оборудование, станки и др.) или создают условия для производственного процесса (производственные здания, трубопроводы и др.). К основным непроизводственным средствам (фондам) относятся жилые дома, детские и другие объекты культурно-бытового обслуживания трудящихся, которые находятся на балансе предприятия. В отличие от производственных средств они не участвуют в процессе производства и не переносят своей стоимости на продукт, ибо он не производится. Несмотря на то, непроизводственные основные средства не оказывают непосредственного влияния на объем производства, рост производительности труда, постоянное увеличение этих средств неразрывно связано с улучшением благосостояния работников предприятия и повышением материального и культурного уровня их жизни, что в конечном счете сказывается на результатах деятельности предприятия.

Основные средства принято также классифицировать по следующим признакам:

По принадлежности:

собственные средства (находящиеся на балансе предприятия);

арендованные (временное использование за плату, лизинг основных средств);

По характеру участия в процессе производства:

действующие;

находящиеся в запасе или консервации;

По продолжительности эксплуатации выделяют следующие возрастные группы:

до 5 лет;

6-11 лет;

11-20 лет;

свыше 20 лет.

Возрастная структура, в частности используется для планирования и восстановления, т. е. для воспроизводства основных средств.

По технической пригодности:

пригодное оборудование;

оборудование, требующее капитального ремонта;

оборудование, которое нужно списать.

Итак, подведем небольшой вывод. Основные средства предприятия представляют собой средства труда, которые участвуют в производстве, не теряя своей первоначальной формы и переносят свою стоимость на готовую продукцию в виде амортизационных отчислений. Основные средства делятся на производственные и непроизводственные, на активную и пассивную части.

Для того, чтобы оценить эффективность использования основных средств предприятием, необходимо подсчитать так называемые показатели использования основных средств. Эти показатели адекватно отображают степень использования основных средств. Но, для того чтобы оценить использование основных средств, кроме расчета показателей, необходимо тщательным образом проанализировать эти показатели и выявить те факторы, которые повлияли на их значение. Методика анализа основных средств и их использования излагается в следующем разделе.

**Глава 2. Учет основных средств.**

**2.1. Документация по учету основных средств.**

Движение основных средств связано с осуществлением хозяйственных операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию основных средств. Указанные операции оформляют типо­выми формами первичной учетной документации.

Операциями по поступлению основных средств являются ввод их в действие в результате осуществления капитальных вложений, безвозмездное поступление основных средств, аренда, лизинг, оприходование неучтенных ранее основных средств, выявленных при инвен­таризации, внутреннее перемещение.

Поступающие основные средства принимает комиссия, назначае­мая руководителем организации. Для оформления приемки комиссия составляет в одном экземпляре акт (накладную) приемки-передачи основных средств на каждый объект в отдельности. Общий акт на не­сколько объектов можно составлять лишь в том случае, если объекты однотипны, имеют одинаковую стоимость и приняты одновременно под ответственность одного и того же лица.

В актах указывают наименование объекта, год постройки или выпуска заводом, краткую характеристику объекта, первоначальную стоимость, присвоенный объекту инвентарный номер, место использования объекта и другие сведения, необходимые для аналитического учета основных средств.

После оформления акт приемки-передачи основных средств пере­дают в бухгалтерию организации. К акту прилагают техническую документацию, относящуюся к данному объекту (паспорт, чертежи и т.п.).

На основании этих документов бухгалтерия производит соответ­ствующие записи в инвентарные карточки основных средств, после чего техническую документацию передают в технический или другой отделы предприятия.

Акт утверждает руководитель организации. При передаче основ­ных средств другой организации акт составляют в двух экземплярах (для организации, сдающей, и организации, принимающей основные средства).

Поступившее на склад оборудование для установки оформляют актом о приемке оборудования. В акте указывают наименование обо­рудования, тип, марку, количество единиц, стоимость, обнаруженные дефекты. Акт составляется в двух экземплярах и подписывается все­ми членами приемной комиссии. В случае невозможности произвес­ти качественную приемку оборудования при его поступлении на склад акт о приемке оборудования является предварительным, составлен­ным по наружному осмотру.[7]

Передачу оборудования монтажным организациям оформляют актом приемки-передачи оборудования в монтаж с указанием в нем монтажной организации, наименования и стоимости переданного обо­рудования, его комплектности и выявленных при наружном осмотре оборудования дефектах. Акт подписывают представители заказчика и монтажной организации и материально ответственное лицо, приняв­шее переданное оборудование на храпение.

На дефекты, выявленные в процессе ревизии, монтажа или испы­тания оборудования, составляется акт о выявленных дефектах обо­рудования. В нем указывают по каждому наименованию оборудова­ния выявленные дефекты и мероприятия или работы для устранения выявленных дефектов. Акт подписывают представители заказчика, подрядчика и организации-исполнителя.

Приемку законченных работ по ремонту, реконструкции и модер­низации объекта оформляют актом приемки-сдачи отремонтиро­ванных, реконструированных и модернизированных объектов. В акте указывают изменение в технической характеристике и перво­начальной стоимости объекта, вызванное реконструкцией и модерни­зацией (стоимость выполненных работ — по договору и фактичес­кую). Акт подписывают работник цеха (отдела), уполномоченный на приемку основных средств, и представитель цеха (предприятия), про­изводящего реконструкцию и модернизацию, после чего акт сдают в бухгалтерию организации, которая производит соответствующие за­писи в инвентарной карточке по учету основных средств. Если ремонт, реконструкцию и модернизацию осуществляет сторонняя орга­низация, акт составляют в двух экземплярах (по экземпляру обеим сторонам).

Внутреннее перемещение основных средств из одного цеха (про­изводства, отдела, участка) в другой, а также их передачу из запаса (со склада) в эксплуатацию оформляют актом (накладной) приемки-пе­редачи основных средств. Акт-накладную выписывает в двух экзем­плярах работник цеха (отдела) сдатчика. Первый экземпляр с распис­кой получателя и сдатчика передают в бухгалтерию для записи в ин­вентарной карточке, а второй остается у сдатчика для отметки о выбытии соответствующего объекта в инвентарном списке основных средств.

Операции по списанию всех основных средств, кроме автотранс­портных, оформляют актом на списание основных средств, а спи­сание грузового или легкового автомобиля, прицепа или полуприце­па — актом на списание автотранспортных средств.

В актах на списание основных средств указывают техническое состояние и причину списания объекта, первоначальную стоимость, сумму амортизации, затраты на списание, стоимость материальных ценностей (запасных частей, металлолома и т.п.), полученных от лик­видации объекта (выручки от ликвидации), результат от списания.[7]

**2.2. Синтетический и аналитический учет наличия и движения** Жизненный цикл ОС содержит следующие этапы: поступление – участие в производственном процессе – выбытие. Учет основных средств в бухгалтерии ведется по классификационным группам в разрезе инвентарных объектов.

Инвентарным объектом является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения самостоятельных функций. Синтетический учет ОС ведется на счете 01 «Основные средства». Основные средства на нем показываются по первоначальной восстановительной стоимости.Аналитический учет по счету 01 "Основные средства" ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении основных средств, необходимых для составления бухгалтерской отчетности (по видам, местам нахождения и т.д.).

Дебет Счет 01 «Основные средства» Кредит

Поступление основных средств

Корреспондирующий счет

Выбытие основных средств

Корреспондирующий счет

Сальдо – стоимость основных средств на начало периода

Возврат лизингового имущества от лизингополучателя

Ввод в эксплуатацию основных средств

Вклад в уставной капитал

Увеличение стоимости ОС при переоценке

Сальдо – стоимость основных средств на конец периода

03,08,90,75,83

Реализация и ликвидация основных средств

Недостача или порча, выявленные при инвентаризации

Безвозмездное передача основных средств

Уменьшение стоимости ОС при переоценке

91,94,91,83

Поступление основных средств может осуществляться в виде:

· вклада в уставный капитал

· безвозмездного получения

· приобретения

· оприходования неучтенных объектов и др.

При вкладе ОС в уставный капитал их стоимость определяется по согласованной оценке учредителей. Вклады в уставной капитал НДС не облагаются.(Д 01 К 75)

Безвозмездное получение от юридических лиц отражается в составе добавочного капитала по рыночной стоимости (Д 01 К 91) и подлежит включению в состав налогооблагаемой прибыли расчетным путем. С вводом в действие второй части Гражданского Кодекса РФ с 01.03.96 г. в соответствии со статьей 575 в отношениях между коммерческими организациями не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 5 ММОТ. Предприятия, получившие безвозмездно основные средства, учитывают их на счете 01 по рыночной стоимости, права на возмещение (зачет) НДС по таким основным средствам не имеют и сами не являются плательщиками НДС.

Приобретение основных средств производится за счет капитальных вложений, которые могут осуществляться в следующих формах:

· строительство объектов основных средств

· приобретение объектов основных средств.

При приобретении основных средств путем строительства (здания, сооружения, передаточные устройства и т.п.) учет ведется в зависимости от способа строительства:

· подрядный

· хозяйственный.

При подрядном способе строительства строительные работы по их окончании принимаются у подрядчика. При хозяйственном способе в бухгалтерии отражаются фактически произведенные затраты (Д 08 К 02,05,10,70,69…). Стоимость строительных работ увеличивается на сумму НДС по соответствующей ставке. Эти затраты учитываются в составе незавершенного производства по стоимости, включающей в себя цену и НДС до их ввода в эксплуатацию (Д08 К 60). По завершении строительства объекта составляется акт ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств (Д01 К08).

При приобретении оборудования, требующего монтажа, порядок отражения хозяйственных операций следующий:

· стоимость оборудования и транспортные расходы по его доставке отражаются на счете 07 (Д 07 К 60)

· монтажные работы, материалы, заработная плата по монтажу и т.п. по фактическим затратам отражаются на счете 07 (Д 07 К 60,10,70,69…)

· Завершение монтажа Д 08 К 07)

· Акт ввода в эксплуатацию и включение оборудования в состав основных средств (Д 01 К 08).

Приобретение отдельных объектов основных средств (кроме строительства, земельных участков и объектов природопользования) отражается на счете 08 по фактическим затратам с выделением НДС на счете 19 (Д 08 К 60, Д 19 НДС К 60). При вводе в эксплуатацию основных производственных средств НДС, уплаченный поставщикам и таможенным органам и учтенный на счете 19, списывается полностью в зачет бюджету (Д 68 НДС К 19). Кроме НДС, по подакцизным основным средствам (в настоящее время - это автомобили) предприятия уплачивают акцизы изготовителям в составе договорной цены, а по импортным основным средствам акцизы уплачивают на таможне. Уплаченный на таможне акциз включается в первоначальную стоимость основных средств.

При обнаружении в результате инвентаризации неучтенных объектов основных средств производится их оприходование по рыночной стоимости с зачислением этой стоимости на финансовый результат (Д 01 К91).

Учет износа (амортизации) основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации.Не начисляется амортизация по основным средствам, полученным по договору дарения или безвозмездно в процессе приватизации, по жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам лесного и дорожного хозяйств, многолетним насаждениям, приобретенным библиотечным фондам (книгам, брошюрам), продуктивному скоту, земельным участкам и объектам природопользования.

Начисление амортизации проводится в течение срока полезного использования. Срок полезного использования – это период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход или служить для выполнения целей деятельности предприятия. Срок полезного использования объекта определяется при приемке его на учет. Для этого используются либо централизованные данные, либо из технических условий объекта. При отсутствии таких данных для определения срока полезного использования принимают в расчет:

· Ожидаемый срок эксплуатации объекта в соответствии с ожидаемой производительностью

· Ожидаемый физический износ в зависимости от режима эксплуатации, естественных условий, естественных условий, влияния агрессивной среды, системы ремонтов

· Нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта (например, срок аренды).

Приостанавливается начисление амортизации по объектам, которыми по решению руководителя предприятия находятся на реконструкции и модернизации свыше 12 месяцев или переведены на консервацию на срок свыше трех месяцев.

Амортизация (А) для целей бухгалтерского учета начисляется одним из способов:

· Линейным

· Способом уменьшающего остатка

· Способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования

· Способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Линейный способ – списание стоимости объекта равными суммами в течение срока его службы. Например:

Первоначальная стоимость объекта 10000 руб. при сроке службы 5 лет, годовая сумма амортизации равна 10000:5=2000 руб.

Норма амортизации (На) является постоянной и выражается в % (5 лет – 20%), накопленная амортизация равномерно увеличивается, а остаточная стоимость равномерно уменьшается до достижения нулевого значения.

А = С перв х На / 100

Способ уменьшающегося остатка – списание стоимости объекта в первые годы эксплуатации большими суммами по сравнению с суммами, начисленными в дальнейшем. Например: данные из предыдущего примера. Норма приказом руководителя установлена в 40% годовых (удвоена).

Сумма амортизации составит:

В первый год – 10000 Х 40 : 100 = 4000 руб.

Во второй год – 6000 Х 40 : 100 = 2400 руб.

В третий год – 3600 Х 40 : 100 = 1440 руб.

В четвертый год – 2160 Х 40 : 100 = 864 руб.

В петый год – 1296 Х 40 : 100 = 518,4 руб.

Итого 9222,4 руб.

Способ уменьшающего остатка не сводит остаточную стоимость до нуля в течение срока полезного использования, т.к. норма амортизации применяется к уменьшающейся (остаточной стоимости), а не к первоначальной как в линейном способе.

Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (способ суммы годичных чисел) – это также способ ускоренной амортизации, по которому стоимость основных средств списывается в сумме, равной долям оставшихся лет в общей сумме лет. Например: (данные те же)

Сумма годичных чисел равна 5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15

В первый год – 10000 Х 5 : 15 = 3333,3 руб.

Во второй год – 10000 Х 4 : 15 = 2666,7 руб.

В третий год – 10000 Х 3 : 15 = 2000,0 руб.

В четвертый год – 10000 Х 2 : 15 = 1333,3 руб.

В петый год – 10000 Х 1 : 15 = 666,7 руб.

Итого 10000 руб.

А = С перв х К,Где К расчетный коэффициент, в числителе которого число лет, оставшихся до конца службы объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта.Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) – это начисление амортизации в зависимости от объема выпущенной продукции и может применяться только для объектов, непосредственно участвующих в производстве. Например: объект стоит 10000 руб., на нем можно произвести 50000 единиц продукции. Амортизация составляет 0,2 руб. на одну произведенную единицу.

В первый год произведено 16000 ед.продукции, амортизация = 3200 руб.

Во второй год - 14000 ед.продукции, амортизация = 2800 руб. и т.д.

А = Оф х С перв / Он,

Где Оф –фактический объем продукции, Он –нормируемый объем продукции.Амортизация основных средств начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету и начисляется до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта по какой-либо причине. Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или списания объекта с бухгалтерского учета.

Учет амортизации основных средств ведется на пассивном счете 02 «Амортизация основных средств»:

Дебет Счет 02 «Амортизация основных средств» Кредит

Уменьшение износа

Корреспондирующий счет

Уменьшение износа

Корреспондирующий счет

Реализация и прочее выбытие основных средств

01

Сальдо – сумма начисленного износа основных средств на начало периода

Начисление износа по ОС:

Основного производства

Торгового назначения

Сданным в текущую аренду

Непроизводственного назначения

Сальдо – сумма начисленного износа основных средств на конец периода

20,44,91,91

Учет ремонтов основных средств.

В процессе эксплуатации основные средства изнашиваются. Для поддержания их в исправности производится ремонт основных средств. По объему и периодичности выполнения различают текущий, средний и капитальный ремонт основных средств. Текущий и средний – это частичная замена деталей, исправление отдельных частей объекта и т.п. Капитальный – смена изношенных конструкций или замена их на более прочные и экономичные, за исключением полной замены основных конструкций (каменные и бетонные фундаменты, трубы подземных сетей опоры мостов и т.р.) Все виды ремонтов производятся за счет издержек производства и обращения.

Д 20, 23, 25,26 К 60 цена ремонта

Д 19 К 60 НДС, включенный в счет

Учет выбытия основных средств и их налогообложение.

Выбытие основных средств может осуществляться в результате:

· Финансовых вложений в уставные капиталы других предприятий

· Передачи в совместную деятельность

· Безвозмездной передачи

· Реализации

· Ликвидации по причине физического или морального износа

· Утраты или порчи объектов, выявленных при инвентаризацииДля учета выбытия объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) к счету 01 "Основные средства" может открываться субсчет "Выбытие основных средств". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 "Основные средства" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Все операции выбытия основных средств отражаются через счет 91 «Прочие доходы и расходы», операционный, бессальдовый:

Дебет Счет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит

Затраты, связанные с выбытием основных средств

Корреспондирующий счет

Доходы, связанные с выбытием основных средств

Корреспондирующий счет

Остаточная стоимость выбывших ОС

Расходы, связанные с выбытием ОС

НДС по выбывшим ОС

Доход от выбытия ОС

01,60,69,70,68,99

Выручка от реализации ОС

Убыток от выбытия ОС

Убыток от выбытия ОС, подвергшихся дооценке:

А) в пределах дооценки

В) оставшаяся сумма

62,76,99,83,99

Результат от выбытия основных средств определяется на операционном счете 91, по дебету которого собираются все затраты, связанные с выбытием, а по кредиту – все доходы. Выявленный на счете 91 результат списывается на финансовые результаты (прибыль – Д 91 К 99, убыток – Д 99 К 91), при этом убыток не уменьшает налогооблагаемую базу.Материальные ценности, оставшиеся от списания основных средств, приходуются по рыночной стоимости на дату списания с зачислением на финансовые результаты ( Д 10 К 91).основных средств.

Аналитический учет основных средств по местам эксплуатации и использования организуется по инвентарным объектам. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный, конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс сочлененных по конструкции предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении основных средств, необходимых для составления бухгалтерской отчетности(по видам, местам нахождения и т. д.).[15].

Аналитический учет основных средств ведется в инвентарных карточках учета основных средств или в инвентарных книгах учета объектов основных средств . Заполняются инвентарные карточки (инвентарная книга) на основании акта приемки – передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение объектов основных средств.

Первоначальной стоимостью приобретенного объекта основных средств является:

* Суммы фактических затрат по приобретению объекта основных средств, без налога на добавленную стоимость (НДС).

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению[17]

**2.3.** **Условия основных средств в условиях текущей аренды.**

Учет объектов основных средств, **принятых в эксплуатацию на условиях текущей аренды**. Такие объекты на балансе предприятия не учитываются. Они принимаются на забалансовый учет по счету 001 "Арендованные основные средства". На нем отражается приход по первоначальной стоимости на основании акта приемки объекта основных средств и полученной от арендодателя копии инвентарной карточки на арендованный объект. По истечении срока договора арендованный объект возвращается собственнику, а арендатор списывает с забалансового счета №001 объект по первоначальной стоимости, а инвентарная карточка возвращается арендодателю. Основанием служат договор текущей аренды; акти копия инвентарной карточки арендодателя Объект числится в эксплуатации под инвентарным номером арендодателя.

Объектом текущей аренды может выступать как отдельный объект основных средств (автомобиль, компьютер и др.), так и его часть (помещение офиса, склада).

При текущей аренде арендодатель сданное в аренду имущество про­должает учитывать на своем балансе в составе собственных основных средств с соответствующей отметкой их выбытия в инвентарной карточ­ке (книге). Такие карточки группируют отдельно. Передача в аренду имущества производится по договору аренды и оформляется приемно-передаточным актом. В договоре оговариваются срок его использования, рассчитанный исходя из оценки имущества с учетом его фактического износа и действующих норм амортизационных отчислений, и величина арендной платы. Последняя включает, как правило, средства, преду­смотренные нормами амортизационных отчислений на полное восстанов­ление, сметами затрат на ремонт, и часть прибыли. Срок обычно устанавливается в пределах года с дальнейшей пролонгацией и изменением условий договора.[9]

Износ по такому объекту предприятие-арендатор не начисляет. Сумму арендной платы без НДС и СН оно включает в издержки производства (дебет счетов 20, 23, 25, 26, 29, 43, кредит субсчета 76-3) и перечисляет ее в сроки, обусловленные договором (дебет субсчета 76-3, кредит счета 51). За нарушение сроков арендатор уплачивает пеню в размерах, предусмотренных договором, которую он относит на внереализационные потери (дебет субсчета 80-3, кредит субсчета).[17]

Финансовые результаты от сдачи в аренду имущества арендодатель отражает на прибыли или доходах будущих периодов. Начисление амор­тизационных сумм по сданным в текущую аренду основным средствам арендодатель относит на уменьшение прибыли.

Начисление арендной платы за отчетный период отражают по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту сче­та 80 "Прибыли и убытки". Поступившие арендные платежи записы­вают в дебет счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" с кре­дита счета 76. При отражении арендной платы, полученной авансом, де­бетуется счет 83и кредитуется счет 80.

На стоимость произведенных арендатором за свой счет капитальных вложений в арендованные основные средства производителя их дооценка у арендодателя при возврате средств арендатором. У арендатора эти вложения увеличивают стоимость основных средств, то есть делалась запись:

Дебет счета 01

Кредит счета 08

Первоначальную (восстановительную) стоимость возвращенного арен­дованного имущества арендатор отражает записью по кредиту забалансо­вого счета 001 "Арендованные основные средства" без дебетования како­го-либо другого счета. Арендодатель полученное имущество фиксирует записью по дебету счета 01 "Основные средства" и кредиту счета 01, субсчет "Основные средства, переданные в аренду".

Арендатор учитывает арендованные основные средства на забалансо­вом счете 001 "Арендованные основные средства" по первоначальной стоимости, обозначенной в договоре аренды. Аналитический учет ведут по объектам, принятым в аренду, и по арендодателям.

Перечисление суммы арендной платы отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет".

Начисление арендной платы за будущие периоды отражают по дебету счета 31 "Расходы будущих периодов" и кредиту счета 76. Текущие пе­речисления арендной платы списываются с кредита счета 31 в дебет счетов издержек производства и обращения.

Со счета 81 затраты частями списывают на счета издержек производства. В случае, когда капитальный ремонт производится арендатором за счет арендодателя, то затраты по осуществлению такого ремонта относят в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" 15]

**2.4.Учёт амортизации основных средств.**

Особенность функционирования основных средств, связанная с сохранением в течение длительного времени их натуральной формы с одновременным изменением стоимости, вызывает необходимость определения величины амортизации. Эта величина показывает размер снашивания или уменьшения первоначальной стоимости основных средств в процессе их эксплуатации.

Учет амортизации по объектам ее начисления ведётся в соответствии с действующим Положением ПБУ 6/01, в котором определен порядок начисления амортизации основных средств. Этот порядок предусматривает, что стоимость объектов основных средств, к которым относится часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев, погашается путём начисления амортизации.[6].

Начисление амортизации и распределение начисленных сумм по источникам формирования осуществляются самой организацией.

Амортизация начисляется по основным средствам, находящимся в организации на правах собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления и договора аренды. При этом амортизация по объектам основных средств организаций, работающих по договору аренды этих организаций, производится арендатором как по имуществу, находящемуся на правах собственности.

Объектами начисления амортизации служат основные сред­ства, учитываемые на счетах 01 «Основные средства», 03 «Доход­ные вложении в материальные ценности» (для организаций-ли­зингодателей, ведущих учет лизингового имущества на своем ба­лансе), 08 «Вложения во внеоборотные активы» по эксплуатиру­емым объектам капитального строительства, не оформленным актами приемки (при оформлении актов объекты включаются в состав основных средств).

Амортизация начисляется на капитальные затраты на корен­ное улучшение земель (мелиоративные, оросительные и другие работы); на капитальные вложения в арендованные объекты ос­новных средств; на объекты, находящиеся в запасе, на складе.

Амортизация не начисляется по основным средствам, переве­денным по решению руководителя организации на консервацию, продолжительность которой не может быть менее трех месяцев, а также по земельным участкам, объектам природопользования, мобилизационным мощностям, по объектам, находящимся на реконструкции и модернизации, продолжительность которых свыше 12 месяцев; по объектам, переданным (полученным) по договорам в безвозмездное пользование.

При формировании амортизационной политики организа­ции важным моментом является установление сроков полезного использования объектов основных средств. *Срок полезного ис­пользования -* период, в течение которого объекты основных средств призваны приносить доход организации или служить для выполнения целей деятельности организации, определяемый для учета основных средств в соответствии с принятым порядком. Для отдельных групп основных средств в соответствии с действу­ющим классификатором срок полезного использования опреде­ляется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате применения конкретного объекта. Устанавливается этот срок ор­ганизацией при принятии объектов основных средств к бухгал­терскому учету.

Амортизация начисляется до полного погашения стоимости объекта основных средств или его списания в установленном порядке со счетов бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Прекращается ее начисление в следующих случаях:

1) проведения работ по восстановлению объекта основных средств, продолжительность которых превышает 12 месяцев;

2) нахождения объектов на реконструкции и модернизации по решению руководителя организации;

3) перевода объекта на консервацию по решению руководите­ля организации на срок более трех месяцев.

Порядок перевода основных средств на консервацию по ре­шению руководителя организации определяется в отношении ос­новных средств, находящихся в комплексе объектов или в объек­тах, имеющих законченный цикл производства. Начисление амортизации по объектам основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объектов к бух­галтерскому учету, а прекращение — с 1-го числа месяца, следую­щего за месяцем полного погашения стоимости объектов или их списания со счетов бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам ос­новных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчет­ном периоде, к которому они относятся, независимо от результа­тов деятельности организации в отчетном периоде.[6].

Расчет амортизации осуществляется в автоматизированном режиме на основе действующих норм амортизации (с учетом по­правочных коэффициентов) по вилам основных средств либо по каждому инвентарному объекту, а также по местам их эксплуата­ции и по статьям калькуляции.

В соответствии с Положением по учету основных средств ор­ганизации самостоятельно делают выбор способов начисления амортизации, к числу которых относятся: линейный способ; спо­соб уменьшаемого остатка: способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания сто­имости пропорционально объему продукции (работ).

Годовая сумма амортизационных отчислений определяетсяисходя из применяемого способа начисления, а именно**:**

* при ***линейном способе*** *—* на основе первоначальной стоимости или восстановительной (текущей) стоимости при переоценке объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока его полезного использования.
* при ***способе уменьшаемого остатка*** *—* на основе остаточной стоимости объекта на начало отчетное года и нормы амортиза­ции, исчисленной исходя из срока его полезного использования и коэффициента ускорения, устанавливаемого в соответствии с Законодательством РФ. Коэффициент ускорения определяется органами исполнительной власти на федеральном уровне, кото­рыми разрабатывается перечень высокотехнологичных отраслей и эффективных видов машин и оборудования. По объектам ли­зингового имущества, относящимся к активной части основных средств, коэффициент ускорения определяется условиями договора лизинга и не может быть более 3;
* при ***способе списания стоимости по сумме чисел лет срока по­лезного использования*** *-* на основе первоначальной или восстановительной стоимости, умноженной на коэффициент годового соотношения, где в числителе число лет, оставшихся до конца сро­ка полезного использования объекта, а в знаменателе - сумма чисел лет срока службы объекта;
* при ***способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)*** *—* исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта. [15]

Выбранный способ начисления амортизации по группе одно­родных объектов используется в течение всего срока их полезно­го применения.[20].

В бухгалтерском учете начисление амортизации отражается на счетах следующим образом:

* на сумму амортизации по объектам основных средств, используемых в капитальном строительстве (кроме строительных организаций):

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»,К-т сч. 02 «Амортизация основных средств»

* на сумму амортизации по объектам производственного и непроизводственного назначения:

Д-т счетов 20 «Основное производство»,

23 «Вспомогательные производства»,

29 «Обслуживающие производства и хозяйства»,

44 «Расходы на продажу»

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств»;

* на сумму амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»,К-т сч. 02 «Амортизация основных средств»[10]

**2.5. Учет продажи и выбытия основных средств.**

Основные средства могут выбывать из организации по следующим причинам: при списании в случае морального и физического износа; в результате продажи; как вклад по договору простого товарищества; в результате безвозмездной передачи по договору дарения; при передаче по договору лизинга; по другим причинам.

Физически изношенные и морально устаревшие основные средства, которые постоянно не используются на предприятии, подлежат списанию. В соответствии с п. 31 ПБУ 6/01 доходы и расходы, связанные со списанием основных средств, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету счета фиксируется остаточная стоимость основного средства и другие расходы, вызванные выбытием, по кредиту - поступления от списания ос­новных средств (материалы, детали, узлы, агрегаты разобранного и демонтированного оборудования, оприходованные по текущей рыночной стоимости).[4].

Остаточная стоимость выбывающего основного средства выяв­ляется на счете 01 «Основные средства» при списании суммы на-копленной амортизации в дебет счета 01 с кредита счета 02 «Амор­тизация основных средств». С этой целью к счету 01 «Основные средства» может быть открыт субсчет «Выбытие основных средств», в дебет которого переносится первоначальная стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной аморти­зации, что отражается бухгалтерскими записями:

Д-т сч. 01-1 «Основные средства» (субсчет «Выбытие основных средств»),К-т сч. 01 «Основные средства» - на сумму первоначальной стоимости объекта;

Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств»,Кт сч. 01 «Основные средства» (субсчет «Выбытие основ­ных средств») - на сумму начисленной амортизации по выбываю­щему объекту.

В бухгалтерском учете основные средства списываются на основании первичного документа - акта на списание основного средства, в котором отражаются причины списания.[10]

*При продаже основных средств* доходы и расходы согласно ПБУ 9/99 также отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расхо­ды». Доходом признаются поступления от продажи или дебитор­ская задолженность покупателя в сумме, предусмотренной догово­ром, а расходами - остаточная стоимость выбывающего объекта основных средств, налоги на стоимость реализации и расходы на продажу.

*При безвозмездной передаче основных средств* записи состав­ляются по аналогичной схеме. Доходы в данном случае, естественно, отсутствуют, нов соответствии с действующим законодательством передача основного средства на безвозмездной основе признается реализацией (за исключением случаев, перечисленных в п. 2 ст. 146 НК РФ) и подлежит обложению НДС. В учете данная операция отразится следующими записями по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

* остаточная стоимость объекта - в корреспонденции со сче­том 01 «Основные средства»;
* НДС на стоимость безвозмездно переданного имущества - в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
* расходы на подготовку к передаче, доставку и др. - в корреспонденции со счетами 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредито­рами» и др.

*При недостаче, хищениях и порче основных средств* расходы (потери) от их выбытия отражаются в бухгалтерском учете на основании результатов проведенной инвентаризации по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» следующими записями:

* на остаточную стоимость объекта - в корреспонденции со счетом 01 «Основные средства;
* на сумму восстановленного НДС, приходящегося на недоамортизированную стоимость объекта и ранее принятого к нало­говому вычету, - в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

*Результаты инвентаризации* регулируются на основании реше­ния руководителя. Если будут установлены виновные лица и принимается решение о взыскании с них материального ущерба, то по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба») делаются записи:

* на сумму недостачи (по остаточной стоимости) - в коррес­понденции со счетом 94 «Недостачи и потери от порчи ценно­стей»;
* на разницу между взыскиваемой суммой и стоимостью не­достачи (рыночной стоимостью) - в корреспонденции со счетом 98 «Доходы будущих периодов» (субсчет 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью по недостачам ценностей»).

Если виновное лицо не установлено или суд отказал во взы­скании, то потери от недостач, порчи и хищений относятся на дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

*При авариях, стихийных бедствиях и других аналогичных об­стоятельствах* доходы и расходы, связанные с ликвидацией основ­ного средства, рассматриваются как чрезвычайные и отражаются на счете 99 «Прибыли и убытки».

По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» фиксируются следую­щие чрезвычайные расходы:

* остаточная стоимость объекта - в корреспонденции со сче­том 01 «Основные средства»;
* расходы по демонтажу, разборке основного средства и др. - в корреспонденции со счетами 70 «Расчеты с персоналом по опла­те труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспече­нию» и др.

*Чрезвычайные доходы* отражаются по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» следующими записями:

* на текущую рыночную стоимость имущества, остающегося при ликвидации основного средства, - в корреспонденции со счетами 10 «Материалы», 01 «Основные средства»;
* на сумму полученного (признанного) страхового возмещения - в корреспонденции со счетами денежных средств или расчетов.[17]

**2.6.СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

Интеграционная модель-истема R/3 фирмы SAP становится новым масштабом для универсального программного обеспечения. Компоненты системы R/3 характеризует широкая организационно-экономическая функциональность с применением самых современных технологий.

Данная программа позволяет :

* создавать конфигурацию модуля бухгалтерского учета основных средств
* вводить и обрабатывать основные записи основного средства
* проводить и анализировать движения
* выполнять прогон проводки амортизационных отчислений
* определять какие вам требуются отчеты П-АА для проведения анализа стоимости основных средств
* проводить перенос старых основных средств

1. Организационная структура:

Основные задачи решаемые программой:

1. определение план оценки стоимости
2. присвоение балансовой единицы плана оценки стоимости
3. интегрирование бухгалтерского учета основных средств с учетом затрат
4. организация классификации основных средств

2. основные данные

Основные задачи решаемые программой:

1. структурирование вашего основного капитала путем создания классов основных средств
2. определение и описание задач и областей оценки стоимости
3. определить, для каких областей оценки осуществление проводки значений в Главную книгу
4. сбор и обработка основных записей основного средства
5. предпринятие массовых изменений с помощью рабочих списков

3. «движение основных средств»

основные задачи решаемые программой по данной теме:

1. выполнение транзакции проводок в Бухгалтерском учете основных средств,
2. выбор просмотра значений и отчеты, соответствующие поставленной цели
3. определение управляющие параметры для операций проводки

4. периодические работы

основные задачи решаемые программой по данной теме:

* определение области оценки стоимости
* применение параметров амортизации в различных областях оценки
* управление расчетом амортизации
* выполнение важнейшие периодические работы
* анализ значения амортизации
* выполнение программы при смене/закрытии финансового года

5. информационная система

Основные задачи решаемые программой по данной теме:

* выбор и выполнение различных отчетов по основным средствам
* просмотр будущих амортизационных отчислений
* выполнение настройки переменной сортировки и суммирование в отчетах по основным средствам
* составление ведомости движения основных средств и оформление её в соответствии с вашими требованиями

6. «перенос данных из прежней системы»

Основные задачи решаемые программой по данной теме:

* введение данных из прежней системы
* установление необходимых параметров автоматического переноса данных
* установление правильного управления счетами после переноса данных
* проверка конфигурации

Система R/3 фирмы SAP позволяет вести параллельный учет основных средств как в бухгалтерском, так и налоговом учете.

**Заключение**

Для осуществления своей производственно-хозяйственной деятельности предприятия должны иметь необходимые средства труда и материальные условия. Они являются важнейшим элементом производительных сил и определяют их развитие. В бухгалтерском учете средства труда выделены в отдельный объект учета, который называется основные средства.

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе производства, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течение длительного периода. Под воздействием производственного процесса и внешней среды они снашиваются постепенно и переносят свою стоимость на создаваемую продукцию частями.

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

Основные средства предприятия разнообразны по своему составу и назначению. Для ведения учета необходима классификация основных средств по видам, назначению или характеру участия в процессе производства, отраслям хозяйства, степени использования, принадлежности.

В системе рыночных отношений задачами бухгалтерского учета являются правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств, контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации; своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете; определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели; своевременное проведение инвентаризации и переоценки. Также одной из важных задач является поиск путей совершенствования бухгалтерского учета основных средств.

**Список использованной литературы.**

**Основные нормативные документы**

1.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

2.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Мин­фина РФ от 30.03.01 г. № 26н (в ред.Приказов за №147н от 12.12.2005г.)

3.Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995г.№49.

4.Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств». ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РО от 19.06.2002 г. №559.

5.Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств. Утверждены приказом Минфина РФ от 20.07.98 г. № 33н (в ред. приказа Минфина РФ от 28.03.2000 г. №32н).

6.Единые нормы амортизационных отчислений основных фондов народного хозяйства СССР. Утверж­дены постановлением Совета Министров СССР от 22.010.92 г. № 1072.

7.Альбом новых унифицированных форм первичной учетной документации. Утвержден постановлением Госкомстата России от 30.10.97 г. № 71а.

8.Положение по бухгалтерскому учету «Нематериальных активов» ПБУ/2000г. Утверждено приказом Минфина от 16.10.2000г.за №91н.

9.«Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору ли­зинга». Приказ Минфина РФ от 17.02.97 г. № 15.

**Учебники и пособия**

10.Мизиковский Е.А., Елманова Е.Н., Пуреховская Е.В. «Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету: Учебное пособие» - М.:Экономистъ, 2004г.

11.Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», М., 2005г.

12.Соколов Я.В. «Бухгалтерский учет», М., 2004г.

13.Новый план счетов бухгалтерского учета (Утверждено приказом Минфина России № 94н от 31.10.2000г.), М., 2005г.

14.Бухгалтерский учет: учебник для ВУЗов/Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2002. – 476 с.

15.Волошин Д.А. Основные средства по-новому. – М.: Главбух, 2006. – 128с.

16.Кожинов В. Я. Бухгалтерский учет. — М.: Экзамен, 2008г.

17.Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 720с