

Тема

---

**Учет обязательств и резервов**

# 1. Понятие и классификация обязательств

**Обязательство** — взаимоотношение, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора определенное действие, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности, принятый на себя долг.

Источники обязательств:

- договор;
- закон;
- деликт (причинение вреда).

## ***Классификации обязательств***

по срокам:

- краткосрочные (до 12 месяцев);
- долгосрочные (более 12 месяцев).

по точности оценки:

- фактические (с определенными временем и суммой погашения);
- условные (с неопределенными временем и суммой погашения — резервы предстоящих расходов).

---

Обязательства, вытекающие из заключенного договора, отражаются в учете ***с момента начала исполнения его условий одной из сторон.***

Если основанием обязательства выступает закон, то оно отражается в бухгалтерском учете независимо от начала и степени исполнения операции.

Обязательство, основанием которого является деликт<sup>[1]</sup>, возникает с момента признания обязанности возместить ущерб либо нанесшим его лицом, либо судом на основании иска лица, которому ущерб был причинен.

<sup>[1]</sup> Деликт - частный или гражданско-правовой проступок, влекущий за собой возмещение вреда и ущерба или штраф, взыскиваемые по частному праву в пользу лиц потерпевших.

---

## Возможные факты прекращения признания обязательств:

- исполнение обязательств;
- расторжение договора и исполнение соответствующих возмещений в связи с этим;
- зачет обязательств (совпадение должника и кредитора в одном лице);
- прощение долга кредитором;
- истечение срока действия обязательств;
- ликвидация юридического лица — кредитора.

## Синтетический учет фактических обязательств ведется на *счетах*:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

### **Общая схема счетов** по учету обязательств:

- сальдо начальное и конечное по кредиту — сумма задолженности перед контрагентами;
- оборот по кредиту — возникновение задолженности;
- оборот по дебету — погашение задолженности.

---

## 2. Учет расчетов по оплате труда

***Учет расчетов по оплате труда состоит из следующих этапов:***

- на основании соответствующих первичных документов рассчитывается заработная плата каждого сотрудника;
  - определяется величина удержаний и вычетов из заработной платы каждого сотрудника;
  - определяется сумма заработной платы к выдаче каждому сотруднику после произведенных удержаний;
  - составляются сводные данные о начисленных суммах и удержаниях по организации в целом;
  - производится начисление обязательных платежей, исчисляемых с фонда оплаты труда.
-

---

**Синтетический учет расчетов по оплате труда** ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

- по кредиту отражается начисление заработной платы;
- по дебету отражаются удержания из заработной платы и выплата заработной платы.

Сальдо по кредиту — это задолженность организации перед персоналом по заработной плате.

**Учет расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц** осуществляется на синтетическом счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Начисление задолженности перед бюджетом по подоходному налогу отражается корреспонденцией счетов: Д70 К68

Перечислении налога в бюджет: Д68 К51

---

---

Учет расчетов с фондами осуществляется на синтетическом **счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»:**

- по кредиту — начисление налога;
- по дебету — перечисление и использование налога (начисления по листам нетрудоспособности, выплата социальных пособий, путевок).

В соответствии с Налоговым кодексом РФ организации, осуществляющие выплаты заработной платы наемным работникам, являются плательщиками единого социального налога (ЕСН).

С 2010 г. предусматривается переход от уплаты ЕСН к страховым взносам в государственные внебюджетные фонды — в Пенсионный фонд (ПФ), Фонд социального страхования (ФСС), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ТФОМС).

---



## Корреспонденция счетов по учету начислений оплаты труда:

<b>Хозяйственная операция</b>	<b>Д</b>	<b>К</b>
<b>Начислена заработная плата персоналу, занятому в производстве, сбыте и управлении</b>	<b>20, 23, 25, 26, 44</b>	<b>70</b>
<b>Начислена заработная плата работникам, занятым исправлением брака</b>	<b>28</b>	<b>70</b>
<b>Начислена материальная помощь и премии, не связанные с оплатой труда</b>	<b>91</b>	<b>70</b>
<b>Начислены пособия по временной нетрудоспособности и другие государственные социальные пособия за счет средств ФСС</b>	<b>69</b>	<b>70</b>
<b>Произведены отчисления на формирование резерва на предстоящую оплату отпусков (включая расходы на социальное страхование и обеспечение)</b>	<b>20, 23, 25, 26, 44</b>	<b>96</b>
<b>Начислены отпускные за счет резерва на оплату отпусков</b>	<b>96</b>	<b>70</b>
<b>Отражены отчисления на социальное страхование и обеспечение за счет резерва на оплату отпусков</b>	<b>96</b>	<b>69</b>
<b>Начислены работникам дивиденды</b>	<b>84</b>	<b>70</b>

## Корреспонденция счетов по учету выплат и удержаний из оплаты труда:

<b>Хозяйственная операция</b>	<b>Д</b>	<b>К</b>
<b>Удержан НДФЛ с заработной платы и других выплат и доходов</b>	<b>70</b>	<b>68</b>
<b>Удержано по исполнительным листам</b>	<b>70</b>	<b>76</b>
<b>Удержано с виновников за допущенный брак</b>	<b>70</b>	<b>28</b>
<b>Удержаны профсоюзные взносы</b>	<b>70</b>	<b>76</b>
<b>Удержаны из заработной платы ошибочно начисленные суммы</b>	<b>70</b>	<b>20, 23, 25, 26, 44</b>
<b>Выплачена из кассы заработная плата</b>	<b>70</b>	<b>50</b>
<b>Перечислена заработная плата на счет в банке</b>	<b>70</b>	<b>51</b>
<b>Депонирована невыплаченная заработная плата</b>	<b>70</b>	<b>76-4</b>
<b>Отнесена на финансовые результаты не востребованная депонентская задолженность</b>	<b>76-4</b>	<b>91</b>
<b>Удержаны из заработной платы работника платежи по погашению выданного займа, сумма материального ущерба и т.д.</b>	<b>70</b>	<b>73</b>

### 3. Учет кредитов и займов

**Кредит и займ** — это вид гражданско-правовых договоров, юридически оформляющих предоставление одним лицом в собственность другого лица имущества (в основном денежных средств) на условиях возврата такого же объема этого имущества и, как правило, уплаты вознаграждения за предоставление имущества в виде процентов (Гражданский кодекс РФ).

**Займ** — это предоставление (получение) в долг имущества на определенных условиях.

По сложившемуся стереотипу, займ — это предоставление денежных средств. Согласно определению, займ помимо денег может быть представлен материальным имуществом.

---

Договор на предоставление кредита фактически представляет собой особый случай договора займа.

По кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Особенности кредитного договора:

- кредитором по договору кредита может выступать только банк (наличие лицензии на осуществление банковской деятельности);
  - предметом кредитного договора могут быть только деньги;
  - обязательная возмездность (сумма + проценты).
-

---

Для учета расчетов по полученным кредитам и займам используются следующие синтетические счета:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

**Краткосрочными кредитами** организации пользуются, как правило, для удовлетворения временной потребности в оборотных активах, на цели производственного характера. Срок погашения такого кредита — до одного года.

**Долгосрочные кредиты** используются в инвестиционных целях. Такие кредиты выдаются для нового строительства, технического перевооружения, реконструкции и других капиталовложений. Срок погашения такого кредита — свыше одного года.

Задолженность по займам и кредитам принимается к учету **в момент фактической передачи** денег или других вещей в их стоимостной оценке в сумме, указанной в договоре.

---

**Корреспонденция счетов по учету кредитов и займов:**

<b>Хозяйственная операция</b>	<b>Д</b>	<b>К</b>
<b>Поступили заемные средства в кассу (расчетный, валютный и специальный счет)</b>	<b>50 (51, 52, 55)</b>	<b>66, 67</b>
<b>Начислены проценты по заемным средствам, полученным для текущей деятельности</b>	<b>91</b>	<b>66, 67, субсчет «Проценты к уплате»</b>
<b>Начислены проценты по заемным средствам, полученным для выдачи аванса поставщикам (до получения МПЗ, выполнения работ, оказания услуг)</b>	<b>60</b>	<b>66, 67, субсчет «Проценты к уплате»</b>
<b>Начислены проценты по заемным средствам, полученным для выдачи аванса поставщикам (после получения МПЗ, выполнения работ, оказания услуг)</b>	<b>91</b>	<b>66, 67, субсчет «Проценты к уплате»</b>
<b>Возвращена основная сумма кредита (займа)</b>	<b>66, 67</b>	<b>51, 52</b>
<b>Уплачены проценты по кредиту (займу)</b>	<b>66, 67, субсчет «Проценты к уплате»</b>	<b>51, 52</b>
<b>Начислены штрафные санкции за нарушение условий договора кредита (займа)</b>	<b>91</b>	<b>76</b>

---

## 4. Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость

**Налог на добавленную стоимость (НДС)** представляет собой долю от стоимости, добавленной на каждой стадии производства и обращения продукции (товаров, работ, услуг) — от поставщика исходного сырья до конечного потребителя.

Сущность налога на добавленную стоимость — это изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса.

---

---

Для расчета НДС, подлежащего уплате в бюджет, используется **метод возмещения**.

Суть данного метода состоит в том, что величина НДС, включенного в стоимость материальных ценностей (работ, услуг), приобретенных у других организаций для потребления в производстве и обращении, вычитается из величины НДС, начисленного на реализованную продукцию (товары, работы, услуги).

Таким образом, организация перечисляет в бюджет только разницу между указанными двумя суммами НДС.

Налог включается производителем или продавцом в продажную цену и фактически оплачивается конечным покупателем товаров (работ, услуг).

НДС взимается при реализации продукции, товаров, оказании услуг и выполнении работ, за некоторыми исключениями, оговариваемыми в Налоговом кодексе РФ.

---



---

В настоящий момент (2010 г.) в РФ налогообложение добавленной стоимости производится по следующим налоговым ставкам:

- 0%;
- 10%;
- 18%.

В РФ плательщиками НДС являются предприятия и организации независимо от форм собственности, вида деятельности, имеющие статус юридического лица, а также индивидуальные предприниматели, если все они используют общий режим налогообложения.

Для учета расчетов по НДС используется счет 19 «НДС по приобретенным ценностям».

---

**Корреспонденция счетов по учету расчетов по НДС:**

<b>Хозяйственная операция</b>	<b>Д</b>	<b>К</b>
<b>Выделение НДС в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг)</b>	<b>19</b>	<b>60</b>
<b>Начисление НДС на реализованную продукцию (товары, работы, услуги)</b>	<b>90</b>	<b>68</b>
<b>Возмещение НДС по приобретенным ценностям</b>	<b>68</b>	<b>19</b>
<b>Перечисление НДС в бюджет</b>	<b>68</b>	<b>51</b>

---

5. Условные факты хозяйственной деятельности и учет резервов предстоящих расходов.

6. Учет доходов будущих периодов.

■ Самостоятельно!

