

**Тема. УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ТЕКУЩИХ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

- **Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками** ведется на счете **60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (счет основной, **чаще пассивный**, синтетический, счет расчетов).
- На счете **60** (как **пассивный** счет) по **кредиту** отражается возникающая **кредиторская** задолженность, а по **дебету** – ее погашение.
- Счет **60** может отражать и **дебиторскую задолженность** (т.е. быть **активным**), когда производится **авансовая оплата** поставщику (подрядчику) и для этого к счету **60** открывается субсчет «**Авансы выданные**».
- *Если счет поставщика был акцептован (т.е. оплачен) до поступления груза, то записью по кредиту счета 60 погашается **дебиторская задолженность** за поставщиками по предоплате.*
- **Кредиторская задолженность** перед поставщиками и подрядчиками начисляется **по факту**:
 - акцепта расчетных документов по принятым ценностям (работам, услугам);
 - приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);
 - выявление излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

- На предъявленные к оплате счета поставщиков **кредитуется счет 60** и **дебетуются** счета по учету ценностей (**08, 10, 15, 41, 44** и др.) или счета по учету затрат (**20, 23, 25, 26, 29, 97** «Расходы будущих периодов»).
- При проверке **акцептованного счета** поставщика (подрядчика) могут выявиться несоответствия цен, обусловленных договором и арифметические ошибки.
- В этом случае операция будет отражена проводкой: **Дебет 76/2** «Расчеты по претензиям» **Кредит 60**.
- В расчетных документах поставщиков и подрядчиков отдельной строкой выделяют **сумму НДС**, исчисленную по ставкам 10 или 18 %, проводка: **Дебет 19 К 60**.
- Погашение задолженности перед поставщиками отражается по **Дебету счета 60** и **Кредиту счетов 51, 52, 55, 66, 67** и др.
- Кроме этих операций на счете 60 отражают авансы под закупаемое имущество, курсовые разницы, а также прекращение обязательств.
- Выданные авансы учитывают по **Дебету счета 60 субсчет «Авансы выданные»** с **Кредита счетов 51, 52** и др.
- После исполнения обязательств поставщиком по поставке материалов, сырья и др. (работ, услуг) производят зачет сумм ранее выданных авансов: **Дебет 60 Кредит 60 субсчет «Авансы выданные»**.

- **Курсовые разницы** по приобретенному имуществу (работам, услугам) отражают на счетах **60 и 91** в качестве прочих доходов и расходов в зависимости от значения курсовой разницы (положительная или отрицательная).

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, по каждому поставщику и подрядчику.

- **При журнально-ордерной форме учета** ведется **журнал – ордер № 6** (сочетается синтетический и аналитический учет).

Пример 1. Организация заключает договор поставки, по которому приобретает партию материалов стоимостью 2360 руб. (в том числе НДС 18 % - 360 руб.). Материалы приобретаются на условиях последующей безналичной оплаты. По договору моментом перехода права собственности является их отгрузка покупателю.

Журнал регистрации хозяйственных операций

№	Название операции	Дебет	Кредит	Сумма,руб.
1	Оприходованы материалы и акцептован счет поставщика	10	60	2000
2	Принят к учету НДС по приобретенным материалам	19	60	360
3	НДС предъявлен к вычету	68НДС	19	360
4	Оплачен безналично счет поставщика	60	51	2360

Пример 2. Организация заключает договор поставки, по которому приобретает партию материалов стоимостью 2360 руб. (в том числе НДС 18 % - 360 руб.) Условиями договора предусмотрена 100%-ная предварительная оплата. Момент перехода права собственности на материалы в договоре отдельно не оговаривается.

Журнал хозяйственных операций

№	Название операции	Дебет	Кре- дит	Сумма, руб.
1	Перечислен аванс поставщику материалов	60» Авансы выда нные»	51	2360
2	Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	10	60	2000
3	Принят к вычету НДС	19	60	360
4	Зачтена сумма аванса, уплаченного поставщику	60	60 «АВ»	2360
5	Предъявлен к вычету НДС	68НДС	19	360

Пример 3. Организация заключила договор поставки, по которому приобретает партию материалов стоимостью 2360 руб. (в том числе НДС 18 % - 360 руб.). Материалы приобретаются на условиях последующей оплаты. Договор устанавливает переход права собственности на товары от продавца к покупателю **в момент оплаты их покупателем**. Товар сначала приходится на склад покупателя, а затем производится оплата поставщику.

Журнал регистрации хозяйственных операций

№	Название операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Оприходованы полученные от поставщика материалы	002		2360
2	Произведена оплата материалов (момент перехода права собственности к покупателю согласно договору)	60	51	2360
3	Списаны материалы с забалансового счета		002	2360
4	Оприходованы материалы	10	60	2000
5	Принят к учету НДС, уплаченный поставщику	19	60	360
6	НДС предъявлен к вычету из бюджета	68ндс	19	360

Пример 4. Журнал регистрации операций за август 20xx

№	Содержание операции	Сумма, руб.	Де бет	Кре дит
1	Акцептованы счета поставщиков за поступившие на склад материалы:	400000	10	
	а) покупная стоимость, включая транспортные расходы (по фактической себестоимости)			
	б) сумма НДС	72000	19	
	Итого:	472000		60
2	Акцептован счет подрядной организации за выполненные строительные-монтажные работы:			
	а) стоимость работ	200000	08	
	б) сумма НДС	36000	19	
	Итого:	236000		60
3	Акцептованы счета поставщиков и других организаций:			
	а) за текущий ремонт зданий офиса	30000	26	
	б) за коммунальные услуги (освещение, отопление, газ), потребленных основным производственным цехом	155000	25	

№	Содержание операций	Сумма, руб.	Де- бет	Кре- дит
	в) НДС по ремонтным работам и потребленным услугам $(30000 + 155000) \times 18\%$ $(185000 \times 18 : 118)$ Итого	33300 218300	19	60
4	Оплачены с расчетного счета организации: счета поставщиков и подрядчиков за поставленное оборудование, материалы, выполненные работы и услуги	1200000	60	51
Остаток на 1 августа по счету 60 равен 1000000 руб.				

Дебет	60	Кредит
		С нач. 1000000
4) 1200000		1) 472000 2) 236000 3) 218300
Оборот 1200000		Оборот 926300
		С кон. 726300

- **Покупатели** – это организации, которым отгружается продукция, товары.
- **Заказчики** – это организации, которым оказываются услуги или выполняются работы.
- **Учет дебиторской задолженности** по расчетам с покупателями и заказчиками производится на активно-пассивном **счете 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (счет основной, счет расчетов).
- Чаще всего счет является **активным** и отражается в составе дебиторской задолженности во 2-м разделе актива баланса.
- По **ДЕБЕТУ** счета при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по цене продажи продукции, а по **КРЕДИТУ** – ее погашение.
- **Счет 62** может быть **пассивным** только в том случае, если был получен **аванс от покупателя** (или заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору.

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ (счет 62)

● К счету **62** могут быть открыты **субсчета**:

<p>62/1 «Расчеты в порядке инкассо»-</p>	<p>отражаются расчеты по предъявленным покупателям и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (работы, услуги)</p>
<p>62/2 «Расчеты плановыми платежами»-</p>	<p>это расчеты при наличии длительных хозяйственных связей, которые носят постоянный характер</p>
<p>62/3 «Векселя полученные»-</p>	<p>отражаются расчеты, оформленные векселями</p>
<p>62/4 «Расчеты по авансам полученным» -</p>	<p>авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков, учитываются на этом субсчете до момента отгрузки продукции в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов (транспортных накладных), подтверждающих факт свершения сделки</p>

- С момента поступления **сумм аванса и предоплаты** покупателя (заказчики) выступают как **кредиторы** организации, на суммы полученных от покупателя авансов и предоплаты начисляется **кредиторская задолженность**, которая затем погашается по факту продажи ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателям расчетных документов.
- **Пример 1.** Отгружено продукции на **5 млн. руб.** с отсрочкой платежа на 6 месяцев. От покупателя принят вексель на **4 млн. руб.** (продукция отпущена в долг из расчета 50 % годовых). Через 6 месяцев вексель был оплачен.
 - 1) **Д 62/3 К 90/1** – 4 млн. руб. - на стоимость продукции, включая проценты по векселю;
 - 2) **Д 51 К 62/3** – 4 млн. руб. – на сумму, поступившую в оплату векселя

Записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с покупателями и заказчиками (счет 62)

№	Содержание операции	Документ-основание	Дебет	Кредит
1	Отражена продажная стоимость отгруженной продукции, товаров, сданных работ, оказанных услуг, относящихся к обычным видам деятельности	Накладная, акт об оказанных услугах или работах	62	90/1 «Выручка»
2	Получена в кассу выручка от покупателей за проданную продукцию	Приходный кассовый ордер, кассовая книга	50	62
3	Зачислена выручка за проданную продукцию на расчетный счет	Выписка банка, платежное поручение	51	62
4	Получен аванс от покупателя на расчетный счет	Выписка банка, платежное поручение	51	62 «Авансы полученные»

5	Зачтен аванс при отгрузке продукции	Накладная на отгрузку	62 «АП»	62
6	Отражено получение аванса в счет будущих поставок продукции (работ, услуг)	Выписка банка, платежное поручение	51	62 «Авансы полученные»
7	Начислен НДС на суммы полученного аванса (по методу начисления – по отгрузке)	Выписка банка, платежное поручение	62 «Авансы полученные»	68НДС

Пример 1.

Мебельное предприятие ООО «А» заключило договор с ЗАО «В» на поставку партии товара, офисных стульев, на сумму **23 600** руб. (в том числе НДС 18 % - **3 600** руб.).

Договором предусмотрен переход права собственности в **момент отгрузки** товара и последующая его безналичная оплата.

Обе стороны выполнили свои обязательства в полном объеме.

Себестоимость проданного товара составляет **18 000** руб.

Таблица 1

Журнал регистрации хозяйственных операций ООО «А»

№	Название операции	Дебет	Кредит	Сумма , руб.
1	Отгружены офисные стулья покупателю и признан доход от продажи (переход права собственности к покупателю происходит в соответствии с договором купли-продажи в момент отгрузки)	62	90/1	23 600
2	Начислен НДС в бюджет	90/3	68 НДС	3 600
3	Списана себестоимость проданных офисных стульев	90/2	43	18 000
4	Выявлен финансовый результат от продаж (прибыль)	90/9	99	2 000
5	Произведена оплата офисных стульев покупателем	51	62	23600

Дебет	90/1	Кредит
4)23600		1)23600
Оборот 23600		Оборот 23600

Д 90/1 К 90/9

Дебет	90/2	Кредит
3)18000		4)18000
Оборот18000		Оборот 18000

Д 90/9 К 90/2

Дебет	90/3	Кредит
2) 3600		4) 3600
Оборот 3600		Оборот 3600

Д 90/9 К 90/3

Дебет	90/9	Кредит
4)18000		4)23600
4) 3600		
4)2000		
Оборот 23600		Оборот23600

Д 90/9 К 99 – 2000 руб. - прибыль

- **При продаже** амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества (кроме готовой продукции и товаров) стоимость имущества по ценам продажи списывают в **ДЕБЕТ** счета **62** с **КРЕДИТА** счета **91** «Прочие доходы и расходы».
- **Поступление платежей** за проданное имущество отражается по **ДЕБЕТУ** счетов денежных средств (**51, 52, 50, 55**) и **КРЕДИТУ** счета **62**.

На счете **62** отражают также *курсовые разницы*: положительные учитывают по **ДЕБЕТУ** счета **62** и **КРЕДИТУ** счета **91/1**, а отрицательные – по **ДЕБЕТУ** счета **91/2** и **КРЕДИТУ** счета **62**.

Не востребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с **КРЕДИТА** счета **62** в **ДЕБЕТ** счета **63** «Резервы по сомнительным долгам» или счета **91** «Прочие доходы и расходы».

- **Аналитический учет** по счету **62** ведут по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику. Журнал - ордер № 11 (кредитовые записи).

- *Уставный капитал* –это стартовый капитал, который вно-сят при создании организации ее учредители (участники) для обеспечения первоначальной производственной деятельности организации в целях получения в дальнейшем прибыли от этой деятельности.
- В зависимости от **организационно-правовой формы** организации **уставный капитал** может выступать также в виде **складочного капитала, паевого** или **уставного фонда**.
- **Учредителями (участниками)** могут быть юридические и физические лица.
- **Величина уставного капитала** должна быть обязательно **указана в учредительных документах**.
- **Инвестирование средств** в формируемый **уставный капитал** происходит, как правило, в два этапа:
 - в процессе государственной регистрации организации;
 - на протяжении определенного периода ее деятельности.

4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ (счет 75)

- **Размер первоначального взноса и предельный срок** внесения оставшейся суммы зависят от организационно-правовой формы создаваемого юридического лица.

Вкладом (долей) в уставный капитал могут денежные средства, имущество, ценные бумаги и др.

Материальные ценности, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, оцениваются по согласованной между учредителями стоимости, ориентированной на реальные рыночные цены.

При внесении имущественных вкладов в уставный капитал ОАО необходима оценка эксперта.

При внесении имущественной доли в уставный капитал ООО оценка нужна лишь в случае, если стоимость вносимого имущества превышает **20 тыс.** рублей.

Порядок осуществления вложений в уставный капитал

Организ.- правов. форма юридическ ого лица	Вид уставного капитала	Минималь- ный размер уставного капитала	Размер первоначального взноса	Предельны й срок внесения оставшейся суммы
ОАО, ЗАО	Уставный капитал	ОАО – 1000 МРОТ ЗАО – 100 МРОТ	50 % - в течение трех месяцев	Один год после гос-регистрации
ООО	Уставный капитал	10 тыс. руб.	50 %	Один год
Производственный кооператив	Паевой фонд	100 МРОТ	10 %	Один год

- Любая организация создается по инициативе определенных лиц – учредителей.
- Учредители заключают между собой учредительный договор, утверждают устав организации и формируют ее уставный капитал.
- Для учета всех видов расчетов с учредителями (участниками) предназначен активно – пассивный счет (чаще пассивный) 75 «Расчеты с учредителями» (основной, счет расчетов).

Дебет

Счет 75

Кредит

	Начальное сальдо – задолженность организации перед учредителями по выплате доходов на начало отчетного периода
1)увеличение уставного капитала на сумму вкладов 2)выплата дивидендов акционерам	1)поступление от учредителей вкладов в уставный капитал 2)начисление дивидендов
	Конечное сальдо – задолженность организации перед учредителями по выплате доходов на конец отчетного периода

- Счет 75 активно-пассивный, имеет развернутое сальдо.
- Субсчет **1** к счету **75** имеет дебетовое сальдо, равное дебиторской задолженности за учредителями по вкладам в уставный капитал.
- В течение первого года деятельности это сальдо должно быть нулевым.
- По **75/1** по факту регистрации общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала в корреспонденции с кредитом счета 80 «Уставный капитал»: **Д 75/1 К 80** – отражена величина УК и задолженность учредителей по оплате вкладов.
- **Д 50,51,08,10,41,58 и др. К 75/1** – внесены в качестве вклада в уставный капитал денежные средства и другие ценности.
- Субсчет **2** имеет кредитовое сальдо, равное задолженности организации перед участниками (учредителями) по выплате доходов (или дивидендов).
- Для расчетов с учредителями, которые являются работниками организации, используется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».
- *Дивидендом* считается часть чистой прибыли организации, подлежащая распределению среди учредителей.
- Учредители ОАО получают доходы в виде дивидендов по акциям, участники ООО – пропорционально долям в уставном капитале.

- Бухгалтерский учет начисления доходов (дивидендов):
 - Д 84 К 75/2** – начислены доходы (дивиденды) учредителям – юридическим лицам (учредителям – физическим лицам, не являющимся работниками организации).
 - Д 84 К 70** – начислены доходы (дивиденды) учредителям – работникам организации.
- Доходы (дивиденды), выплачиваемые юридическим лицам, подлежат обложению налогом на прибыль, а выплачиваемые физическим лицам – НДФЛ (9%).
- Суммы этих налогов удерживает организация, выплачивающая налоги.
- Удержание налогов на счетах бухгалтерского учета отражается так:
 - Д 75/2 К 68 субсчет «Расчеты по налогу на доходы»** – удержан налог на доходы с сумм, выплаченных учредителям – юридическим лицам;
 - Д 75/2 К 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»** – удержан налог на доходы с сумм, выплаченных учредителям – физическим лицам, не являющимся работниками организации;
 - Д 70 К 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»** – удержан налог на доходы с сумм, выплаченных учредителям – работникам организации.

- Бухгалтерский учет выплаты **доходов (дивидендов)** на счетах:
- **Д 75/2 (70) К 50, 51** – выплачены доходы (дивиденды) учредителям в денежной форме;
- **Д 75/2 (70) К 90/1** – выплачены доходы (дивиденды) учредителям в натуральной форме (товарами, готовой продукцией и др.);
- **Д 75/2 (70) К 91/1** – выплачены доходы (дивиденды) учредителям прочим имуществом организации (материалами).
- Если в качестве вклада вносится имущество (денежные средства), оцененное в учредительных документах в иностранной валюте, то задолженность по вкладу начисляется в рублях в оценке по официальному курсу ЦБ РФ на дату подписания учредительных документов.
- При оприходовании поступившего имущества оно оценивается в рублях по официальному курсу ЦБ на дату оприходования.
- Курсовые разницы в рублевой оценке отражаются по **Д 75 и К 83** (положительная) и **Д 83 К 75** (отрицательная).

Аналитический учет по счету **75** ведется по каждому учредителю.

При журнально-ордерной форме учета используется **журнал-ордер № 8**.