

Тема 7

Учет расчетов

ПОНЯТИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ. СРОКИ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ

Понятия дебиторской и кредиторской задолженностей.

Под *дебиторской* понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам.

- Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская — на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
- По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года (ст. 196 ГК РФ). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.
- Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.
- Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.
- списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:
 - Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»
 - Кредит счетов 62, 76;
 - Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»
 - Кредит счетов 62, 76.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

- При отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
- На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:
- Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
- Кредит счета 90 «Продажи».
- При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.
- 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 отражают по дебету счетов по учету денежных средств (51, 52, 50, 55) и кредиту счета 62.
- На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги).
- Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

- К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).
- Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.
- В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.
- На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов (20, 26, 97 и др.).
- Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.
- Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.
- Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество, курсовые разницы, а также прекращение обязательств.
- Выданные авансы учитывают по дебету счета 60 с кредита счетов учета денежных средств (51, 52 и др.).

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ И АКЦИОНЕРАМИ

- Все виды расчетов с учредителями (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и др.) по вкладам в уставный капитал организации, по выплате доходов и т. п. учитывают на счете 75 «Расчеты с учредителями».
- К счету 75 могут быть открыты следующие субсчета:
- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.
- При создании организации на установленную сумму вкладов учредителей в уставный капитал дебетуют субсчет 75-1 и кредитуют счет 80 «Уставный капитал».
- Фактически внесенные вклады учредителей отражают по дебету соответствующих материальных, денежных и других счетов (10,15, 51, 50 и др.) и кредиту субсчета 75-1.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ И АКЦИОНЕРАМИ

- На субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов» учитывают расчеты с учредителями по выплате им доходов, если они не являются работниками предприятия.
- Начисление доходов от участия в организации отражают по кредиту субсчета 75-2 и дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
- Начисление доходов от участия в организации работникам организации отражают по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и дебету счета 84.
- Указанные бухгалтерские записи по распределению прибыли составляют по окончании отчетного года. Начисление дивидендов по результатам промежуточной отчетности целесообразно отражать по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами и кредиту счетов 75 и 70». По окончании отчетного года начисленные дивиденды в течение года списываются с кредита счета 76 в дебет счета 84.
- При начислении дивидендов с юридических и физических лиц удерживают налог на доход. Начисленные суммы налога отражают по дебету счетов 75 или 70 и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».
- Выплаченные участникам организации суммы доходов списывают с кредита счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» в дебет счетов 75 или 70. При выплате доходов продукцией (работами, услугами) организации их списывают с кредита счета 90 «Продажи» в дебет счетов 75 или 70.
- Аналитический учет по счету 75 ведут по каждому учредителю

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

- Используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
- К счету 76 могут быть открыты субсчета:
- 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76-2 «Расчеты по претензиям»;
- 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.
- На *субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»* отражают расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем.
- Начисленные суммы страховых платежей отражают по кредиту счета 76 субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей (08, 23, 25, 26, 29 и т. п.).
- Перечисленные суммы страховых платежей страхователям списывают с кредита счетов по учету денежных средств (51, 52, 55) в дебет субсчета 76-1.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

- На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.
- В дебет этого счета списывают причиненный организации ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов, подрядчиков, учреждений банков и других организаций с кредита следующих счетов:
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок и т. п. по уже оприходованным ценностям;
- 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и других счетов учета затрат — за брак и потери, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;
- учета денежных средств и кредитов банка (51, 52, 66, 67 и др.) — по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;
- 91 «Прочие доходы и расходы» — по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств.
- Суммы удовлетворенных претензий списывают с кредита субсчета 76-2 в дебет счетов учета денежных средств (51, 52 и др.). Суммы неудовлетворенных претензий, как правило, списывают с кредита субсчета 76-2 в дебет тех счетов, с которых они были списаны на субсчет 76-2 (счета 60, 10, 20, 23 и др.).
- Уплаченные организацией разные штрафы, пени и неустойки списывают с кредита счетов учета денежных средств в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

- На *субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»* учитывают расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.
- Подлежащие получению доходы отражают по дебету субсчета 76-3 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полученные доходы записывают по дебету счетов учета активов (51, 52 и др.) и кредиту субсчета 76-3.
- На *субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»* учитывают расчеты с работниками организации по не выплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей.
- Депонированные суммы отражают по кредиту субсчета 76-4 и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате депонированных сумм получателю кредитуют счета учета денежных средств и дебетуют субсчет 76-4.
- Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

- **Подотчетными суммами** называются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные расходы и на расходы по **командировкам**. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций.
- Сумму аванса, выдаваемого под отчет, определяют по предварительному расчету стоимости проезда, суточных, квартирных и других расходов. Полученные деньги разрешается расходовать подотчетным лицам только на цели, на которые они выданы. В установленные сроки подотчетные лица обязаны представить отчеты о действительно израсходованных суммах с приложением оправдательных документов. Отчеты о расходах по командировкам, например, должны быть представлены в течение трех дней по возвращении из командировки. Неизрасходованные суммы аванса подотчетные лица возвращают в кассу. Новый аванс подотчетным лицам выдают только после полного расчета по ранее выданному авансу. В бухгалтерии авансовые отчеты проверяют и определяют расходы, подлежащие утверждению. Отчеты утверждает руководитель организации.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

- При направлении работника в командировку должны быть оформлены:
- приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку по формам № Т-9 и № Т-9а;
- командировочное удостоверение по форме № Т-10;
- служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении по форме № Т-10а.
- Расходы по проезду к месту командировки и обратно и оплата найма жилого помещения оплачиваются по фактическим расходам, подтвержденным соответствующими документами, включая расходы на проезд работника на такси при следовании к месту командировки и обратно, если вылет из аэропорта осуществляется в ночное время, когда нет возможности добраться до аэропорта общественным транспортом (письмо Минфина России от 12 мая 2008 г. № 03-03-06/2/47).
- Подпунктом 12 п. 1 ст. 264 НК РФ установлен открытый перечень командировочных расходов, принимаемых в целях налогообложения.
- Размер суточных определяется организацией самостоятельно. Максимальный размер суточных не ограничен; нижним пределом является норма, установленная для бюджетных организаций (100 руб.). Конкретный размер суточных определяется коллективным договором или локальным нормативным актом организации. Суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, включая выходные дни и время в пути.
- Подотчетные суммы учитывают на активном синтетическом счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Выдачу денежных авансов подотчетным лицам отражают по дебету счета 71 и кредиту счета 50 «Касса».
- Расходы, оплаченные из подотчетных сумм, списывают с кредита счета 71 в дебет счетов 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др. в зависимости от характера расходов. Возвращенные в кассу остатки неиспользованных сумм списывают с подотчетных лиц в дебет счета 50 «Касса». Аналитический учет расходов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче.
- Не возвращенные подотчетными лицами суммы авансов списывают со счета 71 в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Со счета 94 суммы авансов списывают в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (если они не могут быть удержаны из суммы оплаты труда работников).

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

- **Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость.** Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС, предназначаются счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость».
- По дебету счета 19 по соответствующим субсчетам организация заказчик отражает суммы налога по приобретаемым материальным ресурсам, основным средствам, нематериальным активам в корреспонденции с кредитом счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.
- По основным средствам, нематериальным активам и материально-производственным запасам после их принятия на учет сумма НДС, учтенная на счете 19, списывается с кредита этого счета

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ – налог на прибыль

- **Условный расход (доход) и текущий налог на прибыль. Расчет текущего налога на прибыль.** *Условный расход или условный доход* — это сумма налога на прибыль или убытка, исчисляемая по бухгалтерской прибыли или убытку (т. е. определяемых по данным бухгалтерского учета). Величину условного расхода или дохода определяют умножением суммы бухгалтерской прибыли или убытка на ставку налога на прибыль.
- Пример
- По данным бухгалтерского учета, сумма прибыли за первый квартал 2013 г. составила 100 тыс. руб. Условный расход составит 20 тыс. руб. (100 тыс. руб. x 20%).
- Сумму начисленного условного расхода по налогу на прибыль отражают в бухгалтерском учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Условные расходы по налогу на прибыль» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль».
- Сумма начисленного условного дохода отражается по дебету счета 68 и кредиту счета 99, субсчет «Условные доходы по налогу на прибыль».
- *Текущий налог на прибыль* — это налог на прибыль для целей налогообложения. Определяется он исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.
- При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц условный расход по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль.
- Организация может использовать следующие способы определения величины текущего налога на прибыль:
- на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете;
- на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.
- При любом способе величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Выбранный способ определения величины текущего налога на прибыль указывается в учетной политике организации.
- При начислении налога на прибыль дебетуют счет 99 «Прибыли и убытки» и кредитуют счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Причитающиеся налоговые санкции оформляют такой же бухгалтерской записью. Перечисленные суммы налоговых платежей списывают с расчетного счета или других счетов по учету денежных средств в дебет счета 68.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

- Учет НДФЛ
 - Учет налога на имущество организаций
 - Учет взносов во внебюджетные фонды
- Счета 68 и 69