

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**ФГБУ ВПО «Московский государственный университет леса»**  
Кафедра экономики обрабатывающих отраслей  
промышленности, учета и аудита



**Доклад по бухгалтерскому финансовому  
учету**  
**На тему: «Учет расчетов и  
обязательств»**

**Выполнили:** студентки 3 курса, группы ЭД-326:  
Стеблина Т.С.  
Шарипова В.С.  
Шубнякова Д.С.

**Проверил:** Старший преподаватель  
Покладова Н.В

**Москва, 2013г**

# Нормативное регулирование учета расчетов и обязательств

Уровень регулирования	Документы, регулирующие учет
Законодательный	<ul style="list-style-type: none"><li>- Налоговый кодекс Российской Федерации, Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (2003),</li><li>- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» (2003).</li><li>- Гражданский кодекс Российской Федерации (гл.44 «Банковский вклад», гл.45 «Банковский счет» и гл.46 «Расчеты»).</li></ul>
Нормативный	<p>Положение по бухгалтерскому учету « Учетная политика организации » (ПБУ 1/2008), Положение по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Положение по бухгалтерскому учету « Учет расчетов по налогу на прибыль » (ПБУ 18/02 с внесенными изменениями Приказ Минфина России от 11.02.2008 № 23н), Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (2002), Положение по бухгалтерскому учету и отчетности(в ред. от 18.09.2006), Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (2012), Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники (2005) , Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011);</p>
Методический	<p>- План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению счетов бухгалтерского учета (в ред. Приказа Минфина РФ от 1 декабря 2010 г, N 157н), методические указания по ведению учета, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности.</p>
Организационный	<p>Рабочий план счетов, учетная политика, документооборот, план инвентаризации имущества и обязательств и другие внутренние документы организации</p>

## Понятие дебиторской и кредиторской задолженностей

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и лицами, возникают задолженности других организаций и лиц по расчету за реализованные им товары, продукцию (работы, услуги) и т. п.

**Дебиторская задолженность** - это задолженность других организаций и лиц данной организации.

Различают следующие виды дебиторской задолженности:

- ▶ Дебиторская задолженность отражается на счетах:
- ▶ 62 «Расчеты и покупателями и заказчиками»,
- ▶ 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,
- ▶ 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,
- ▶ 75 «Расчеты с учредителями»,
- ▶ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,
- ▶ 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

***Кредиторская задолженность*** - это задолженность данной организации другим организациям и лицам.

- ▶ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
- ▶ 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,
- ▶ субсчет «По выплате доходов», 76, 79.

# *Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками*

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На нем собирается информация о расчетах за:

- полученные товарно-материальные ценности;
- выполненные и принятые работы;
- потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т. п., а также услуги по доставке и переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (по так называемым не от фактурованным поставкам) и др.

***Аналитический учет*** по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а в части расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам:

- по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по не от фактурованным поставкам;
- по авансам выданным;
- по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- по просроченным оплатой векселям;
- по полученным коммерческим кредитам и др.

## **Порядок отражения в учете организации операций по приобретению и оплате материальных ценностей(работ, услуг)**

<b>Содержание хозяйственной операции</b>	<b>Дт</b>	<b>Кт</b>
1.Отражена задолженность перед поставщиком материальных ценностей	08,10,41 и др.	60
2.Отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам , оказанным услугам	20,26,44	60
3.Учен НДС, подлежащий уплате поставщику (подрядчику), если поставщик (подрядчик) является плательщиком НДС	19	60
4.Перечислены поставщику (подрядчику) денежные средства	60	50,51,52

## ***Порядок отражения в учете организации операций по обнаружению недостатков при приемке ценностей сверх предусмотренных в договоре величин или арифметических ошибок***

<b>Содержание хозяйственной операции</b>	<b>Дт</b>	<b>Кт</b>
1. Перечислены поставщику денежные средства с расчетного счета за материалы	60	51
2. Оприходованы оплаченные материалы на склад	10	60
3. Учтен НДС по поступившим материалам	19	60
4. Отражена недостача материалов	76 «Расчеты по претензиям»	60

## **Порядок отражения в учете организации операций по не отфактурованным поставкам**

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1.Оприходовано сырье, поступившее без документов, по договорной стоимости	10	60
2.Перечислены денежные средства с расчетного счета за материалы по счету поставщика	60	51
3.Оприходовано сырье, поступившее без документов, по договорной стоимости. Сторно	10(сторно)	60(сторно)
4.Отражено сырье по стоимости указанной в первичных документах	10	60
5.Учен НДС по поступившему сырью	19	60
6.НДС предъявлен к вычету из бюджета	68	19
7.Предъявлена претензия поставщику на разницу между уплаченной суммой и стоимостью сырья, указанной в первичных документах	76 «Расчеты по претензия»	60
8.Поступили денежные средства на расчетный счет от поставщика по претензии	51	76 «Расчеты по

## ***Порядок отражения в учете организации операции с использованием собственного векселя***

Нередко предприятие в своих расчётах используют Векселя.

<b>Содержание хозяйственной операции</b>	<b>Дт</b>	<b>Кт</b>
1.Оприходованы материалы от поставщика	10	60
2.Учтен НДС по оприходованным материалам	19	60
3.НДС предъявлен к вычету из бюджета	68	19
4.Выдан поставщику собственный вексель	60	60 «Векселя выданные»
5.Погашен собственный вексель, ранее выданный поставщику	60 «Векселя выданные»	51

# Порядок отражения в учете организации операций с использованием банковского векселя

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
1. Приобретен банковский вексель	76 «Вложения ЦБ»	51
2. Принят вексель учету	58	76 «Вложения ЦБ»
3. Оприходованны на склад материалы и акцептован счет поставщика	10	60
4. Учтен НДС по поступившим материалам	19	60
5. Вексель передан в оплату за материалы	60	91-1
6. Списана учетная стоимость векселя	91-2	58
7. НДС по материалам предъявлен к вычету	68	19

# Учет расчетов с покупателями и заказчиками

На счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается информация о расчетах с покупателями и заказчиками, в частности расчеты:

- за отпущенную абонентам электроэнергию, пар, воду и т.п.;
- за выполненные для заказчиков работы (сданные или оформленные актами в установленном порядке) и оказанные услуги;
- за отгруженные покупателями материальные ценности и другие активы.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по авансам полученным;
- по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- по векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- по векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

# Учет резервов по сомнительным долгам

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет, что организация может создать резерв по сомнительному долгу, если выполняются 3 условия:

- задолженность возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги);
- срок погашения задолженности по договору истек;
- гарантии погашения задолженности отсутствуют.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Для учета резерва по сомнительным долгам используется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Срок возникновения обязательства	Сумма резерва
От 45 до 90 дней	50% от задолженности
Не превышает 45 дней	Не создается

Общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки от продаж, полученной за отчетный период:

- I квартал;
- полугодие и 9 месяцев;
- год.

Создание резерва отражается в бухгалтерском учете записью:

**Дт 91-2 - Кт 63.**

Списание неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам отражаются записью:

**Дт 63 - Кт 91-1.**

# *Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами*

Помимо расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками в организации существуют расчеты:

- по имущественному и личному страхованию;
- по претензиям;
- по депонированным суммам;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников;
- по исполнительным листам;
- др.

Учет таких расчетов ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К этому счету можно открыть 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.

# Учет расчетов по имущественному и личному страхованию

На счете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем. Законодательством РФ предусматриваются добровольная и обязательная формы страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Условия и порядок обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу).

Организации, использующие метод начисления, в случае уплаты страховых взносов авансом их начисление сначала должны отражать в составе расходов будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом субсчета 76–1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

В случае уплаты страховых взносов авансом указанные выше операции могут быть отражены в бухгалтерском учете следующими проводками:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Начислены страховые платежи (взносы) по договору добровольного страхования за I полугодие 2008 г.	97	76-1
2	Страховые платежи перечислены страховой организации	76-1	51
3	Отнесены на затраты на производство (расходы на продажу) страховые платежи (равномерно пропорционально количеству календарных дней действия договора в первом полугодии 2008 г.)	20, 26, 44 и др.	97

# Учет расчетов по причитающимся дивидендам и другим доходам

Учет сумм дивидендов и других доходов, которые причитаются организации, используется субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам». Основные записи отражаются:

Отражена сумма причитающихся дивидендов и других доходов:

Д 76-3                      К91-1

Поступили денежные средства в счет причитающихся дивидендов и других доходов:

Д 50,51,52                К 76-3

# Учет внутрихозяйственных расчетов

Для обобщения информации обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы предназначен счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

К счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» могут быть открыты субсчета:

- 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
- 79-2 «Расчеты по текущим операциям»;
- 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс расчетов по договорам доверительного управления имуществом - по каждому договору.

# Учет расчетов с учредителями

Информация обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации по вкладам в уставный капитал организации, выплате доходов (дивидендов) и др. отражается на счете 75 «Расчеты с учредителями».

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета:

- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

## ***Расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в уставный капитал***

Если задолженность по вкладу в уставной капитал выражена в иностранной валюте, то при погашении этой задолженности на счете 75 возникают курсовые разницы. Курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала организации, подлежит отнесению на добавочный капитал:

**Дт 75-1 - Кт 83.**

При создании акционерного общества, если акции реализуются по цене, превышающей номинальную стоимость акций, вырученная сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью относится на добавочный капитал:

**Дт 75-1 - Кт 83.**

*Вывод*

