

Тема 2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

П Л А Н

1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженности. Формы расчетов.
2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками (счет 60)
3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками (счет 62)
4. Учет расчетов с учредителями (счет 75)

- В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются **обязательства по расчетам.**
- **Дебиторская задолженность** – это задолженность другой организации, работников и физических лиц данной организации.
- **Кредиторской** называется **задолженность** данной организации другим организациям, работникам и физическим лицам, которые называются **кредиторами.**
- **Дебиторскую и кредиторскую задолженности по сфере возникновения делят на 2 группы:**

1. Принципы учета дебиторской и кредиторской задолженности. Формы расчетов.

I) **задолженность, связанная с основной деятельностью** организации – это **задолженность покупателей, т.е. дебиторская** задолженность, которая учитывается на счете **62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» и **задолженность перед поставщиками, т.е. кредиторская** задолженность, которая учитывается на счете **60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ;

II) **задолженность по другим операциям:**

а) **дебиторская:**

- **авансы, выдаваемые физическим лицам – счет 71;**
- **суммы по предъявленным претензиям и судебным искам – счет 76, субсчет «Расчеты по претензиям»;**
- **задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба – счет 73;**

- **задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал – счет 75, субсчет;**
- **задолженность по прочим операциям – счет 76;**

Кредиторская:

- **задолженность по различным платежам в бюджет – счет 68;**
- **задолженность по платежам во внебюджетные фонды – счет 69;**
- **задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования – счет 76/1;**
- **обязательства по выплате дивидендов – счет 75/2 и др.**

- **Дебиторская задолженность** отражается в активе баланса, а кредиторская – в пассиве баланса.
- По истечении срока исковой давности (исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено) дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию.
- Общий срок установлен **в 3 года** (Гражданский кодекс, ст. 196).
- **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 (Д 91/2 К 62,76) или резерва по сомнительным долгам (Д 63 К 62,76).**

- Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете **007** «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания, если положение должника изменится.
- При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета денежных средств (**50,51,52**) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».
- Одновременно на эти суммы кредитуют забалансовый счет **007** «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

- Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты проводкой: Д 60, 76 К 91/1.

ФОРМЫ РАСЧЕТОВ

Существуют разные формы расчетов: платежными требованиями, платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассо и др.

Аналитический учет ведется по каждому дебитору и кредитору.

При журнально-ордерной форме расчетов учет ведут в журналах – ордерах № 5,6,7 (сочетают аналитический и синтетический учет).

- **Кредиторы**, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей называются **поставщиками**.
- **К поставщикам и подрядчикам** относятся организации, поставляющие по договору (заказу) различные сырье и другие товарно - материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск воды, газа, электроэнергии и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).
- **Подрядчики** – организации, осуществляющие строительно - монтажные и ремонтные работы.

2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ (СЧЕТ 60)

- Все расчеты осуществляются **после отгрузки** ими товарно – материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг или авансом.
- **Все платежи** со счетов предприятий производятся в **порядке календарной очередности поступления** в банк **расчетных документов**.
- В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию и оказанные услуги.
- Расчеты осуществляются: платежными поручениями, платежными требованиями, чеками и др. формами; возможны расчеты с использованием векселей или наличные расчеты.

- **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 подкупаемое 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 строительно-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** покупатели (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 вносят 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**.

4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ (счет 75)

● **Инвестирование средств** в формируемый **уставный капитал** происходит, как правило, в два этапа:

- в процессе государственной регистрации организации;
- на протяжении определенного периода ее деятельности.

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**.