

УЧЕТ РАСЧЕТОВ, КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Учет расчетов
с поставщиками и подрядчиками

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

- В процессе деятельности каждая организация осуществляет множество операций внутри предприятия и за его пределами, взаимодействует с частными лицами, предприятиями, государством и прочими субъектами экономического процесса.

- Для нормальной производственной деятельности организации должны приобретать необходимые материальные ценности, заниматься организацией процесса производства, обеспечивать реализацию произведенной продукции.

В связи с этим у организации возникают широкие расчетные взаимоотношения с

- ⦿ поставщиками материально-технических ресурсов,
- ⦿ покупателями произведенной и реализованной продукции,
- ⦿ с кредитными организациями;
- ⦿ бюджетными и контролирующими государственными органами.

Для учета расчетов в бухгалтерском учете существует множество счетов:

- Эти счета активно-пассивные, по **дебету** счетов расчетов отражается возникновение задолженности перед организацией, по **кредиту** - задолженность организации перед контрагентами.
- Соответственно дебетовое сальдо отражает **задолженность перед организацией**, а кредитовое - **задолженность самой организации**.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

К *поставщикам и подрядчикам* относятся организации:

- ⦿ поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности;
- ⦿ оказывающие различные виды услуг и выполняющие различные работы.

- Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и оказание услуг подрядчиками производятся на основании заключенных организацией *договоров*.
- В договорах содержатся вид поставляемых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг, условия поставки, сроки отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, порядок расчетов (условия платежей).

- Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».
- Авансы выданные также учитываются на счете 60, на субсчете 2 «Авансы выданные»

На *счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»* ведется учет расчетов:

- ⦿ по расчетным документам, которые акцептованы и подлежат оплате;
- ⦿ по расчетам, осуществляемым в порядке плановых платежей;
- ⦿ по расчетным документам, по которым не поступили счета-фактуры (неотфактурованные поставки);
- ⦿ по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке.

По *кредиту счета 60* «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции со счетами учета производственных запасов (10, 15, 16), товаров (41, 45), затрат на производство (20-29) отражается задолженность организации поставщикам и подрядчикам:

- ⦿ за фактически поступившие товарно-материальные ценности, принятые работы и оказанные услуги;
- ⦿ за услуги по доставке товарно-материальных ценностей;
- ⦿ за услуги по переработке материалов организации сторонними организациями.

- задолженность поставщикам и подрядчикам входит также и налог на добавленную стоимость.
- Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.

Дебет 19 Кредит 60

- Отражен НДС при приобретении материальных ценностей

- Погашение задолженности перед поставщиками записывается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67).

Дебет 60 Кредит 51, 52, 55 -

перечислены денежные средства поставщику в счет оплаты за товары, работы, услуги

- При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно:

- Перечислен аванс поставщику в счет предстоящей поставки ТМЦ

Дебет 60, субсчет «Авансы выданные»

Кредит 51, 52

- Произведен расчет с поставщиком за поставленную продукцию, работы, услуги

Дебет 60, субсчет «Расчеты с поставщиками»

Кредит 51, 52

Типовые корреспонденции

Дебет 10 Кредит 60 - поступили материалы от поставщика

Дебет 08/4 Кредит 60 - приобретен объект основных средств, отражена стоимость услуг по доставке, монтажу, подрядных работ

Дебет 20 Кредит 60 - отражена стоимость услуг производственного характера, подрядных работ, ремонтных работ

- ◉ *Дебет 25, 26 Кредит 60* - отражена стоимость работ, услуг общепроизводственного, общехозяйственного назначения;
- ◉ *Дебет 19 Кредит 60* - отражен НДС по приобретенным ценностям
- ◉ *Дебет 91 Кредит 60* - отражена стоимость подрядных работ при выбытии. ликвидации объекта основных средств;
- ◉ Отражена сумма недостач, порчи и потери ценностей при их приемке в пределах норм естественной убыли

- ◉ *Дебет 60 Кредит 50, 51, 52, 55* - произведен расчет с поставщиком (наличными ДС, с расчетного счета, валютного счета, аккредитивом)
- ◉ *Дебет 60 Кредит 62* - отражен взаимозачет сумм при исполнении обязательств по договору мены
- ◉ *Дебет 60 Кредит 71 - оплачена* задолженность поставщику (произведена предоплата) за счет подотчетных средств
- ◉ *Дебет 60 Кредит 91* - отражена в составе доходов неистребованная кредиторская задолженность

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

- При отгрузке произведенной продукции покупателям и заказчикам на счетах организации возникает *дебиторская задолженность*.
- Расчеты с покупателями и заказчиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями, в виде товарообменных операций, в порядке уступки права требования, договора мены и т.д.

- Возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на *счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*.
- *По дебету* этого счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы;
- *По кредиту* - суммы поступивших платежей (включая суммы авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

- К счету 62 могут быть открыты субсчета:
- **62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»** с отражением на нем сумм по предъявленным к покупателям и заказчикам счетам за отгруженную в их адрес продукцию, выполненные работы и принятым банком к оплате расчетным документам;
- **62-2 «Векселя полученные»**. На этом субсчете учитывается задолженность покупателей, обеспеченная выданными векселями.

- Учет расчетов с покупателями должен обеспечить контроль возникновения дебиторской задолженности в процессе реализации, сроков и фактов погашения, а также реальной оценки дебиторской задолженности и времени поступления финансовых средств в организацию.
- Кроме того, учет расчетов с покупателями является составной частью учета реализации и непосредственно влияет на уровень налогообложения.

- На суммы реализованной продукции организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику, дебетуя при этом счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредитуя счет 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, то есть основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества, стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».
- Поступление платежей за реализованное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (50, 51, 52, 55) и кредиту счета 62.

○ Реализация готовой продукции, товаров

Дебет 62 Кредит 90.1 - отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Дебет 90/3 Кредит 68 - отражен НДС в составе выручки

Дебет 90/2 Кредит 20, 41, 43 - списана себестоимость работ, товаров, продукции

Дебет 90/9 Кредит 99 - отражена прибыль от реализации

Дебет 99 Кредит 90/9 - отражен убыток от реализации

○ Реализация материалов

Дебет 62 Кредит 91.1 - отражен доход от реализации материалов

Дебет 91/3 Кредит 68 - отражен НДС в составе выручки

Дебет 91/2 Кредит 10 - списана учетная стоимость материалов

Дебет 91/9 Кредит 99 - отражена прибыль от реализации материалов

Дебет 99 Кредит 90/9 - отражен убыток от реализации материалов

○ Реализация основных средств

Дебет 62 Кредит 91.1 - отражен доход от реализации основного средства

Дебет 91/3 Кредит 68 - отражен НДС в составе выручки

Дебет 01/выбытие Кредит 01/ОС в организации ; Дебет 02 Кредит 01/выбытие

- Сформирована стоимость выбытия ОС

Дебет 91/2 Кредит 01/выбытие - списана остаточная стоимость ОС

Дебет 91/9 Кредит 99 - отражена прибыль от реализации материалов

Дебет 99 Кредит 90/9 - отражен убыток от реализации материалов

- ◎ **Дебет 50 Кредит 62** - поступила оплата в кассу от покупателя;
- ◎ **Дебет 51, 52, 55 Кредит 62/1** - поступила оплата на расчетный счет от покупателя за поставленную продукцию;
- ◎ **Дебет 51, 52, 55 Кредит 62/2** - поступил аванс от покупателя
- ◎ **Дебет 91 Кредит 62** - списана просроченная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности
- ◎ **Дебет 63 Кредит 62** - списана сомнительная дебиторская задолженность за счет созданного резерва

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

- Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами организации используют активно-пассивный балансовый счет **76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**.
- На этом счете обобщается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-73:

- по имущественному и личному страхованию;
- по претензиям;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету **76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»** могут открываться следующие субсчета:

- **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 которых организация выступает страхователем.

- При этом страхование бывает двух видов: обязательное (по требованиям законодательства) и добровольное (по инициативе организации).
- Аналитический учет по субсчету 76-1 ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования;

- ◎ 76-2 «Расчеты по претензиям» - отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пени и неустойкам.

- ◎ 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» - учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества;

- ◎ 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» - учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Аналитический учет депонированной оплаты труда ведут в ведомости по сотрудникам, не получившим заработную плату в срок;

- ◎ 76-5 «Расчеты с квартиросъемщиками» - учитывают расчеты со съемщиками квартир и лицами, проживающими в общежитиях жилищно-коммунального хозяйства организации, согласно ведомости начисления квартплаты. Аналитический учет расчетов с работниками, являющимися жильцами квартир и общежитий, ведут в ведомости, в которой содержатся сведения по видам целевых сборов, начислению задолженности и ее погашению;

- 76-6 «Расчеты с родителями за содержание их детей в детских учреждениях» - ведут расчеты по детским учреждениям, находящимся на балансе организации

ТИПОВЫЕ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СЧЕТОВ

Дебет 20, 26, 44 Кредит 76/1 - начислены суммы страховых платежей по договорам имущественного страхования;

Дебет 76/1 Кредит 51 - перечислены страховые платежи страховой компании;

Дебет 76/1 Кредит 01, 10, 41 - отражены потери при наступлении страхового случая;

Дебет 99 Кредит 76/1 - отражены некомпенсируемые страховой компанией потери

Дебет 76/2 Кредит 60, 10, 41 -

начислено по претензиям к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок;

Дебет 76/2 Кредит 60 - начислено по претензиям к поставщикам материалов, товаров, к предприятиям, перерабатывающим материалы данной организации, за обнаружение несоответствие качества стандартам, техническим условиям, заказу

Дебет 76/2 Кредит 20, 23, 25, 26 - начислено по претензиям за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом;

Дебет 76/2 Кредит 51 - начислено по претензиям к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации;

Дебет 76/2 Кредит 91/2 - начислены штрафы, пени, неустойки, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом.

Дебет 50,51,52 Кредит 76/2 - поступили суммы в счет оплаты по претензиям

- ◎ *Дебет 70 Кредит 76/5* - произведено удержание из заработной платы по исполнительным листам
- ◎ *Дебет 76/1 Кредит 73/2* - начислена сумма страхового возмещения по договору страхования работника организации.

УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСЧЕТОВ

Учет внутрихозяйственных расчетов
ведется на *счете 79*

«Внутрихозяйственные расчеты».

Этот счет предназначен для отражения операций по всем видам расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты),

- В частности расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений и т.п.

К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

79-1 «Расчеты по выделенному имуществу» - учитывают состояние расчетов с обособленными подразделениями организации, выделенными на самостоятельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

- Переданное имущество списывают с кредита соответствующих счетов

Дебет 79/1 Кредит 01, 10, 41

- Принятое имущество подразделения организации приходят по дебету соответствующих счетов

Дебет 08, 10, 41 Кредит 79/1

- ◎ **79-2 «Расчеты по текущим операциям»** - учитывают состояние всех прочих расчетов организации с подразделениями, выделенными на отдельные балансы, - по взаимному отпуску материальных ценностей, продаже продукции, передаче расходов по общеуправленческой деятельности, выплате заработной платы работникам подразделений и т.п.;

⦿ **79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»** - учитывают состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом.

На этом счете ведут учет расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, числящемуся на отдельном балансе.

- Имущество, переданное в доверительное управление, списывается учредителем управления со счетов

Дебет 79/3 Кредит 01, 04, 58

- Одновременно на суммы начисленной амортизации производится запись

Дебет 02, 05 Кредит 79/3

- В балансе выделенной организации внутрихозяйственные расчеты не отражаются - в отчетности организации остатки по счетам обособленных балансов присоединяются к остаткам по соответствующим счетам головной организации.

- Если обособленные подразделения не имеют отдельного баланса, то для учета их операций открывают субсчета к счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

- Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а аналитический учет расчетов по договорам доверительного управления имуществом - по каждому договору.
- Синтетический учет по счету 79 осуществляется в журнале-ордере № 8.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

- *Подотчетные лица* - работники, выполняющие свои функции за пределами организации.
- Для выполнения этих функций администрация выдает им денежные средства в виде авансов в размере, определенном действующим законодательством.
- Организации могут выдавать под отчет деньги на операционные, хозяйственные и командировочные расходы.

- Выдача аванса на хозяйственные нужды производится материально ответственным лицам, с которыми заключен договор о материальной ответственности.
- Список лиц, имеющих право на получение указанного аванса, утверждается приказом руководителя.

- Выдача аванса на командировочные расходы производится в соответствии с заданием руководителя организации. *Служебной командировкой* является поездка работника по распоряжению руководителя организации в другую местность на определенный срок для выполнения служебного задания вне места его постоянной работы.

- Срок командировки устанавливается руководителем, фактическое время пребывания определяется по отметкам в командировочном удостоверении. Максимальный срок командировки на территории Российской Федерации не должен превышать **40 дней**, не считая времени нахождения в пути, и **60 дней** - при командировке за границу.
- Для лиц, направляемых на выполнение монтажных, наладочных и строительных работ, срок командировки не должен превышать **одного года**.

- Подотчетное лицо в соответствии со служебным заданием для направления в командировку и отчета о его выполнении (ф. № Т-10а) обязано представить авансовый отчет об израсходованных суммах.

Расходы, произведенные командированным, должны быть подтверждены документально и отражены в представляемом им авансовом отчете.

В расходы по служебной командировке включаются:

- ⦿ суточные;
- ⦿ затраты по найму жилья (квартирные);
- ⦿ затраты на проезд и прочие фактические затраты, связанные с командировкой (телеграфные расходы и пр.).

- Авансовый отчет подотчетное лицо обязано сдать в бухгалтерию в трехдневный срок после выполнения порученного задания.
- В следующий раз аванс подотчетному лицу может быть выдан только в том случае, если оно не будет иметь задолженности по ранее полученным авансам.

- В соответствии с **Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 216-ФЗ с 1 января 2008 года** при оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более **700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории РФ** и не более **2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке.**

ТИПОВЫЕ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ

- ◎ **Дебет 71 Кредит 50** - выдача денежных средств под отчет на хозяйственные нужды или командировочные расходы; выдача денежных средств в возмещение перерасхода подотчетного лица;
- ◎ **Дебет 08, 07, 10, 12, 41 Кредит 71** - приобретение материальных ценностей подотчетным лицом;

- ◎ *Дебет 20, 25, 26, 44 Кредит 71* - отражены подотчетные суммы, использованные на производственные цели;
- ◎ *Дебет 44 Кредит 71* - отражены расходы на отгрузку и реализацию продукции;
- ◎ *Дебет 19 Кредит 71* - отражен НДС по приобретенным ценностям, выполненным работам, услугам;
- ◎ *Дебет 20, 26 Кредит 71* - принят отчет о командировке.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

Помимо рассмотренных видов расчетов организации со своими работниками могут иметь место и другие расчеты с персоналом. Эти расчетные операции учитывают на отдельном *счете 73*

«Расчеты с персоналом по прочим операциям», который предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 рекомендуется открывать следующие субсчета:

- 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
- 73-3 «Прочие расчеты с персоналом» и др.

- По *дебету* счета 73 отражается задолженность работников за переданные им ценности, выданные им ссуды, недостачи, а по *кредиту* - списание (погашение) этих задолженностей.

ТИПОВЫЕ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ

Дебет 73/2 Кредит 50 - обнаружена недостача в кассе;

Дебет 50 Кредит 73/2 - виновник внес эту недостачу в кассу;

Дебет 73/2 Кредит 28 - потери от брака отнесены на виновное лицо

Дебет 73/1 Кредит 50 - отражена сумма предоставленного работникам займа (наличными);

- ◎ *Дебет 73 Кредит 94* - отражены суммы, подлежащие к взысканию с виновных лиц (за недостающие товарно-материальные ценности), в том числе по недостачам прошлых лет и сверх естественных норм убыли;
- ◎ *Дебет 91/2 Кредит 73* - задолженность работников по прочим операциям списана на убытки из-за истечения срока исковой давности

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

Для учета операций по получению и погашению кредитов и займов используют пассивные счета:

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

- Полученные ссуды и займы отражают по кредиту этих счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение ссуд и займов - по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

Дебет 50, 51, 52, 55 Кредит 66,67

- Получен (зачислен на счет) краткосрочный (долгосрочный) кредит, займ

Дебет 51, 52, 55 Кредит 66,67

- Погашена (выплачена из кассы, перечислена) задолженность по краткосрочному (долгосрочному) кредиту, займу; погашены проценты

Дебет 07, 10, 11, 41 Кредит 66,67

- Получен товарный кредит (займ)

В зависимости от целей использования кредиты делятся:

- ⦿ на кредиты для финансирования оборотных средств;
- ⦿ на кредиты для финансирования капитальных вложений.

Схемы кредитования могут быть различными.

- В соответствии с ПБУ 10/99 и ПБУ 15/01 начисленные и уплаченные проценты по кредиту являются для заемщика его прочими расходами и отражаются по дебету *счета 91 «Прочие доходы и расходы»* и кредиту счетов 66 и 67.
- Необходимо отметить два момента:

1. При использовании заемных средств для предварительной оплаты, выдачи авансов, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, *начисленные заемщиком проценты по кредиту* относятся на увеличение дебиторской задолженности и отражаются по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов 66 и 67.

Дебет 60 Кредит 66- проценты отнесены на увеличение задолженности

- При поступлении ценностей их **стоимость** увеличивается на сумму начисленной **дебиторской задолженности** (дебетуют счета 10, 15 и другие и кредитуют счета 60 и 76).
- Последующие начисления процентов за использование кредита под указанные ценности учитывают уже в общем порядке, т.е. включаются в состав **прочих расходов**.

2. При использовании кредитов, полученных для финансирования приобретения основных средств, проценты, начисленные до момента принятия объектов к учету, включают в первоначальную стоимость объекта и отражают по дебету счетов 07 «Оборудование к установке» и 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Дебет 07, 08 Кредит 66,67 - начислены проценты за пользование кредитом (займом)

- После принятия основных средств к учету начисляемые проценты включаются в состав прочих расходов (дебетуют счет 91 и кредитуют счета 66 и 67).
- *Дебет 91 Кредит 66,67* - начислены проценты за пользование кредитом (займом)

- Кредиты банков могут выдаваться как в рублях, так и в иностранной валюте. Расчеты, связанные с кредитами в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, определяемому на дату выписки денежно-расчетных документов.

- Курсовые разницы по кредитам в иностранной валюте относятся на *счет 91 «Прочие доходы и расходы»*.
- Курсовая разница определяется как разница между суммой полученного кредита по курсу на день получения и суммой того же кредита по курсу на день погашения.

- Использование заемных средств для приобретения и (или) строительства инвестиционного актива.
- Под *инвестиционным активом* понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени (объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство).

- Приобретение объектов основных средств, не требующих монтажа, например приобретение легкового автомобиля для служебных целей, не считается приобретением инвестиционного актива.

- Если полученные заемные средства используются организацией для приобретения и (или) строительства инвестиционного актива, то затраты по ним должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

- Если амортизация по основному средству не начисляется, то все затраты, связанные с получением кредита, учитываются в составе прочих расходов.
- Если амортизация по основному средству начисляется, то затраты по кредиту включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Данный порядок действует при выполнении следующих условий:

- ⦿ в случае возникновения расходов по приобретению и (или) строительству актива;
- ⦿ наступил срок уплаты процентов по кредиту (займу);
- ⦿ стоимость основного средства отражена в составе капитальных вложений;
- ⦿ основное средство не введено в эксплуатацию.

При невыполнении этих условий все затраты, связанные с получением кредита, учитываются в составе *прочих расходов*.

- при прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива, на срок свыше трех месяцев включение затрат по займам в первоначальную стоимость приостанавливается.
- Затраты, приходящиеся на период прекращения работ, подлежат отнесению на прочие расходы организации.
- При этом прекращением работ не считается период, в течение которого происходит дополнительное согласование возникших в процессе строительства технических и (или) организационных вопросов.

- Включение затрат по полученным займам (кредитам) в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса),

- либо с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации (если фактическая эксплуатация инвестиционного актива началась до его принятия к учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса) (п. 30, 31 ПБУ 15/01).
- После этой даты затраты по полученным заемным средствам включаются в состав прочих расходов организации-заемщика.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

- ◎ *Налоговая система РФ* представляет собой совокупность федеральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

В практике российского хозяйствования применяются следующие системы налогообложения (режимы):

1) общая система налогообложения;

2) специальные налоговые режимы:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН),
- упрощенная система налогообложения (УСН),
- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- соглашения о разделе продукции.

- Учет расчетов по налогам осуществляется на активно-пассивном счете **68 «Расчеты по налогам и сборам»**. Счет 68 может иметь **развернутое сальдо**.
- Аналитический учет ведется по видам налогов и сборов: «Налог на прибыль», «Налог на добавленную стоимость», «Налог на доходы физических лиц» и т.д.

- В конце года суммы платежей в соответствии с произведенными расчетами корректируются: недоначисленные суммы доначисляются, излишне внесенные засчитываются в счет очередных платежей или подлежат возврату.

- ◉ **Дебет 99 Кредит 68** - начислен налог на прибыль;
- ◉ **Дебет 70 Кредит 68** - удержан налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- ◉ **Дебет 90 Кредит 68** - на сумму НДС, извлеченную из выручки;
- ◉ **Дебет 91 Кредит 68** - начислен налог на имущество;
- ◉ **Дебет 26, 44 Кредит 68** - начислен транспортный, земельный налог; налог на добычу полезных ископаемых и прочих налогов, относящихся на издержки производства или обращения,

- ◎ *Дебет 68/... Кредит 51* - перечисление налогов в бюджет (отдельным платежным документом по каждому налогу и сбору)