ВВЕДЕНИЕ

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами является важным элементом в системе бухгалтерского учета. В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, с расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с банками по кредитам, органами социального страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, установленных законодательством или условиями договора по взаимным услугам.

*Дебиторская и кредиторская задолженность* - неизбежное следствие существующей в настоящее время системы расчетов между юридическими и физическими лицами. Основной задачей бухгалтерского финансового учета является подготовка данных для принятия управленческих решений. Без учета состояния расчетов с дебиторами и кредиторами любое принятое решение не только не будет полноценным, но и может быть ошибочным.

В последние время из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отображения в отчетности дебиторской задолженности. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом дебиторской задолженности.

Объективно на это повлияли переход страны на рыночные отношения и принятие новых законодательных актов, которые увеличили значение договорных обязательств сторон, участвующих в сделке.

Субъективно на это оказывает влияние состояние платежей в стране и, как следствие, принятие государством ряда нормативных актов, направленных на обеспечение правопорядка при осуществлении расчетов за поставку продукции, а также желание многих организаций проводить расчеты без использования денежных средств.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается как следствие ее гражданских обязательств, возникающих в результате определенной сделки. Сделка, оформленная, как правило, договором, представляет собой определенное действие участвующих в ней субъектов (юридических или физических лиц), результатом которого является возникновение товарных и денежных обязательств.

Договор обязывает одну сторону – кредитора - предоставить определенные ценности либо выполнить работы и услуги (товарная часть сделки), а другую сторону – дебитора – оплатить в установленные договором сроки выполненные первой стороной обязательства (денежная часть сделки).

В обобщенном виде факторы, влияющие на порядок отражения дебиторской задолженности в учете, оценки и погашения, представляют собой правила и нормы, установленные:

* договором, определяющим порядок расчетов по сделке;
* гражданским законодательством, определяющим порядок совершения сделок;
* законодательными и административными документами по налогообложению.

1 Теоретическая часть

1.1 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организация постоянно взаимодействует с другими юридическими и физическими лицами, выступающими относительно нее в роли поставщиков и подряд­чиков, покупателей и заказчиков, кредиторов и заимодавцев, дебиторов и заемщиков, а также подотчетных лиц.

Как отмечается в ст. 307 ГК РФ, *«в силу обязательства одно лицо (долж­ник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».*

Определение обязательства предполагает существование двух сторон: обязанной выполнить действие и имеющей право требовать исполнения. Основным способом прекращения денежного обязательства является его надлежащее исполнение, т. е. перечисление должником денежных средств в порядке и на условиях, предусмотренных обязательством.

Часть оборотных активов организации, направленная на расчеты с физическими и юридическими лицами, является *дебиторской задолженностью***.** Для учета дебиторской задолженности предусматриваются следующие счета: 60, 62, 71, 76 и др.

Дебиторская задолженность в зависимости от сроков ее погашения и исходя из требований составления бухгалтерской отчетностиподразделяется на краткосрочную (срок погашения установлен в течение 12 месяцев с момента возникновения) и долгосрочную (срок погашения превышает 12 месяцев с момента постановки на учет).

*Кредиторская задолженность* - это обязательства организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками. Для учета кредиторской задолженности предусматриваются счета: 60, 62, 76. По активно-пассивным счетам учета расчетов сальдо в балансе отражается развернуто, т.е. дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое – в пассиве.

1.2 Учет расчетов с подотчетными лицами

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у орга­низации возникает потребность использовать наличные денеж­ные средства для расчетов с работниками по командировкам, выдачи им средств на представительские цели, для покупки за наличный расчет товаров в других организациях или у физичес­ких лиц, для оплаты выполненных работ, оказанных услуг, а также на иные хозяйственно-операционные цели. Работники организации, получающие денежные средства на указанные нужды называются **подотчет­ными лицами.**

Для расчетов с подотчетными лицами ис­пользуется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Счет 71 — активный, счет расчетов. По дебету счета отражается за­долженность работников организации по выданным им под отчет денежным суммам, по кредиту счета — расходы подот­четных лиц по приобретению имущества и другие расходы. Сальдо по счету 71— дебетовое, показывает наличие дебиторской задолженности подотчетных лиц, т.е. сумму денеж­ных средств, находящихся в подотчете у работников организа­ции. Если по счету 71 возникает кредитовое сальдо, то оно означает кредиторскую задолженность организации перед по­дотчетными лицами по произведенным ими расходам в оплату материально-производственных запасов, товаров, работ, услуг.

При выдаче подотчетному лицу наличных денежных средств в виде аванса для различных хозяйственно-операционных целей, а также денежных документов, в учете делаются записи:

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50 - отражена сумма, выданная под отчет работнику организации.

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 76, 79 - отражена сумма, полученная подотчетными лицами от прочих организаций в счет погашения их задолженности за выполненные для них работы, услуги.

Задолженность работника по выданной ему под отчет в ка­честве аванса иностранной валюте числится в бухгалтерском учете организации как *валютная задолженность*. В связи с

изме­нением текущего курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю в бухгалтерском учете организации могут возникнуть курсовые разницы, которые отражаются в учете следующим образом:

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы» - отражена положительная курсовая разница (при повышении курса иностранной валюты)

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 71 - отражена отрицательная курсовая разница (при снижении курса иностранной валюты)

Расходование сумм, выданных под отчет, отражается по кредиту счета 71.

При оплате подотчетными лицами расходов, которые подлежат учету в качестве основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, в бухгалтерском учете осуществляется запись:

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 71 — отражены расходы подотчетных лиц, связанные с приобретением внеоборотных активов

Оплата подотчетными лицами расходов, связанных с приоб­ретением материально-производственных запасов, товаров, от­ражается в учете следующим образом:

ДЕБЕТ 10, 15, 41 КРЕДИТ 71 - отражена оплата подотчетными лицами приобретенных материальных ценностей

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 71 - отражен НДС по приобретенным материальным ценностям, оплаченным подотчетными лицами.

Оплата подотчетными лицами расходов, связанных с произ­водством продукции (работ, услуг), их продажей, продажей товаров и управлением производством и организацией в целом, отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 20, 23, 25, 26, 44 КРЕДИТ 71 - отражена оплата подотчетными ли­цами расходов по производству про­дукции (работ, услуг), продаже про­дукции, товаров, управлению

Расходы подотчетного лица, связанные с формированием организацией расходов операционного или внереализационно­го характера, отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 71 - отражена оплата подотчетными лица работ (услуг), не связанных с извлечением дохода от обычных видов деятельности

Расходы подотчетного лица по командировкам отражается в учете записями:

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 71 - списаны команди­ровочные расходы в соответствии с ут­вержденным авансо­вым отчетом

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 71 - отражен остаток аванса, внесенный в кассу подотчетным лицом

Суммы, не возвращенные подотчетными лицами в установ­ленные сроки, отражаются в учете следующим образом:

ДЕБЕТ 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» КРЕДИТ 71 — отражены суммы, не возвращенные в ус­тановленные сроки подотчетными ли­цами

ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 94 — удержание из опла­ты труда работни­ков

ДЕБЕТ 73 КРЕДИТ 94 - если эти суммы не могут быть удержаны из оплаты труда работников

Аналитический учет но счету 71 ведется в разрезе подотчетных лиц организации по каждой авансовой выдаче и каждому авансовому отчету.

Документальное оформление операций,

связанных с расчетами с подотчетными лицами

Для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с направлением работников в командировки, должны применяться следующие документы:

• приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку— распорядительный документ, являющийся основанием для направления работника в командировку.

• командировочное удостоверение — документ, оформляющий направление работника в командировку и подтверждающий факт и время нахождения работника в командировке;

• авансовый отчет — документ, являющийся основанием для списания денежных средств, израсходованных на хозяйственные цели, с приложением оправдательных документов, в качестве которых могут выступать:

а) в случае приобретения материальных ценностей у организации и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю:

- товаросопроводительные документы (товарный чек, накладная);

- другие сопроводительные документы (упаковочный ярлык, спецификация);

- платежные документы (кассовый чек);

б) при приобретении материальных ценностей у граждан, не имеющих  
статуса индивидуального предпринимателя, в качестве товаросопроводи­тельного документа и документа, подтверждающего оплату материальных ценностей, принимаются:

* закупочный акт;
* закупочный акт (по форме, разработанной в организации).

Кроме авансового отчета и оправдательных документов для принятия к учету приобретенных материальных ценностей необходим внутренний документ организации (акт о приемке оборудования, при­ходный ордер, акт о приемке товаров и др.).

Для построения более рациональной системы организации учета и конт­роля при приобретении материальных ценностей через подотчетных лиц у организаций-изготовителей, заготовительных, снабженческо-сбытовых, оптовых и других организаций, занимающихся продажей и перепродажей товаров, в том числе по договорам комиссии и поручения, целесообразно отражать в бухгалтерском учете одновре­менно:

* факт поступления материальных ценностей от поставщика на склад организации;
* факт оплаты счета поставщика через подотчетное лицо.

1.3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет 60 — активно-пассивный, счет расчетов.

На этом счете учитываются расчеты:

* за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предос­тавление электроэнергии, газа, воды и т.п., а также по дос­тавке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате че­рез банк;
* за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на ко­торые расчетные документы от поставщиков или подрядчи­ков не поступили (неотфактурован­ные поставки);
* за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке, когда фактическое количество поступивших цен­ностей превышает количество, указанное в расчетных доку­ментах поставщиков;
* за полученные услуги по перевозкам.

Учет на счете 60 ведется методом начисления, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отража­ются независимо от времени оплаты.

По кредиту счета 60 отражается стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг, а также сумма зачтенных авансов. По дебету счета 60 отражается пога­шение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также авансы выданные в счет погашения креди­торской задолженности. Сальдо по счету 60 показывается развернуто: дебетовое сальдо может быть только на сумму выданных авансов и предвари­тельной оплаты, а кредитовое сальдо показывает сумму креди­торской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Принятие к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг отражается в учете записями:

ДЕБЕТ 07, 08, 10, и др. КРЕДИТ 60 - отражена себестоимость товарно-ма­териальных ценнос­тей в соответствии с расчетными доку­ментами (без НДС)

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60 - отражена сумма НДС, относящаяся к принятым к учету товарно-материальным ценностям

ДЕБЕТ 20, 23, 25, 44 КРЕДИТ 60 - приняты к оплате счета поставщика за выполненные работы и оказанные услуги для основного и вспомогательного производства, для нужд общепроизводственного и общехозяйственного назначения, для нужд сбыта

***Неотфактурованные поставки*** (т.е. товарно-материальные ценности, расчетные документ на которые от поставщиков не поступило) отражаются в учете на стоимость поступивших цен­ностей по ценам, предусмотренным в договоре с учетом упла­ченного НДС. После поступления документов на товарно-мате­риальные ценности от поставщиков в учете отражается сумма НДС. При этом возможны два варианта:

* если поступившие документы соответствуют условиям дого­вора, организация сторнирует, а затем производит дополни­тельную запись только на сумму НДС;
* если поступившие документы не соответствуют условиям договора, то предварительная бухгалтерская запись сторниру­ется полностью и производится на суммы, соответствующие отгрузочным документам.

Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчи­ками отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 50, 51, 52, 55 — отражена сумма оплаты счетов поставщика наличными, с расчетного, валютного счетов, путем выдачи чека.

Претензия, предъявленная поставщику, на разницу между уплаченной суммой за товарно-материальные ценности и сто­имостью, указанной в первичных документах, отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 76-2 «Расчеты по претензиям» КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы

В случае возникновения суммовых разниц по кредиторской задолженности за товарно-материальные ценности после их принятия к учету выполняются следующие записи:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 91-1 - отражена суммовая разница как уменьшение кредиторской задолженности и увеличение прочих доходов

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 60 - отражена суммовая разница как увеличение кредиторской задолженности и увеличение прочих расходов

Если задолженность за приобретенные товары (работы, ус­луги) выражена в иностранной валюте, на счете 60 могут возникать курсовые разницы, связанные с изменением курса иност­ранной валюты по отношению к рублю. Курсовая разница под­лежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или расходы. При отражении в бухгалтерском учете курсовых разниц произ­водятся записи:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 91-1 - на сумму положи­тельной курсовой разницы

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 60 - на сумму отрицательной курсовой разницы

Для учета сумм выданных авансов и предварительной опла­ты к счету 60 от­крывается специальный субсчет «Авансы выданные». Суммы перечисленных денежных средств поставщику в виде предварительной оплаты отражаются в учете записями:

ДЕБЕТ 60, субсчет «Аван­сы выданные» КРЕДИТ 50, 51, 52 - отражена сумма выданного аванса наличными, перечисленного с рачетного и валютного счетов

ДЕБЕТ 60, субсчет «Аван­сы выданные» КРЕДИТ 66, 67 - отражено перечисление авансов за счет средств полученных кредитов и займов

ДЕБЕТ 60, субсчет «Аван­сы выданные» КРЕДИТ 55 - отражена выдача аванса чеком

Суммы выданных авансов, зачтенные поставщиком при оплате законченных работ, отражаются в учете организации сле­дующим образом:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 60, субсчет «Аван­сы выданные» - учтена сумма перечисленного ранее аванса и предоплаты

Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, списываются на финансовые результаты и отражаются в учете записью:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

Прекращение обязательств (задолженности) зачетом отража­ется в учете записью:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 62, 76 - отражен зачет в установленном порядке числящихся задолженностей при взаимных расчетах между поставщиками и подрядчиками

Аналитический учет по счету 60, субсчету «Авансы выдан­ные» ведется по каждому дебитору.

Документальное оформление операций

по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Организации при осуществлении своей деятельности пользуются услугами сторонних организаций. Это, в частности, услуги связи, услуги по охране, консультационные, аудиторские, юридические, информацион­ные, маркетинговые, рекламные, транспортные услуги и т.д. При заключении договоров на выполнение работ (оказание услуг) следует учитывать, что в действующем Гражданском кодексе РФ закреплен принцип свободы договора. То есть стороны могут заключать договор любой формы и под любым названием при условии, что их положения соответствуют нормам действующего законодательства (ст. 421, 422 ГК РФ).

Для отражения в бухгалтерском учете стоимости полученных выпол­ненных работ (потребленных услуг) важное значение, имеет правильное документальное оформление первичных учетных доку­ментов. Документы, необходимые для принятия к учету выпол­ненных работ и оказанных услуг, включает:

1. документы, подтверждающие факт выполнения работ (оказания услуг), в частности:
   * акт о приемке выполненных работ — применяется для приемки выполненных подрядных строительно-монтажных работ производственного, жилищного, гражданского и других назначений;
   * справка о стоимости выполненных работ и затрат – составляется на выполненные в отчетом периоде строительные и монтажные работы, работы по капитальному ремонту зданий и сооружений, другие подрядные работы;
   * справка для расчетов за выполненные работы (услуги) – применяется для производства расчетов организации с заказчиками и для подтверждения выполненных работ (услуг) строительными машинами;
   * товарно-транспортная накладная;
   * транспортная железнодорожная накладная;
   * почтовая квитанция;
   * квитанция разных сборов за услуги железнодорожного транспорта;
   * заказ-квитанция на перевозку и погрузку-разгрузку грузов;
   * акт или иной документ, подтверждающий факт выполнения работ (ока­зания услуг);

2) расчетные документы: счет (форма 868), счет-фактура (форма 868а) или иной документ, предусмотренный сторонами в качестве расчетного, счет-фактура для расчетов по НДС.

1.4 Расчеты с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолжен­ности.

К счету 62 могут быть открыты следующие субсчета:

62-1 «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-матери­альным ценностям»;

62-2 «Расчеты плановыми платежами»;

62-3 «Векселя полученные»;

62-4 «Авансы полученные»;

62-5 «Расчеты по банковским чекам» и др.

Сальдо по счету 62 показывается развернуто: без учета суб­счета «Авансы полученные» оно может быть только дебетовым, а по субсчету «Авансы полученные» — только кредитовым. На субсчете 62-1 учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредит­ной организацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На сумму задолженности покупателей и заказчиков за про­данную им продукцию, товары, выполненные работы, оказан­ные услуги при использовании *метода начисления* для определе­ния выручки от продажи выполняется следующая учетная за­пись:

ДЕБЕТ 62-1 КРЕДИТ 90-1 «Выручка» — начислена задолженность покупателей на сумму, подлежащую оплате по предъявленным расчетно-платежным документам

На стоимость отгруженных прочих активов выполняется запись:

ДЕБЕТ 62-1 КРЕДИТ 91-1 — отражена задолженность покупателей на сумму выручки от продажи ими основных средств и излишних материальных ценностей, ценных бумаг и прочего имущества.

При поступлении денежных средств в счет погашения дебитор­ской задолженно­сти делается запись: ДЕБЕТ 50, 51, 52, 55 КРЕДИТ 62-1

На субсчете 62-4 осуществляется учет пред­варительной оплаты (аванса) за продукцию, товары, работы, услуги. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сум­ма аванса или предварительной оплаты, включая НДС, а по дебету — оплата отгруженных продукции, товаров, выполнен­ных работ, оказанных услуг. При этом выполняется следующая проводка:

ДЕБЕТ 50, 51, 52 КРЕДИТ 62-4

С суммы полученного аванса исчисляется подлежащий уплате в бюджет НДС, что в учете отражается записью: ДЕБЕТ 62-4 КРЕДИТ 68

После отгрузки продукции, товаров, прочих активов, выпол­нения работ, оказания услуг под полученный аванс в учете производится следующая запись:

ДЕБЕТ 62-1 КРЕДИТ 90-1, 91-1 - отражена сумма аванса по предва­рительной оплате

Начисление НДС в бюджет с суммы выручки отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 90-3 «НДС»; 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 68

Одновременно восстанавливается ранее начисленный НДС: ДЕБЕТ 68 КРЕДИТ 62-4

Сумма поступивших от покупателей (заказчиков) средств в окончательный расчет отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 50, 51, 52 КРЕДИТ 62-1 - отражено поступ­ление денежных средств от покупа­телей и заказчиков в счет погашения ранее признанной задолженности

ДЕБЕТ 62-4 КРЕДИТ 62-1 - списание аванса в счет расчетов с покупателями и заказчиками

На субсчете «Расчеты по банковским чекам» осуществляется учет движения полученных чеков организацией—чекодержате­лем. Для обеспечения аналитического учета к субсчету «Расче­ты по банковским чекам» рекомендуется открывать три анали­тических счета:

«Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил»;

«Расчеты по чекам, не оплаченным в срок»;

«Расчеты, переданные на инкассо».

Аналитический учет по счету 62 ведется с помощью карточек или ведомости:

• по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) сче­ту;

* при расчетах плановыми платежами — по каждому покупате­лю и заказчику;
* по каждому полученному авансу.

На счете 62 отражаются также возникающие суммовые и курсовые разницы.

***Суммовые разницы,***возникающие при опре­делении доходов от обычных видов деятельности, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иност­ранной валюте, отражаются в учете следующими записями:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка» — отражена положительная суммовая разница

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 - отражена отрицательная суммовая разница (сторно)

В случае возникновения суммовых разниц при определении доходов (расходов) от прочих видов деятельности они учитываются следующим образом:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 91-1 — отражена положительная суммовая разница

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 62 - отражена отрицательная суммовая разница

***Курсовая разница,***возникающая в связи с изменением курса иностранной валюты по отношению к рублю, подлежит зачис­лению как внереализационные доходы (расходы) по мере ее принятия к учету. В учете эти операции отражаются следующим образом:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 91-1 «Прочие дохо­ды»

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 62

Зачет сумм в рамках проведения взаимных расчетов отража­ется в учете записью:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 62

***Дебиторская задолженность****, по которой срок исковой давно­сти истек,* другие долги, нереальные для взыскания, списыва­ются либо на счет 63 «Резервы по сомнительным долгам», либо на финансовые результаты. При этом выполняются следующие проводки:

ДЕБЕТ 63 КРЕДИТ 62 - отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, нереальной для взыскания), а также просрочен­ной дебиторской задолженности за счет резервов по сомнительным долгам

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 62 - отражено списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, нереальной для взыскания) в сумме, не покрываемой суммой созданных резервов

При поступлении ранее санных сумм дебиторской задол­женности выполняется запись:

ДЕБЕТ 50, 51, 52 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

1.5 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для обобщения информации о расчетах по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по депонированным суммам оплаты труда; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу разных организаций и от­дельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений в судебных органах; и др. предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета начисляется дебиторская задолженность отдельных лиц и организаций, а также отражается погашение кредиторской задолженности отдельных лиц и организаций, по кредиту — погашение дебитор­ской задолженности и начисление кредиторской. Сальдо по счету 76 в балансе показывается развернуто.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» рекомендуется открывать следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим до .ходам»:

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 76-1 отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхова­телем.

На субсчете 76-2 отражаются расчеты по претензиям, предъяв­ленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам. К претензии должны быть приложены докумен­ты, подтверждающие ее обоснованность: копии договоров, сче­тов-фактур, платежных поручений, актов и т.п. Претензия мо­жет предъявляться продавцу в течение гарантийного срока или срока годности товара. Если такие сроки на товар не установ­лены, то претензия к продавцу предъявляется в течение двух лет со дня передачи товара.

Расчеты по претензиям отражаются в учете следующим об­разом:

ДЕБЕТ 76-2 КРЕДИТ 60 — предъявлена претензия поставщикам и подрядчикам

Претензия может быть предъявлена также за брак и простои по вине поставщиков и подрядчиков в суммах, признанных плательщиком или присужденных арбитражем:

ДЕБЕТ 76-2 КРЕДИТ 28 — предъявлена претензия за брак по вине поставщиков

По штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым в порядке претензионной работы с поставщиков, подрядчиков, покупате­лей, заказчиков за несоблюдение ими договорных обязательств:

ДЕБЕТ 76-2 КРЕДИТ 91 — на суммы, признанные плательщиками и присужденные арбитражем

ДЕБЕТ 51, 52 КРЕДИТ 76-2 — отражены суммы поступивших платежей

Аналитический учет по счету 76-2 ве­дется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-3 учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие к получению доходы отражаются следующим образом:

ДЕБЕТ 76-3 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы» — начислены доходы организации

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76-3 — получены денежные средства в счет доходов организации

На субсчете 76-4 учитываются расчеты по депонированным суммам оплаты труда, доходов от участия в организации и других аналогичных выплат.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателя), суммы оплаты труда, доходов от участия организации отражаются в учете:

ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 76-4 - отражены суммы депонированной заработной платы

Депонированные суммы оплаты труда на следующий день после истечения сроков хранения сдаются на расчетный счет в кредитные организации, и на сданные суммы оформляется расходный кассовый ордер. Аналитический учет депонированных сумм осуществляется в книге учета депонированной заработной платы, которая открывается на год. Для каждого депонента вней отводится отдельная строка, по которой указываются табельный номер, фамилия, имя и отчество работника, депонированная сумма, а в дальнейшем делается отметка о ее выдаче. Не востребованные работниками депонированные суммы хранятся в течение трех лет (до истечения срока исковой давно­сти) и выдаются в течение этого периода по первому требованию работника. По истечении срока исковой давности невостребованные суммы депонированной оплаты труда списываются на основа­нии данных проведенной инвентаризации и приказа руководи­теля организации: ДЕБЕТ 76-4 КРЕДИТ 91-1

1.6 Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

С момента регистрации организации в качестве юридического лица ее обязанности перед государством определяются в первую очередь правильностью, полнотой исчисления и своевременностью погаше­ния различных налогов и сборов. Учет объектов налогообложения должен осуществляться в со­ответствии с действующими нормативными документами, на осно­вании которых организация самостоятельно исчисляет, своевремен­но и в полном объеме перечисляет в бюджет налоги и другие обяза­тельные платежи. Налогоплательщики обязаны своевременно пред­ставлять в налоговые органы необходимую бухгалтерскую отчетность, отдельные налоговые расчеты и декларации.

Синтетический учет расчетов с бюджетом ведется на счете 68 «Рас­четы по налогам и сборам». Счет 68 - пассивный, счет расчетов. В условиях ве­дения автоматизированного учета составляется соответствующая машинограмма по видам платежей. Размер их регулируется законода­тельством на федеральном или местном уровне с указанием сроком погашения. В конце года суммы платежей корректируются: недоначисленные суммы дона­числяются, излишне внесенные засчитываются в счет очередных платежей или подлежат возврату. В зависимости от источников воз­мещения выделяются следующие группы платежей:

*1.* *Включаемые в себестоимость товаров (работ, услуг):*

* плата за воду в пределах установленных лимитов;
* земельный налог и арендная плата за землю;
* плата за древесину, отпускаемую на корню;
* плата за пользование недрами;
* отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
* отчисления и затраты на рекультивацию земель;
* платежи за предельно допустимые отходы, выбросы, сбросы в природную среду;
* регистрационный сбор;
* отчисления на воспроизводство и охрану лесов;
* государственная пошлина.

В учете начисление платежей по этим налогам отражается за­писью:

ДЕБЕТ 20, 26 КРЕДИТ 68

*2. Относимые на продажу:* налог на добавленную стоимость; налог с продаж; акцизы; таможенные пошлины.

Задолженность по ним оформляется так:

ДЕБЕТ 90-3, 90-4 «Акцизы», 90-5 «Экспортные пошлины»; 91-2 КРЕДИТ 68

*3*. *Относимые на финансовые результаты организации:*

* налог на прибыль;
* налог на имущество;
* единый местный целевой сбор;
* налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;
* налог на нужды образовательных учреждений;
* налог на рекламу;
* налог на доходы от долевого участия в деятельности других предприятий;
* налог на дивиденды, проценты по акциям, облигациям (кро­ме государственных) и другим ценным бумагам;
* налог на доходы казино, игорных домов, видеосалонов, от иг­ровых автоматов;
* налог на прибыль от проведения концертно-зрелищных ме­роприятий в помещениях с числом мест более двух тысяч;

Формирование задолженности по указанным видам платежей показывается записью:

ДЕБЕТ 99 «Прибыли и убытки» КРЕДИТ 68

*4.* *Налог на доходы физических лиц* отражается на счетах так: ДЕБЕТ 70 КРЕДИТ 68

При введении в действие региональными законодательными (представительными) органами государственной власти налога с про­дажпрекращается взимание около 20 видов налогов и сборов: сбор на нужды образовательных учреждений; сбор за право торговли; сбор за уборку территорий населенных пунктов; лицензионный сбор за право торговли винно-водочными из­делиями; другие налоги и сборы (за парковку автотранспорта и пр.).

Сроки уплаты устанавливаются законодательными органами субъектов РФ.

1.7 Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Согласно действующему законодательству на суммы выплат, начисленных работникам организации по всем основаниям, начисляются страховые взносы. Это прежде всего единый социальный налог, который зачисляется в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонды обязательного медицинского страхования.

Для учета начисленных страховых взносов о расчетах по социальному страхованию и ЕСН предусмотрен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Счет 69 – пассивный, счет расчетов. По кредиту счета отражаются начисленные суммы страховых взносов, а также пеней за несвоевременный взнос платежей. По дебету — начисленные выплаты различного рода пособий за счет взносов социального страхования, погашение задолженности организации по уплате страховых взносов и пр. Сальдо счета 69 всегда кредитовое, показывает общую сумму начисленных страховых взносов на отчетную дату.

Начисление страховых взносов производится за счет тех же источников, из которых осуществляются выплаты работникам организации. Если суммы оплаты труда и другие выплаты вклю­чаются в затраты *па производство продукции (работы, услуг) или расходы па продажу,* то начисленные суммы взносов также включаются в эти затраты. В учете при этом выполняются сле­дующие записи:

ДЕБЕТ 20, 23, 25, 26, 29, 44 и др. КРЕДИТ 69

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 69 - на суммы, начисленные работникам, занятым в капитальном строительстве

Если выплаты работникам организации производятся *за счет расходов, связанных с получением внереализационных доходов,* то начисленные страховые взносы покрываются за счет этих же источников:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 69

Если учетной политикой организации предусмотрено созда­ние *резерва на оплату отпусков работников,* то страховые взносы списываются за счет средств резерва:

ДЕБЕТ 96 «Резервы предстоящих расходов» КРЕДИТ 69

При начислении ЕСН следует учиты­вать, что его размер исчисляется отдельно в отношении каждо­го фонда по установленным ставкам и отражается в синтетиче­ском учете на соответствующих субсчетах, которые открывают­ся к счету 69:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты но обязательному медицинскому страхованию».

Начисленные средства Фонда социального страхования мо­гут быть использованы организацией на социальные нужды: на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, по беременности и другие анало­гичные выплаты; на оплату путевок на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей.

1.8 Сроки исковой давности.

Учет списания дебиторской и кредиторской задолженности

Одной из важнейших предпосылок обеспечения реальности статей баланса, включающих дебиторскую и кредиторскую задолженность, является подтверждение полноты отражения этих сумм в учете, а также своевременность списания просроченной задолженности. С этой целью организации ежегодно проводят инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами. Итоговые данные инвентаризации дают возможность выявить суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками их погашения, списание которых производится за счет финансовых результатов. В этой связи отметим, что своевременность и соблюдение порядка списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности позволяют организациям правильно определить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

*Просроченной* считается та задолженность, срок погашения поусловиям договора которой наступил, но она фактически не погашена. Соответственно, *срочной* считается задолженность, срок погашения которой по условиям договора не наступил. Организации обязаны обеспечить своевременный перевод срочной задолженности в просроченную.

Отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется из условий договора, а не с момента возникновения задолженности. Если сроки не определены сторонами договора, то согласно ст. 314 ГК РФ срок исковой давности исчисляется после 7 дней со дня предъявления претензий должнику.

Статьей 196 ГК РФ установлен общий срок исковой давности три года. *Исковая давность -* это срок для защиты по иску лица, право которого нарушено. Помимо общего срока исковой давно ГК РФ установлены специальные сроки (например, ст. 181 для признания сделок ничтожными устанавливает более длительный срок - 10 лет, а для признания сделок оспоримыми - 1 год).

Дебиторская задолженность организации, не погашенная в сро­ки, установленные договорами и не обеспеченная соответствующими гарантиями, считается *сомнительным долгом.* Действующими норма­тивными актами предусматривается право организации создавать ре­зерв по сомнительным долгам, возникшим в результате невыполнен­ных обязательств по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги.

Образование резерва по сомнительным долгам отражается в учете записью:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 63

Списание в течение года просроченной дебиторской задол­женности, безнадежной к получению за счет резервов по сомни­тельным долгам:

ДЕБЕТ 63 КРЕДИТ 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным», 62, 76

Создание и использование резерва по сомнительным долгам связано с конкретным должником, поэтому и аналитический учет по данному счету ведется по каждому должнику. Неиспользованные суммы резерва по сомнительным долгам до конца отчетного года, следующего за годом его создания, присоединяются кприбыли, что отражается записью:

ДЕБЕТ 63 КРЕДИТ 99

Таким образом, для списания в бухгалтерском учете дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания, необходимо провести инвентаризацию числящихся с истекшим сроком исковой давности сумм на счетах бухгалтерского учета, получить письменное подтверждение от дебитора о невозможности погашения задолженности.

1.9 Учет расчетов по займам и кредитам

Организации вправе осуществлять кредитные операции, пре­доставляя друг другу в собственность по *договору займа* денежные средства или другое имущество, обладающее родовыми признаками. Получение денежных средств в учете принимающей стороны (заемщика) отражается записью с отражением обязательств перед заимодавцем сроком погашения до одного года или свыше указанного срока:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66, 67

Займы как краткосрочного (со сроком погашения до 12 месяцем), так и долгосрочного характера (со сроком погашения свыше 12 месяцев) могут привлекаться путем выпуска и размещения других (помимо векселей) ценных бумаг, в частности облигаций.

Погашение обязательств по займам в любом случае отразится в учете записью:

ДЕБЕТ 66 или 67 КРЕДИТ 51

Не погашенные в установленный срок кредиты и займы в учете отражаются обособленно. Эти непогашенные обязательства по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, но обеспеченные просроченными векселями, продолжают учитываться насоответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе показан учет хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами, расчетов с подотчетными лицами, расчетов по налогам и сборам, по кредитам и займам.

И в заключении можно сделать следующие выводы:

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - данный счет применяется не только для операций, рассмотренных выше.

Погашение задолженности перед поставщиками отражают по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.). По дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям". Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

На выданные под отчет суммы счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов. Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

В новом плане счетов значительно расширились функции счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Из всех счетов, применяемых в нашем современном учете, этот счет используется чаще всех. Это связано с тем, что основной и массовый поток расчетов, как правило, идет именно через этот счет. Обилие самых разных записей по этому счету подтолкнуло составителей плана счетов к тому, чтобы открыть ряд субсчетов, каждый из которых должен быть предназначен для строго определенных видов расчетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА\_М, 2006.
2. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский финансовый учет / Серия «Учебники, учебные пособия». – Ростов-на-Дону: Феникс, 2004.
3. Бухгалтерский учет: учебник / Под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., - М.: ТК Векби, Изд-во Проспект, 2005.
4. Бухгалтерский учет: Учебник /Под ред. П.С. Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 2002.
5. Бухгалтерский (финансовый) учет /Практикум: Сборник задач и хозяйственных ситуаций: Уч. пос. М.: ИКЦ Март, 2004.
6. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник. М.: Проспект, 2004.
7. Аврова, И.А. План счетов. Налоговый комментарий. – М.: ООО ИИА «Налог Инфо», 2006.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. – М.: «Финансы и статистика», 2004.