**Введение**

Российские предприятия ведут активный поиск надежных контрагентов с целью получения дополнительных возможностей выхода на новые рынки сбыта и доступа к новым источникам сырья. Возможность самостоятельного формирования партнерских отношений со своим контрагентами во многом определяется рыночным характером экономики, а надежность этих отношений обеспечивает не только выживание фирмы, но и ее устойчивое развитие.

Одним из основных элементов создания партнерских взаимоотношений предприятия с контрагентами является способность предприятия осуществлять в полной мере все расчеты по своим обязательствам по отношению к контрагентам и наоборот.

А для собственников предприятия информация о расчетах, отраженная в балансе предприятия, дает возможность определить степени ликвидности, платежеспособности, эффективности кредитной политики, а также свидетельствует о степени финансовой устойчивости предприятия от внешних источников финансирования.

Учет расчетов организации с контрагентами является важным элементом бухгалтерского учета, т.к. он обеспечивает надежную защиту интересов организации во взаимоотношениях с деловыми партнерами.

Целью данной контрольной работы является определение основных элементов расчетов с контрагентами и изучение вариантов их учета в балансе предприятия.

**Глава 1. Основные элементы учета расчетов организации**

**1.1 Сущность расчетов**

Современное общество не возможно без взаимодействия между индивидуумами и (или) их объединениями. Эти взаимоотношения основаны на процессе передачи из рук в руки на тех или иных условиях того или иного ресурса.

Любую организацию используя системный подход, можно представить как некую систему, состоящую из взаимосвязанных частей. В процессе осуществления производственной, хозяйственной и финансовой деятельности организация приобретает материальные и трудовые ресурсы, реализует свою продукцию, работу или услуги или осуществляет другие операции, позволяющие ей продолжить свое функционирование в дальнейшем. Таким образом, деятельность организации можно представить как кругооборот средств, который включает в себя процесс приобретения, производства и реализации.

В процессе приобретения происходит снабжение сырьем, материалами, электроэнергией и другим необходимым для производства. Затем внутри организации, как системы, происходит создание продукции или непосредственное оказание услуг. На этапе реализации предприятие продает свою продукцию (работы, услуги) и получает средства, позволяющие начать заново кругооборот средств, т.е. возвращается к процессу приобретения.

Кругооборот средств организации характеризует экономическая сущность и содержание расчетов. Так, приобретение – это расчеты с поставщиками сырья и материалов, информации, капитала. В процессе производства возникают расчеты внутри самого предприятия: с подразделениями, с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами. На этапе реализации готовой продукции, работ, услуг возникают расчеты покупателей и заказчиков с продавцом. Таким образом, расчеты являются важной составляющей текущей финансовой деятельности любой организации.

Правовой основой осуществления большинства расчетов являются обязательства, возникающие из договоров.

Договор заключается по средствам оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной, и вступает в силу (становится обязательным для сторон) с момента его подписания обеими сторонами (или с момента получения стороной, отправившей оферту, ее акцепта). Содержание и условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующих условий предписано законом. Т.е. при возникновении договора, возникают обязательства, прекращение которых подразумевает взаимные расчеты между сторонами сделки.

Законодательством не дано определение понятию «расчеты», хотя в нормативных документах достаточно часто встречается данный термин. В экономической и юридической литературе существуют различные подходы к определению указанного понятия, т.е. выделяют правовые и экономические точки зрения, но все они сужены до оплаты долга, причем только денежными средствами, игнорируя тем самым все многообразие применяемых в настоящее время форм и видов расчетов, приводящих к прекращению обязательств.

С позиции бухгалтерского учета, характерной особенностью расчетов является одновременные с их осуществлением изменения в структуре имущества (дебиторская задолженность) или обязательствах (кредиторской задолженности) организации. В первом случае при погашении дебиторской задолженности происходит уменьшение одного вида актива (права на получение определенной денежной суммы) и увеличение другого (денежные средства), валюта баланса при этом остается неизменной. Во втором случае при погашении кредиторской задолженности уменьшается валюта баланса с одновременным уменьшением не только суммы самой задолженности, но и размера имущества организации (денежных средств или других активов).

**1.2 Виды расчетов**

Расчетные операции сопровождают деятельность любой организации. В настоящее время существует множество вариантов осуществления расчетных операций как внутри самой организации, так и с ее контрагентами. В табл.1 представлена классификация расчетов организации для целей бухгалтерского учета.

Табл. 1

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак** | **Виды расчетов** |
| Форма расчетов | 1.денежные |
| 2.неденежные |
| По категории контрагентов | 1.физические лица |
| 2.юридические лица |
| По моменту проведения платежей | 1.авансы (предварительная оплата) |
| 2.последующая оплата |
| По экономическому содержанию | 1.с поставщиками и подрядчиками |
| 2.с потребителями и заказчиками |
| 3.с разными дебиторами и кредиторами |
| 4.внутрихозяйственные расчеты |
| По отношению к среде предприятия | 1.внутренние |
| 2.внешние |

Кроме того, денежные расчеты подразделяются на наличные, когда должник вручает кредитору деньги в натуральной форме, и безналичные, т.е. расчеты по гражданско–правовым сделкам и иным основаниям с использованием для этого денежные средства на банковских счетах. Неденежные расчеты – это исполнение обязательств неденежными средствами. При этом используются такие варианты расчетов, как договор мены, товарообменные (бартерные) операции, взаимозачеты, вексельные расчеты, уступка права требования, исполнение обязательств третьим лицом, перевод долга. Также к неденежным расчетам можно условно отнести и списание дебиторской задолженности. В зависимости от используемой формы расчетов применяются соответствующие счета бухгалтерского учета.

Деление контрагентов на физические и юридические лица связано, как правило, с формой оплаты. Физические лица в основном рассчитываются наличными денежными средствами, а юридические – безналичными.

Использование авансов и/или предварительной оплаты при расчетах с контрагентами, обусловлено желанием организации уменьшить риск неплатежа со стороны организации – партнера.

По экономическому содержанию контрагенты подразделяются на 4 основные группы. Данное разделение отражено и в главных счетах, используемых при расчетных операциях с ними. Это счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (поставщики поставляют предметы и средства труда, а подрядчики выполняют строительные и иные работы для нее по ее заказу), счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами». Отдельное место в составе данных расчетных операций занимает счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», поскольку применяется при расчетах с обособленными подразделениями организации, являющимися отдельными юридическими лицами, либо в связи с передачей ее имущества другой организации в доверительное управление.

По отношению к среде предприятия все расчеты можно разделить на две группы. Первая группа – внешние расчетные операции. Это операции данной организации с другими юридическими лицами и физическими лицами, не являющимися ее штатными работниками. Вторая группа – внутренние расчетные операции. Это операции по расчетам организации со своими штатными работниками, подотчетными лицами и учредителями. В составе внешних расчетных операций рассматриваются расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, с разными дебиторами и кредиторами, а также внутрихозяйственные расчеты.

**1.3 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности**

В ходе расчетов организации с другими лицами может возникать *дебиторская* или *кредиторская* *задолженность.* Дебиторская задолженность отражается в активе баланса. Примером ее является задолженность покупателей за полученную, но не оплаченную продукцию. Кредиторская задолженность (должником является сама организация) отражается в пассиве баланса. Примером ее является задолженность поставщику за полученные, но еще не оплаченные материальные ценности. Задолженность может быть срочной и просроченной, образовавшейся при невыполнении должником в срок своих обязательств.

Бухгалтеру важно следить за своевременным погашением задолженностей. Если задолженность дебиторская, то можно случайно пропустить срок исковой давности и нельзя будет вернуть свои деньги, а если кредиторская, то возникают ситуации, при которых организация обязана будет уплатить штрафы, пени, неустойки. Реальность дебиторской и кредиторской задолженности должна быть подтверждена документально. Для этого организация направляет контрагентам выписки из карточек аналитического учета о числящихся по ним суммам или запрос о состоянии расчетов.

Организации, которые устанавливают в своей учетной политике метод определения выручки о реализации для целей налогообложения по отгрузке продукции, могут в конце года создать резерв сомнительных долгов. Этот резерв создается по результатам инвентаризации дебиторской задолженности. Величина его определяется отдельно по каждому долгу в зависимости от платежеспособности должника и вероятности полного или частичного погашения долга. Если этот резерв не использован, то в конце года он снова присоединяется к прибыли.

При ведении расчетов используется понятие «исковая давность». Гражданский Кодекс определяет ее как срок защиты права по иску лица, право которого нарушено. В течение этого срока можно требовать принудительной защиты нарушенного права. Общий срок исковой давности равен трем годам. Но существуют и специальные сроки исковой давности, которые могут быть короткими или более длинными.

Примером более короткого срока исковой давности является срок исполнения обязательств по платежам за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг). При этом обязательна форма договора, с предельным сроком исполнения обязательств, который не может превышать три месяца. Если платежи не поступили, то по истечении четырех месяцев эта задолженность списывается на убытки кредитора, но не уменьшает финансовый результат, учитываемый при налогообложении прибыли.

Такой порядок принят для того, чтобы не допускать умышленного несвоевременного осуществления платежей. Если он нарушается, то сделка считается ничтожной.

**1.4 Используемые счета при расчетах с контрагентами**

В табл. 2 представлен перечень основных бухгалтерских счетов и субсчетов, используемых при учете расчетных операций с различными контрагентамим. В зависимости от условий хозяйствования состав, номера и наименования субсчетов могут отличаться от приведенных в таблице.

Табл. 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование счета**  | **Номер счета** | **Номер и наименование субсчета** | **Характер счета (субсчета)** |
| Вложения во внеоборотные активы | 8 | 3.Строительство объектов основных средств | А |
| 4.Приобретение объектов основных средств |
| 5. Приобретение НМА |
| 8. Выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских работ |
| Материалы | 10 |   | А |
| Заготовление и приобретение материальных ценностей | 15 |   | А |
| НДС по приобретенным ценностям | 19 | 1.НДС при приобретении основных средств | А |
| 2.НДС по приобретенным НМА |
| 3. НДС по приобретенным материально-производственным запасам и др. |
| Товары | 41 |   | А |
| Касса | 50 |   | А |
| Расчетные счета | 51 |   | А |
| Валютные счета | 52 |   | А |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 |   | АП |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 |   | АП |
| Резервы по сомнительным долгам | 63 |   | П |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 | 1.Расчеты по имущественному и личному страхованию | АП |
| 2.Расчеты по претензиям |
| 3.Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам и др. |
| Внутрихозяйственные расчеты | 79 |   | АП |
| Продажи | 90 |   | АП |
| Прочие доходы и расходы | 91 |   | АП |
| Недостачи и потери от порчи ценностей | 94 |   | А |
| Расходы будущих периодов | 97 |   | А |
| Прибыли и убытки | 99 |   | АП |

Счет 08 используется для отражения расчетов с поставщиками при приобретении основных средств и НМА, для отражения расчетов с подрядчиками в ходе строительства или выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Счета 10,15 и 41 применяются для записи поступления материалов или товаров.

Счет 19 используется при отражении НДС по поступающим ценностям.

Счета денежных средств (50, 51, 52) применяются при погашении поставщикам и подрядчикам, прочей кредиторской задолженности, а также при поступлении выручки от реализации и денежных средств о дебиторов.

Счет 60 предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками:

* За полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды, и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
* Товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные);
* Излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
* Полученные услуги по перевозкам, в т.ч. расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие функции генерального подрядчика при выполнении строительных, опытно-конструкторских, технологических и иных подрядных работ, расчеты по своим субподрядчикам также отражают на счете 60.

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

Счет 63 используется при списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными.

Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами: по имущественному и личному страхованию, по претензиям, и другим расчетам, не нашедшим себе места в записях по счетам 60 и 62.

Счет 79 предназначен для учета всех видов расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовых расчетов).

Счет 90 применяется для расчетов с покупателями по отгруженной продукции и с заказчиками по выполненным работам и услугам

Счет 91 применяется при расчетах по прочим доходам и расходам.

Необходимость использования счета 94 возникает при расчетах по претензиям.

На счетах 97 и 26 отражаются операции, связанные с расчетами по страхованию.

На счете 99 учитываются отдельные потери от страховых случаев.

**Глава 2. Учет расчетов с контрагентами**

**2.1 Учетов расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей, а также на стоимость работ и услуг в корреспонденции со счетами учета соответствующих затрат. За услуги по заготовке и доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

В синтетическом учете счет 60 кредитуется согласно расчетным документам поставщика независимо от оценки товарно-материальных ценностей, принятой в аналитическом учете. При поступлении на склад может быть выявлена недостача (порча) товарно-материальных ценностей:

А) в пределах предусмотренных договором величин;

Б) сверх предусмотренных договором величин.

В первом случае вся сумма недостачи относится в дебет счета 94 «недостача и потери от порчи ценностей» в корреспонденции с кредитом счета 60. Во втором случае сумма недостачи сверх предусмотренной в договоре отражается по дебету субсчета 76-2 «Расчеты по претензиям» в корреспонденции с кредитом счета 60.

За неотфактурованные поставки (т.е. поставки, по которым не предъявлены платежные документы) счет 60 кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Записи по дебету счета 60 производятся на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами расчетов. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно (на отдельном субсчете счета 60). По суммам претензий, предъявленных поставщикам и подрядчика, сумму аванса списывают со счета 60 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Возвращенные поставщиком неиспользованные суммы аванса отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 60. Ранее выданные, но не востребованные авансы списывают на убытки организации (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», кредит счета 60).

При покупке затраты на приобретение и сооружение основных средств и приобретение материально-производственных запасов могут возникнуть суммовые разницы в случае, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). При покупке активов под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредитной задолженности, и рублевой оценкой этой кредитной задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете. Указанные суммовые разницы отражаются по дебету счетов учета приобретаемых активов (08, 10, 11 и др.) и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченных выданными организацией векселями, рекомендуется осуществлять по упрощенной схеме на тех же счетах, на которых определяются расчеты без использования векселей. Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете. Выданные векселя под приобретение товарно-материальных ценностей отражают по кредиту счета 60 или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности она списывается в дебет счета 60 с кредита счетов по учету денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно. При выдачи векселей, предусматривающих выплату процентов за пользование полученным товаром без его оплаты в течение определенного периода, сумму уплачиваемых процентов относят на увеличение операционных расходов. При этом если начисленные проценты будут уплачены в текущем отчетном периоде, то они отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому поставщику и подрядчику и по каждому предъявленному счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных:

* По акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* Не оплаченным в срок расчетным документам;
* Неотфактурованным поставкам;
* Выданным авансам;
* Выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
* Просроченным оплатой векселям;
* Полученному коммерческому кредиту и др.

Основные хозяйственные операции, отражающие расчетные операции с поставщиками и подрядчиками, представлены в табл.3

Табл. 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Корреспондирующие счета** | **Сумма** |
| **Дебет**  | **Кредит** |
| 1 | Приобретены основные средства | 08 - 4  | 60  |  С |
| 2 | Отражена сумма НДС, предъявленная к уплате продавцом на основные средства | 9 - 1  |  60 | αС  |
| 3 | Перечислено поставщику за основные средства |  60 | 51  | (1+α)С  |
| 4 | Приняты к учету материалы (товары), поступившие от поставщика | 10 (41)  | 60  | М  |
| 5 | Отражена сумма НДС по поступившим материалам (товарам) | 19 - 3 | 60  |  αМ |
| 6 | Оплачено поставщику за материалы (товары) |  60 | 51  |  (1+α)М |
| 7 | При приемке груза обнаружена недостача товарно-материальных ценностей: |   |   |   |
| а) в пределах, предусмотренных договором | 94  | 60  |  S1 |
| б) сверх величин, предусмотренных договором (предъявлена претензия поставщику | 76 - 2  | 60  |  S2 |
| 8 | Претензия погашена поставщиком |  51 | 76 - 2  |  S2 |
| 9 | По истечении срока исковой давности сумма претензии отнесена на счет потерь от порчи ценностей |  94 | 76 - 2  |  S2 |
| 10 | Сумма потерь от порчи ценностей признана внереализационным расходом | 91 - 2  | 94  |  S1 + S2 |

**2.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками**

Записи по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» производятся на суммы выручки от продажи продукции, работ, услуг и иной реализации в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, по которым предъявлены расчетные документы.

Кредитуется счет 62 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. С полученных сумм аванса организация начисляет НДС, который подлежит взносу в бюджет (дебет счет 62 , кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»). По завершении и сдаче заказчикам работ, а также при отгрузке продукции покупателям полученные суммы аванса засчитывают в уменьшении задолженности покупателей и заказчиков. При этом на сумму НДС, ранее начисленную по полученным авансам, делают восстановительную запись (дебет счета 68, кредит счета 62). Невостребованные авансы списываются с дебета счета 62 в кредит счета 91.

При продаже готовой продукции (работ, услуг), товаров и других активов величина поступлений может определяться с учетом суммы разницы, возникающей в случае, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). При продаже активов под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания выручки в бухгалтерском учете. Суммовые разницы, возникающие при продаже актива, учитывают по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту 90 «Продажи» или счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счете 62, субсчет «Векселя полученные». Счет 62 дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счетов учета продажи готовой продукции (90) или другого вида имущества (91). Оплаченные векселя отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. Сумма процентов по векселю должна отражаться в составе выручки от продажи продукции (работ, услуг) и учитываться на счете 91. При погашении задолженности по векселю на общую сумму задолженности рекомендовано дебетировать счета учета денежных средств (51, 52 и др.) и кредитовать счет 62 и счет 91. Не оплаченные в срок счета считаются отказными. Для официального удовлетворения неполученных платежей по векселю в установленный срок вексель опротестовывают в нотариальной конторе по месту нахождения плательщика до 12 часов дня, наступающего через день после наступления срока платежа. Номинальную сумму отказного векселя списывают со счета 62, субсчет «Векселя полученные», в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». До наступления срока оплаты по векселю организация – векселедержатель может получить в банках суды под вексель. Полученные кредиты отражают по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов учета денежных средств (50, 51, 52 и др.) в фактически полученных суммах. При этом задолженность по расчетом с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (62 и др.). При невыполнении векселедателем или другим плательщиком долговых обязательств организация-векселедержатель обязана возвратить полученные в результате дисконтирования векселей денежные средства банкам. Перечисленные средства списываются с кредита денежных счетов в дебет счета 66 или 67. Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому покупателю (заказчику) и по каждому предъявленному счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных:

* По расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* Не оплаченным в срок расчетным документам;
* Полученным авансам;
* Векселям, срок поступления денег по которым не наступил;
* Векселям, дисконтированным (учтенным) в банке;
* Векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В настоящее время организации могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы, услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. *Сомнительным долгом* признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями. Резервы сомнительных долгов создаются на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации – должника и оценки вероятности погашения ею долга.

На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Списание невостребованных долгов, признанных сомнительными, отражают по дебету счета 63 с кредита счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Списанные долги должны учитываться в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и записываются в дебет счета 63 с кредита счета 91.

Основные хозяйственные операции, отражающие расчетные операции с покупателями и заказчиками, приведены в табл.4.

Табл. 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Корреспондирующие счета** | **Сумма** |
| **Дебет**  | **Кредит** |
| 1 | Признана выручка от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг | 62  | 90 - 1  | G1  |
| 2 | Начислен НДС с суммы выручки |  90 - 3 | 68  | (α/(1+α))G1 |
| 3 | Поступила выручка от покупателя (заказчика) | 50,51,52  | 62  |  G1  |
| 4 | Признана выручка от продажи ненужных основных средств и материалов  | 62  | 91 - 1  |  G2  |
| 5 | Начислен НДС с суммы выручки | 91 - 2  | 68  | (α/(1+α))G2 |
| 6 | Поступила выручка от продажи ненужных основных средств и материалов  |  51 |  62 | G2  |

**2.3 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами**

Во всех случаях, когда стороны не являются поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками), для отражения расчетов между ними используется счет 76 «Прочие дебиторы и кредиторы»

Например, на субсчете 76 – 1 «расчеты по имущественному и личному страхованию» могут отражаться расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию). Исчисленные суммы страховых платежей в этом случае отражаются по кредиту субсчета 76 – 1 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или других источников страховых платежей. Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету субсчета 76 – 1 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В дебет субсчета 76 – 1 списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др. Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 «расчетные счета» или 52 «валютные счета» и кредиту субсчета 76 – 1. Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 – 1 на счет 99 «прибыли и убытки». Аналитический учет по субсчету 76 – 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 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, пеням и неустойкам. Кредитуется субсчет 76 – 2 на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, не подлежащие взысканию, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету субсчета 76 – 2. Аналитический учет по субсчету 76 – 2 ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям. Некоторые из операций, связанные с расчетами по претензиям, были представлены в табл.2.

К счету 76 может быть открыт субсчет 76 – 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», на котором, в частности, учитываются расчеты по прибыли, убыткам и другим результатам согласно договору простого товарищества.

В табл.5 представлены некоторые хозяйственные операции, в которых используется вышеупомянутые субсчета. К счету 76 могут быть открыты и другие субсчета для отражения необходимых расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Табл. 5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Документ** | **Корреспонди-рующие счета** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Сумма страховых платежей по договору страхования отражена в составе расходов будущих периодов | Договор страхования, бухгалтерская справка - расчет | 97 | 76 - 1 |
| 2 | Расходы по страхованию, относящиеся к текущему месяцу, включены в состав общехозяйственных расходов. | Бухгалтерская справка - расчет | 26 | 97 |
| 3 | Перечислена сумма страховых платежей организации - страховщику | Выписка банка, платежное поручение | 76 - 1 | 51 |
| 4 | Отражена прибыль по договору простого товарищества | Соглашение о распределении прибылей и убытков, бухгалтерская справка - расчет | 76 - 3 | 91 - 2 |
| 5 | Поступила доля прибыли в соответствии с соглашением | Выписка банка, платежное поручение | 51 | 76 - 3 |
| 6 | Отражен убыток по договору простого товарищества | Соглашение о распределении прибылей и убытков, бухгалтерская справка - расчет | 91 - 1 | 76 - 3 |
| 7 | Перечислено в счет возмещения убытков | Выписка банка, платежное поручение | 76 - 3 | 51 |

**2.4 Учет внутрихозяйственных расчетов**

Для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами организации, выделенными на отдельные балансы. Предназначен счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты». На этом счете, в частности отражаются расчеты по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продажи продукции, работ, услуг, по передачи расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений и т.п. С этой целью к счету 79 могут быть открыты субсчета 79–1, 79–2 и 79–3.

На субсчету 79 – 1 «Расчеты по выделенному имуществу» учитывается состояние расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

На субсчете 79 – 2 «Расчеты по текущим операциям» учитывается состояние расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями.

На субсчете 79 – 3 «Расчеты по договору доверительного управлении имуществом» учитывается состояние расчетов, связанное с исполнением указанных договоров. Этот субсчет используется для учета расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление.

Основные хозяйственные операции, отражающие внутрихозяйственные расчеты, приведены в табл.6.

Табл. 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Переданы организацией своему обособленному подразделению основные средства | Накладная на внутреннее перемещение основных средств | 79 -1 | 01 |
| 2 | Отражена сумма амортизации, начисленная головной организацией на передаваемый объект основных средств | Копия инвентарной карточки учета объекта основных средств | 02 | 79 - 1 |
| 3 | Переданы обособленному подразделению расходы по доставке основных средств | Авизо, бухгалтерская справка | 79 - 2 | 23 |
| 4 | Основные средства переданы в доверительное управление | Договор доверительного управления, акт приемки-передачи | 79 - 3 | 01 |
| 5 | Списана начисленная амортизация по основным средствам, переданным в доверительное управление | Договор доверительного управления, акт приемки-передачи | 02 | 79 - 3 |
| 6 | Получены денежные средства в качестве прибыли от передачи имущества в доверительное управление | Выписка банка, платежное поручение | 51 | 79 - 3 |
| 7 | Имущество, полученное в доверительное управление | Договор доверительного управления, акт приемки-передачи | 01, 04, 10 и др. | 79 - 3 |
| 8 | Отражена начисленная амортизация по основным средствам, полученным в доверительное управление | Договор доверительного управления, акт приемки-передачи | 79 - 3 | 02 |
| 9 | Перечислены денежные средства за имущество в доверительном управлении | Выписка банка, платежное поручение | 79 - 3 | 51 |

При прекращении договора доверительного управления имуществом и возврате имущества учредителю управления делаются обратные записи.

Аналитический учет по счету 79 ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а учет расчетов по договорам доверительного управления имуществом – по каждому договору.

**Заключение**

Современное общество не возможно без взаимодействия между индивидуумами и (или) их объединениями. Эти взаимоотношения основаны на процессе передачи из рук в руки на тех или иных условиях того или иного ресурса. В ходе этого процесса между сторонами возникают обязательства, на основании которых организации осуществляют расчеты.

В разной литературе даются различные описания понятию «расчеты». С позиции бухгалтерского учета, характерной особенностью расчетов является одновременные с их осуществлением изменения в структуре имущества (дебиторская задолженность) или обязательствах (кредиторской задолженности) организации.

Помимо простого осуществления расчетных операций, для организации важно вести полный учет своих расчетов с контрагентами. Учет необходим для того, чтобы организация могла управлять своей дебиторской и кредиторской задолженностью и решать проблемы взаимных расчетов в досудебном порядке, а также поддерживать репутацию организации как кредитоспособного и надежного партнера.

Основной целью учета расчетов с контрагентами является соответствие совершаемых расчетных операций действующему гражданскому, бухгалтерскому и налоговому законодательству, интересам предприятия, их полное и своевременное отражение в бухгалтерском учете предприятия, а также выявление и пресечение негативных тенденций и финансовых потерь, вызванных организацией расчетов.

Существующих в настоящее время нормативных документов по организации и учету расчетных операций на предприятиях, на мой взгляд, достаточно. В плане счетов отражены все возможные варианты учета хозяйственных операций на предприятии, а в федеральных законах, положениях и приказах Министерства финансов даны максимально полные разъяснения по его применению с учетом той или иной специфики деятельности организации.

**Литература**

1. "ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 26.01.2007).

2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) "О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996).

3. ПРИКАЗ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 18.09.2006) "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598).

4. ПРИКАЗ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ ВЫРАЖЕНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ" (ПБУ 3/2006)".

5. ПРИКАЗ Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н (ред. от 23.04.2002) "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ МЕТОДИЧЕСКИХ УКАЗАНИЙ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО - ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2002 № 3245).

6. Бухгалтерский учет: учебник, под ред. Ю.А. Бабаева. М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006. – 392с.

7. Каморджанова Н., Каташова И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие, 2-е изд., - СПб.: Питер, 2006. – 480с.

8. Керимов В.Э., Бухгалтерский управленческий учет: учебник, - 5-е изд., изм. и доп. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и Ко», 2007. – 460 с.

9. Кондраков Н.П., Самоучитель по бухгалтерскому учету, - 4-е изд., перераб. И доп. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006. – 560 с.

10. Макальская М.Л., Денисов А.Ю., Самоучитель по бухгалтерскому учету: учебное пособие. – 17-е изд., перераб. и доп. – М.: «Издательство «Дело и Севис», 2007. – 384с.

11. Макальская М.Л., Фельдман И.А., Бухгалтерский учет: учебник. – М.: Высшее образование, 2007. – 443 с. – (Основы наук).

12. Медведев М.Ю. Бухгалтерский учет для начинающих: учебно – практические пособие. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006. – 452с.

13. Мельник М.В., Ревизия и контроль: учебное пособие, 3-е изд., стер. – М: КНОРУС, 2007. – 528с.

14. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учебно – практические пособие. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2007. – 552с.

15. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет по плану счетов: учебно – практические пособие. – СПб.: Питер, 2007. – 382с.

16. Тихомиров Е.Ф. Финансовый менеджмент: Управление финансами предприятия: учебник для студентов вузов. – М.: Издательский центр «Академия», 2006. – 384с.

17. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов. – М.: Издательский центр «Академия», 2006. – 474с.