**Курсовая работа**

По дисциплине: бухгалтерский (финансовый) учет.

На тему: Учет расчета с дебиторами и кредиторами по товарным операциям.

Преподаватель: Хорошаев…

Студент 31 ЭУС Николаев Я.С.

Нижневартовск 2009

**Содержание**

Введение

1. Понятие дебиторской и кредиторской задолжности принципы их учета…………………………………………………………………….....5
2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками……………………...12
3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками………………………...15
4. Особенности учета расчета с использованием векселей и операций (методом) мены………………………………………………………….17
5. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами…………………………..25
6. Резерв по сомнительным долгам……………………………………….30

Заключение………………………………………………………………31

Список литературы……………………………………………………...32

**Введение**

В курсовой работе рассматривается вопрос расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами по товарным операциям.

Актуальность данной темы определена тем, что полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов по товарным операциям является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы фирмы. Грамотное построение и управление процессом учета расчетов по товарным операциям имеет большое значение в успешной работе предприятия.

В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Цель данной курсовой работы заключается в том, чтобы решить поставленные мной задачи, а именно:

– раскрыть сущность и формы расчётов;

– исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов;

– отразить особенности синтетического и аналитического учёта расчётов;

– раскрыть понятие дебиторской и кредиторской задолженности, проанализировать их состав и структуру;

– выявить пути совершенствования бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Хорошо отлаженный учет товарных операций имеет весомое значение в успешной работе фирмы.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами является важным элементом в системе бухгалтерского учета. Основными задачами этого учета являются:

– формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля соблюдения законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– контроль состояния дебиторской и кредиторской задолженности;

– контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами;

– своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Структура работы раскрывает не только теоретические аспекты предложенной темы, но и показывает на примере торгового предприятия, таким образом, в ней выделяются две части: теоретическая и практическая.

В первой части работы излагаются теоретические основы построения бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами. Даётся характеристика счётов №60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», №62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и №76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Во второй – рассмотрены данные счета на практике.

Целью этой работы является, как можно обширнее изучить тему курсовой работы.

В заключение курсовой работы сделаны выводы и рекомендованы конкретные предложения по совершенствованию бухгалтерского учёта и анализа расчётов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами.

1. **Понятие дебиторской и кредиторской задолжности принципы их учета.**

Термин "обязательства" в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия). В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности к ним относятся экономические обязательства хозяйствующего субъекта, которые признаны и оценены в соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета. К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами.

Кредиторская задолженность - это сумма долгов одного предприятия другим юридическим или физическим лицам. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п. . В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

Между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

В широком смысле дебиторская задолженность охватывает все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями (заказчиками) и является предпосылкой кредиторской задолженности, но иногда она не является таковой. Дебиторская задолженность - относительно самостоятельная категория. Даже если она резервирована, нельзя быть уверенным в получении долга вовремя и в полном размере. Кроме того, денежное требование по взысканию дебиторской задолженности может быть уступлено третьему лицу посредством факторинговой операции.

Дебиторская задолженность - это кредит, полученный от поставщиков и подрядчиков, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате. Преимущества такого кредита заключаются в его автоматизме, простоте и оперативности получения. Однако предоставлять отсрочку от уплаты следует только в тех случаях, когда предприятие знает своего клиента и может оценить его платежеспособность, определить уровень риска неоплаты, который при этом возникает. Такой кредит нельзя считать бесплатным, поскольку получающий его, как правило, теряет право на скидки или получает их в значительно меньших размерах, вынужден платить проценты и штрафные санкции за просрочку платежа. Поэтому предприятие, беря товар в долг, должно удостовериться в том, что плата за кредит не слишком велика.

В российской практике к кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, возникающие из расчетов покупателей с поставщиками, заказчиков с подрядчиками, предприятий с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, а также по расчетам имущественного и личного страхования, претензиям и депонированным суммам, по исполнительным листам, причитающимся дивидендам и др. [2, стр.9]

Обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе как долгосрочные и предполагаемые к погашению в отчетном году, могут быть представлены на начало этого года как краткосрочные. Факт представления обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в качестве краткосрочных должен быть раскрыт в пояснениях к финансовой отчетности.

Возникновение и необходимость учета дебиторской и кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж.

Чтобы увеличить объем продаж, а следовательно, прибыли от продажи товаров, продавцы наиболее надежным и доверенным покупателям уже в давние времена отпускали товар, не требуя немедленной оплаты, т.е. в долг. Подавляющее большинство торговых сделок между юридическими лицами осуществляется сейчас именно таким образом. Организация, предоставляющая товары, работы, услуги в кредит, является кредитором, а организация, их получающая, - дебитором.

С позиции бухгалтерского учета дебитором является юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность данному предприятию. Это могут быть организация-покупатель, не оплатившая отгруженную или отпущенную ей продукцию и другие товары, рабочий или служащий, получивший аванс на командировку или на другие расходы, и многие другие должники.

Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги. В широком смысле к кредиторам относятся банки и другие кредитные учреждения, предприятия, отпускающие продукцию и товары с последующей оплатой (в пределах срока отсрочки платежа), рабочие и служащие, которым начислена, но не выплачена заработная плата, налоговые органы в части начисленных, но не уплаченных налогов и приравненных к ним платежей и др.

Займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и классифицируются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. В качестве задолженности кредиторам учитывают лишь суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями), по выплате доходов и т.д. Однако если речь идет об оценке платежеспособности организации, ее финансового положения и состояния, при расчете величины чистых активов и других финансовых показателей в составе задолженности дебиторов и кредиторов учитывают все виды заемных и кредитных обязательств.

Согласно ст.822 ГК РФ товарный кредит представляет собой заем определенных родовыми признаками вещей, отличающихся от обычного займа тем, что заемщик вправе во исполнение заключенного договора требовать передачи кредитором соответствующего имущества, но не денежной компенсации. [2, стр.12]

В отличие от товарного коммерческий кредит предоставляется во исполнение обязательств по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг. Он может быть осуществлен в виде аванса, предварительной оплаты товаров либо, наоборот, путем предоставления покупателю отсрочки или рассрочки оплаты приобретаемых товаров или оказываемых услуг. Проценты, взимаемые по коммерческому кредиту, являются платой за пользование чужими денежными средствами.

Вместе с тем дебиторскую и кредиторскую задолженность нельзя полностью отождествлять с коммерческим кредитом, поскольку ее существование во многом обусловлено действующими формами расчетов между организациями и неудовлетворенным спросом на денежную массу. К тому же за нее в пределах срока платежа по договору не взимается процент.

В большинстве случаев долговые обязательства возникают тогда, когда поставщик отгружает товары и отражает на своем активе требование к покупателю в объеме стоимости поставленных товаров или оказанных услуг. Это требование должно быть покрыто зачислением соответствующей суммы денежных средств на расчетные счета или в кассу организации-поставщика. Существуют и неденежные формы покрытия задолженности в виде бартера. При любой форме удовлетворения долговых обязательств, плательщиком ответственность за их исполнение реализуется путем обращения взыскания на все имущество организации, числящееся на ее балансе.

Дебиторская и кредиторская задолженность непосредственно связана с имуществом предприятия. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные ценности и денежные средства, находящиеся в собственности их обладателя в данный момент времени, но и материальные и денежные средства, находящиеся у других юридических и физических лиц, право собственности на которые принадлежит данной организации.

Дебиторская задолженность предприятия-кредитора относится к его долгосрочным или текущим (краткосрочным) активам, поскольку представляет собой ту часть имущества предприятия, которая принадлежит ему по праву, но находится у других лиц. Со временем она должна быть компенсирована, т.е. оплачена предприятию денежными средствами или поставкой товаров на бартерной основе.

Как правовая категория, кредиторская задолженность организации - особая часть ее имущества, являющаяся предметом обязательственных отношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее. Указанная часть имущества включает долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника. Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения или даже праве собственности; как объект обязательственных отношений - это долги организации перед кредиторами, т.е. лицами, управомоченными на истребование или взыскание с организации указанной части имущества.

С учетом отмеченных признаков кредиторскую задолженность юридически следует считать частью имущества, являющуюся предметом возникших из различных правовых отношений долговых обязательств организации-дебитора перед управомоченными лицами - кредиторами. Она подлежит бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации-балансодержателя.

Согласно общему правилу "юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом" (п.1 ст.56 ГК РФ). [2, стр.13] Здесь имеется в виду имущество организации, включая долговые обязательства. Ответственность организации реализуется путем обращения взыскания на все ее имущество, числящееся на балансе.

В узком смысле дебиторская задолженность - это то, что контрагенты должны данной организации. В сфере горизонтальных взаимоотношений с партнерами и контрагентами эта задолженность образуется при выполнении условий договоров, при которых организация-кредитор обладает имущественным правом требования к противоположной стороне. Имущественные требования данной организации к контрагентам, которые не оплатили товары, выполненные работы или оказанные услуги, являются типичными примерами дебиторской задолженности. В значительно меньших объемах дебиторская задолженность возникает в рамках недоговорных обязательств.

В сфере вертикальных правоотношений дебиторская задолженность возникает тогда, когда в силу каких-либо оснований органы государства или местного самоуправления обязаны произвести определенные компенсационные выплаты данной организации. Например, согласно ст.78 и 79 НК РФ налоговые органы несут обязательства по возврату налогоплательщикам излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и пеней. Во всех случаях, когда у лица, противостоящего в правоотношении организации-кредитору, существует обязанность, предметом которой является долг, либо ранее имевшееся иное обязательство трансформируется в долговое, у кредитора появляется право требования уплаты (передачи, возврата) этого долга. Исполнение дебитором своей долговой обязанности и получение кредитором соответствующего удовлетворения прекращают обязательство.

Важное значение в правовом отношении имеют взаимное признание долговых обязательств, критерии отнесения юридических и физических лиц к дебиторам и кредиторам.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предусматривает необходимость сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, т.е. признания факта и величины взаимных долговых обязательств каждой стороной. Это является обязательным условием и составной частью аудиторской проверки и оценки достоверности финансовой отчетности организации, предъявления взаимных претензий по возмещению долговых обязательств при рассмотрении споров в суде. Характер признания взаимных обязательств по платежам зависит от особенностей их формирования. Дебиторская и кредиторская задолженность чаще всего возникает при предварительной оплате товаров и услуг, при продаже их в кредит и оплате в рассрочку. Условие предварительной оплаты выставленных счетов при нарушении денежного обращения и нестабильности платежей довольно часто используется в договорах купли-продажи. Предварительной признается полная или частичная оплата товара покупателем до его передачи продавцом в установленный договором срок, причем срок оплаты необязательно должен быть максимально приближен к сроку передачи товаров поставщиком.

По своей экономической природе предоплата является разновидностью коммерческого кредитования, выгодного поставщику или продавцу. До срока фактического поступления товаров и оказания услуг у кредитора-покупателя временно изымаются платежные средства и используются в обороте организации-дебитора. Вместе с тем у нее возникает обязанность передать предварительно оплаченные товары и услуги в установленный договором срок. В противном случае покупатель может предъявить иск о передаче товарно-материальных ценностей или отказаться от товара и потребовать возврата уплаченной суммы вместе с причитающимися процентами. Если же предоплата, предусмотренная договором, не была осуществлена, предприятие-поставщик может по своему выбору либо не передавать товар до его оплаты, либо отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков.

В отличие от предварительного платежа при отпуске товаров и услуг в кредит платеж является отсроченным. Покупатель обязан оплатить счета за товары или услуги спустя определенное время, продолжительность которого определяется договором. Если же этот срок сторонами не оговорен, оплата должна производиться в разумный срок после заключения договора поставки или купли-продажи. Обычно он равен 30 дням со дня предъявления соответствующего требования.

Правовые последствия неисполнения обязанностей по поставкам с оплатой в кредит аналогичны последствиям неисполнения обязанностей по предварительной оплате.

Если в договоре предусмотрено, что право собственности на товар сохраняется за поставщиком до его оплаты, сохраняется и право требовать возврата неоплаченного товара или его части. Когда право собственности перешло к покупателям в момент передачи товара, проданного в кредит, с момента его передачи покупателю и до оплаты он признается находящимся в залоге у организации-поставщика (продавца). Покупатель в этом случае может распоряжаться неоплаченным товаром только с согласия поставщика. При оплате поставки в рассрочку в договоре необходимо указывать цену товара, порядок оплаты, сроки периодических платежей и их размер. При отсутствии таковых в договоре, даже при включении в него условий о наименовании и количестве товаров и услуг, об их оплате в рассрочку, договор купли-продажи в кредит признается незаключенным.

Организация-поставщик получает право при невнесении покупателем очередного платежа отказаться от исполнения договора и потребовать возврата проданного товара. Однако согласно действующему законодательству это право существует до тех пор, пока оплаченная покупателем сумма не превышает половины стоимости товара.

Срок, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете и отчетности, включает в себя период времени, с которым гражданское законодательство связывает те или иные правовые последствия. Наступление и истечение срока возникновения, изменения или прекращения гражданских правоотношений, связанных с правами и обязанностями сторон. Сроки бывают нормативные – установленные законом или иным правовым актом и договорные – определенные соглашением сторон. Как разновидность нормативных сроков гражданского права различают сроки, в течении которых нарушенное или оспариваемое право подлежит защите – срок исковой давности. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности.

Дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на основании приказа руководителя на уменьшение финансовых результатов организации или резерва по сомнительным долгам. Но эта списанная задолженность не считается аннулированной: ее отражают на забалансовом счете еще в течении 5 лет.

Кредиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на увеличение финансовых результатов организации.

1. **Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.**

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные, модернизирующие).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками произ­водятся в основном в безналичной форме; в настоящее время они сами выбирают форму расчетов при заключении договоров.

Для учета расчетов организации с поставщиками и подряд­чиками за приобретенное сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также за потребленные услуги (электроэнергию, воду, газ и пр.) и работы (текущий и капи­тальный ремонт, строительство и пр.) в системе счетов бухгал­терского учета используют самостоятельный синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

* полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, по доставке и 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 (неотфактурованные поставки);
* излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
* полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

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, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей, 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.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также, если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет расчетов с поставщиками и подрядчиками кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет “Расчеты по претензиям”)

За неотфактурованные поставки счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщиками и подрядчиками, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60, а учитываются обособленно в аналитическом учете [8;52].

Аналитический учет ведут в хронологическом порядке по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику или подрядчику, причем он должен быть организован так, чтобы сведения можно было получать сгруп­пированными по срокам оплаты (долгосрочная или кратко­срочная задолженность); расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; не оплаченным в срок расчетным до­кументам; выданным неоплаченным и просроченным вексе­лям; неотфактурованным поставкам и т.д.

На суммы предъявленных, на оплату счетов поставщиков за поставленные ценности, оказанные услуги (работы) или фактически поступившие товары и материалы, потребленные услуги и работы составляется бухгалтерская запись:

Д-т 10 «Материалы»,

41 «Товары»,

25 «Общепроизвод­ственные расходы»,

26 «Общехозяйственные расходы» и т.д.

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Сумма налога на добавленную стоимость включается по­ставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя записью:

Д-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретен­ным материально - производственным запасам»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По действующему законодательству налог на добавлен­ную стоимость по приобретенным товарно-материальным ценностям или услугам, стоимость которых списывается на затраты организации (или издержки обращения), после пога­шения обязательств перед поставщиками предъявляется бюджету, т.е. на сумму налога, уплаченного поставщикам, уменьшаются обязательства организации перед бюджетом по уплате НДС.

Это отражается записью:

Д-т 68 «Расчеты с бюджетом»

К-т 19 «Налог на добавленную стоимость по приобре­тенным по материально-производственным за­пасам».

Если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступ­ления товарно-материальных ценностей, а при приемке их на склад обнаружилась недостача, или при последующей провер­ке счета было обнаружено несоответствие цен условиям догово­ра или арифметические ошибки, до выяснения их причин дела­ют следующие бухгалтерские записи:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредитора­ми»,

субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т 60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками ».

Оплата счетов поставщиков, т.е. погашение задолженности перед ними, отражается на счетах следующей записью:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета»,

55 «Специальные счета в банках»,

71 «Расчеты с подотчетными лицами».

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы поставщиков (неотфактурованные поставки), по кредиту счета 60 отражается стоимость ценностей, исходя из цены и других условий, предусмотренных договором. Если цена не указана и не может быть установлена исходя их условий договора, то для определения величины кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет цену в отношении аналогичных ценностей.

Счет 60 дебетуется на суммы исполнения обязательств, включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов с покупателями и заказчиками, иными организациями. Возвращенные поставщиком неиспользованные суммы аванса отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 60. Ранее выданные, но не востребованные авансы списываются на убытки организации.

Схемы бухгалтерских записей при погашении задолженно­сти перед поставщиками и подрядчиками зависят от применяе­мых форм расчетов.

Если задолженность погашается кредитами банка, то дела­ется запись:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и зай­мам»,

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».[1;379]

Но во время совершения расчетов организация может и сама выступать поставщиком или подрядчиком, т.е. сама продавать покупателям и заказчикам товарно-материальные ценности, выполнять работы или оказывать услуги.

1. **Учет расчетов с покупателями и заказчиками.**

Покупатели и заказчики – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию (работы, услуги) отражается на синтетическом счете 62 «Расче­ты с покупателями и заказчиками».

Этот счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы, кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [8;54].

К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов. Ана­литический учет ведется в хронологическом порядке по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету [Приложение 6], а при расчетах плановыми платежами - по каждо­му покупателю или заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

По мере отгрузки продукции и оказания услуг к оплате предъявляются расчетные документы, в которых величина вы­ручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добав­ленную стоимость) отражается:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается:

Д-т 51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета»,

50 «Касса»

К-т 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками ».

Организации могут получать авансы (предварительную оп­лату) под поставку материальных ценностей либо под выполне­ние работ или при частичной оплате продукции и услуг, произ­водимых для заказчиков. На счетах бухгалтерского учета это отражается записью:

Д-т 51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета» и др.

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

суб­счет «Авансы полученные».

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявле­нии покупателям (заказчикам) счетов за полностью произве­денные работы, проданные изделия делается проводка:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

суб­счет «Авансы полученные»

К-т 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками ».

Если расчеты производятся при совершении товарообмен­ной операции, то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. Такая операция может отра­жаться по:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [2;233].

1. **Особенности учета расчета с использованием векселей и операций (методом) мены.**

На основании Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129 – ФЗ "О бухгалтерском учете" все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами, которые выполняют функции первичных учетных и на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Расчеты по товарообменным операциям оформляются договором мены, который не предусматривает оплату денежными средствами.

В обязательном порядке в договоре мены товаров должны быть указаны следующие моменты:

* место составления, дата, наименование сторон, фамилии полномочных лиц и основание;
* предмет договора;
* основные условия договора на переданные товары;
* гарантии исполнения договора и основания для его прекращения;
* срок действия договора и заключительные условия;
* юридические адреса, банковские реквизиты и подписи сторон.

Для отражения в учете товарообменных операций необходимо правильно определить:

– выручку от реализации товара по договору мены;

– стоимость полученного по договору имущества;

– величину оплаты по договору мены.

Подробно рассмотрим каждый из этих моментов.

Выручка от реализации товара по договору мены определяется в соответствии с п. 6.3 ПБУ 9/99. Согласно бухгалтерскому стандарту, выручка от реализации товаров по договору мены отражается в учете исходя из стоимости вновь полученных товаров. При этом стоимость полученных товаров определяется по ценам, по которым организация обычно приобретает такие или аналогичные товары.

Выручка от реализации имущества по договору мены в бухгалтерском учете отражается следующей проводкой:

Дебет 62 Кредит 90 субсчет "Выручка" – отражена выручка от реализации имущества, определенная исходя из стоимости ценностей, полученных в обмен.

На практике нередко приходится сталкиваться с ситуацией, когда стоимость ценностей, полученных по договору мены, невозможно установить (например, если предприятие впервые приобретает данное имущество). В этом случае ПБУ 9/99 допускает определение выручки исходя из стоимости имущества, переданного по договору мены, по ценам его обычной реализации.

Рассмотрим, как рассчитывается себестоимость имущества, полученного по договору мены. В соответствии с п. 10 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", фактическая себестоимость материально-производственных запасов, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация продает аналогичные товары. В том же порядке определяется и стоимость основных средств, полученных по договору мены – п. 11 ПБУ 6/01"Учет основных средств" и нематериальных активов в п. 11 ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов. Если предприятие не может определить себестоимость ценностей, полученных по договору мены, исходя из стоимости переданного имущества, то стандарты по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01,ПБУ 6/01, ПБУ 14/2000) допускают ее исчисление исходя из стоимости, по которой обычно приобретаются аналогичные ценности.

НДС, уплаченный по имуществу, полученному в рамках договора мены, исчисляется исходя из балансовой стоимости имущества, переданного в счет его оплаты, что содержится в п. 2 ст. 172 НК РФ.

Получение имущества по договору мены отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 08 (10) Кредит 60 – оприходовано имущество, приобретенное по договору мены;

Дебет 19 Кредит 60 – учтен НДС по оприходованным ценностям, исчисленный исходя из балансовой стоимости переданного имущества.

Если НДС, учтенный по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", не превышает суммы НДС, исчисленной исходя из налоговой базы, применявшейся для начисления НДС с реализации. А так же если он не превышает и суммы НДС, выделенной в счете-фактуре. То НДС на счете 19 может предъявляться к вычету из бюджета в полном размере. Для этого делается следующая проводка:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19 – НДС предъявлен к вычету из бюджета.

Право собственности на купленный по договору мены товар фирма получает в тот момент, когда обе стороны передадут друг другу все, что положено по договору (ст. 570 ГК РФ). Если предприятие передало имущество контрагенту, но право собственности к нему еще не перешло, то фактическую себестоимость этих ценностей следует учесть на счете 45 "Товары отгруженные".

Дебет 45 Кредит 41 – учетная стоимость переданных ценностей до получения имущества от контрагента.

Покупатель, получивший имущественные ценности без приобретения права собственности на них, учитывает их в договорной оценке на забалансовом счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". И только после окончательного расчета купленные ценности можно оприходовать на соответствующих балансовых счетах.

Величина оплаты по договору мены определяется в зависимости от условий договора. Когда речь идет о полностью равноценных материальных ценностях подлежащих обмену, тогда, безусловно, счета 60 и 62 закрываются полностью. Если же обмену подлежат не равноценные товары, то тогда важен, определяемый в договоре, аспект о равноценности либо не равноценности совершаемой сделки.

В том случае, когда сделка признана не равноценной. Если в соответствии с договором мены обмениваемые товары признаются неравноценными, сторона, обязанная передать товар, цена которого ниже цены товара, предоставляемого в обмен, должна оплатить разницу денежными средствами. Один из счетов 60 или 62 закрывается не полностью, а оставшаяся задолженность покрывается оплатой денежными средствами.

Если сделка признана равноценной, то задолженность по какому-либо из счетов 60 или 62 закрывается на 91 "Прочие доходы и расходы".

Отражение операций по зачету взаимных требований в бухгалтерском учете предприятий рассматривается как способ осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами, то есть отражается в учете подобно расчетным операциям. Именно поэтому взаимозачет достаточно часто рассматривают как чисто бухгалтерскую операцию и в его осуществлении основное участие принимают бухгалтерские службы предприятий.

Оптимальным способом проведения взаимозачета является проведение его путем оформления двустороннего соглашения, то есть по обоюдному согласию сторон с оформлением Акта зачета взаимных требований. В обязательном порядке в Акте зачета должны быть указаны стороны, участвующие в зачете, а также документы, служащие основанием для возникновения обязательств, а именно договор, счет, накладная, счет-фактура, платежное поручение. Следует указать дату проведения зачета сумму и первичные документы, по которым обязательства прекращаются путем зачета встречных требований. Для целей учета расчетов с бюджетом по НДС необходимо выполнение требования о выделении отдельной строкой суммы налога в первичных документах, оформляемых при проведении взаимозачетных операций (ст. 172 НК РФ). В этом случае при условии, что уплаченный поставщику НДС не превышает суммы НДС, исчисленной с реализации, покупатель сможет предъявить к вычету из бюджета уплаченную сумму НДС.

Рассмотрим учет зачета взаимных требований.

Реализация продукции (работ, услуг)отражается в бухгалтерском учете следующим образом, на дату отгрузки контрагенту:

Дебет 62 Кредит 90 субсчет "Выручка" – отражена выручка от реализации товаров;

Дебет 90 субсчет 3 Кредит 68 – начислен НДС по реализованной продукции;

Дебет 90 субсчет 2 Кредит 43 – списана себестоимость реализованной продукции;

Дебет 90 субсчет 9 Кредит 99 – отражен финансовый результат от операции по реализации товаров.

Приобретение продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете отражается на дату получения от контрагента:

Дебет 10, (08, 41) Кредит 60 – отражена стоимость приобретенных ценностей;

Дебет 19 Кредит 60 – учтен НДС по приобретенным ценностям. Отражение частичной оплаты за продукцию и проведение взаимозачета в бухгалтерском учете отражается на дату проведения зачета:

Дебет 51 Кредит 62 – получена частичная оплата за реализованную продукцию по договору поставки;

Дебет 60 Кредит 51 – произведена частичная оплата за приобретенную продукцию по договору поставки;

Дебет 60 Кредит 62 – произведен зачет взаимных требований согласно акту зачета взаимных требований;

Дебет 68 Кредит 19 – предъявлен к вычету из бюджета НДС по услугам согласно акту зачета взаимных требований.

2.2. Учет расчётов векселями

Прежде всего, вексель это документ, составленный в письменной форме и по форме рекомендованной Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 1994 года №1094. К форме векселя предъявляются определенные требования. Необходимо отметить, что непременным условием существования векселя является обязательный перечень следующих пунктов:

– наименование "Вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

– простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму; сумма обязательно должна быть указана прописью;

– наименование того, кто должен платить (плательщика) – полное наименование юридического лица или полное имя физического лица, с указанием адреса;

– указание срока платежа;

– указание места, в котором должен быть совершен платеж (город, улица, дом); если же место платежа не указано, то им считается местонахождение плательщика

– наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;

– указание даты и места составления векселя;

– подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Отметим, что вексель может также содержать условие о процентах. Такое условие не является обязательным реквизитом и может содержаться только в векселях со сроком "по предъявлении" или "на определенный день после предъявления".

Приказом Минфина РФ от 15.01.97 № 2 "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами" введен в действие Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, который распространяется и на векселя (п. 1). Для получения полной информации бухгалтерский учет векселей ведется обычно в аналитических разрезах по видам векселей, предприятиям-плательщикам, полученным суммам, срокам наступления платежа. В бухгалтерии предприятия открываются следующие учетные регистры:

– книга (ведомость) учета векселей,

– книга (ведомость) учета регистрации приема-передачи векселей,

– карточка учета векселей.

Книга (ведомость) регистрации, карточка учета векселей является элементом оперативного учета и контроля наличия векселей. Она ведется по принципу "приход-расход". В книгу (ведомость) учета векселей заносятся данные о взаиморасчетах по каждой вексельной сделке.

Кроме этого, на каждый вексель оформляется акт приема-передачи. При передаче векселя по индоссаменту так же оформляется акт приема-передачи. НДС по товарам (работам, услугам) в акте приема-передачи векселя необходимо выделить отдельной строкой, только при выполнении этого условия покупатель сможет предъявить суммы уплаченного налога к возмещению из бюджета.

Векселедатель осуществляет учет выданных векселей на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на субсчете "Векселя выданные" или на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек производства в части работ, услуг. На субсчете отражается также учет акцептованных переводных векселей.

Приобретенные товары (работы, услуги) покупатель отражает в бухгалтерском учете проводками:

Дебет 10 (20, 25, 26,) Кредит 60 - учтена стоимость товаров (работ, услуг), оплачиваемая поставщику;

Дебет 19 Кредит 60 - учтен НДС.

Рассчитываясь за товары (работы, услуги), покупатели зачастую выписывают простой вексель и выдают его поставщикам в качестве отсрочки платежа. Когда принимается решение о выдаче векселя, предприятие изменяет состав кредиторской задолженности, перераспределяя ее между субсчетами одного и того же пассивного счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и счета 60 "Векселя выданные". В бухгалтерском учете лица, выдавшего вексель, делается проводка:

Дебет 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" Кредит 60 субсчет "Векселя выданные" - отражена номинальная стоимость векселя, выданного в качестве обеспечения платежа за полученные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Номинал векселя может быть больше стоимости оприходованных товаров (работ, услуг). Тогда сумма превышения является платой за отсрочку платежа. В подобной ситуации бухгалтер должен следовать п. 6 ПБУ 10/99, в котором указано, что покупатель включает разницу между номиналом векселя и стоимостью оприходованных материальных ценностей в фактическую себестоимость их приобретения. Это положение подтверждается п. 6 ПБУ 5/01. Поэтому дополнительно к указанным выше проводкам делается запись:

Дебет 10 (20, 25, 26, 29, 41)Кредит 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" - учтена разница между номиналом векселя и стоимостью оприходованных ценностей.

Предприятие, выдавшее вексель, принимает НДС к вычету из бюджета только после того, как этот вексель будет фактически оплачен. При этом не имеет значения, в какое время оплачивается вексель – по наступлению срока платежа или досрочно. Это предусмотрено п. 2 ст. 172 НК РФ.

Итак, после оплаты векселя денежными средствами предприятие имеет право принять к зачету НДС. При этом в учете делаются следующие записи:

Дебет 60 субсчет "Векселя выданные" Кредит 51 - оплачен вексель;

Дебет 68 Кредит 19 – предъявлен к вычету из бюджета НДС.

* Пример №1. 1 февраля 2006 года ЗАО "Меркурий" приобрело у ООО "Космос" материалы (пластмассу) на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.). Чтобы отсрочить момент оплаты, ЗАО "Меркурий" выдало поставщику собственный вексель на сумму 130 000 руб. Срок платежа по векселю определен через 60 дней с момента его выдачи. В апреле 2006 вексель был погашен перечислением средств с расчетного счета.

Заметим, что на разницу между номиналом векселя и стоимостью материалов ООО "Космос" дополнительный счет-фактуру не предъявило.

В бухгалтерском учете ЗАО "Меркурий" сделаны следующие проводки. В феврале 2006 года:

Дебет 10 Кредит 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" – 100000 руб. (118 000 - 18 000) – оприходованы полученные материалы;

Дебет 19 Кредит 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" – 18000 руб. – учтен НДС;

Дебет 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" Кредит 60 субсчет "Векселя выданные" – 130 000 руб. – выдан поставщику собственный вексель;

Дебет 10 Кредит 60 субсчет "Расчеты за товары (работы, услуги)" – 12000 руб. (130 000 - 118 000) - учтена разница между суммой векселя и стоимостью материалов.

В апреле 2006 года:

Дебет 60 субсчет "Векселя выданные" Кредит 51 – 130 000 руб. – оплачен вексель;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19 – 18 000 руб. – предъявлен к вычету из бюджета НДС.

На сумму разницы между вексельной суммой и стоимостью материалов (работ, услуг) векселедатель может получить от поставщика дополнительный счет-фактуру с выделением НДС. В этом случае покупатель сможет предъявить к вычету из бюджета НДС с полной суммы платежа по векселю.

Векселедержатель осуществляет учет полученных векселей на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" на субсчете "Векселя полученные" или на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в сумме, указанной в векселе. На субсчете отражается также учет акцептованных переводных векселей.

Проданные товары (работы, услуги) поставщик отражает в бухгалтерском учете проводками:

Дебет 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" Кредит 90 субсчет "Выручка" – отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг);

Дебет 90 субсчет "Себестоимость продаж" Кредит 43 – списана себестоимость реализованной продукции;

Дебет 62 субсчет "Векселя полученные" Кредит 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" – отражена номинальная стоимость полученного векселя.

По окончании вексельного срока предприятие-векселедержатель может предъявить вексель для оплаты должнику. Это отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 51 Кредит 62 субсчет "Векселя полученные" - оплачен вексель.

Согласно п. 6.2 ПБУ 9/99 разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленные товарно-материальные ценности увеличивает выручку. Доход, полученный по векселю, отражается в учете проводкой:

Дебет 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" Кредит 90 субсчет "Выручка" - отражен доход по векселю.

С суммы векселя векселедержатель исчисляет НДС к уплате в бюджет. Важно отметить следующее. Векселедержатель уплачивает НДС с разницы между суммой векселя и стоимостью товара. Причем в облагаемую базу включаются лишь проценты по векселю, которые превышают плату за отсрочку платежа. Эта плата рассчитывается исходя из ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в периоде, за который производится расчет процентов. Это установлено п. 1.3 ст. 162 НК РФ. Ставка рефинансирования Банка России с 26 декабря 2005 года составляет 12% годовых. А налог с облагаемой части дисконта рассчитывают так. Сначала его умножают на 18%, затем делят на 118% (пункт 4 ст. 164 НК РФ).

* Пример №2. Используем условия предыдущего примера (№1). Поставив материалы, ООО "Космос" дополнительно к ранее выданному счету-фактуре предъявило покупателю еще и дополнительный счет-фактуру на сумму 12 000 руб. (то есть на разницу между вексельной суммой и стоимостью материалов). Допустим, что себестоимость реализованной готовой продукции составила 80 000 руб.

Плата за отсрочку платежа исходя из ставки рефинансирования Банка России составила 2328 руб. (12% \* 60 / 365 \* 118 000), сумма НДС с процентного дохода по векселю составляет 1475 руб. ((12 000 – 2328) \* 18% / 118%). В бухгалтерском учете ООО "Космос" сделаны следующие проводки. В феврале 2006 года:

Дебет 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" Кредит 90 субсчет "Выручка" – 118 000 руб. – отражена выручка от реализации продукции;

Дебет 90/3 Кредит 68 – 18 000 руб. – начислен НДС;

Дебет 90 субсчет "Себестоимость продаж" Кредит 43 – 80 000 руб. – списана себестоимость реализованной продукции;

Дебет 62 субсчет "Векселя полученные" Кредит 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" – 130 000 руб. – получен от покупателя вексель;

Дебет 62 субсчет "Расчеты за проданные товары (работы, услуги)" Кредит 90 субсчет "Выручка" – 12 000 руб. (130 000 - 118 000) – отражен доход по векселю;

Дебет 90/3 Кредит 68 – 1475 руб. – начислен НДС с дохода по векселю.

В апреле 2006 года:

Дебет 51 Кредит 62 субсчет "Векселя полученные" – 130 000 руб. – погашен

вексель;

1. **Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.**

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами: 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 субсчету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в соответствии с новым планом счетов могут открываться следующие субсчета:

76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-2 "Расчеты по претензиям";

76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-4 "Расчеты по депонированным суммам";

76-5 "НДС по неоплаченной продукции";

76-6 "Расчеты по договору комиссии";

76-7 "Расчеты по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций";

76-8 "Учет расчетов по приобретению ценных бумаг" и др.

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

Исчисленные суммы страховых платежей отражаются по кредиту счета 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" 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 счета 76-1"Расчеты по имущественному и личному страхованию" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В дебет счета 76-1"Расчеты по имущественному и личному страхованию" 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. По дебету счета 76-1"Расчеты по имущественному и личному страхованию" также отражается сумма страхо­вого возмещения, причитающаяся по догово­ру страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". 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 счета 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию". Не компенсируемые страховыми воз­мещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" 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 [3;156].

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.

По дебету счета 76-2 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям:

- к поставщикам, подрядчикам и транс­портным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта послед­них) несоответствия цен и тарифов, обуслов­ленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок - в корреспонден­ции со счетом 60 "Расчеты с поставщика­ми и подрядчиками" или со счетами учета производственных запасов, товаров и соот­ветствующих затрат (01, 07, 08, 10, 41 и др.), когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявлен­ных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по сче­там учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщика­ми и подрядчиками); к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим мате­риалы организации, за обнаруженные несо­ответствия качества стандартам, техничес­ким условиям, заказу - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре вели­чин - в корреспонденции со счетом 60 "Рас­четы с поставщиками и подрядчиками";

- за брак и простои, возникшие по вине по­ставщиков или подрядчиков, в суммах, при­знанных плательщиками или присужден­ных судом, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;

- к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, - в корреспонден­ции со счетами учета денежных средств, кредитов;

а также по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюде­ние договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присуж­денных судом (суммы предъявленных пре­тензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), - в корреспон­денции со счетом 91 "Прочие доходы и рас­ходы".

Аналитический учет по субсчету 76-2 "Расчеты по претензиям" ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 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.

Подлежащие получению (распределе­нию) доходы отражаются по дебету счета 76-3 "Расчеты по причитаю­щимся дивидендам и другим доходам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Активы, полученные организа­цией в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов (51"Расчетные счета" и др.) и кредиту счета 76-3 "Расчеты по причитаю­щимся дивидендам и другим доходам".

Учет по данному счету ведется на основе принципа начисления – признание дохода осуществляется в момент возникновения обязательства хозяйствующего субъекта, в капитале которого участвует данная организация.

Аналитический учет по субсчету 76-3 ведется по видам доходов и организациям, их начисляющим[6;89].

На субсчете 76-4 "Расчеты по депонирован­ным суммам" учитываются расчеты с работни­ками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей), доходов от участия в организации и других аналогичных выплат.

По истечении установленного срока выдачи наличных денежных средств кассир производит следующие операции:

- в платежной ведомости напротив фамилий лиц, не получивших причитающиеся суммы, проставляется штамп или делается надпись «депонировано»;

- составляется реестр депонированных сумм по форме № РТ-11, который является одновременно первичным документом и учетным регистром, в нем указывают фамилию, имя, отчество работника, его табельный номер и депонированную сумму;

- в конце платежной ведомости делается запись о фактически выплаченных и депонированных суммах, далее их сверяют с общим итогом по ведомости и записи скрепляются подписью кассира;

- в кассовую книгу записываются фактически выплаченные суммы.

Депонированные суммы сдаются в банк с оформлением расходного кассового ордера.

В организации ведется книга учета таких сумм, в которой по каждому депоненту указывается табельный номер, фамилия, имя отчество, депонированная сумма, сведения о выдаче указанной суммы.

Не востребованные работниками депонированные суммы хранятся в течение трех лет и выдаются по первому его требованию. По истечении срока исковой давности невостребованные депонированные суммы списываются на счет 91 на основании данных инвентаризации и приказа руководителя организации.

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебито­рами и кредиторами" и дебету счета 70 "Рас­четы с персоналом по оплате труда". При вы­плате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными деби­торами и кредиторами" и кредиту счетов уче­та денежных средств[7;322].

Учет расчетов по депонированным суммам отражается следующими записями:

Дебет сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» — депонирована неполученная заработная плата;

Дебет сч. 51 «Расчетные счета»

Кредит сч. 50 «Касса» — сданы депонированные суммы в банк;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит сч. 50 «Касса» — выплачена депонированная заработ­ная плата;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кредит сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Про­чие доходы» — списаны невостребованные депонированные сум­мы по истечении сроков исковой давности.

Субсчет 76-5 "НДС по неоплаченной продукции". Согласно Положению по бухгалтерскому учету 9/99 (п.3) суммы НДС не признаются доходами организаций при поступлении от других юридических и физических лиц. Следовательно, не имеется оснований для отражения начисленной суммы продаж с учетом НДС. Не смотря на то, что НДС еще не уплачен в бюджет, т.к. сумма продаж еще не поступила на счет 50 "Касса" или счет 51 "Расчетные счета", сумму дохода от продаж следует уменьшить на сумму НДС. В случае, когда обязательность по уплате НДС возникает только по мере оплаты продукции покупателями до момента получения оплаты начисленный налог можно отражать с использованием счета 76-5.

Субсчет 76-6 "Расчеты по договору комиссии". Вещи, поступающие комиссионеру от комитента согласно ст.996 ГК являются ответственностью последнего т. к. передача права собственности не происходит. В бухгалтерском учете комитента передача готовой продукции для продажи на комиссионных началах отражается по дебету счета 45 "Товары отгруженные" и кредиту счета 43 "Готовая продукция". Принятые на учет по счету 45 суммы списываются в дебет счета 90 "Продажи", либо одновременно с принятием выручки от продажи продукции, либо при поступлении извещения комиссионера о продаже переданных ему вещей. В бухгалтерском учете продажа продукции покупателю отражается по кредиту счета 90-1"Прочие доходы" в корреспонденции со счетом 62"Расчеты с покупателями и заказчиками". Комиссионер в праве удержать причитающуюся ему по договору комиссии сумму из всех сумм, поступивших к нему за счет комитента. Сумму комиссионного вознаграждения, а также расходы по транспортировке продукции покупателю учитывается комитентом на счете 44 "Расходы на продажу" в качестве расходов на реализацию и включается в себестоимость реализованной продукции. Т.к. по договору комиссии один из участников выступает в качестве комитента, а другой – комиссионера, то счет 76-6 "Расчеты по договору комиссии" может быть использован и комиссионером. При передаче товаров от комитента комиссионеру право собственности на них комиссионеру не переходит, впоследствии чего полученный товар учитывается на забалансовом счете 004 "Товары принятые на комиссию". Эти товары учитываются в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах. Аналитический учет по счету 004 ведется по видам товаров, организациям или лицам-комитентам.

Субсчет 76-7 "Расчеты по суммам, удержанным из оплаты труда работников в пользу других организаций". Администрация организации по месту работы лица, обязанного уплачивать алименты на основании исполнительного листа, должна ежемесячно удерживать алименты из заработной платы или иного дохода лица и выплачивать их получателю не позднее, чем в трехдневный срок со дня выплаты зарплаты или иного дохода. Перечень выплаты заработной платы, из которой производится удержание алиментов на несовершеннолетних детей, утвержден постановлением правительства РФ от 08.07.1996г. №841. Сумма начисленных платежей по исполнительным документам отражается по дебету счета 70"Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции с кредитом счета 76-7"Расчеты по суммам, удержанным из оплаты труда работников в пользу других организаций".[8;66]

Помимо указанных субсчетов к счету 76 могут быть открыты другие субсчета согласно деловому обороту организации (напри­мер, расчеты по исполнительным листам, расчеты с нерегулярны­ми контрагентами и др.).

Конечное сальдо по счету 76 определяется по оборотной ведо­мости по субсчетам и аналитическим счетам.

1. **Резерв по сомнительным долгам.**

Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся равномерно в течение отчетного (нало­гового) периода и включаются в состав внереализаци­онных расходов. При этом сумма резерва определяет­ся по результатам инвентаризации дебиторской задол­женности, проведенной в конце предыдущего отчетно­го (налогового) периода.

Все сомнительные долги делятся на три группы ис­ходя из срока их погашения:

1) срок погашения долга истек более чем за 90 дней до конца квартала (года);

2) срок погашения долга истек в период от 90 до 45 дней до конца квартала (года);

3) срок погашения долга истек менее чем за 45 дней до конца квартала (года).

В резерв могут войти все долги первой группы и 50 процентов каждого долга второй группы. Долги тре­тьей группы в резерв не включаются. Величина резерва не может превышать 10 процентов выручки от реализа­ции товаров, работ, услуг и имущественных прав, полу­ченной за отчетный (налоговый) период (без НДС и на­лога с продаж).

Резерв по сомнительным долгам можно использо­вать только на покрытие убытков от безнадежных дол­гов. А таковыми признаются те долги перед организа­цией, по которым истек срок исковой давности, или ко­торые невозможно взыскать (например, в случае лик­видации организации-должника).

Сумма резерва по сомнительным долгам, не пол­ностью использованная организацией в отчетном пе­риоде может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма резерва, вновь создаваемого по результатам инвентаризации, должна быть скорректирована на сумму остатка резерва пре­дыдущего периода.

Остаток старого резерва может быть как больше, так и меньше вновь создаваемого резерва. В первом случае разница между ними включается в состав вне­реализационных доходов (по итогам I квартала, полуго­дия, 9 месяцев или года), а во втором - в состав внере­ализационных расходов (равномерно в течение I квар­тала, полугодия, 9 месяцев или года). Однако та часть нового резерва, которая равна остатку старого резер­ва, не может быть отнесена на внереализационные расходы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В современных условиях предприятие не может существовать без привлечения заемных средств. Поэтому проблема дебиторской и кредиторской задолженности близка всем хозяйствующим субъектам. Кредиторская задолженность в современных условиях способствует развитию организации. Используя кредиты, организация может быстрее и масштабнее реализовать свои цели, повысить эффективность финансовой деятельности.

В теоретической части курсовой работы были проанализированы основные понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Также в первой главе была дана оценка дебиторской и кредиторской задолженности, ее классификация.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам. В зависимости от содержания операций расчеты производятся по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком своей готовой продукции или заготовляющим товарно-материальные ценности, и по нетоварным операциям, связанным только с движением денежных средств, т.е. с погашением задолженностей бюджету, банку, органам социального страхования и обеспечения, работникам. Предприятие хранит своевременно не полученную рабочими и служащими заработную плату, ведет расчеты по претензиям, по возмещению материального ущерба, по исполнительным листам.

Основными задачами учета расчетов являются:

* своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов;
* контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
* своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

От успешности решения таких задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Артеменко, Билендер. Финансовый анализ. – М.: ИНФРА-М, 2006. – с.60-66.
2. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. – М.: Изд-во “Бухгалтерский учет”, 2007. – 128с.
3. Бухгалтерский учет: Уч. для вузов. Под ред. проф. Бабаева Ю.А. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2006. – 476с.
4. Вакуленко Н.И., Фомина А.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – М.: Издат. ЮНИТИ. – 2007. – 288с.
5. Вахрин П.И. Финансовый анализ коммерческой и некоммерческой организации. – М.: Издат. Б/у, 2007. – с.113.
6. Военчер Д.В. Долги: эффективное взыскание. – М.: Изд-во “Право и закон”, 2006. – с.291.
7. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд. перераб. и доп. – М.: Изд-во “Бухгалтерский учет”, 2006. – 528с.
8. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Изд-во “Бухгалтерский учет”, 2008. – 192с.
9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 489с.
10. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет расчетов // Приложение к журналу “Бухгалтерский учет”. – 2000. - №17. – с.22.
11. Коган Э.Э. Обращение взыскания на имущество должника по расчтеам // Бухгалтерский учет. – 2006. - №20. – с.46-51.
12. Лебедев К.М. Механизм реализации дебиторской задолженности // Хозяйство и право. – 2006. - №4. – с.40-43.
13. Лытнева Н.А. Учет просроченной дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. – 2006. - №3. – с.22-25.
14. Максютов Н.А. Управление дебиторскими и кредиторскими долгами компании // Финансы. – 2007. - №12. – с.14-17.
15. Медведев А.Н. Хозяйственные договоры и сделки: Бухгалтерский учет и налоговый учет. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 504с.
16. Массон С.Е. Как вернуть дебиторскую задолженность. Достоинства и недостатки различных способов // Главбух. – 2008. - №20. – с.51-61.
17. Мещеряков В.И. Годовая отчетность: МНС, 2001. – с.90-100.
18. Петров В.К. Учет реализации дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. – 2001. - №3. – с.32-35.
19. Положение по бухгалтерскому учету 15/01 “Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию” от 1 января 2006 года.
20. Пятков С.В. Управление дебиторской задолженностью организации // Аудитор. – 2006. - №1. – с.12-15.
21. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. – М.: Аудит, 2006. – 638с.
22. Спицина О.М. Реструктуризация кредиторской задолженности. Условия и порядок проведения // Бухгалтерский учет.- 2006. - №20. – с.29-32.
23. Справочник бухгалтера и аудитора / Под ред. Е.М. Мизиновского. – М.: Юрист, 2007. – 992с.
24. Сотникова Л.В. Учет расчетов // Бухгалтерский учет. – 2007. - №6-13.
25. Учет расчетов. – М.: Бератор-Пресс, 2006. – 176с.
26. Ульянова Н.В. Взаимозачетные операции // Главбух. – 2006. - №4. – с.41-47.
27. Учет текущих обязательств и расчетов. – М.: Налоговый вестник, 2007. – 256с.
28. Ферман С.К. Учет и списание дебиторской задолженности // Экономика и жизнь. – 2008. - №26. – с.16-19.
29. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Сенчагова В.П., Архимова И.С. – М.: ЮНИТИ, 2006. – с.60-62.
30. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Г.Б. Поляк, И.А. Акодис; Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2008.