Государственный комитет по рыболовству РФ

Дальневосточный Технический Университет Рыбной промышленности и хозяйства

Кафедра: «Бухгалтерский учет, аудит и анализ хозяйственной деятельности»

Курсовой проект по дисциплине: «Бухгалтерский (финансовый) учет»

на тему :

«Учет расчетных операций»

Проверила: Выполнила:

преподаватель студ. гр. БУ-22

Боярко Т.В. Пудренко Н. В.

*Владивосток 1998 г.*

***Дальневосточный государственный технический рыбохозяйственный университет***

***Кафедра: «Бухгалтерский учет, аудит и анализ хозяйственной деятельности»***

***«Утверждаю»***

***Зав.кафедрой\_\_\_\_\_\_\_С.А.Бугреева***

***«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 1998 г.***

***Задание***

***на курсовой проект по дисциплине***

***Бухгалтерский (финансовый) учет.\_\_\_\_\_***

***студенту Пудренко Н.В. курса 2 факультет инженерно-эконмический \_***

***Исходные данные \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Пояснительная записка «Учет расчетных операций» \_***

***\_***

***Графическая часть \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата сдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Преподаватель Боярко Т.В. \_***

***ВВЕДЕНИЕ***

***Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.***

***Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.***

***У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.***

***Между предприятиями, учреждениями и организациями большинство расчетов проводятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), заменяющих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).***

***Банком являются учреждения, созданные для привлечения денежных средств предприятий и размещения их на условиях возвратности, платности и срочности. Банк является юридическим лицом.***

***Банковская система в нашей стране состоит из центрального (банка РФ) и коммерческих банков. Отношения между банками и клиентами носят договорной характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для расчетного и кассового обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным).***

***Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами. Их цель - повышение эффективности использования кредитных ресурсов и усиление воздействия кредитного механизма на конечные результаты работы предприятий. Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный фонд, аккредитивы и чековые книжки).***

***Основными задачами учета денежных средств и расчетов являются:***

***своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;***

***оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;***

***контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;***

***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.***

***ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ***

***1.1 Учет расчетов с подотчетными лицами***

***Подотчетными лицами являются работники предприятия, получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие административно-хозяйственные и командировочные расходы. Список лиц, имеющих право получать в кассе наличные деньги под отчет на хозяйственные нужды, утверждается руководителем предприятия. Размер этих сумм ограничен; выдача наличных денежных средств на хозяйственные нужды предусмотрена сметой предприятия. Сумма выдачи на расходы, связанные со служебными командировками, зависит от срока командировки и ее места назначения. Командированному работнику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда (в оба конца), суточных и расходов по найму жилого помещения.***

***Служебная командировка - поездка работника по распоряжению руководителя предприятия для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы. За время нахождения в командировке работнику сохраняется заработная плата по месту постоянной работы.***

***Выдача наличных денежных средств под отчет на командировку оформляется командировочным удостоверением и расходным кассовым ордером после расчета бухгалтерией причитающихся сумм. По усмотрению руководителя предприятия, кроме командировочного удостоверения, направление в командировку может оформляться приказом.***

***Указанные суммы на командировочные расходы называются нормированными и включаются в себестоимость работ, услуг, продукции. В случае превышения фактических расходов над нормой их полностью включают в себестоимость.***

***В течение трех дней по возвращении из командировки подотчетное лицо обязано отчитаться за полученные и израсходованные суммы. С этой целью им составляется авансовый отчет на основе документов (счетов магазинов, товарных чеков, железнодорожных, авиационных и прочих билетов) и прилагается командировочное удостоверение.***

***Целесообразность произведенных расходов подтверждается начальниками цехов, отделов или служб в зависимости от целевого назначения командировки. После проверки бухгалтером авансового отчета и определения суммы к отчету последний утверждается руководителем предприятия и принимается к учету. Остаток неиспользованных сумм сдается подотчетным лицом в кассу по приходному кассовому ордеру, а перерасход выдается из кассы по расходному кассовому ордеру в день сдачи авансового отчета.***

***Расходовать выданные под отчет суммы следует по назначению; передача подотчетных сумм одним лицом другому запрещается. Новые авансы подотчетному лицу выдаются лишь при условии полного расчета по ранее выданному ему авансу. У лиц, не предоставивших отчеты и оправдательные документы в расходовании подотчетных сумм в установленные сроки или не возвративших в кассу предприятия остатки неиспользованных сумм авансов, бухгалтерия вправе удержать из начисленной заработной платы данную задолженность в порядке, предусмотренном действующим законодательством.***

***Учет по расчетам с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Это - активно-пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму возмещенного перерасхода.***

***По дебету счета записываются суммы возмещенного перерасхода и вновь выданные под отчет на основании расходных кассовых ордеров, по кредиту - суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные по приходным кассовым ордерам ( неиспользованные).***

***Регистром для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами служит журнал-ордер №7 - комбинированный регистр, сочетающий аналитический и синтетический учет с линейной формой записи. А это значит, что каждой выданной под отчет сумме отводится в журнале-ордере одна строка (линейка) и по мере представления авансового отчета, сдачи в кассу неиспользованных сумм или получения денег в погашение перерасхода записи сумм по этим операциям будут произведены на этой же строке. В то же время журнал-ордер №7 сохраняет шахматную форму записи, заложенную в основу журнально-ордерной формы счетоводства, в части расшифровки оборота по кредиту счета 71.***

***Основанием для заполнения журнала-ордера №7 являются расходные кассовые ордера на суммы, выданные под отчет, авансовые отчеты - на израсходованные суммы; новые приходные или расходные кассовые ордера - на расхождения в суммах полученных и израсходованных. К учету принимаются авансовые отчеты, проверенные арифметически, по существу (в отношении целесообразности и необходимости расходов, соответствия их назначению аванса) и утвержденные руководителем предприятия. Бухгалтер обрабатывает авансовый отчет, проставляя на документах и на отчете корреспондирующие счета, отвечающие направлению расхода.***

***При наличии внешнеэкономических связей в бухгалтерии может возникнуть необходимость учета расходов по загранкомандировкам.***

***При выдаче командировочных сумм в иностранной валюте на основании расходного кассового ордера делается запись:***

***Д-т 71-2*** « ***Расчеты с подотчетными лицами по загранкомандировкам»***

***К-т 50-2 «*** ***Касса в иностранной валюте***»

***Расчеты с подотчетными лицами, получившими под отчет валюту, ведутся в инвалюте и в ее рублевом эквиваленте, поэтому следует разделить расчеты с подотчетными лицами внутри страны и за рубежом. Для обеспечения этого разделения к счету 71 следует открыть два субсчета: 71-1 «Расчеты с подотчетными лицами по командировкам внутри страны» и 71-2 «Расчеты с подотчетными лицами по загранкомандировкам»***

***Задолженность подотчетных лиц подлежит ежемесячной переоценке в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам в общеустановленном порядке. Порядок списания курсовых разниц определяется принятой на предприятии учетной политикой в части курсовых разниц.***

***Суммы командировочных, выдаваемых под отчет, могут превышать установленные законодательством нормы. В таком случае они включаются в себестоимость полностью, но при расчете налогооблагаемой прибыли увеличивают ее. Следует иметь ввиду, что согласно Инструкции ГНС РФ «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц»» №35 от 29.06.95 г. В совокупный доход работника при оплате командировочных не включаются фактически произведенные и документально подтвержденные расходы по найму жилого помещения (раздел 1, п. 8д инструкции). Однако суточные, превышающие установленный норматив, включаются в совокупный годовой доход и подлежат налогообложению.***

***Командированный представляет авансовый отчет о произведенных расходах, который должен быть утвержден руководителем предприятия. Авансовый отчет является основным документом, на основании которого списывается задолженность с подотчетного лица, к нему прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Списание задолженности производят по курсу на день представления авансового отчета. Если во время командировки имели место рублевые расходы, то они возмещаются суммами, выданными в рублях.***

***Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с подотчетными лицами приведены в таблице 1.***

***Таблица 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Содержание операции*** | ***Документ*** | ***Корреспондирующие счета*** | |
|  |  | ***Д*** | ***К*** |
| ***Выдача денежных средств под отчет на хоз. нужды или командировочные расходы*** | ***Расходный кассовый ордер*** | ***71*** | ***50*** |
| ***Выдача денежных средств и возмещение перерасходов подотчетных лиц*** | ***Авансовый отчет***  ***Расходный кассовый ордер*** | ***71*** | ***50*** |
| ***Перечислены денежные средства по месту нахождения подотчетного лица*** | ***Платежное поручение*** | ***71*** | ***51,52*** |
| ***Выданы денежные документы под отчет*** | ***Расходный кассовый ордер*** | ***71*** | ***56*** |
| ***Положительная курсовая разница по подотчетным суммам*** | ***Расчет*** | ***71*** | ***80*** |
| ***Приобретены материальные ценности за счет подотчетных сумм*** | ***Авансовый отчет*** | ***04,07,10,12,41*** | ***71*** |
| ***Подотчетные суммы, использованные на производственные цели*** | ***То же*** | ***20,25,26,28,44*** | ***71*** |
| ***Подотчетные суммы, использованные на отгрузку и реализацию продукции*** | ***То же*** | ***43*** | ***71*** |
| ***Отражен НДС по приобретенным материальным ценностям*** | ***Авансовый отчет*** | ***19*** | ***71*** |
| ***Взнос неиспользованных подотчетных сумм в кассу*** | ***Приходный кассовый ордер*** | ***50*** | ***71*** |
| ***Удержание из з/п долга по подотчетным суммам*** | ***Расчет бухгалтерии*** | ***70*** | ***71*** |
| ***Расходы на командировку, возмещаемые за счет остаточной прибыли*** | ***Расчет*** | ***81,88*** | ***71*** |
| ***Отрицательная курсовая разница по подотчетным суммам*** | ***Расчет*** | ***80*** | ***71*** | |

***1.2 Учет операций по расчетному счету и специальным счетам в банках***

***Предприятия могут открывать в банках расчетные и текущие счета. Расчетный счет является основным счетом предприятия, через который проводятся все денежные операции без ограничения их перечня. Текущие счета открываются во всех случаях, когда происходит обособление каких-либо операций. К текущим счетам относятся: валютные счета; ссудные счета; счета по операциям со средствами целевого назначения; счета, обусловленные особенностями расчетов и т. п. В соответствии с Законом о предприятиях и предпринимательской деятельности предприятие вправе открыть один расчетный счет в любом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Этот счет ему обязан открыть банк по месту регистрации предприятия. Открытие расчетного счета не по месту регистрации предприятия возможно только с согласия банка, к которому обратиться предприятие. Любые другие счета предприятие может открывать в неограниченных количествах в любых банках.***

***Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк следующие документы:***

* ***заявление на открытие счета;***
* ***документ о законности образования предприятия (решение учредителей о создании предприятия, заверенное нотариально);***
* ***устав предприятия (копия, заверенная нотариально);***
* ***справка о регистрации предприятия;***
* ***справка налоговой инспекции о постановке на налоговый учет;***
* ***карточка с образцами подписи и оттиском печати (2 экземпляра).***

***Счет открывается по разрешению управляющего банком. При открытии расчетного счета главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава делает отметку, что расчетный счет открыт, с указанием номера счета и заверяет гербовой печатью. Все документы хранятся в деле по оформлению счета, один экземпляр карточки с образцами подписей и оттиском печати хранится в специальной картотеке у ответственного исполнителя (контролера). В случае реорганизации предприятия в результате слияния, присоединения, разделения, выделения для переоформления расчетного счета представляются все документы заново. При изменении названия предприятия или подчиненности в банк передается заявление об открытии счета, копия решения об изменении, новая карточка с подписями и оттиском печати. На основании этих документов производится переоформление счета. При изменении характера деятельности в банк предоставляется копия нового устава предприятия. Если в течение трех месяцев на счете в банке не было движения, то он закрывается. Между банком и предприятием заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором, как правило, оговариваются:***

* ***стоимость открытия расчетного счета;***
* ***стоимость услуг по расчетно-кассовому обслуживанию;***
* ***стоимость наличного обращения;***
* ***проценты, выплачиваемые банком клиенту за средства на счетах.***

***По мере совершения операций на расчетном счете (зачисления или списания средств) банк выдает предприятию выписку из его лицевого счета, в которой показан остаток средств на счете на дату предыдущей выписки, суммы, зачисленные на счет, суммы, списанные со счета, и остаток на дату выписки. Все данные в выписке даны в цифровом выражении, часть из них является служебной (банковской) информацией. При бухгалтерской обработке выписок банка следует иметь ввиду, что банк выступает как должник предприятия, поскольку он хранит его денежные средства и использует их в своем обороте. Обрабатывая выписки банка, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать суммы в учетные регистры наоборот, потому что в выписке банка поступления показываются в правой стороне (Д-т), а списания - в левой (К-т) против принятого б бухгалтерии порядка. В выписках банка и в поручениях проставляется код банковских операций, которые помогают в работе при отсутствии документов.***

***Получив выписку, следует проверить, все ли приложены к ней оправдательные документы на каждую записанную сумму. На полях проверенной выписки слева против каждой суммы следует проставить порядковый номер приложенного документа, а справа - корреспондирующий счет. Порядковые номера (с начала года) и корреспондирующий счет одновременно проставляются в правой стороне на самих документах. Выписка банка является первым уровнем учета (первым накопительным документом), первая группировка однородных проводок за одну дату.***

***Если в обслуживающем банке применяется правило, что в выписку заносятся сводные суммы, представляющие собой сразу несколько поручений, следует к каждой выписке (при обработке вручную) прикладывать «Листок-расшифровку», в которую заносится каждый первичный документ, с детализированной корреспонденцией счетов по аналитическим счетам, а не сводная запись, что упрощает сторонним пользователям выработку необходимой информации.***

***Разработку выписок банка в больших предприятиях следует поручать наиболее подготовленным бухгалтерам, знающим хорошо специфику своего предприятия, систему финансовых расчетов и план счетов. Это логическая и квалифицированная работа и она выполняется только вручную. Обработка банковских документов может выполняться любым рядовым бухгалтером либо вручную, либо на компьютере.***

***Если оператор банка ошибся в расчетах и списал, либо зачислил большую или меньшую сумму, чем требовалось, следует срочно сообщить об этом в банк. У себя на предприятии бухгалтер должен сделать запись в корреспонденции со счетом 63 до полного исправления ошибки.***

***Способ дальнейшей обработки банковских документов прямо зависит от количества операций в день и от частоты выписок в течение месяца. Если операций в день выполняется не более двух-трех и количество выписок ограничено за месяц, все операции можно записывать непосредственно в учетный регистр по счету 51. Если операций в день выполняется больше трех и выписки поступают почти за каждый день, то по счету 51 открывают сальдо-оборотную ведомость.***

***Каждая выписка банка, либо итог из «Листка-расшифровки», заносится в сальдо-оборотную ведомость только строго по одной строке. При этом все однородные проводки (идущие на один корреспондирующий счет) записываются одной суммой. Происходит группировка проводок по корреспондирующим счетам только за одну дату. После закрытия счета 51 за месяц в отчетные формы по пенсионному фонду, фонду мед. страхования, фонду соцстрахования (набор отчетных форм на очередной квартал должен быть скомплектован не позднее 3-го числа второго месяца нового квартала с заполнением заголовочной части) следует занести из регистра или сальдо-оборотной ведомости счета 51 (это зависит от количества записей) суммы, перечисленные в первом месяце текущего квартала в погашение задолженности за предыдущий квартал. На этом обработка данных по счету 51 за месяц (квартал) заканчивается. При такой системе учета вся информация по расчетному счету за год в разрезе по месяцам концентрируется в одном документе- регистре или сальдо-оборотной ведомости, которые могут состоять из нескольких страниц или листов.***

***Под прочими счетами в банке понимаются частные счета, открываемые банком предприятию для обособленного хранения части его безналичных средств, предназначенных для конкретных целей, которые являются субсчетами:***

***55-1 аккредитивы***

***55-2 чековые книжки***

***Аккредитив это поручение банка покупателя банку поставщика оплатить отгруженный товар поставщиком, находящимся далеко, немедленно по факту отгрузки. При наличии телеграфного сообщения от поставщика о готовности товара к отгрузке, плательщик представляет в свой банк заявление, в котором указывает: номер договора, по которому открывается аккредитив, срок его действия, наименование поставщика, наименования документов, против которых производиться платеж, порядок оплаты реестров счетов (с акцептом уполномоченного покупателя или без акцепта), общее наименование товаров или услуг, сумма и другие условия.***

***По заявлению предприятия обслуживающий банк снимает с расчетного счета указанную в заявлении сумму и перечисляет на особый счет в банк поставщика. Банк поставщика по предъявлению отгрузочных документов поставщиком проверяет соблюдение всех условий аккредитива и зачисляет на его расчетный счет сумму, указанную в счете. Не использованный остаток аккредитива возвращается на расчетный счет покупателя. Аккредитив успешно используется когда поставщик товара, не имеющий действенных мер воздействия на далекого покупателя, требует предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится производить предоплату. Для выставления аккредитива банк может предоставить кредит.***

***Аккредитивная форма расчетов оговаривается в договоре на поставки. Каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком и может открываться по почте или телеграфу с указанием срока действия аккредитива. Выплата наличными деньгами с аккредитива запрещена.***

***В зависимости от количества операций по счету 55 применяется несколько вариантов регистрации записей.***

***При открытии более одного субсчета и при наличии нескольких аналитических счетов к каждому из них на каждый субсчет (аналитический счет) следует открывать отдельные учетные карточки.***

***Не позже 3 числа следующего за отчетным месяца подводятся месячные итоги во всех открытых карточках. После этого данные строки «Итого за месяц» заносят из каждой карточки отдельной строкой в сальдо-оборотную ведомость счета 55, группируя записи по субсчетам, а затем подводят общий итог в ведомости в целом по счету 55 за месяц.***

***При небольшом количестве операций их можно регистрировать сразу в сальдо-оборотной ведомости счета 55. Записи выполняются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-рассчетных документов, обрабатываемых так же, как выписки расчетного счета, но с группировкой по субсчетам.***

***При использовании инвалюты в расчетах учет следует вести в соответствии с рекомендациями по ведению учета во внешнеэкономической деятельности***

***Таблица 2***

***Учет операций по расчетному, валютному и специальным счетам***

| ***Содержание операции*** | ***Документ*** | ***Корреспондирующие счета*** | |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | ***Д*** | ***К*** |
| ***Выданы краткосрочные и долгосрочные займы, оплачены купленные ценные бумаги, внесены взносы в уставные капиталы других предприятий*** | ***Выписки из расчетного, валютного счета*** | ***06,58*** | ***51,52*** |
| ***Зачислены возвращенные краткосрочные и долгосрочные займы, взносы в уставные капиталы других предприятий*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***06,58*** |
| ***Поступила арендная плата по долгосрочно арендуемым основным средствам*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***09*** |
| ***Получены проценты по долгосрочной аренде основных средств*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***09*** |
| ***Поступила арендная плата за текущую аренду отдельных имущественных объектов*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***80*** |
| ***Получена арендная плата за долгосрочную и текущую аренду основных средств*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***76*** |
| ***Получен НДС по сданным в аренду основным средствам*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***68НДС*** |
| ***Перечислены проценты по полученным в долгосрочную аренду основным средствам*** | ***То же*** | ***81*** | ***51*** |
| ***Перечислено за приобретенные нематериальные активы*** | ***То же*** | ***04*** | ***51,52*** |
| ***Отражен НДС по приобретенным нематериальным активам*** | ***Платежные документы*** | ***19*** | ***51*** |
| ***Зачислено на транзитный счет валютная выручки*** | ***Извещение банка*** | ***52транз*** | ***62*** |
| ***Зачислен на текущий валютный счет остаток валютной выручки с транзитного валютного счета*** | ***Выписка из валютного счета*** | ***52тек*** | ***52транз*** |
| ***Оплачены накладные расходы в иностранной валюте за товары за рубежом с транзитного счета*** | ***Выписка из транзитного счета*** | ***60,76*** | ***52транз*** |
| ***Произведена обязательная продажа валюты, полученной за экспортные товары на внутреннем валютном рынке*** | ***Поручение*** | ***48*** | ***52транз*** |
| ***Получен на расчетный счет рублевый эквивалент проданной на внутреннем валютном рынке валюты*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***51*** | ***48*** |
| ***Получено за проданные акции предприятия (эмиссия)*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***51*** | ***85*** |
| ***Получено за проданные ценные бумаги (акции других предприятий, облигации)*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***51,52*** | ***48*** |
| ***Выкуплены собственные акции предприятием*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета***  ***Приходный ордер*** | ***56*** | ***51,52*** |
| ***Приобретены денежные документы*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета***  ***Приходный ордер*** | ***56*** | ***51,52*** |
| ***Выдано в кассу предприятия*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета***  ***Чек*** | ***50*** | ***51,52*** |
| ***Получено из кассы предприятия*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета***  ***Объявление на взнос наличными*** | ***51,52*** | ***50*** |
| ***Зачислено за отгруженную продукцию, выполненные работы, услуги; в погашение задолженности по векселям полученным*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***51,52*** | ***46,62*** |
| ***Перечислено за полученные товары, оказанные работы, услуги; оплаченные векселя*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***60,76*** | ***51,52,55*** |
| ***Получен аванс от заказчиков*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***51,52*** | ***64*** |
| ***Выдан аванс поставщикам и подрядчикам*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***61*** | ***51,52*** |
| ***Ошибочно зачислена сумма*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***51,52*** | ***63*** |
| ***Возвращена ошибочно зачисленная сумма; ошибочно перечислена сумма*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***63*** | ***51,52*** |
| ***Перечислены налоги, сборы, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды*** | ***Выписка из расчетного счета***  ***Расчет*** | ***67,68*** | ***51*** |
| ***Получены излишне перечисленные налоги, сборы, отчисления*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***51*** | ***68*** |
| ***Перечислены отчисления в фонды социального страхования и обеспечения*** | ***Выписка из расчетного счета***  ***Расчет*** | ***69*** | ***51*** |
| ***Возврат фондов социального страхования и обеспечения*** | ***Выписка из расчетного счета***  ***Расчет*** | ***51*** | ***69*** |
| ***Перечислено за товары, купленные в кредит*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***73,76*** | ***51*** |
| ***Перечислено по исполнительным листам*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***76*** | ***51*** |
| ***Уплачены проценты банку по кредитам, взятым на приобретение основных средств, нематериальных активов, на пополнение норматива оборотных средств, по просроченным и отсроченным ссудам*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***81*** | ***51,52*** |
| ***Уплачены проценты по кредитам банков (кроме перечисленных выше):***  ***а) в пределах учетной ставки Центрального банка РФ***  ***б) сверх учетной ставки Центрального банка РФ*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***20,26***  ***81*** | ***51,52***  ***51,52*** |
| ***Получено от прочих дебиторов*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***51,52*** | ***76*** |
| ***Перечислено прочим кредиторам*** | ***То же*** | ***76*** | ***51,52*** |
| ***Открыт аккредитив, депонированы средства на чековую книжку*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***55*** | ***51,52*** |
| ***Оплачены счета поставщиков за счет аккредитивов, депонированных средств*** | ***Выписка из аккредитивных счетов*** | ***60*** | ***55*** |
| ***Возвращены аккредитивы, депонированные средства*** | ***Выписка из расчетного, валютного счетов*** | ***51,52*** | ***55*** |
| ***Получены штрафы, пени, неустойки из-за***  ***Уплачены пени, штрафы налоговой инспекции, пенсионному фонду и т. п.*** | ***То же*** | ***60*** | ***55*** |
| ***Положительные курсовые разницы*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***55*** |
| ***Отрицательные курсовые разницы*** | ***То же*** | ***51,52*** | ***80*** |
| ***Получены долгосрочные и краткосрочные займы, кредиты банка*** | ***Расчет*** | ***80*** | ***51,52*** |
| ***Возвращены долгосрочные и краткосрочные займы, кредиты банка*** | ***Расчет*** | ***81*** | ***51,52*** |
| ***Поступило целевое финансирование на выплату компенсаций и единовременных пособий*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета*** | ***52*** | ***80*** |
| ***Выплачены дивиденды акционерам предприятия*** | ***То же*** | ***80*** | ***52*** |
| ***Оплачен НДС по импортным товарам*** | ***Выписка из расчетного счета*** | ***51,52*** | ***90,93,94*** |
| ***Оплачен акциз по импортным товарам*** | ***Выписка из расчетного, валютного счета, ведомости начисления дивидендов*** | ***90,93,94*** | ***51,52*** |
|  |  | ***51*** | ***96*** |

***1.3 Учет расчетов за продукцию и услуги. Формы безналичных расчетов.***

***Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основании заключенных между предприятием и поставщиками и подрядчиками договоров. В договорах оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (выполнения работ, услуг), порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиками и подрядчиками.***

***Порядок расчетов между предприятием и поставщиками и подрядчиками по внутрироссийским поставкам определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов; по импортным поставкам - в соответствии с правилами международных расчетов.***

***Условия внутрироссийских поставок формируются в соответствии с принятыми в стране условиями (франко-завод; франко-станция отправления; франко-вагон и др.), определяющими права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.***

***Условия импортных поставок формируются на основе международных торговых условий «Инкотермс», установленных Международной Торговой палатой. В соответствии с этими условиями четко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несет риск при осуществлении этих функций и при гибели и порче товара. Наибольшее распространение в настоящее время получили условия, приведенные в таблице 3.***

***Таблица 3.***

***Условия поставок «Инкотермс»***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование условий*** | ***Обязанности продавца*** | ***Обязанности покупателя*** | ***Момент перехода риска порчи и гибели товара на покупателя*** |
| ***ФОБ (франко-борт судна)*** | ***Поставка товара на борт судна; предоставление лицензии на экспорт и оплата всех расходов по погрузке товара на борт судна*** | ***Фрахтование судна и оплата фрахта; предоставление судна в установленный срок; оплата расходов по погрузке товара в порту назначения*** | ***Пересечение товаром борта судна в порту отправления*** |
| ***ФАС (франко вдоль борта судна)*** | ***Поставка товара на пристань, расположение его вдоль борта судна; получение документов от экспедитора*** | ***Фрахтование судна и оплата фрахта; получение экспортных лицензий и оплата экспортных пошлин*** | ***Расположение товаров вдоль борта судна*** |
| ***КАФ (стоимость и фрахт)*** | ***Организация перевозки и оплата ее до места назначения; поставка товара на борт судна; получение экспортных лицензий и оплата экспортных пошлин; передача покупателю счета и коносамента; оплата расходов по погрузке товара на судно и по разгрузке*** | ***Получение счета от продавца и коносамента; оплата расходов по разгрузке (определяется в договоре)*** | ***Пересечение товаром борта судна в порту назначения*** |
| ***СИФ (стоимость товара, страхование и фрахт)*** | ***Организация транспорта; оплата фрахта до порта назначения; погрузка товара на борт судна; получение экспортных лицензий и оплата экспортных пошлин; страхование товара на время перевозки и оплата страховых премий, передача покупателю счета, коносамента и страхового полиса; оплата расходов по погрузке и разгрузке товара*** | ***Принятие счета, коносамента и страхового полиса, принятие товара*** | ***Пересечение товаром борта судна в порту назначения*** |

***Приобретение товарно-материальных ценностей на стороне может осуществляться только двумя вариантами. При первом варианте для приобретения ТМЦ на стороне предприятие назначает своего поверенного. Ему выдают подотчет наличные деньги с павами получения ценностей и немедленной оплаты за них, либо доверенность, по которой можно получить ТМЦ, в счет договоренности, имеющей место между предприятиями в виде договора поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика (независимо оплачены ТМЦ предварительно или нет). Доставка ТМЦ в таких случаях осуществляется самовызовом, независимо от географического расположения поставщика и покупателя. При втором варианте (отдаленность поставщика от получателя, и/или постоянство поставок) поставки осуществляет посредник - транспортное предприятие.***

***Для выполнения каких-либо операций по получению ТМЦ на стороне поверенному лицу предприятия (экспедитору) выдается доверенность. Все доверенности регистрируются в момент выдачи в специальном журнале. Доверенность выписывается только бухгалтером на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименований ценностей, предполагаемых к получению. На доверенности имеется роспись экспедитора, которая должна быть заверена подписями бухгалтера и руководителя с наложением оттиска печати предприятия.***

***Экспедитор все документы, по доставленным на склад ТМЦ с отметкой кладовщика в их приемке, сдает в свою бухгалтерию для списания с него выданной ранее доверенности. Для отчета за полученные наличные средства экспедитор составляет авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих как факт приобретения ТМЦ (чеки, счета-фактуры и др.) так и факт сдачи их на склад (приемная фактура, приходный ордер), либо передачи в производство (требование).***

***На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется учет расчетов за полученные ТМЦ, выполненные работы и услуги, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате; расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей; расчетные документы по которым не поступили (неотфактурованные поставки); излишки ТМЦ, выявленные при их приемке.***

***По кредиту счета 60 в корреспонденции со счетами производственных запасов, товаров, затрат на производство, издержек обращения отражается задолженность предприятия поставщику (подрядчику) за фактически поступившие ТМЦ, принятые работы и услуги; за услуги по доставке ТМЦ; услуги по переработке материалов на стороне. Задолженность поставщикам (подрядчикам) по кредиту счета 60 включается также и налог на добавленную стоимость.***

***Суммы, отражаемые по кредиту счета 60, зависят также от соответствия сроков поступления материальных ценностей и платежных документов (таблица 4).***

***Таблица 4.***

***Отражение задолженности поставщикам***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Материалы*** | ***Платежные документы*** | ***Кредит счета 60*** |
| ***Поступили*** | ***Поступили*** | ***Сумма в пределах акцепта*** |
| ***Поступили*** | ***Не поступили*** | ***Сумма фактически поступивших материалов по ценам, установленным в договоре*** |
| ***Не поступили*** | ***Поступили*** | ***Сумма, указанная в счете поставщика*** |

***При учете расчетов по импорту используется счет 60 субсчет «Импортные поставки». Он кредитуется на сумму расчетных документов иностранного поставщика. Расчеты с поставщиками осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Учет импортных операций ведется одновременно в валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу Центрального банка на день совершения операции. Курсовая разница, возникающая по операциям акцепта платежных документов и их оплаты, списывается на счет «Прибыли и убытки».***

***Если при заключении договора предусмотрен аванс поставщику (подрядчику), то он отражается на счете 61. При окончательном расчете поставщик производит зачет суммы полученного аванса.***

***Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками приведены в таблице 5.***

***Таблица 5***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Содержание операции*** | ***Документ*** | ***Корреспондирующие счета*** |  |
|  |  | ***Дебет*** | ***Кредит*** |
| ***Акцептованы счета поставщиков:***  ***за поступившее оборудование к установке***  ***за оборудование, не требующее монтажа; за проектно-изыскательные и строительно-монтажные работы***  ***за поступившие материальные ценности***  ***за услуги по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг***  ***за поступившие товары*** | ***Счета поставщиков*** | ***07***  ***08***  ***10,12,15***  ***20,23,25,26,28,31,43,44,45***  ***41*** | ***60***  ***60***  ***60***  ***60*** |
| ***Недостачи в пределах норм естественной убыли*** | ***Акт приемки*** | ***84*** | ***60*** |
| ***Недостачи сверх норм естественной убыли, несоответствие цен, ошибки и др.*** | ***То же*** | ***63*** | ***60*** |
| ***НДС по приобретенным материальным ценностям*** | ***Счета поставщиков*** | ***19*** | ***60*** |
| ***Акцептованы счета поставщиков по непоступившим материальным ценностям*** | ***Счета поставщиков*** | ***10,12,15,41*** | ***60*** |
| ***Поступили материальные ценности по ранее акцептованным счетам поставщиков:***  ***сторно акцептованной ранее суммы***  ***фактическая сумма по поступившим материальным ценностям*** | ***Акт приемки материалов*** | ***10,12,15,41***  ***10,12,15,41*** | ***60***  ***60*** |
| ***Материальные ценности по акцептованным счетам поставщиков, не поступившие до конца отчетного периода*** | ***Справки бухгалтерии*** | ***10,12,15,41*** | ***60*** |
| ***Оприходованы материальные ценности, счета поставщиков по которым не поступили*** | ***Акт приемки материалов*** | ***10,12,15,41*** | ***60 неотфактурованные поставки*** |
| ***Акцептованы счета поставщиков по оприходованным ранее материальным ценностям:***  ***сторно ранее сделанной записи***    ***сумма акцепта*** | ***Счета поставщиков*** | ***10,12,15,41***  ***10,12,15,41*** | ***60 неотфактурованные поставки***  ***60*** |
| ***Акцептованы счета поставщиков, выставлен вексель поставщику или акцептована тратта поставщика*** | ***Счета поставщиков, вексель, тратта*** | ***10,12,15,41*** | ***60 вексель*** |
| ***Акцептованы счета поставщиков, получен коммерческий кредит*** | ***Счета поставщиков*** | ***10,12,15,41*** | ***60 ком. Кредит*** |
| ***Выставлен аванс поставщику (подрядчику) под поставку материальных ценностей, выполнение работ, услуг; произведена оплата при частичной готовности продукции, работ, услуг:***  ***за счет денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах;***  ***за счет спецсчетов (аккредитивов);***  ***за счет кредитов банка*** | ***Платежное поручение*** | ***61***  ***61***  ***61*** | ***50,51,52***  ***55***  ***90*** |
| ***Оплачены счета поставщиков (подрядчиков)*** | ***Расходный кассовый ордер, выписка из расчетного, валютного счета*** | ***60*** | ***50,51,52*** |
| ***Оплачены счета поставщиков (подрядчиков) за счет аккредитива, чеками из лимитированных чековых книжек*** | ***Выписка из специального счета*** | ***60*** | ***55*** |
| ***Произведен зачет выданного аванса*** | ***Справка*** | ***60*** | ***61*** |
| ***Погашен выданный вексель (тратта)*** | ***Выписки из счетов в банке*** | ***60 вексель*** | ***50,51,52,***  ***55,90,91,***  ***92*** |
| ***Оплачены счета поставщиков по коммерческому кредиту*** | ***То же*** | ***60 ком. кредит*** | ***50,51,52,***  ***55,90,91*** |
| ***Списана курсовая разница по счету 60:***  ***положительная***  ***отрицательная*** | ***Расчет*** | ***60***  ***80*** | ***80***  ***60*** |
| ***Списана задолженность поставщика в счет зачета по бартерным сделкам*** | ***То же*** | ***60*** | ***62*** |
| ***Возвращен аванс поставщикам (подрядчикам)*** | ***Приходный кассовый ордер, выписка со счетов в банке*** | ***50,51,52*** | ***61*** |
| ***Списан аванс, выданный поставщикам и не возвращенный ими за счет прибыли предприятия*** | ***Справка*** | ***80*** | ***61*** |
| ***Списаны невозвращенные поставщиками авансы за счет резерва по сомнительным долгам*** | ***То же*** | ***82*** | ***61*** |

***Взаимоотношения организации с банком начинаются, как правило, с открытия расчетного (текущего ) счета. В соответствии со статьей 486 Гражданского кодекса РФ банк обязан заключить договор банковского счета с любым клиентом, обратившимся в данный банк с предложением открыть счет в соответствии с банковскими правилами.***

***Следует отметить, что банк не в праве отказать организации в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять еще одну организацию на банковское обслуживание.***

***Организация вправе открыть несколько расчетных счетов в различных банках.***

***При открытии счета и в любой момент после открытия счета организация как клиент банка может потребовать у банка предоставить информацию о наличии лицензии на осуществление банковских операций, информацию о финансовой отчетности - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключение по итогам года, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.***

***Одним из основных документов, регулирующих отношения между банком и клиентом при осуществлении операций по безналичному расчету, является договор между банком и клиентом.***

***Затраты организации на расчетно- кассовое обслуживание включаются в состав общехозяйственных расходов. При оплате услуг банка в бухгалтерском учете делается следующая проводка:***

***Д-т 26 К-т 51 - на сумму оплаты***

***Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, может производиться только по решению суда, а также в случаях, установленных законом (например, при взыскании финансовых санкций налоговым органом) или предусмотренных договором между банком и клиентом (например, владелец счета по согласованию с банком может предусмотреть ведение расчетов по своему счету с оплатой платежных требований контрагентов в безакцептном порядке).***

***При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.***

***При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:***

1. ***Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.***
2. ***Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.***
3. ***Списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.***
4. ***Списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.***
5. ***Списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.***

***Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производятся в порядке календарной очередности поступления документов.***

***1.4 Учет расчетов с использованием векселей.***

***Вексель как ценная бумага относится к объектам имущества предприятия, которым оно может распоряжаться по своему усмотрению.***

***Вексель может использоваться для оформления расчетных отношений между хозяйствующими субъектами, в качестве залога для получения банковского кредита или займа, как средство обеспечения обязательств третьего лица и т. п.***

***Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» установлено, что в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации на ее территории применяется постановление Центрального исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7 августа 1937 г. № 104/1341.***

***Обращение векселей, применяемых при расчетах между предприятиями за поставу товаров, выполненные работы и оказанные услуги, регулирует также постановление Правительства Российской Федерации от 26 сентября 1994 г. №1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения».***

***Вексель - безусловное долговое обязательство, составленное в письменном виде и содержащее определенный набор обязательных реквизитов, по которому векселедержатель имеет бесспорное право по истечении оговоренного срока получить обозначенную в векселе денежную сумму. Отсутствие хотя бы одного из обязательных реквизитов в векселе, предусмотренных вексельным законодательством, делает его недействительным.***

***Вексель может использоваться для оформления расчетных отношений между хозяйствующими субъектами, товарных кредитов, в качестве залога для получения банковского кредита или займа, как средство обеспечения обязательств третьего лица и т. п. Вексель как ценная бумага относится к объектам имущества предприятия, которым оно может распоряжаться по своему усмотрению.***

***Векселедатель - лицо, выдавшее вексель.***

***Векселедержатель - лицо, владеющее векселем и имеющее право на распоряжение им (собственник векселя).***

***Простой вексель (соло) - письменное обязательство векселедателя оплатить причитающуюся по векселю сумму денег в определенный срок в обозначенном месте кредитору или по его приказу другому лицу.***

***Переводной вексель (тратта) - безусловный приказ векселедателя должнику (трассату) оплатить в указанный срок причитающуюся по векселю сумму третьему (ремитенту). Ответственность должника наступает после акцепта переводного векселя, а в обязанности получателя входит предъявление векселя к акцепту.***

***Индоссамент - передаточная надпись, с помощью которой векселедержатель (индоссант) передает другому лицу, в пользу которого сделана надпись, все права и требования по векселю.***

***Протест векселя - удостоверенный нотариусом в установленном порядке факт отказа от оплаты векселя.***

***Аваль - поручительство по векселю, выданное третьим лицом (авалистом), за осуществление платежа по переводному векселю, если должник не выполнит в срок свои обязательства. Авалист отвечает по векселю так же, как и тот, за которого он дал аваль. Оплатив вексель, он приобретает право требования к тому, за кого он поручился, а также к тем, кто обязан перед этим лицом. Учет векселей в банке - передача (продажа) векселедержателем векселей банку по индоссаменту до наступления срока платежа по векселю и получение причитающейся по векселю суммы за вычетом процента, причитающегося банку (учетный процент, дисконт).***

***Вексельное обращение - сложная сфера действия организаций и безусловно требует участия в этой работе не только бухгалтеров, но и квалифицированных юристов, нотариусов, банковских работников.***

***Многообразие функций векселя предполагает дифференцированное отражение в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с его обращением. При этом могут быть задействованы как балансовые, так и забалансовые счета. Основные методические принципы ведения бухгалтерского учета операций, связанных с обращением векселей, заложены в Плане счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 (с учетом последующих изменений и дополнений).***

***У организации-векселедателя задолженность за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги отражается по кредиту счетов 60 и 76 в корреспонденции с дебетом счетов учета товарно-материальных ценностей или издержек производства (обращения):***

***Д-т 10, 12, 20, 26, 31, 41 и др. К-т 60, 76***

***При выдаче векселя в обеспечение указанной задолженности к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, с учетом причитающегося к уплате процента, если его возможно рассчитать в момент выдачи векселя.***

***Таким образом, если кредитные отношения поставщика товаров (работ, услуг) и их покупателя оформлены с помощью векселя, то векселедатель сумму причитающихся к уплате по векселю процентов за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги (независимо от их размера) отражает по дебету счетов учета производственных запасов и товаров (10,12,20,41 и др.) в корреспонденции с кредитами счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в момент выдачи векселя:***

***Д-т 10,12,20,41 т др. К-т 60, 76, субсчет «Векселя выданные»***

***Во всех других случаях проценты, уплаченные предприятием-векселедателем по векселю, следует относить на стоимость приобретаемого имущества (основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов ) или на прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.***

***Аналитический учет векселей выданных ведется в следующих разрезах:***

* ***векселя выданные, срок оплаты которых не наступил;***
* ***векселя выданные с просроченным сроком оплаты.***

***В случае выдачи в установленном порядке при соблюдении норм Закона Российской Федерации от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» векселя в иностранной валюте такие векселя учитываются в аналитическом учете обособленно.***

***В настоящее время, как правило, бухгалтерский учет полученных векселей осуществляется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчете «Векселя полученные» в сумме, указанной в векселе, с учетом причитающихся процентов, в корреспонденции с кредитом счета46 «Реализация продукции (работ, услуг)» - на сумму задолженности за продукцию, товары, работы, услуги и кредитом счета 80 «Прибыли и убытки» - на сумму, превышающую указанную задолженность (процент по векселю):***

***Д-т 62, субсчет «Векселя полученные» К-т 46, 80***

***Аналитический учет векселей полученных ведется в следующих разрезах:***

* ***векселя полученные, срок оплаты которых не наступил;***
* ***векселя полученные с просроченным сроком оплаты.***

***В случае получения в установленном порядке при соблюдении норм Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» векселей в иностранной валюте такие векселя учитываются в аналитическом учете обособленно.***

***Получение денежных средств у предприятия-векселедержателя в счет оплаты векселя в срок отражается:***

***Д-т 51, 52, 50 К-т 62, субсчет «Векселя полученные»***

***В том случае, если организация, не дожидаясь поступления денежных средств по векселю в срок, досрочно учитывает его в банке, передает в погашение своей кредиторской задолженности и т. п. , задолженность, числящаяся на субсчете «Векселя полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», закрывается, и в бухгалтерском учете возможны следующие записи:***

***Д-т 51,52,50 К-т 62, субсчет «Векселя полученные»***

***-поступление денежных средств на их фактическую сумму;***

***Д-т 60,76 К-т 62, субсчет «Векселя полученные»***

***-передача векселя в счет погашения кредиторской задолженности в разчере, определенном договором сторон.***

***При совершении указанных операций по досрочной передаче векселя следует иметь в виду, что если сумма фактически поступивших денежных или инных средств меньше той, которую организация должна была получить по векселю при погашении его в срок (включая причитающиеся по векселю проценты), указанная разница относится организацией за счет собственных источников и отражается:***

***Д-т 81,88 К-т 62, субсчет «Векселя полученные»***

***Одновременно для контроля за индоссированными векселями делается запись по дебету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», где они числятся до истечения срока предъявления претензий по указанным векселям, получения извещения об их оплате или оплаты их самим предприятием, после чего делается запись по кредиту счета 009.***

***При передаче векселя в банк (или другим заимодавцам) в залог, например для получения кредита, вексель остается на балансе организации, а в аналитическом учете делается отметка «в залог» с указанием реквизитов банка (или другого заимодавца), которому он передан.***

***Полученный кредит банка в этом случае отражается:***

***Д-т 51 К-т 90,92***

***Если получен заем (денежные средства) не от банка, а от других заимодавцев:***

***Д-т 51 К-т 94,95***

***При передаче векселя в банк на инкассо он также продолжает числиться на балансе организации-векселедержателя, а в аналитическом учете у организации делается отметка «на инкассо» с указанием реквизитов банка, которому он передан.***

***В случае, если организация дает аваль за вексель другой организации, делается соответствующая запись по дебету забалансового счета 009.***

***В соответствии со статьей 43 Положения о переводном и простом векселе векселедержатель может обратить свой иск против индоссатов, векселедателя и других обязанных лиц при наступлении срока платежа, если платеж не был совершен и даже раньше наступления срока платежа:***

1. ***если имел место полный или частичный отказ в акцепте;***
2. ***в случае несостоятельности плательщика, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом, или в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество;***
3. ***в случае несостоятельности векселедателя по векселю, не подлежащему акцепту.***

***Векселедержатель может требовать от того, к кому он предъявляет иск:***

1. ***сумму переводного векселя и процентов по нему, если таковые предусмотрены векселем;***
2. ***проценты (санкции), начисляемые со дня срока платежа;***
3. ***издержки по протесту (судебные, почтовые и др.);***
4. ***пеню за несвоевременный платеж, исчисляемую со дня срока платежа.***

***Статьей 3 Федерального закона от 11 марта 1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» установлено, что в отношении векселя,выставленного к оплате и подлежащего оплате на территории России,исчисленные при предъявлении иска проценты и пеня выплачиваются в размере учетной ставки, устанговленной Центральным банком РФ по правилам,установленным статьей 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства» части первой Гражданского кодекса РФ. Претензии, возникающие у организаций в связи с использованием векселей в хозяйственном обороте, отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 63 «Расчеты по претензиям», к которому открывается субсчет «Претензии по векселям».***

***Если векселедержатель предъявляет претензию на сумму, превышающую задолженность за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и причитающиеся проценты по векселю, то сумма превышения отражается в бухгалтерском учете записью:***

***Д-т 63, субсчет «Претензии по векселям» К-т 80***

***Если опротестованный вексель не оплачен, то он числится в учете как дебиторская задолженность до истечения срока исковой давности, установленного статьей 70 Положения о переводном и простом векселе.По истечении этого срока задолженность переводится в разряд безнадежной и списывается:***

***Д-т 80 К-т 63, субсчет «Претензии по векселям».***

***В соответствии с пунктом 39 Положения о бухгалтерсокм учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерции, от 26 декабря 1994 года № 170 (регистрационный номер Минюста России № 800 от 27 февраля 1995 г.), операции по приобретению ценных бумаг расматриваются как финансовые вложения организации, которые принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.***

***Получение денежных средств по векселю или его дальнейшее движение на финансовом рынке к другим лицам, требующие списание векселя с баланса организации отражаются по дебету счетов учета денежных или инных средств и кредету счета 48 «Реализация прочих активов» в порядке, установленном инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий:***

***Д-т 51,52,50 К-т 48***

***В настоящее время имеется такая хозяйственная операция, как получение кредита в коммерческих банках не денежными средствами, а векселями этого банка.В этом случае получение кредита векселями банка отражается в бухгалтерском учете организации следующим образом:***

***Д-т 58 К-т 90.***

***Заключение***

***В зависимости от содержания операций расчеты производятся по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком своей готовой продукции или заготовляющим ТМЦ, и по нетоварным операциям, связанным только с движением денежных средств, т.е. с погашением задолженностей бюджету, банку, органам социального страхования и обеспечения, работникам и т.д.***

***Предприятия, поставщики и покупатели в зависимости от местонахождения производят иногородние и одногородние расчеты. Формы безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ.***

***В настоящее время предприятия используют следующие формы и способы расчетов: платежными требованиями-поручениями, посредством аккредитивов и особых счетов, в порядке плановых платежей, платежными поручениями, переводами через предприятия министерства связи, чеками из чековых книжек и др.***

***Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволит сократить разрыв между временем получения покупателями ТМЦ и совершением платежа, ликвидировать образование необоснованной кредиторской задолженности и рост товарно-материальных ценностей в пути.***

***Список используемой литературы***

1. ***Вещунова Н. Л., Фомина Л. Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. «МАГИС», 1994.***
2. ***Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Новосибирск, 1995.***
3. ***Козлова Е. П., Парашутин Н. В., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет. Москва. «Финансы и статистика». 1996.***
4. ***«Главбух». №5(26) 1996.***
5. ***«Главбух». №7(40) 1997.***
6. ***План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению.(По состоянию на 5 февраля 1998).***

***Содержание***

***Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2***

***1 Организация бухгалтерского учета расчетных***

***операций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4***

1. ***Учет расчетов с подотчетными лицами\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4***
2. ***Учет операций по расчетному счету и специальным***

***счетам в банках\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_9***

1. ***Учет расчетов за продукцию и услуги. Формы***

***безналичных расчетов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_16***

1. ***Учет расчетов с использованием векселей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_23***

***Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_30***