**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

Курсовая работа

по предмету:

**«Бухгалтерский (финансовый) учет»**

на тему:

**«Учет расчетов с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами»**

**(на примере ОАО «Исток»)**

факультет: Учетно-статистический

специальность: Бухгалтерский учет и аудит

2005

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

I. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.

Формы расчетов.

II. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

III. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.

IV. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

##### V. Хозяйственные операции

##### Заключение. Список используемой литературы

Приложения

# Введение.

В настоящее время ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации. Синтетическая и аналитическая информация о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов, о результативности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства.

Немаловажным звеном бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в процессе финансово-хозяйственной деятельности у орга­низаций возникают расчетные отношения, отражающие вза­имные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг дру­гу. Кроме того, возникают расчеты с бюджетом по налогам, с внебюджетными фондами, с органами социального обеспече­ния и страхования, с другими юридическими и физическими лицами.

При продаже организацией продукции, товаров, услуг или работ другим юридическим и физическим лицам (включая своих работников) и при осуществлении расчетов с ними воз­никают краткосрочные и долгосрочные обязательства, пред­ставляющие собой дебиторскую задолженность. Организации и лица, которые должны данной организации, называются де­биторами.

Для обобщения информации обо всех видах расчетов организаций с юридическими и физическими лицами предназначены счета VI раздела Плана счетов – Расчеты.

Для учета дебиторской задолженности, обусловленную процессами основной деятельности организации, системой счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета:

* Счет 60-«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
* Счет 62- «Расчеты с по­купателями и заказчиками»;
* Счет 76- «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

При покупке организацией товаров, работ или услуг у других юридических и физических лиц и осуществлении расчетов с ними возникают обязательства, представляющие собой кредиторскую задолженность. Организации и лица, которым должна данная организация, называются кредито­рами.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с по­купкой у них материальных ценностей, называют поставщика­ми. Задолженность по оплате труда своим работникам (начис­ленная, но не выплаченная), задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления называют обя­зательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называ­ют прочими кредиторами*.*

Для учета кредиторской задолженности используются сче­та:

* Счет 60-«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
* Счет 70- «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
* Счет 73- «Расчеты с персоналом по про­чим операциям»;
* Счет 76- «Расчеты с разными дебиторами и кредито­рами» и др.

I.Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Формы расчетов.

В системе аналитического учета дебиторскую и кредитор­скую задолженности отражают по их видам.

Срок, в течение которого дебиторская и кредиторская за­долженности отражаются в учете и отчетности, включает в себя период времени, с которым гражданское законодатель­ство связывает те или иные правовые последствия. Наступ­ление или истечение срока влечет возникновение, измене­ние или прекращение гражданских правоотношений, связанных с правами и обязанностями сторон. Сроки быва­ют нормативные - установленные законом или иными пра­вовыми актами и договорные - определяемые соглашением сторон. Как разновидность нормативных сроков граждан­ского права различают сроки, в течение которых нарушен­ное или оспариваемое право подлежит защите, например, срок исковой давности. Общий срок исковой давности уста­новлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давно­сти, сокращенные или увеличенные по сравнению с общим сроком.

Дебиторская задолженность по истечении 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 в течение пяти лет и наблюдают за возможностью взы­скания.

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса обособленно в зависимости от предполагаемых сроков ее погашения (в течении 12 месяцев или более чем через 12 месяцев после отчетной даты), кредиторская задолженность фиксируется в пассиве баланса.

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

Обычно платежи по текущим обязательствам, вытекающим из договоров купли-продажи, комиссии и поручения, аренды, вексельного займа, коммерческого кредитования и пр., участ­ники хозяйственных операций погашают не наличными день­гами, а перечислением денежных средств через банковские ор­ганизации.

Расчеты, производимые организациями через банк, делят­ся на две группы: расчеты по товарным и по нетоварным опе­рациям. К товарной группе относят расчеты за реализованные материально-производственные запасы, оказанные услуги и выполненные работы, а к нетоварной группе - операции по финансовым обязательствам, по расчетам с научно-исследова­тельскими и учебными заведениями, с жилищно-коммунальными организациями по квартплате и пр. Наибольший удель­ный вес в общей массе расчетов составляют расчеты по товар­ным операциям.

В Гражданском кодексе РФ и Положении о безналичных расчетах в РФ указаны традиционные и часто применяемые на практике формы расчетов. Основными формами расчетов по товарным операциям яв­ляются: акцептная, аккредитивная, платежными поручения­ми, чеками, векселями, путем плановых платежей. Примене­ние той или иной формы расчетов предусматривается в дого­воре между сторонами (поставщиком и покупателем), за ис­ключением случаев, когда правилами банка установлены обязательные формы расчетов.

Кроме того, все расчеты можно подразделить на иногород­ние и одногородние. Иногородними являются расчеты между организациями, имеющими счета в учреждениях банка, распо­ложенных в разных населенных пунктах. К одногородним от­носятся расчеты между организациями, счета которых нахо­дятся в одном или разных учреждениях банка одного населен­ного пункта.

*Акцептная форма расчетов* раньше была наиболее распро­страненной. Акцепт - это согласие на оплату расчетного доку­мента в определенный срок. Акцептная форма расчетов и расче­ты платежными требованиями применяются между поставщи­ками и покупателями (заказчиками) за отгруженные товары или оказанные услуги. Эта форма расчетов позволяет покупате­лю контролировать выполнение поставщиком условий догово­ра: сроков, условий поставки и цен.

Акцепт может быть предварительный и последующий. В случае предварительного акцепта плательщик, получив пла­тежное требование, должен решить вопрос о его оплате: по иногородним счетам в течение трех рабочих дней, по одногородним - в течение двух дней. Если в этот срок не поступит отказ от оплаты, то требование считается акцептованным и оплачивается на следующий день.

При последующем акцепте платежное требование оплачи­вается немедленно при получении его банком плательщика, но затем плательщик должен в течение трех рабочих дней рас­смотреть правильность оплаты и при необходимости заявить отказ от акцепта.

Отказы покупателей от акцепта платежных требований мо­гут быть частичными и полными. Полный отказ от акцепта пла­тежного требования имеет место при отгрузке товара не по адре­су, досрочной поставке товара без согласия покупателя. Счет допускается оплачивать частично, когда в нем указана цена, превышающая установленную договором, нарушен ассорти­мент материальных ценностей, допущены арифметические ошибки и пр. За необоснованный отказ от акцепта покупатель может нести материальную ответственность (по решению ар­битражного суда). Грузы, по которым последовал полный отказ от акцепта, поступают на ответственное хранение к покупателю до получения указаний от поставщика.

При *аккредитивной форме расчетов* учреждение банка по заявлению обслуживаемого им покупателя дает поручение ино­городнему учреждению банка, обслуживающего поставщика, оплатить отгруженные поставщиком товарно-материальные ценности, работы или оказанные услуги на условиях, преду­смотренных в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещени­ям обслуживающего его банка. Аккредитив может выставлять­ся и за счет ссуды банка.

Аккредитивная форма расчетов применяется при эпизоди­ческих, разовых расчетах между поставщиком и покупателем. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается по месту нахождения поставщика, вслед за ее отгрузкой, после предъявления поставщиком своему банку счетов и товарно-транспортных накладных, подтверждающих факт отгрузки то­варов (и других документов, предусмотренных условиями ак­кредитива).

В данной форме расчетных отношений участвуют четыре стороны: покупатель, банк покупателя, банк продавца и продавец. При расчетах аккредитивами покупатель поручает обслу­живающему его банку произвести за счет своих депонирован­ных средств или ссуды оплату материалов, товаров, работ или услуг продавцу через банк продавца. Таким образом, аккреди­тив представляет собой поручение банка покупателя банку про­давца оплатить расчетные документы.

В тех случаях, когда продавец сомневается в платежеспо­собности покупателя и требует предварительной оплаты, а по­купатель сомневается в надежности поставщика и боится зара­нее перечислять деньги, аккредитивная форма расчетов может стать способом решения конфликта.

В отличие от акцептной формы аккредитивная форма рас­четов ведет к отвлечению, как бы «замораживанию» средств покупателей на период действия аккредитива до его фактиче­ского использования. Поэтому нецелесообразно применение аккредитивной формы расчетов с постоянными покупателя­ми, своевременно производящими платежи по своим обяза­тельствам.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов являются *расчеты платежными поручениям*. Такие расчеты ведутся в тех случаях, когда владелец счета дает распоряже­ние обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы со своего счета на счет получателя средств. Использу­ются платежные поручения для предварительной и последую­щей оплаты уже полученных товаров (услуг, работ), для пере­числения платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, различным юридическим и физическим лицам. Платежное поручение действительно в течение десяти дней со дня выпис­ки. Если срок платежа в поручении не проставлен, то сроком платежа считается дата принятия документа банком. Платеж­ное поручение считается исполненным только в момент зачис­ления денежных средств на указанный в поручении счет полу­чателя.

В условиях перехода к рыночной экономике для безналич­ных расчетов используются *расчетные чеки.* Расчетный чек - это составленное на специальном банковском бланке письмен­ное поручение владельца счета (чекодателя) произвести выпла­ту определенной суммы денег получателю (чекодержателю) или о перечислении средств на его счет.

Обычно расчеты с использованием чеков производятся в следующей последовательности. Заключается договор купли-продажи товаров, в котором отражается, что расчеты произво­дятся чеком (или чеками). Для получения чековой книжки по­купатель товаров представляет в банк заявление с такой прось­бой. Затем покупатель депонирует на специальном счете в обслуживающем банке сумму, за счет которой в дальнейшем будут оплачиваться чеки. После этого поставщик отгружает то­вар, а покупатель выписывает ему чек на стоимость полученно­го товара. Поставщик предъявляет чек в обслуживающий его банк на инкассо для получения платежа. Банк поставщика предъявляет полученный чек для оплаты в банк покупателя, а банк покупателя производит оплату чека за счет депонирован­ных ранее сумм.

Все чаще встречается в повседневной практике расчетных и кредитно-денежных отношений *вексель.* Вексель является средством оформления отношений между организациями или товарных кредитов, предоставляемых продавцом покупателю в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары, выполнен­ные работы или оказанные услуги, в качестве залога для полу­чения банковского кредита или займа, как средство обеспече­ния обязательств третьих лиц и пр. С момента выдачи векселя обязательство по первоначальному договору (купли-продажи, подряда и т.п.) трансформируется в долг по вексельной сделке - договор коммерческого кредита. В векселе могут быть указаны сроки платежа:

- в момент предъявления векселя;

- спустя определенное время после предъявления векселя;

- спустя определенное время после составления векселя;

- в установленный день.

Проценты могут начисляться только по векселям, кото­рые подлежат оплате по предъявлении или через определен­ное время после предъявления. Когда срок платежа в векселе определен конкретной датой, то проценты по нему не начис­ляются.

Держатель векселя, срок платежа по которому назначен на определенный день или в определенный день от составления или предъявления, должен предъявить его к оплате в этот день (или в последующий рабочий день недели). Если в течение трех дней векселедержатель не предъявил вексель к платежу, то все затраты и риски по нему переходят от должника к векселедер­жателю. В случае частичного платежа должник может потребо­вать отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему распис­ки об этом. Должник освобождается от обязательств, если он оплатил вексель в срок.

*Расчеты, в порядке плановых платежей* используются при устойчивых постоянных взаимоотношениях между организа­циями за товары, работы и услуги. Платежи в этих случаях производят оговоренными суммами в заранее установленные сроки. Обычно такие расчеты не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу. Не реже одного раза в месяц поставщик и покупатель проверяют, соответству­ют ли платежи действительному объему поставок, и делают перерасчет [1;366].

II. 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.

**III. 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].

**IV. 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. **Хозяйственные операции и их документальное оформление\*.**

Рассмотрим хозяйственные операции, связанные с учетом дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета на примере промышленного предприятия ОАО «Исток».

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Факты хозяйственной деятельности | Документ-основание | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Приняты к оплате расчетные документы поставщиков по приобретенным объектам основных средств:  Покупная цена  НДС | Приходный  ордер, накладная, счет- фактура | 103400  18162 | 08  19 | 60  60 |
| 2 | Приняты у оплате расчетные документы поставщиков по приобретенным нематериальным активам:  Покупная цена  НДС | Приходный  ордер, накладная, счет- фактура | 11300  2034 | 08  19 | 60  60 |
| 3 | Приняты к оплате расчетные документы транспортных организации за доставку приобретенных основных средств:  По тарифу  НДС | Приходный  ордер, накладная, счет- фактура | 4300  774 | 08  19 | 76  76 |
| 4 | Оплачено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам, возникшей за:  Приобретенные основные средства  Приобретенные нематериальные активы  Транспортные услуги | Платежное поручение, выписка банка | 121562  13334  5074 | 60  60  76 | 51  51  51 |
| 5 | Отражена сумма выручки за проданные объекты основных средств (включая НДС) | Накладная, акт об оказанных услугах | 67378 | 62 | 91 |
| 6 | Начислен НДС за проданные объекты основных средств | Книга продаж | 10278 | 91 | 68 |
| 7 | Поступили на расчетный счет суммы за:  Проданные объекты основных средств | Выписка банка, платежное поручение | 67378 | 51 | 62 |
| 8 | Депонированы невыплаченные суммы заработной платы | Платежная ведомость | 56527 | 70 | 76 |
| 9 | Получены наличные денежные средства в виде аванса и предоплат от покупателей и заказчиков | Приходный кассовый ордер, кассовый ордер | 783940 | 50 | 62 |
| 10 | Начислены суммы НДС с полученных авансов | Счет- фактура | 119584 | 62 | 68 |
| 11 | Акцептованы счета-фактуры за оказанные услуги, использованные в процессе обслуживания:  Цехов основного производства  Служб, связанных со сбытом продукции | Приходный  ордер, накладная | 45800  28865 | 25  44 | 60  60 |
| 12 | Оплачены счета поставщиков и подрядчиков за оказанные услуги | Выписка банка, | 74665 | 60 | 51 |
| 13 | Отражено погашение задолженности | Договор мены | 9900 | 60 | 62 |

\*образцы документов в приложении

**Заключение.**

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:

1. своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов;
2. контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
3. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
4. 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.

На примере промышленного предприятия ОАО «Исток» я показала учет хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами в корреспонденции со счетами учета денежных средств, внеоборотных активов, затрат на производство продукции, расчетов по налогам и сбором и другие.

**Список используемой литературы.**

**1.** Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю. А. Бабаева – М.: Вузовский учебник, 2003г.- 525с.

2. Бухгалтерский учет: Учебник / под ред. проф. П.С. Безруких – М.: Бухгалтерский учет, 1999г. – 624с.

3. Финансовый учет: учебное пособие / В.Ф. Палий, В.В. Палий – М.: ФБК-Пресс, 1998г. – 304с.

4. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.П. Краснова, Н.Т. Шалашова, Н.М. Ярцева – М.: Юристь, 2002г. – 542с.

5. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность: Учебное пособие/ Н.Л. Маренков – М.: Изд-во «Экзамен», 2004г. – 336с.

6. **1.** Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко – М.: Изд-во «Экзамен»,2004г.-416с.

7. **.** Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие/ Под ред. проф. Ю. А. Бабаева – М.: ТК Велби Изд-во «Проспект», 2004г.- 424с.

8. План счетов бухгалтерского учета: комментарий к последним изменениям: - М.: Инфоцентр 21 века, 2005г. – 112с.

9. 20 ПБУ в последней редакции с профессиональными комментариями – М.: АК ДИ «Экономика и жизнь», 2004г. – 424с.

10. Как работать с новым планом счетов / Безруких П.С. – М.: "Бухгалтерский учет", 2001г.- 112с.

7. Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план счетов. – Москва. Изд-во «Бухгалтерский учет» 2000г.- 95с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

8.Министерство финансов РФ Приказ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31 октября 2000г. № 94с.