

Модуль 2. Элементы финансовой отчетности (активы, обязательства)

2.4. Расчеты и обязательства

Осуществление предприятиями расчетных операций приводит к образованию *кредиторской и дебиторской задолженностей*.

Кредиторская задолженность - это обязательства предприятия перед другими юридическими и физическими лицами. Это могут быть обязательства по уплате денежных средств или по передаче имущества, выполнению работ, оказанию услуг.

В бухгалтерском учете организации кредиторская задолженность отражается в том случае, если контрагент предприятия исполнил свои обязательства по двухстороннему договору, а предприятие свои обязательства еще не выполнило. Таким образом, по отношению к своему партнеру предприятие является должником.

Для правильного отражения на счетах бухгалтерского учета сумм кредиторской задолженности, предприятие должно в конце года проводить сверку с кредиторами организации.

Проверке подлежат товарные, расчетные документы по проведенным в учете операциям, книга выданных доверенностей на получение товарно-материальных ценностей, договоры на поставку товаров. По результатам проведенной сверки составляется двухсторонний акт.

Отгрузка продукции (выполнение работ, оказание услуг) покупателям и заказчикам на определенные договором суммы, но своевременно неоплаченные приводит к образованию на счетах организации *дебиторской задолженности*.

Дебиторская задолженность- сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами).

Срок исковой давности дебиторской и кредиторской задолженностям составляет три года с момента, когда должны быть погашены обязательства в соответствии с договорами или с момента вступления в силу решения суда.

По истечении этого срока дебиторская задолженность списывается на прочие расходы, а затем еще 5 лет учитывается на забалансовом счете 007

«Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

Кредиторская задолженность, не погашенная в срок по договору, должна списываться в составе прочих доходов на финансовые результаты деятельности.

Аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей ведется на отдельных субсчетах. При отражении этих задолженностей в балансе не допускается зачет между статьями, следовательно, все задолженности должны отражаться в «развернутом виде».

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Материальные ценности и услуги других предприятий, организация приобретает от поставщиков и подрядчиков на основании заключаемых с ними договоров:

- договора купли-продажи или договора поставки (это разновидность договора купли-продажи);
- коммерческий (товарный) кредит.
- договора подряда;

По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять товар и уплатить за него определенную денежную сумму.

Договор поставки предполагает, что поставщик-продавец обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары для использования в предпринимательской деятельности.

На практике предприятие может по договору купли-продажи, подряда заключить соглашение *о коммерческом кредите*.

Коммерческий (товарный) кредит - это не самостоятельная сделка заемного типа, а лишь условие, содержащееся в возмездном договоре.

Коммерческое кредитование неразрывно связано с тем договором, условием

которого является. Погашением обязательств по полученному коммерческому кредиту является исполнение сделки, устанавливающей условие о его предоставлении (отсрочка, рассрочка платежа на определенный соглашением срок). Если покупатель не исполняет обязанности по оплате переданного товара в оговоренный договором срок, то на просроченную сумму начисляются проценты в соответствии требованиями Гражданского законодательства, что влечет за собой изменение цены заключенной сделки (договора).

При строительстве объектов сторонней организацией заключается *договор подряда*. По договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется оплатить и принять результат работы.

Как правило, все расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся через банковские счета, т.е. безналичным путем.

Отгрузка продукции, товаров подтверждается товаросопроводительными документами. В зависимости от условий поставок такими документами могут быть: накладные на отпуск на сторону; товарная накладная; товарно-транспортная накладная; железнодорожные накладные; авиа - накладные и др.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Все расчеты за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* независимо от времени оплаты. *Счет балансовый, активно-пассивный.*

Расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся за:

- полученные товарно-материальные ценности;
- принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п.;

- доставку или переработку материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки¹);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, а также за все виды услуг связи и др.

По кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражается стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг.

По дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражаются суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Понятие налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

Предприятия заключая договора с поставщиками и подрядчиками, кроме стоимости, приобретаемых ценностей должны оплатить и сумму НДС (налог на добавленную стоимость), по приобретенным ценностям.

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом, т.е. оплачивается покупателем и представляет собой форму изъятия

¹ ***Неотфактурованными поставками*** считаются материальные запасы, поступившие в организацию, на которые отсутствуют расчетные документы (счет, платежное требование, платежное требование-поручение или другие документы, принятые для расчетов с поставщиком). Неотфактурованными поставками признаются материально-производственные запасы, по которым из имеющихся документов не представляется возможным установить их стоимость.

добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения.

В практике бухгалтерского учета сумму налога называют «входной НДС» – налог, который предъявил поставщик товаров (работ, услуг), дополнительно к цене.

«Входной» НДС по налоговому законодательству:

- принимается к вычету;
- учитывается в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав;

Синтетический учет НДС за приобретенные ценности, работы и услуги ведется на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям». Счет активный.

Для организации аналитического учета сумм НДС открываются субсчета, в зависимости от специфики деятельности.

По дебету счета 19 отражаются уплаченные (причитающиеся к уплате) организацией суммы налога по приобретенным МПЗ, основным средствам, нематериальным активам в корреспонденции со счетами учета расчетов.

По кредиту счета 19 отражается списание накопленных на счете сумм налога на добавленную стоимость в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

«Входной НДС» по приобретенным товарам (работам, услугам) принимается к налоговому вычету, если одновременно выполнены условия:

- приобретенные товары (работы, услуги) приняты на учет;
- товары (работы, услуги) приобретены для хозяйственной деятельности, облагаемой НДС или для перепродажи;
- имеется полученный от поставщика счет-фактура, оформленный в соответствии с законодательством.

Налоговый вычет – это уменьшение суммы НДС, которая исчислена для уплаты в бюджет, на суммы «Входного НДС»

Возможны случаи, когда суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг) нельзя принять к вычету. *Например:* если организация собирается использовать приобретенные ценности (работы, услуги) для осуществления деятельности, которая не облагается НДС, то сумма налога к вычету не принимается. Эта сумма списывается на увеличение стоимости купленных ценностей (работ, услуг).

Счёт – фактура. Счёт-фактура является документом строго установленного образца (формата), применяется только для налогового учета НДС.

Счёт-фактура оформляется и выдается продавцом товаров (работ, услуг), который обязан по налоговому законодательству уплатить НДС по продажам предприятия в бюджет.

Полученные счёта-фактуры по приобретенным ценностям от поставщиков, покупатель этих ценностей обязан регистрировать в «Книге покупок».

Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. предназначен счет 62 «*Расчеты с покупателями и заказчиками*». *Балансовый, активно-пассивный.*

По дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отражаются суммы дебиторской задолженности в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы".

По кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отражаются суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам)

счета, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

НДС при реализации товаров, работ, услуг. Реализация продукции (работ, услуг) на территории России по налоговому законодательству признается объектом обложения НДС.

Объекты продаж считаются реализованными в том случае, если право собственности на них перешло от продавца к покупателю или право собственности на результаты выполненных работ (оказанных услуг) перешло от исполнителя к заказчику.

Безвозмездная передача права собственности на товары (результаты выполненных работ, оказанных услуг) тоже входит в понятие реализации и облагается НДС. Передача имущественных прав также является реализацией.

Момент определения налоговой базы в целях расчета НДС в результате реализации продукции (товаров, работ, услуг) признается самая ранняя из дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг);
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Следовательно, НДС к уплате в бюджет начисляют либо в день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), либо в день их оплаты - в зависимости от того, какое из этих событий произошло раньше.

Ведение книги продаж. При реализации товаров работ, услуг, облагаемых НДС на территории РФ, предприятие обязано вести книгу продаж.

Книга продаж ведется для регистрации счетов-фактур, при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) организациями и предпринимателями в тех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость.

Итоговая сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, как сумма НДС, полученная от

реализации товаров, работ, услуг и уменьшенная на сумму налоговых вычетов, по приобретенным материальным ценностям.

Сомнительные долги. Создание резерва по сомнительным долгам.

Возникновение дебиторской задолженности практически неизбежно для любой организации, что может быть связано как маркетинговой и сбытовой политикой организации, так и несвоевременной оплатой покупателями стоимости реализованных им товаров, работ и услуг.

Дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, установленный договором, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, *считается сомнительной.*

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной организация обязана создать резерв по сомнительным долгам.

Для целей бухгалтерского учета сумма резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется организацией самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Ограничений по созданию резерва не выделено.

Резерв следует формировать после проведения инвентаризации расчетов с дебиторами. Создание и корректировку резерва необходимо проводить как минимум один раз в квартал на последнее число отчетного периода.

Суммы расходов на создание резерва учитываются в составе прочих расходов уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

По налоговому законодательству размеры отчислений в резерв по сомнительной дебиторской задолженности делится на три группы в зависимости от срока её возникновения (таблица 9).

Размеры отчислений в резерв по сомнительным долгам

Срок возникновения задолженности, дн.	Размер резерва, %
до 45 дней	резерв не формируется
от 45 до 90 дней	В резерв включается 50% от суммы задолженности
свыше 90 дней	В резерв включается полная сумма задолженности, 100%

Налоговым кодексом наложено ограничение сумм резервов по сомнительным долгам:

- *максимальный размер резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки за отчетный налоговый период (год);*
- созданный резерв используется строго на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен пассивный синтетический *счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».*