

УЧЕБНИКИ, ДИПЛОМЫ, ДИССЕРТАЦИИ -
полные тексты
На сайте электронной библиотеки
www.учебники.информ2000.рф

НАПИСАНИЕ на ЗАКАЗ:

1. Диссертации и научные работы
2. Дипломы, курсовые, рефераты, чертежи...
3. Школьные задания

Онлайн-консультации

ЛЮБАЯ тематика, в том числе ТЕХНИКА

Приглашаем авторов



И. Э. Катина

Б УХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ



Петрозаводск
2013

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
ПЕТРОЗАВОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

И. Э. Катина

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Учебное пособие

для студентов экономического факультета

Вернуться в каталог учебников

**Уникализация текстов дипломных и
курсовых работ**

Начните интернет-бизнес с недорогого сайта-визитки

Дистанционные курсы по созданию сайтов

Петрозаводск
Издательство ПетрГУ
2013

УДК 657.0/5
ББК 65.052.2
К294

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Петрозаводского государственного университета

Издается в рамках реализации комплекса мероприятий
Программы стратегического развития ПетрГУ
на 2012—2016 гг.

Рецензенты:

д-р эконом. наук, профессор *В. Б. Акулов*;
канд. эконом. наук *А. А. Фролова*

Катина, И. Э.

К294 Бухгалтерский учет расчетов : учебное пособие для студентов
экономического факультета / И. Э. Катина. — Петрозаводск :
Изд-во ПетрГУ, 2013. — 56 с.

ISBN 978-5-8021-1690-6

В учебном пособии представлены основные направления формирования информации об объектах, обеспечивающих хозяйственную деятельность, в рамках дисциплины «Бухгалтерский финансовый учет» для студентов экономического факультета.

Пособие предназначено для студентов, обладающих базовыми знаниями по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ».

УДК 657.0/5
ББК 65.052.2

ISBN 978-5-8021-1690-6

© Катина И. Э., 2013
© Петрозаводский государственный
университет, 2013

Уникальные информационные продукты.

- для повышения квалификации преподавателей;
- для рефератов и контрольных;
- для самообразования топ-менеджеров.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ | 4 |
| ВВЕДЕНИЕ | 5 |
| УЧЕТ РАСЧЕТОВ | 8 |
| 1. Учет расчетов с персоналом | 8 |
| 1.1. Учет расчетов по оплате труда | 26 |
| 1.2. Учет расчетов с подотчетными лицами | 29 |
| 1.3. Учет с персоналом по прочим операциям | 31 |
| 2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами | 31 |
| 2.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками | 31 |
| 2.2. Учет с покупателями и заказчиками. | 34 |
| 2.3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами | 35 |
| 3. Учет прочих расчетов | 38 |
| 3.1. Учет по налогам и сборам | 38 |
| 3.2. Учет страховых взносов | 39 |
| 3.3. Учет расчетов с учредителями | 41 |
| 3.4. Учет внутрихозяйственных расчетов | 42 |
| 4. Учет расчетов по кредитам и займам | 45 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ | 51 |

СПИСОК СОКРАЩЕНИЕ

| | |
|--------------|--|
| ДУ | — доверительное управление |
| КТУ | — коэффициент трудового участия |
| МОЛ | — материально-ответственное лицо |
| МФ РФ | — Министерство финансов Российской Федерации |
| НДС | — налог на добавленную стоимость |
| НДФЛ | — налог на доходы физических лиц |
| НК РФ | — Налоговый кодекс Российской Федерации |
| НМА | — нематериальные активы |
| ОКУД | — общероссийский классификатор управленческой документации |
| ООС | — объекты основных средств |
| ПБУ | — Положение по бухгалтерскому учету |
| ПФ | — Пенсионный фонд |
| Соотв. счета | — соответствующие бухгалтерские счета, применяемые при отражении конкретной хозяйственной операции |
| ФНС | — Федеральная налоговая служба |
| ФОМС | — Фонд обязательного медицинского страхования |
| ФСС | — Фонд социального страхования |
| ФФОМС | — Федеральный фонд обязательного медицинского страхования |
| ЦБ РФ | — Центральный банк Российской Федерации |

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский финансовый учет представляет сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании первичных документов.

Предметом бухгалтерского финансового учета в обобщенном виде выступает хозяйственная деятельность организации, в более детальном — объекты бухгалтерского учета.

Объектами бухгалтерского учета являются объекты, обеспечивающие хозяйственную деятельность организации, а именно: хозяйственные средства и источники хозяйственных средств; объекты, составляющие хозяйственную деятельность организации, а именно: хозяйственные процессы и результаты хозяйственной деятельности.

Метод бухгалтерского финансового учета представляет собой совокупность способов и приемов решения задач бухгалтерского финансового учета. К элементам метода бухгалтерского финансового учета относятся: документация, инвентаризация, оценка и калькуляция, счета, двойная запись, отчетность.

Основная задача бухгалтерского финансового учета заключается в подготовке и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется и составляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), Приказом № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Цель бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации.

В настоящее время в области бухгалтерского финансового учета выполняются направления, принятые в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной Приказом министра

финансов РФ от 01.07.2004 г. № 180, а также мероприятия, утвержденные Приказом Минфина России от 30.11.2011 г. № 440 в качестве Плана Министерства финансов Российской Федерации на 2012—2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности.

Система бухгалтерского финансового учета разрабатывается в зависимости от организационно-правовых особенностей деятельности организаций. Организация бухгалтерского учета — это система условий и элементов построения учетного процесса с целью формирования достоверной и полной информации о хозяйственной деятельности организации.

В системе нормативного регулирования бухгалтерского финансового учета выделяют четыре уровня регулирования.

Первым уровнем регламентирующих документов являются федеральные законы, содержащие нормы, исходя из которых строится содержание нормативных актов других уровней и строго определенные правила организации ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности. В настоящее время действует Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете».

Второй уровень регламентирующих документов представляют:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ № 34н от 29.07.1998;
- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Документы второго уровня предназначены для формирования основной терминологии системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, раскрытия принципов и правил формирования и представления полной и достоверной информации применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета в бухгалтерской отчетности.

Третьим уровнем регламентирующих документов считаются:

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и методические рекомендации по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ № 94н от 31.10.2000;

- методические рекомендации, необходимые для разработки соответствующих положений по бухгалтерскому учету;
- методические рекомендации, а также иные аналогичные по характеру документы, содержание которых не носит концептуального характера.

Документы третьего уровня разрабатываются и утверждаются федеральными органами, общественными объединениями профессиональных бухгалтеров, министерствами и ведомствами на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Документы данного уровня носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам более высоких уровней и не должны вступать с ними в противоречие. В случае возникновения последних действуют обязательные для применения нормы документов первого и второго уровней.

Четвертый уровень регламентирующих документов включает:

- учетную политику организации;
- положения и инструкции, носящие обязательный характер для системы внутреннего регулирования хозяйственной деятельности организации.

В учебном пособии представлен раздел «Учет расчетов» в рамках дисциплины «Бухгалтерский финансовый учет» для студентов экономического факультета.

Материал пособия разработан с учетом норм действующего законодательства в области бухгалтерского учета на момент издания. Специалисту в области бухгалтерского учета необходимо постоянно следить за изменениями в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Учет расчетов предполагает решение следующих основных задач:

- выполнение расчетных операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и установленными правилами;
- своевременное и правильное документальное оформление расчетных операций;
- проведение инвентаризации расчетов в соответствии со сроками, установленными в ФЗ «О бухгалтерском учете», Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политике организации.

1. Учет расчетов с персоналом

1.1. Учет расчетов по оплате труда

Учет личного состава и отработанного времени

Учет численности работников ведется кадровой службой предприятия.

Персонал организации классифицируется по следующим признакам: участию в процессе производства, выполняемым функциям, профессиям, квалификации по стажу, иным признакам.

Работники подразделяются по участию в процессе производства на промышленно-производственный персонал (ППП) и непромышленный персонал. К ППП относятся работники, непосредственно связанные с производством и его обслуживанием. К непромышленному персоналу относятся работники, не связанные с производственной деятельностью (работники обслуживающих производств и хозяйств, принадлежащих предприятию).

Работники подразделяются по выполняемым функциям на следующие группы: ученики, рабочие (основные и вспомогательные), специалисты, служащие, младший обслуживающий персонал (МОП), охрана.

Прием на работу, перевод на другое место работы, увольнение оформляются документами типовой формы и приказом по предприятию. Формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 6 апреля 2001 г. № 26 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» (с изм., внесенными Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1).

Движение личного состава оформляется документами:

- № Т-1 «Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу»;
- № Т-1а «Приказ (распоряжение) о приеме работников на работу»;
- № Т-2 «Личная карточка работника». Карточка заполняется на основании приказа о приеме на работу, трудовой книжки, паспорта, военного билета, документа об окончании учебного заведения и других документов, предусмотренных законодательством, а также сведений, сообщенных о себе работником;
- № Т-3 «Штатное расписание», применяется для оформления структуры, штатного состава и штатной численности организации;
- № Т-5 «Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу»;
- № Т-5а «Приказ (распоряжение) о переводе работников на другую работу»;
- № Т-6 «Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику», применяется для оформления и учета отпусков. На основании приказа делаются отметки в личной карточке, лицевом счете и производится расчет заработной платы, причитающейся за отпуск, по форме № Т-60 «Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику»;
- № Т-6а «Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работникам»;

- № Т-7 «График отпусков», для отражения сведений о времени распределения ежегодных оплачиваемых отпусков работникам всех структурных подразделений организации на календарный год по месяцам;
- № Т-8 «Приказ (распоряжение) о прекращении действия трудового договора (контракта) с работником», применяется для оформления и учета увольнения работника (работников). На основании приказа делается запись в личной карточке, лицевом счете, трудовой книжке, производится расчет с работником по форме № Т-61 «Записка-расчет при прекращении действия трудового договора (контракта) с работником»;
- № Т-8а «Приказ (распоряжение) о прекращении действия трудового договора (контракта) с работниками»;
- № Т-9 «Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку»;
- № Т-9а «Приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку»;
- № Т-10 «Командировочное удостоверение»;
- № Т-10а «Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении»;
- № Т-11 «Приказ (распоряжение) о поощрении работника»;
- № Т-11а «Приказ (распоряжение) о поощрении работников».

Учет отработанного времени ведется в документах № Т-12 «Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы» или № Т-13 «Табель учета использования рабочего времени». При использовании формы № Т-13 оплату труда начисляют в лицевом счете (форма № Т-54), расчетной ведомости (форма № Т-51) или расчетно-платежной ведомости (форма № Т-49).

Документы по учету выработки не установлены нормативными документами.

Учет выработки рабочих в организациях осуществляют мастера, бригадиры и другие работники, на которых возложены эти обязанности в различных формах первичных документов (наряды

на сдельную работу, ведомости учета выполненных работ, акты, карточки заказов и др.).

Независимо от формы первичные документы по учету выработки содержат в себе, как правило, следующие реквизиты (показатели):

- 1) место работы (цех, участок, отделение);
- 2) время работы (дата); наименование и разряд работы (операции);
- 3) количество и качество работы;
- 4) фамилии, инициалы, табельные номера и разряды рабочих;
- 5) нормы времени и расценки за единицу работы;
- 6) сумма заработной платы рабочих;
- 7) шифры счетов, на которые относится начисленная заработная плата.

Оформленные первичные документы по учету отработанного времени, выработки и выполненных работ вместе со всеми дополнительными документами (листками на оплату простоя, на доплаты, актами о браке и др.) передаются бухгалтеру. Первичные документы и копии приказов являются основой для начисления заработной платы.

Понятие, виды оплаты труда

Трудовые отношения регулируются Трудовым кодексом РФ, Кодексом РФ об административных правонарушениях (КОАП РФ).

Оплата труда представляет систему отношений, связанных с установлением и осуществлением работодателем выплат работникам за труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Заработная плата — это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Система оплаты и стимулирования труда устанавливается работодателем с учетом мнения выборного профсоюзного органа данной организации.

Формы оплаты труда могут быть различными, однако доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 20 % от общей суммы заработной платы.

Системы заработной платы, размеры тарифных ставок, окладов, выплат устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами организаций и трудовыми договорами.

В соответствии с Трудовым кодексом РФ выделяют тарифную и бестарифную системы оплаты труда.

Тарифная система представляет собой совокупность нормативов, с помощью которых осуществляется дифференциация заработной платы работников различных категорий. Тарифная система оплаты труда включает в себя: тарифные ставки (оклады), тарифную сетку, тарифные коэффициенты.

Тарификация работ и присвоение тарифных разрядов работникам производится с учетом следующих документов:

- 1) Единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих;
- 2) Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих.

При тарифной системе применяют две основные формы заработной платы: повременную и сдельную.

Бестарифная система оплаты труда представляет собой систему, при которой заработная плата конкретного работника зависит от конечных результатов работы коллектива. Каждому работнику присваивается коэффициент трудового участника (КТУ). Сумма заработной платы работника (сумма ЗПЛ) определяется по формуле

Сумма ЗПЛ = (Общий ФЗП / Общая сумма КТУ) * КТУ работника.

По видам заработная плата подразделяется на основную (за отработанное время или за выполненный объем продукции (работ, услуг)) и дополнительную (за неотработанное время, подлежащее оплате по законодательству).

Расчет заработной платы при повременной форме оплаты труда

Повременной является форма оплаты труда, при которой труд оплачивается за количество отработанного времени по установленным тарифным ставкам (окладам).

Повременная форма включает следующие системы:

1. Простую повременную. Заработная плата определяется умножением часовой (дневной) тарифной ставки на количество отработанных часов (дней).
2. Окладную. При условии полностью отработанного рабочего периода начисляется установленный оклад. При условии неполностью отработанного рабочего периода заработная плата определяется умножением среднедневной заработной платы на количество отработанных дней. При этом среднедневная заработная плата определяется делением установленного оклада на количество рабочих дней по графику. Количество рабочих дней по графику предусмотрено Производственным календарем, утверждаемым Правительством РФ на соответствующий год.
3. Повременно-премиальную, окладно-премиальную. Заработная плата определяется путем суммирования заработной платы, начисленной при простой повременной (окладной) системе, и премии. Премия начисляется от фактически начисленной суммы в соответствии с Правилами премирования, разработанными в организации.

Расчет заработной платы при сдельной форме оплаты труда

Сдельная — форма оплаты труда, при которой труд оплачивается по установленным расценкам за объем произведенной продукции (работ, услуг).

Сдельная форма включает следующие системы:

1. Простую (прямую). Заработная плата определяется умножением расценки на объем произведенной продукции (работ, услуг).
2. Сдельно-премиальную. Заработная плата определяется путем суммирования заработной платы, начисленной при

простой (прямой) сдельной системе, и премии. Премия начисляется в соответствии с Правилами премирования, разработанными в организации.

3. Сдельно-прогрессивную. Система предусматривает оплату произведенной продукции в пределах установленных норм по прямым (неизменным) расценкам, а изделий сверх норм по повышенным расценкам согласно установленной шкале.
4. Косвенно-сдельную. Система предусматривает оплату труда обслуживающих рабочих по косвенным сдельным расценкам из расчета количества продукции, произведенной основными рабочими, которых они обслуживают.
5. Аккордную (бригадную) оплату — система, при которой оценивается общий комплекс различных работ, объем которых заранее оговорен в соглашении. Общая сумма заработной платы распределяется между членами бригады пропорционально установленной базе распределения (количество часов, КТУ, базовые ставки).
6. Аккордно-премиальную. Система предполагает выплату к основной заработной плате, начисленной при аккордной (бригадной) оплате, дополнительного вознаграждения в случае выполнения согласованной работы в сжатые сроки.

Доплаты к основной заработной плате

Доплаты осуществляются в соответствии с Трудовым кодексом РФ, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами:

- 1) за сверхурочные часы. При повременной, сдельной оплате доплата за первые два часа составляет не менее 50 % часовой тарифной ставки за час, за последующие — не менее 100 %;
- 2) за ночные часы. Доплата при повременной, сдельной оплате составляет не менее 40 % часовой тарифной ставки за час;

- 3) за работу в выходные и праздничные дни. При сдельной оплате доплата составляет не менее одной сдельной расценки, при повременной оплате не менее одной часовой (дневной) ставки;
- 4) доплаты в зависимости от особых условий труда отдельных категорий работников;
- 5) оплата брака не по вине работника оплачивается наравне с годными изделиями;
- 6) оплата простоев не по вине работника производится в размере не менее 2/3 средней заработной платы, если работник в письменной форме предупредил работодателя о начале простоя.

Расчет дополнительной заработной платы

1. Оплата отпусков производится в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы».

Расчетным периодом для определения среднего заработка работника независимо от режима работы для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска являются 12 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата. При этом календарным месяцем считается период с 1-го по 30-е (31-е) число соответствующего месяца включительно (в феврале — по 28-е (29-е) число включительно).

Для расчета среднего заработка учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые у соответствующего работодателя, независимо от источников этих выплат. К таким выплатам относятся:

- а) заработная плата, начисленная работнику по тарифным ставкам, окладам (должностным окладам) за отработанное время;
- б) заработная плата, начисленная работнику за выполненную работу по сдельным расценкам;
- в) заработная плата, начисленная работнику за выполненную работу в процентах от выручки от реализации продукции

- (выполнения работ, оказания услуг), или комиссионное вознаграждение;
- г) заработная плата, выданная в неденежной форме;
 - д) денежное вознаграждение (денежное содержание), начисленное за отработанное время лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, депутатам, членам выборных органов местного самоуправления, выборным должностным лицам местного самоуправления, членам избирательных комиссий, действующих на постоянной основе;
 - е) денежное содержание, начисленное муниципальным служащим за отработанное время;
 - ж) начисленный в редакциях средств массовой информации и организациях искусства гонорар работников, состоящих в списочном составе этих редакций и организаций, и(или) оплата их труда, осуществляемая по ставкам (расценкам) авторского (постановочного) вознаграждения;
 - з) заработная плата, начисленная преподавателям учреждений начального и среднего профессионального образования за часы преподавательской работы сверх установленной и(или) уменьшенной годовой учебной нагрузки за текущий учебный год, независимо от времени начисления;
 - и) заработная плата, окончательно рассчитанная по завершении предшествующего событию календарного года, обусловленная системой оплаты труда, независимо от времени начисления;
 - к) надбавки и доплаты к тарифным ставкам, окладам (должностным окладам) за профессиональное мастерство, классность, выслугу лет (стаж работы), ученую степень, ученое звание, знание иностранного языка, работу со сведениями, составляющими государственную тайну, совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, руководство бригадой и др.;

- л) выплаты, связанные с условиями труда, в том числе выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (в виде коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате), повышенная оплата труда на тяжелых работах, работах с вредными и(или) опасными и иными особыми условиями труда, за работу в ночное время, оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни, оплата сверхурочной работы;
- м) вознаграждение за выполнение функций классного руководителя педагогическим работникам государственных и муниципальных образовательных учреждений;
- н) премии и вознаграждения, предусмотренные системой оплаты труда;
- о) другие виды выплат по заработной плате, применяемые у соответствующего работодателя.

Сумма оплаты отпуска **при полностью отработанным расчетном периоде** определяется умножением среднедневной заработной платы на количество календарных дней отпуска. При этом среднедневная заработная плата равна делению суммы начисленной заработной платы за расчетный период на 12 и на 29,4, где 29,4 — среднемесячное число календарных дней.

Сумма оплаты отпуска **при неполностью отработанным расчетном периоде** определяется умножением среднедневной заработной платы на количество календарных дней отпуска. При этом среднедневная заработная плата равна делению суммы начисленной заработной платы за расчетный период на рассчитанное количество календарных дней в расчетном периоде. Количество календарных дней в расчетном периоде рассчитывается по формуле

$$K = 29,4 * N + (29,4 : Kдн1 * Котр1) + (29,4 : Kдн2 * Котр2) + \dots,$$

где

K — количество календарных дней в расчетном периоде;

N — количество полностью отработанных месяцев в расчетном периоде;

Kдн1, ... — количество календарных дней в неполностью отработанных месяцах;

Котр1, ... — количество отработанных дней в неполностью отработанных месяцах, приходящихся на отработанный период.

2. Оплата пособий по временной нетрудоспособности осуществляется на основании следующих документов:

- Федерального закона от 03.12.2012 № 219-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»;
- Федерального закона № 255-ФЗ от 29.12.2006 «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком, в том числе за время работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (других страхователей).

Сумма оплаты пособия определяется умножением среднедневной заработной платы на количество календарных дней, подлежащих оплате. При этом среднедневная заработная плата для исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком определяется путем деления суммы начисленного заработка за два года на 730.

Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от страхового стажа: 100 процентов среднего заработка — при страховом стаже 8 лет и более; 80 процентов среднего заработка — при страховом стаже от 5 до 8 лет; 60 процентов среднего заработка — при страховом стаже до 5 лет.

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине в размере 100 процентов среднего заработка.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в размере 40 процентов среднего заработка застрахованного лица, но не менее минимального размера этого пособия, установленного Федеральным законом «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».

Пособие по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (кроме несчастных) выплачивается застрахованному гражданину за первые три дня временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, а за остальной период начиная с четвертого дня временной нетрудоспособности — за счет средств ФСС.

При этом пособие по беременности и родам, по уходу за больным ребенком, по несчастным случаям на производстве или профессиональным заболеваниям, в других установленных действующим законодательством случаях выплачивается с первого дня за счет средств ФСС.

3. Прочие виды дополнительной заработной платы начисляются в соответствии с ТК РФ, Постановлением Правительства РФ № 922. Расчетным периодом для определения среднего заработка работника независимо от режима работы являются 12 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата. Сумма заработной платы определяется умножением средней заработной платы за единицу времени на количество отработанного времени. При этом средняя заработная плата за единицу времени равна делению фактически начисленной заработной платы за расчетный период на фактически отработанное время.

Аналитический и синтетический учет расчетов по оплате труда

Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется в документах типовой формы, утвержденных Постановлением Госкомстата РФ от 6 апреля 2001 г. № 26 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» (с изм., внесенными Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1):

- № Т-49 «Расчетно-платежная ведомость»;
- № Т-51 «Расчетная ведомость»;
- № Т-53 «Платежная ведомость»;
- № Т-53а «Журнал регистрации платежных ведомостей»;
- № Т-54 «Лицевой счет»;

- № Т-60 «Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику»;
- № Т-61 «Записка-расчет при прекращении действия трудового договора (контракта) с работником»;
- № Т-73 «Акт о приемке работ, выполненных по трудовому договору (контракту), заключенному на время выполнения определенной работы».

Дополнительно в целях персонализированного учета заполняются:

- налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за год;
- индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленных страховых взносов.

Начисление заработной платы является одновременно распределением по объектам учета (местам возникновения затрат). Распределение заработной платы осуществляется в разработочных таблицах или соответствующих машинограммах.

Данные о начисленной оплате труда должны быть записаны на счетах бухгалтерского учета. С этой целью составляется свод заработной платы по организации в целом, в котором расчетно-платежные ведомости каждого подразделения записываются отдельной строкой в соответствующих машинограммах: сводке данных по расчетам с рабочими и служащими, сводке начисленной заработной платы по составу и категориям работников или сводке начисленной заработной платы по составу и категориям работников и сводке данных по расчетам с рабочими и служащими.

При автоматизированном учете сводка составляется на основании тех же данных, что и расчетно-платежные ведомости.

Синтетический учет расчетов по оплате труда ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Счет предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

Начисление заработной платы производится по кредиту счета 70

| Дебет счета | Содержание операции |
|--------------|---|
| 07 | Начислена заработная плата за доставку, погрузку, разгрузку ООС, требующих монтажа |
| 08 | Начислена заработная плата за строительство, монтаж, доставку, погрузку, разгрузку ООС |
| 10/ТЗР | Начислена заработная плата за доставку, погрузку, разгрузку материалов |
| 20 | Начислена заработная плата за производство продукции (работ, услуг) |
| 25 | Начислена заработная плата вспомогательным рабочим и работникам цехов |
| 26 | Начислена заработная плата работникам аппарата управления |
| 28 | Начислена заработная плата за исправление брака |
| 29 | Начислена заработная плата работникам обслуживающих хозяйств и производств, принадлежащих организации |
| 44 | Начислена заработная плата за упаковку продукции |
| Соотв. счета | Начислено пособие за счет средств работодателя |
| 69 | Начислено пособие за счет средств ФСС |
| 84 | Начислены доходы учредителям — работникам предприятия |
| 91/2 | Начислена заработная плата за операции, связанные с выбытием имущества, за ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций |
| 96 | Начислены отпускные за счет резерва отпусков |
| 97 | Начислена заработная плата за работы по подготовке и освоению новых видов продукции, производств, за время отпуска |

Удержания из заработной платы, выплата заработной платы, сумма депонированной заработной платы отражаются по дебету счета 70.

Виды и учет удержаний из заработной платы

Удержания — это суммы, удерживаемые из начисленной заработной платы в соответствии с нормативными или иными установленными законом документами. Удержания из заработной платы делятся на следующие группы:

1. Обязательные (налог на доходы физических лиц (НДФЛ), удержания по исполнительным листам, в том числе удержание алиментов).
2. По инициативе работодателя (удержания за причиненный организации материальный ущерб, за брак, своевременно не возмещенных подотчетным лицом сумм).
3. По инициативе работника (цели: благотворительность, добровольное страхование, уплата профсоюзных взносов, оплата коммунальных услуг, оплата пребывания ребенка в детском объединении и т. д.).

НДФЛ удерживается в соответствии с гл. 23 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Объектом налогообложения является совокупный доход, полученный за календарный год. Датой получения дохода при этом считается дата его начисления.

Налоговая база по доходам, облагаемым НДФЛ по ставке 13 %, определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (ст. 210, 218—221 НК РФ). Налоговые вычеты делятся на стандартные (ст. 218 НК РФ), социальные (ст. 219 НК РФ), имущественные (ст. 220 НК РФ), профессиональные (ст. 221 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты подразделяются на личные и на содержание детей.

Личные:

- вычет в размере 3 000 руб. за каждый месяц налогового периода предоставляемый лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь вследствие катастрофы на ЧАЭС, инвалидам ВОВ; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения и др.;
- вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода предоставляемый лицам, награжденным орденом

Славы трех степеней; участникам ВОВ; гражданам, уволенным с военной службы или призывавшимся на военные сборы, выполнявшим интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, и др.;

На содержание детей:

- в размере 1 400 руб. за каждый месяц налогового периода, который распространяется на первого и второго ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети и которые являются родителями или супругами родителей. Начиная с месяца, в котором совокупный доход превысит 280 000 руб., налоговый вычет не применяется;
- в размере 3 000 руб. — на третьего и каждого последующего ребенка;
- в размере 3 000 руб. — на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налог исчисляется и удерживается по истечении каждого месяца с суммы налогооблагаемого совокупного дохода физического лица с начала года, с зачетом удержанной за тот же период суммы налога (в полных рублях).

Удержание по исполнительным листам. Взыскание на заработную плату и иные виды доходов обращается в соответствии с Федеральным законом от 21.07.1997 г. № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве». Размер удержаний из заработной платы и иных видов дохода должника определяется из суммы, оставшейся после удержания НДФЛ.

Удержание алиментов. Порядок взыскания алиментов и задолженности по алиментным обязательствам определяется Семейным кодексом РФ. Родители обязаны содержать своих несовершеннолетних детей. В случае расторжения брака родители вправе заключить соглашение о содержании своих несовершеннолетних детей (соглашение об уплате алиментов).

Соглашение об уплате алиментов заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению. Нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов имеет силу исполнительного листа.

Размер алиментов по соглашению об уплате алиментов определяется сторонами в соглашении, но не может быть ниже размера алиментов, которые могли быть получены при взыскании алиментов в судебном порядке. При отсутствии соглашения алименты на несовершеннолетних детей взыскиваются с родителей на основании исполнительного листа ежемесячно: $\frac{1}{4}$ дохода на одного ребенка, $\frac{1}{2}$ — на двух детей, $\frac{1}{2}$ — на трех и более детей.

Размер долей может быть уменьшен или увеличен судом с учетом материального или семейного положения.

Удержание за причиненный организации материальный ущерб. Обязанность физического лица возместить ущерб, нанесенный работодателю в результате ненадлежащего выполнения своих служебных обязанностей, называется материальной ответственностью.

Основными документами, регламентирующими материальную ответственность, являются Гражданский кодекс РФ (ГК РФ), Трудовой кодекс РФ (ТК РФ).

К материальной ответственности могут быть привлечены все работники, но, как правило, устанавливается предельный размер возмещения ущерба (ограниченная материальная ответственность). Полная материальная ответственность (индивидуальная или коллективная) наступает только в определенных законодательством случаях.

Администрация организации вправе требовать от членов трудового коллектива и лиц, работающих по трудовому договору (контракту), возмещения, причиненного ущерба при наличии противоправных действий с их стороны, результатом которых и явился причиненный ущерб.

При удержании из заработной платы работника сумм в возмещение ущерба, причиненного им организации, необходимо учитывать требования ст. 138 ТК РФ, в соответствии с которой общий размер удержаний в любом случае (кроме специально оговоренных в ТК РФ) не может превышать 20 % от заработной платы, причи-

тающейся к выплате работнику. Таким образом, если подлежащая удержанию сумма превышает установленный предел, то она должна взыскиваться частями.

Удержание за брак. Браком считается продукция, которая в силу имеющихся в ней дефектов не может быть использована по ее прямому назначению. Порядок оплаты труда при изготовлении продукции, оказавшейся браком, установлен ст. 156 ТК РФ.

Если брак исправимый, то сумма потерь будет складываться из расходов, связанных с его исправлением. Если брак неисправимый, то его потери складываются из стоимости материалов, израсходованных на бракованные изделия; начисленной заработной платы включительно до той операции, на которой произошел окончательный брак; начислений во внебюджетные социальные фонды и соответствующей части общепроизводственных расходов за минусом стоимости забракованного изделия по цене возможной реализации.

Удержание своевременно не возмещенных подотчетными лицами сумм. Наличные денежные средства выдаются под отчет в соответствии с приказом, на определенный срок, по истечении которого подотчетное лицо должно представить авансовый отчет с приложением оправдательных расходных документов. Если работник своевременно не возвратил неиспользованную сумму, то она может быть удержана по инициативе организации из заработной платы.

Выплата заработной платы

Заработная плата выдается из кассы, перечисляется с расчетного счета. В кассе средства на выдачу заработной платы могут находиться в течение установленного срока. По истечении указанного срока кассир:

- 1) проставляет штамп (от руки) «Депонировано» в ведомости напротив соответствующих Ф.И.О.;
- 2) составляет Реестр депонированных сумм (РТ-11);
- 3) закрывает ведомость: подсчитывает суммы выданной, депонированной заработной платы, сверяет с общим итогом ведомости; делает запись в кассовой книге на сумму выданной заработной платы;

4) депонированная заработная плата сдается в банк.

Корреспонденции по дебету счета 70
в корреспонденции со счетами

| Кредит счета | Содержание операции |
|-----------------|--|
| 68 | Удержан НДФЛ в соответствии с гл. 23 НК РФ |
| 71, 94 | Удержаны подотчетные суммы |
| 73/1 | Удержаны суммы по предоставленным займам |
| 73/2 | Удержаны суммы по возмещению материального ущерба |
| 76 | Удержаны суммы по исполнительным листам |
| 76 | Удержаны суммы по заявлению работника |
| 50 | Выдана из кассы заработная плата |
| 76/4 | Депонирована не выданная в срок заработная плата |
| 51 | Перечислена заработная плата работников на счета в отделениях банков |
| 90/1 | Выдана заработная плата в натуральной форме продукцией предприятия |
| 91/1 | Выдана заработная плата в натуральной форме имуществом предприятия |

1.2. Учет расчетов с подотчетными лицами

Работникам выдаются суммы под отчет на административно-хозяйственные и командировочные расходы.

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются организацией самостоятельно в соответствии со ст. 168 ТК РФ, НК РФ и устанавливаются коллективным договором или локальным нормативным актом организации. Командировка — это служебная поездка работника в другую местность для выполнения производственного задания (ст. 166 ТК РФ).

Командировочные расходы согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом МФ РФ № 33н от 06.05.1999, признаются расходами по обычным видам деятельности.

Для целей налогообложения прибыли в соответствии со ст. 264 НК РФ командировочные расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией продукции (работ, услуг). Налоговое законодательство конкретизирует перечень командировочных расходов, а именно:

- 1) расходы по проезду к месту назначения и обратно к месту постоянной работы при наличии оправдательных документов;
- 2) расходы, связанные с наймом жилого помещения при наличии оправдательных документов, включая расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, а также в номере и расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- 3) консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;
- 4) суточные в пределах норм, утверждаемых Правительством РФ.

Формы документов по учету расчетов с подотчетными лицами утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 г. № 1, Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.2001 г. № 55:

- № Т-9 «Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку»;
- № Т-9а «Приказ (распоряжение) о направлении работников в командировку»;
- № Т-10 «Командировочное удостоверение»;
- № Т-10а «Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении»;
- АО-1 «Авансовый отчет».

АО-1 «Авансовый отчет» применяется для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно-хозяйственные и командировочные расходы. Отчет составляется в одном экземпляре подотчетным лицом и работником бухгалтерии.

Авансовый отчет может составляться на бумажном и машинном носителях информации. На оборотной стороне формы подотчетное лицо записывает перечень документов, подтверждающих произведенные расходы (командировочное удостоверение, квитанции, транспортные документы, чеки ККТ, товарные чеки и другие оправдательные документы), и суммы затрат по документам. Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке записи в отчете.

В бухгалтерии проверяются целевое расходование средств, наличие оправдательных документов, подтверждающих произведенные расходы, правильность оформления документов и подсчета сумм, а также на оборотной стороне формы указываются суммы расходов, принятые к учету, и счета (субсчета), которые дебетуются на эти суммы.

Проверенный авансовый отчет утверждается руководителем или уполномоченным на это лицом и принимается к учету. Остаток неиспользованного аванса сдается подотчетным лицом в кассу организации по приходному кассовому ордеру в установленном порядке. Перерасход по авансовому отчету выдается подотчетному лицу по расходному кассовому ордеру.

На основании данных утвержденного авансового отчета бухгалтерией производится списание подотчетных денежных сумм в установленном порядке.

С целью обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет, используется счет 71 «*Расчеты с подотчетными лицами*».

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|--|---|
| Активно-пассивный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» и(или) Пассив Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

Учет подотчетных сумм

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|--|--------|---|
| 71 | 50/1 | Выдана под отчет сумма |
| 71 | 50/3 | Переданы денежные документы работнику |
| 71 | 55/К | Отражено получение средств под отчет со счета банковской карты |
| Приняты к учету административно-хозяйственные расходы | | |
| Со отв. счета | 71 | Приняты к учету соответствующие суммы по отчету АО-1 |
| Приняты к учету расходы по командировке по отчету АО-1 | | |
| 26 | 71 | По командировкам общехозяйственного назначения |
| 10, 41 | 71 | По командировкам, связанным с приобретением материалов, товаров |
| 07,08 | 71 | По командировкам, связанным с приобретением объектов основных средств |
| 08 | 71 | По командировкам, связанным с приобретением объектов нематериальных активов |
| 19 | 71 | Принят к учету НДС по расходам по данным счетов-фактур |
| 68 | 19 | Принят к вычету НДС |
| Произведен окончательный расчет с работником | | |
| 50, 70 | 71 | Возвращены, удержаны подотчетные суммы |
| 94 | 71 | Отражена сумма долга подотчетного лица |
| 70, 50 | 94 | Удержана, внесена в кассу сумма долга |
| 71 | 50 | Погашена задолженность перед работником |

1.3. Учет с персоналом по прочим операциям

Для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, предназначен счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|---------------------------------|---|
| Активный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» |

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

73/1 «Расчеты по предоставленным займам»;

73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|--------|--------|---|
| 73/1 | 50, 51 | Выдана сумма займа, предоставленного работнику организации |
| 50, 51 | 73/1 | Погашение задолженности работником-заемщиком |
| 73/2 | 94, 28 | Списана сумма ущерба на виновное лицо по фактической себестоимости (остаточной стоимости) |
| 73/2 | 98/4 | Списана разница между рыночной стоимостью и фактической себестоимостью (остаточной стоимостью) |
| 50, 70 | 73/2 | Возмещена сумма ущерба |
| 98/4 | 91/1 | Списана на прочие доходы отчетного периода сумма возмещенной разницы между рыночной стоимостью и фактической себестоимостью (остаточной стоимостью) |
| 91/2 | 73/2 | Списана сумма ущерба при отказе во взыскании |

2. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

2.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для учета следующих видов расчетов с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

На счете 60 учитываются расчеты:

- 1) за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги;
- 2) за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);
- 3) за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- 4) за полученные услуги по перевозкам.

К счету 60 открывается дополнительный субсчет 60/Авансы для учета авансов, перечисленных поставщикам.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|---------------------------------|---|
| Активный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» |

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 независимо от времени оплаты. Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику.

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|--------------|--------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 07 | 60 | Акцептован счет поставщика за поступившее оборудование, требующее монтажа |
| 08 | 60 | Акцептован счет за поступившее оборудование, не требующее монтажа, и другие ООС |
| 08 | 60 | Акцептован счет за проектно-изыскательские и строительно-монтажные работы |
| 08 | 60 | Акцептован счет за принятые НМА |
| 10 | 60 | Акцептован счет за поступившие материалы |
| 41 | 60 | Акцептован счет за поступившие товары |
| 20 | 60 | Акцептован счет за услуги, связанные с технологическим процессом |
| 23 | 60 | Акцептован счет за услуги, оказанные вспомогательному производству |
| 25 | 60 | Акцептован счет за услуги общепроизводственного назначения |
| 26 | 60 | Акцептован счет за услуги общехозяйственного назначения |
| 28 | 60 | Акцептован счет за услуги по исправлению брака |
| 29 | 60 | Акцептован счет за услуги, оказанные обслуживающим производствам и хозяйствам |
| 44 | 60 | Акцептован счет за услуги по реализации продукции (работ, услуг) |
| Соотв. счета | 60 | Акцептован счет за оказание услуг по ремонту ООС |
| 19 | 60 | Принят к учету НДС по приобретенному имуществу, принятым услугам, работам |
| 68 | 19 | Принят к вычету НДС |
| 94 | 60 | Приняты к учету недостачи материалов в пределах норм естественной убыли при поступлении от поставщиков |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|-------------------------|------------------|---|
| 76/2 | 60 | Приняты к учету недостачи материалов сверх норм естественной убыли при поступлении от поставщиков, ошибки, несоответствие цен |
| 60 | 60/в | Выдан вексель |
| 91/2 | 60/в | Начислены проценты по векселю |
| 60 | 10, 19 | Возврат материалов |
| 60/а | 50 | Выданы авансы из кассы. Предельный размер расчетов устанавливается ЦБ РФ |
| 60/а | 51 | Перечислены авансы с расчетного счета |
| 60/а | 55 | Перечислены авансы со специального счета |
| 60/а | 66, 67 | Перечислены авансы за счет кредита банка (займа) |
| 60 | 50 | Погашение задолженности из кассы. Предельный размер расчетов устанавливается ЦБ РФ |
| 60 | 51 | Погашение задолженности с расчетного счета |
| 60 | 55 | Погашение задолженности со специального счета |
| 60 | 66, 67 | Погашение задолженности за счет кредита банка (займа) |
| 60 | 76/чек | Выдан чек в счет оплаты транспортных услуг |
| 60 | 60/а | Произведен зачет аванса |
| 60/в | 50,51, 55, 66 | Погашение задолженности по векселю |
| 60 | 62, 76 | Произведен взаимозачет задолженностей |
| 50,51, 55, 66, 67 | 60/а | Возврат аванса |
| 91/2 | 60/а | Списан аванс, выданный поставщику и не возвращенный поставщиками, по истечении срока исковой давности |
| 60 | 91/1 | Списана непогашенная задолженность перед поставщиками по истечении срока исковой давности |

2.2. Учет с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|---------------------------------|---|
| Активный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» |

К счету 62 открывается дополнительный субсчет 62/Авансы для учета авансов, перечисленных покупателями (заказчиками).

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|-------|--------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 62 | 90/1 | Выставлен счет за реализованную продукцию (работы, услуги) |
| 62 | 91/1 | Выставлен счет за реализованные ООС, НМА, материальные ценности |
| 51 | 62 | Зачислена выручка на расчетный счет организации |
| 62 | 91/1 | Списана задолженность покупателей по истечении срока исковой давности |
| 51 | 62/а | Зачислен аванс от покупателей на расчетный счет организации |
| 62/а | 68 | Начислен НДС с суммы аванса |
| 68 | 62/а | Восстановлена сумма НДС с аванса после предъявления счета покупателю |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|--------|------|--|
| 62/а | 62 | Зачтена сумма аванса в уменьшение задолженности покупателя |
| 62/а | 51 | Возвращен аванс покупателю |
| 60, 76 | 62 | Произведен взаимозачет задолженностей |
| 62/в | 62 | Получен вексель от покупателя |
| 62/в | 91/1 | Начислены проценты по векселю |
| 51 | 62/в | Зачислена сумма векселя на расчетный счет организации |

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

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» со знаком «минус» |

Под сомнительным долгом понимается дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|-------|--------|---|
| 91/2 | 63 | Создан резерв |
| 63 | 62 | Списан не востребовавшийся долг, ранее признанный организацией сомнительным |
| 63 | 91/1 | Присоединены неиспользованные суммы резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом создания резервов |

2.3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60—75, предназначен счет 76 «*Расчеты с разными дебиторами*»

и кредиторами», а именно: расчеты по имущественному и лично-му 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.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|--|---|
| Активно-пассивный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» и(или) Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

К счету 76 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» и др.

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|--------------|----------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Соотв. счета | 76/1 | Начислены суммы страховых платежей |
| 76/1 | 51 | Перечислены суммы страховых платежей страховым организациям |
| 76/1 | 10, 43, 20,... | Списываются потери по страховым случаям |
| 51 | 76/1 | Зачислены суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций |
| 91/2 | 76/1 | Списываются не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|--------------|-----------------|---|
| 76/2 | 60 | Отражаются претензии к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям |
| 76/2 | 28 | Отражаются претензии за брак, возникший по вине поставщиков или подрядчиков |
| 76/2 | 26 | Отражаются претензии за простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков |
| Соотв. счета | 76/2 | Возмещение претензий |
| 76/2 | 51,52, 55,66,67 | Отражаются претензии к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации |
| 91/2 | 76/2 | Отражены не признанные судом суммы претензий |
| 51,55, 66,67 | 76/2 | Отражаются суммы, ошибочно зачисленные на счета организации |
| 51,55, 66,67 | 76/2 | Зачислены суммы, ошибочно списанные (перечисленные) со счетов организации |
| 76/2 | 51,52, 55,66,67 | Отражается списание сумм, ошибочно зачисленных на счета организации |
| 76/3 | 91/1 | Отражены подлежащие получению (распределению) доходы |
| 51 | 76/3 | Зачислены на расчетный счет доходы |
| 70 | 76/4 | Депонирована не выданная в срок заработная плата |
| 76/4 | 50,51 | Выдана (перечислена) депонированная заработная плата |
| 91/2 | 76 | Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности (безнадежная задолженность) |
| 007 | | Отражена сумма безнадежной задолженности |
| 76 | 91/1 | Списана кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности |

3. Учет прочих расчетов

3.1. Учет по налогам и сборам

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Аналитический учет по счету 68 ведется по видам налогов.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

Учет расчетов по основным видам налогов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|-------|--------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 90/3 | 68 | Начислен НДС от реализации продукции (работ, услуг) в соответствии с гл. 21 НК РФ |
| 91/3 | 68 | Начислен НДС от реализации ООС, НМА, материальных ценностей в соответствии с гл. 21 НК РФ |
| 68 | 19 | Принят к вычету НДС по приобретенным активам, работам, услугам в соответствии с гл. 21 НК РФ |
| 70 | 68 | Удержан НДФЛ в соответствии с гл. 23 НК РФ |
| 75/2 | 68 | Отражены суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты в соответствии с гл. 23 НК РФ |
| 99 | 68 | Начислен налог на прибыль в соответствии с гл. 25 НК РФ |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|----------------|----|---|
| 20, 25, 26,... | 68 | Начислен транспортный налог в соответствии с гл. 28 НК РФ |
| 91/2 | 68 | Начислен налог на имущество в соответствии с гл. 30 НК РФ |
| 20, 25, 26,... | 68 | Начислен земельный налог в соответствии с гл. 31 НК РФ |
| 99 | 68 | Начислены пени, штрафы по налогам |
| 68 | 51 | Перечислены налоги в бюджет |

3.2. Учет страховых взносов

Работодатель начисляет страховые взносы. Налоговой базой являются доходы, начисленные в денежной и натуральной форме, в виде предоставленных благ или иной материальной выгоды.

Учет страховых взносов ведется на счете 69 «*Расчеты по социальному страхованию и обеспечению*». Счет 69 предназначен для обобщения информации о расчетах по страховым взносам на социальное страхование, пенсионное обеспечение и обязательное медицинское страхование работников организации.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Кредиторская задолженность» |

К счету 69 могут быть открыты субсчета:

- 69-1 «*Расчеты по социальному страхованию*»;
- 69-2 «*Расчеты по пенсионному обеспечению*»;
- 69-3 «*Расчеты по обязательному медицинскому страхованию*».

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|---|--------|---|
| Счетов, на которые была отнесена начисленная заработная плата | 69/1 | Начислены страховые взносы в ФСС по социальному страхованию работников организации в соответствии с Федеральным законом № 212-ФЗ от 24 июля 2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее Федеральный закон № 212-ФЗ) |
| Счетов, на которые была отнесена начисленная заработная плата | 69/2 | Начислены страховые взносы в ПФ по пенсионному обеспечению работников организации в соответствии с Федеральным законом № 212-ФЗ |
| Счетов, на которые была отнесена начисленная заработная плата | 69/3 | Начислены страховые взносы в ФФОМС в соответствии с Федеральным законом № 212-ФЗ |
| Счетов, на которые была отнесена начисленная заработная плата | 69/1 | Начислен дополнительный тариф на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в зависимости от класса профессионального риска отрасли (вида деятельности) в соответствии с Федеральным законом от 03 декабря 2012 года № 228-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов». Законом предусмотрено 32 класса профессионального риска при страховых тарифах в пределах от 0,2 до 8,5 процентов |
| 99 | 69 | Начислены пени, штрафы по налогам |
| 69 | 51 | Перечислены налоги в бюджет |

3.3. Учет расчетов с учредителями

Для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т. п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др. предназначен счет 75 «Расчеты с учредителями». К счету 75 могут быть открыты субсчета:

- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|---------------------------------|---|
| Активный, сальдовый, балансовый | Актив. Раздел II «Оборотные активы», статья «Дебиторская задолженность» |

- 75-2 «Расчеты по выплате доходов»

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Прочие обязательства» |

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|--------------------|--------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 75/1 | 80 | Приняты к учету суммы задолженности учредителей по оплате акций (долей) |
| 51, 07, 08, 10,... | 75/1 | Отражено фактическое поступление сумм вкладов учредителей |
| 84 | 75/2 | Начислены доходы от участия в организации сторонним учредителям |
| 84 | 70 | Начислены доходы от участия в организации работникам организации, входящим в число его учредителей (участников) |
| 70 | 68 | Отражены суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, в соответствии с гл. 23 НК (учредители — работники организации) |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|------|--------|---|
| 75/2 | 68 | Отражены суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, в соответствии с гл. 23 НК (сторонние учредители) |
| 70 | 50, 51 | Выплачены начисленные суммы доходов учредителям — работникам организации |
| 75/2 | 50, 51 | Выплачены начисленные суммы доходов сторонним учредителям |

3.4. Учет внутрихозяйственных расчетов

Для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений, предназначен счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------|---|
| Активно-пассивный | не отражается |

К счету 79 могут быть открыты субсчета:

- 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
- 79-2 «Расчеты по текущим операциям» и др.

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|-------|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 79/1 | 01, 04, 10,... | Списывается организацией имущество, выделенное подразделениям |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 |
|--------------|--------------|--|
| 01,04,10,... | 79/1 | Принимается подразделениями на учет имущество, выделенное организацией |
| 79/2 | Соотв. счета | Учитывается состояние всех прочих расчетов организацией |
| Соотв. счета | 79/2 | Учитывается состояние всех прочих расчетов обособленными подразделениями |

К счету 79 может быть открыт счет 79/3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом». На субсчете учитывается состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления (ДУ) имуществом. Этот субсчет используется для учета расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, учитываемому на отдельном балансе.

По договору ДУ одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество (кроме денег и имущества, находящегося в хозяйственном ведении или оперативном управлении) в ДУ, а другая сторона обязуется осуществить управление этим имуществом в интересах учредителя или указанного лица.

Переданное имущество обособляется от имущества учредителя, имущества доверенного лица и учитывается на отдельном балансе доверенным лицом. Для расчетов по договору открывается специальный счет 55/ДУ. Данные отдельного баланса включаются в бухгалтерскую отчетность учредителя управления.

Пример. В рамках доверительного управления предприятие «А» (учредитель управления) передало предприятию «Б» (доверительный управляющий) основное средство: первоначальная стоимость — 70 000 рублей, сумма амортизации к моменту передачи — 21 000 руб. В соответствии с условиями договора предприятие «Б» сдает это основное средство в аренду. Величина арендной платы в месяц — 11 800 руб., в том числе НДС — 1 800 руб. Вознаграждение предприятию «Б» в месяц составляет 5 900 руб., в том числе НДС — 900 руб. Сумма амортизации основного средства в месяц — 875 руб. Срок действия договора — 1 месяц. По истечении

месяца предприятие «Б» сдает предприятию «А» отчет управляющего, обособленный баланс, возвращает основное средство.

Учет у учредителя управления

| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|--------------|------------|----------------|
| Передано имущество по первоначальной стоимости | 79/3 | 01 | 70 000 |
| Отражена сумма амортизации по переданному имуществу | 02 | 79/3 | 21 000 |
| Определение финансового результата от сделки | 79/3 91/9 | 91/1 99 | 4 125 4 125 |
| Получена сумма по договору | 51 | 79/3 | 5 900 |
| Перечислен НДС | 68 | 51 | 900 |
| Возврат имущества по первоначальной стоимости | 01 | 79/3 | 70 000 |
| Возврат суммы амортизации по имуществу | 79/3 | 02 | 21 875 |

Учет у управляющего на отдельном балансе

| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|----------|----------|--------------|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> |
| Получено имущество по первоначальной стоимости | 01 | 79/3 | 70 000 |
| Отражена сумма амортизации по полученному имуществу | 79/3 | 02 | 21 000 |
| Отражена сумма по договору аренды | 79/3 | 91/1 | 11 800 |
| Начислен НДС по договору аренды | 91/3 | 68 | 1 800 |
| Начислена амортизация | 26 | 02 | 875 |
| Начислено комиссионное вознаграждение: — сумма без НДС; — НДС | 26 19 | 76 76 | 5 000 900 |
| Списаны затраты по договору | 91/2 | 26 | 5 875 |

Окончание табл.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------|-------|--------|
| Определен финансовый результат от сделки у учредителя | 91/9 | 79/3 | 4 125 |
| Принят к вычету НДС | 68 | 19 | 900 |
| Получена сумма по договору аренды | 55/ДУ | 79/3 | 11 800 |
| Перечислена сумма учредителю | 79/3 | 55/ДУ | 5 900 |
| Перечислена сумма управляющему | 76 | 55/ДУ | 5 900 |
| Возврат имущества по первоначальной стоимости | 79/3 | 01 | 70 000 |
| Возврат суммы амортизации по имуществу | 02 | 79/3 | 21 875 |

Учет у управляющего на собственном балансе

| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|------------|------------|--------------|
| Начислено комиссионное вознаграждение: — сумма с НДС; — НДС | 76 90/3 | 90/1 68 | 5 900 900 |
| Определен финансовый результат от сделки | 90/9 | 99 | 5 000 |
| Получено комиссионное вознаграждение | 51 | 76 | 5 900 |
| Перечислен НДС | 68 | 51 | 900 |

4. Учет расчетов по кредитам и займам

Учет кредитов регулируется ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина РФ № 107н от 06.10.2008 г. Понятия кредитов и займов определены ГК РФ.

Кредит (ст. 819 ГК РФ) — денежные средства, предоставленные по кредитному договору банком или иной кредитной организацией (кредитором) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик обязуется возвратить полученную

денежную сумму и уплатить проценты по полученной сумме. При этом порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и является предметом кредитного договора.

Займ (ст. 807 ГК РФ) — деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, переданные займодавцем в собственность заемщику. Заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

В качестве займодавца может выступать любое лицо, в качестве кредитора — только кредитная организация. При этом предметом займа могут быть деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, предметом кредита — только денежные средства.

Кроме того, при организации бухгалтерского учета кредитов и займов следует учитывать различия, вытекающие из определений товарного и коммерческого кредита. Понятие товарного кредита вытекает из содержания ст. 822 ГК РФ. Согласно этой норме сторонами может быть заключен договор товарного кредита, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

Понятие коммерческого кредита содержится в ст. 823 ГК РФ. Коммерческий кредит предоставляется в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом.

Общие положения

1. Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.
2. Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее — расходы по займам), являются:
 - 1) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);

2) дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

3. Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Порядок учета расходов по займам

1. Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.
2. Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Инвестиционный актив — это объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и(или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и(или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

3. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива.
 - Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и(или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и(или) изготовлению инвестиционного актива.
 - Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и(или) краткосрочных финансовых вложений.
 - При приостановке приобретения, сооружения и(или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и(или) изготовления такого актива. В указанный период проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации.
 - При возобновлении приобретения, сооружения и(или) изготовления инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения, сооружения и(или) изготовления такого актива.
 - Не считается периодом приостановки приобретения, сооружения и(или) изготовления инвестиционного актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и(или) организа-

ционных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и(или) изготовления инвестиционного актива.

- Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и(или) изготовления инвестиционного актива.
 - В случае если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и(или) изготовлению инвестиционного актива, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.
4. Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно. Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).
5. В случае если на приобретение, сооружение и(или) изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и(или) изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением такого актива (см. Пример расчета доли процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива (п. 14 ПБУ 15/2008)).

Синтетический учет расчетов по кредитам и займам ведется с использованием счетов 66 и 67.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел V «Краткосрочные обязательства», статья «Заемные средства» |

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

| Характеристика счета | Отражение сальдо по счету в бухгалтерском балансе |
|----------------------------------|---|
| Пассивный, сальдовый, балансовый | Пассив. Раздел IV «Долгосрочные обязательства», статья «Заемные средства» |

Учет расчетов

| Дебет | Кредит | Содержание операции |
|----------------|----------------|---|
| 51, 52, 55, 50 | 66, 67 | Отражены в учете суммы полученных организацией кредитов и займов |
| 07, 08 | 66, 67 | Начислены проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива до момента принятия актива к учету в качестве ООС |
| 91/2 | 66,67 | Приняты к учету расходы по займам, в том числе проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, не связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива. Начислены проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и(или) изготовлением инвестиционного актива после момента принятия к учету актива в качестве ООС |
| 66, 67 | 51, 52, 55, 50 | Перечисление задолженности по кредитам и займам, по начисленным процентам |

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов : федер. закон : [принят Гос. Думой 03.12.2012 № 219-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов : федер. закон : [принят Гос. Думой 03 декабря 2012 года № 228-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- О бухгалтерском учете : федер. закон : [принят Гос. Думой 06.12.2011 № 402-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством : федер. закон : [принят Гос. Думой 29.12.2006 № 255-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования : федер. закон : [принят Гос. думой 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Трудовой кодекс РФ : [федер. закон : принят Гос. Думой 30.12.2001 № 197-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Налоговый кодекс Российской Федерации : [федер. закон : принят Гос. Думой 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Гражданский кодекс Российской Федерации : [федер. закон : принят Гос. Думой 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ, 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru

- О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: [разъяснения Министерства финансов РФ от 4 декабря 2012 г.] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы: [Постановление Правительства РФ от 24.12.2007 № 922] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты: [Постановление Госкомстата РФ от 6 апреля 2001 г. № 26] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ № 34н от 29.07.1998 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и методические рекомендации по его применению, утвержденный Приказом МФ РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. — URL: www.consultant.ru
- ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное Приказом Минфина РФ № 107н от 06.10.2008 [Электронный ресурс]. — URL: www.mbcenter.ru
- Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих [Электронный ресурс]. — URL: www.mbcenter.ru
- Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих [Электронный ресурс]. — URL: www.mbcenter.ru

Вернуться в каталог учебников

Рерайт курсовых и дипломных работ

Уникальные материалы для повышения квалификации

Учебное издание

Катина Ирина Эдуардовна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Учебное пособие

для студентов экономического факультета

Редактор *Е. Е. Порывакина*

Художественный редактор *Е. Ю. Ермолаева*

Начните интернет-бизнес с недорогого сайта-визитки

Дистанционные курсы по созданию сайтов

УЧЕБНИКИ, ДИПЛОМЫ, ДИССЕРТАЦИИ -
полные тексты

На сайте электронной библиотеки
www.учебники.информ2000.рф

НАПИСАНИЕ на ЗАКАЗ:

1. Диссертации и научные работы
2. Дипломы, курсовые, рефераты, чертежи...
3. Школьные задания

Онлайн-консультации

ЛЮБАЯ тематика, в том числе ТЕХНИКА

Приглашаем авторов

Подписано в печать 14.07.13. Формат 60×84 1/16.

Бумага офсетная. Уч.-изд. л. 2,7. Тираж 100 экз. Изд. № 303

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

ПЕТРОЗАВОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Отпечатано в типографии Издательства ПетрГУ
185910, Петрозаводск, пр. Ленина, 33



ДЛЯ ЗАМЕТОК