ТЕМА: Учет денежных средств и расчетных операций

ВОПРОСЫ:

1. Учет кассовых операций
2. Учет операций по счетам в банках
3. Отражение информации о денежных средствах в отчетности

ВОПРОСЫ:

4. Учет расчетов с подотчетными лицами

5.Учет расчетов по НДС

6.Учет расчетов с поставщиками и покупателями

7.Учет расчетов по кредитам и займам

1. Учет кассовых операций

Нормативная база

«О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», закон РФ от 25.04.2003 г. № 54-ФЗ(ред. от 23.11.2020)

Нормативная база

Указание банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (ред. от 05.10.2020)

Нормативная база

Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 N 57999)

Наличные расчеты

- **Предельный размер расчетов наличными между участниками наличных расчетов – 100000 руб.**
- **Обязательное применение контрольно-кассовой техники**
- **Соблюдение лимита остатков денежных средств в кассе**

Ведение кассовых операций осуществляет кассир.

Обязанности кассира

- **Прием и выдача наличных денег**
- **Составление кассовых ордеров (приходных и расходных)**
- **Хранение денежной наличности**
- **Соблюдение предельного размера расчетов наличными**
- **Ведение кассовой книги**
- **Сдача в банк свободной наличности**
- **Полная материальная ответственность за сохранность денежных средств**

Документальное оформление кассовых операций

- **Приходный кассовый ордер (КО-1)**
- **Расходный кассовый ордер (КО-2)**
- **Кассовая книга (КО-4)**

Снятие денег с расчетного счета:

-в кассе банка ;

-через банкомат с помощью карты..

При снятии наличных в банке используются:

- ***Чековая книжка -*** **выдается в обслуживающем банке организации**
- **Д*енежный чек –*** **заполняется бухгалтером, подписывается бухгалтером и руководителем**

Основные хозяйственные операции по учету кассовых операций:

1.Получено в кассу по чеку с расчетного счета

2. Получено наличными от покупателей в счет оплаты за продукцию (товары, работы, услуги)

3. Внесен в кассу остаток подотчетной суммы

4. По объявлению на взнос наличными внесено на расчетный счет организации

5. Выдано из кассы в подотчет на хозяйственные нужды или командировочные расходы

Основные хозяйственные операции по учету кассовых операций:

1. Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 51 «Расчетные счета».
2. Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
3. Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
4. Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 50 «Касса».
5. Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит счета 50 «Касса»

Оформление результатов инвентаризации денежных средств

- **Недостача денежных средств**
- **Излишки денег**

Документальное оформление результатов инвентаризации:

акт инвентаризации

Недостача денег в кассе

- **Д 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»**

  К 50 «Касса» - обнаружена недостача

  одновременно

- **Д 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»**

  К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - отнесена на виновное лицо

В случае, если виновные лица не установлены

Д 91/2 «Прочие доходы и расходы»

К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Излишки денег в кассе, выявленные инвентаризацией

Д 50 «Касса»

К 91/1 «Прочие доходы и расходы»

Переводы в пути

- Счет 57 «Переводы в пути» - инкассация, сдача денег в кассы кредитных организаций, или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный, но еще не зачисленные.

- Основанием для принятия на учет по счету 57 "Переводы в пути" (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами и т.п.

Бухгалтерские записи

- Д 57 «Переводы в пути»

  К 50 «Касса» - сделан денежный перевод
- Д 51 «Расчетные счета»

  К 57 «Переводы в пути» - зачислены деньги на счет в банке

Учет денежных документов

- *Денежные документы* в кассе - (оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные путевки в дома отдыха и санатории и др.)
- Учет на счете 50/3 в сумме фактических затрат на приобретение
- Аналитический учет – по видам

Синтетический учет наличия и движения наличных денежных средств

Дебет	50	Кредит
С н- остаток денежных средств на начало месяца		
Од – поступление денег в кассу		О к – выдача денег из кассы
С к - остаток денежных средств на конец месяца		

2.Учет операций на счетах в банках

- Все временно свободные денежные средства предприятия должны хранить на ***расчетном счете***.

Нормативная база

Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств"

Документы для открытия расчетного счета

- заявление об открытии расчетного счета
- устав или учредительный договор
- свидетельство о регистрации
- свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика
- лицензии, выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке
- информационное письмо статистического органа об учете в ЕГРПО и присвоенных кодах

Документы для открытия расчетного счета

-выписка из ЕГРЮЛ
-карточка с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера
предприятия и печать предприятия
-выписка из решения собрания учредителей (приказ) о назначении на должность директора, главного бухгалтера и иных лиц, указанных в карточке образцов подписей

С банком заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание(РКО). В договоре указываются:

- перечень услуг
- тарифы
- порядок оплаты
- срок действия
- ответственность сторон
- реквизиты

Положение № 762-П охватывает перевод денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчётов:

- платёжными поручениями;
- по аккредитиву;
- инкассовыми поручениями;
- чеками;
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование);
- в форме перевода электронных денежных средств.

Положением № 762-П введен еще один вид расчётного документа – платёжное распоряжение

Регистр аналитического учета по учету операций на расчетном счете - *выписка банка*

- ***Обязательные реквизиты выписки***

- номер расчетного счета клиента
- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток
- суммы, поступившие на расчетный счет или списанные с него

Особенности отражения записей в выписке банком

- **сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя их должником (для банка это кредиторская задолженность)**
- **остатки средств и поступление на расчетный счет банк записывает *по кредиту* расчетного счета**
- **выдача наличности, списание средств по платежным поручениям– *по дебету счета***

Основные хозяйственные операции по движению средств на расчетном счете:

1.Внесено на расчетный счет наличными из кассы предприятия

2. Получено на расчетный счет от покупателей в погашение задолженности за продукцию, работы, услуги

3. Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка (заем)

4. Получено от дебиторов

5.Ошибочно зачисленные суммы

Основные хозяйственные операции по движению средств на расчетном счете:

6. Выдано по чеку наличными в кассу предприятия
7. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам
8. Перечислено с расчетного счета финансовым органам в погашение задолженности по налогам и сборам
9. Перечислено с расчетного счета в погашение кредиторской задолженности
10. Ошибочно списанные с расчетного счета суммы

Основные хозяйственные операции по движению средств на расчетном счете:

1. Дебет счета 51 «Расчетные счета»
   Кредит счета 50 «Касса»
2. Дебет счета 51 «Расчетные счета»
   Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
3. Дебет счета 51 «Расчетные счета»
   Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».
4. Дебет счета 51 «Расчетные счета»
   Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
5. Дебет счета 51 «Расчетные счета»
   Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Основные хозяйственные операции по движению средств на расчетном счете:

6. Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 51 «Расчетные счета»

7. Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета».

8. Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 51 «Расчетные счета».

9. Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит счета 51 «Расчетные счета».

10. Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 2 «Расчеты по претензиям» Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Организации, ведущие внешнеэкономическую деятельность, могут помимо рублевого счета открыть счет в валюте.

Учет валюты подчинен валютному регулированию:

-ФЗ 173 - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

-ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Учет денежных средств в валюте ведется на счете 52 «Валютные счета»

1. Перечислены рубли для покупки валюты

Дебет счета 57 «Переводы в пути»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

2. Валюта зачислена на валютный счет

Дебет счета 52 «Валютные счета»

Кредит счета 57 «Переводы в пути»

Далее проводки со счетом 52 аналогичны проводкам со счетом 51.

Специальные счета в банке

Специальный счет - это особый счет для конкретных операций. Например, депозит (счет для размещения денег в банке под процент), счет для тендеров (счет для обеспечения заявок на участие в госзакупках), аккредитив (счет для безналичных расчетов, когда банк осуществляет платеж в пользу лица при наступлении условий, зафиксированных в договоре) и др.

Для учета денег на таких счетах используется счет 55 « Специальные счета в банках».

Цифровой рубль

Цифровые рубли – это разновидность безналичных денежных средств, бухгалтерский учет операций, связанных с их обращением и использованием ведется в соответствии с общим порядком учета денежных средств и расчетов.

Минфин России рекомендует для учета цифровых рублей несколько вариантов:

- вести дополнительный синтетический счет 53 «Счет цифрового рубля» - рекомендуется для организаций с регулярными и существенными операциями с цифровым рублём (например, ежедневная оплата от клиентов или крупные платежи поставщикам); Счёт 53 в Плане счетов не предусмотрен, поэтому его вводят приказом об учётной политике
- при несущественности операций – субсчет к синтетическому счету 55 « Специальные счета в банках»;
- аналитический счет к счету 51»расчетные счета» – для малого бизнеса

3. Отражение информации о денежных средствах в отчетности

Нормативная база

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)

Отчет содержит информацию в разрезе статей поступлений и выплат, которые разбиты на три группы:

- денежные потоки от текущей деятельности - это движение денег, связанное с основной деятельностью компании (поступления от покупателей, перечисления поставщикам, выплата зарплаты, уплата налогов и т.д.);
- денежные потоки от инвестиционных операций - поступления и выплаты, связанные с приобретением или продажей основных средств, нематериальных активов, выдачей займов, покупкой ценных бумаг и т.д.;
- денежные потоки от финансовых операций - поступление финансирования, получение и погашение кредитов и займов и т.д.

В форме отчетности Бухгалтерский баланс по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражаются на отчетную дату остатки денежных средств, а также денежных эквивалентов (депозиты до востребования , ценные бумаги).

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	0310001
по ОКПО	

ООО «Ласточка»
(организация)

(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
19	14.08.

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит				Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
		код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
50			71		3000		

Принято от Петрова А.А.

Основание: Возврат суммы, взятой под отчет

Сумма ----------Три тысячи---------- руб. 00 коп.
(прописью)

В том числе Без НДС

Приложение Авансовый отчет №15 от 12.08.

Главный бухгалтер Иванова (подпись) Иванова П.П. (расшифровка подписи)

Получил кассир Алексеева (подпись) Алексеева Р.Р. (расшифровка подписи)

Линия отреза

ООО «Ласточка»
(организация)

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № 19
от "14" августа г.

Принято от Петрова А.А.

Основание: Возврат суммы, взятой под отчет

Сумма 3000 (цифрами) руб. 00 коп.

----------Три тысячи----------
(прописью)

---------- руб. 00 коп.

В том числе Без НДС

"14" августа г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер Иванова (подпись) Иванова П.П. (расшифровка подписи)

Кассир Алексеева (подпись) Алексеева Р.Р. (расшифровка подписи)

Унифицированная форма № КО-2
Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	0310002
по ОКПО	15035745
	ЦО

ООО «ПРАЙМ»
(организация)
Центральный офис
(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
60	31.01.2020

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета				
	ЦО	71	--	50-1	94800,00		

Выдать Цибизову Афанасию Григорьевичу
(фамилия, имя, отчество)

Основание: под отчет на приобретение хозинвентаря

Сумма Девяносто четыре тысячи восемьсот рублей----------
(прописью)
---------- руб. 00 коп.

Приложение Заявление подотчетного лица с визой руководителя о сумме, подлежащей выдаче и сроке, на который она выдается

Руководитель организации Гендиректор (должность) Дятлов (подпись) Дятлов В.Ж. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Иванов (подпись) Иванов С.С. (расшифровка подписи)

Получил Девяносто четыре тысячи восемьсот рублей----------
(сумма прописью)
---------- руб. 00 коп.

" 31 " 01 2020 г. Подпись Цибизов

По паспорту гражданина РФ N 45 04 122 445, выдан 06.07.2006 отделом УФМС России
(наименование, номер, дата и место выдачи документа,
по г. Москве по району Басманный
удостоверяющего личность получателя)

Выдал кассир Пуркова (подпись) Пуркова В.Р. (расшифровка подписи)

Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 222 → | 11.10.2021 (Дата) | | (Вид платежа) | 02

Сумма прописью	Сто двадцать три тысячи четыреста пятьдесят шесть рублей 00 копеек				
ИНН 7716123456	КПП 771601001	Сумма	123 456-00		
ООО «ИКС»		Сч. №	40702810094000009876		
Плательщик					
ГПБ (АО) г. Москва		БИК	044525823		
		Сч. №	30101810200000000823		
Банк плательщика					
ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК ПО Г. МОСКВЕ г. Москва		БИК	004525988		
		Сч. №	40102810545370000003		
Банк получателя					
ИНН 7716103458	КПП 771601001	Сч. №	03100643000000017300		
Управление Федерального казначейства по г. Москве					
		Вид оп.	01	Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	5
Получатель		Код	0	Рез. поле	

18210102010011000110	45351000	ТП	МС.09.2021	0	0	

НДФЛ за сентябрь 2021 года

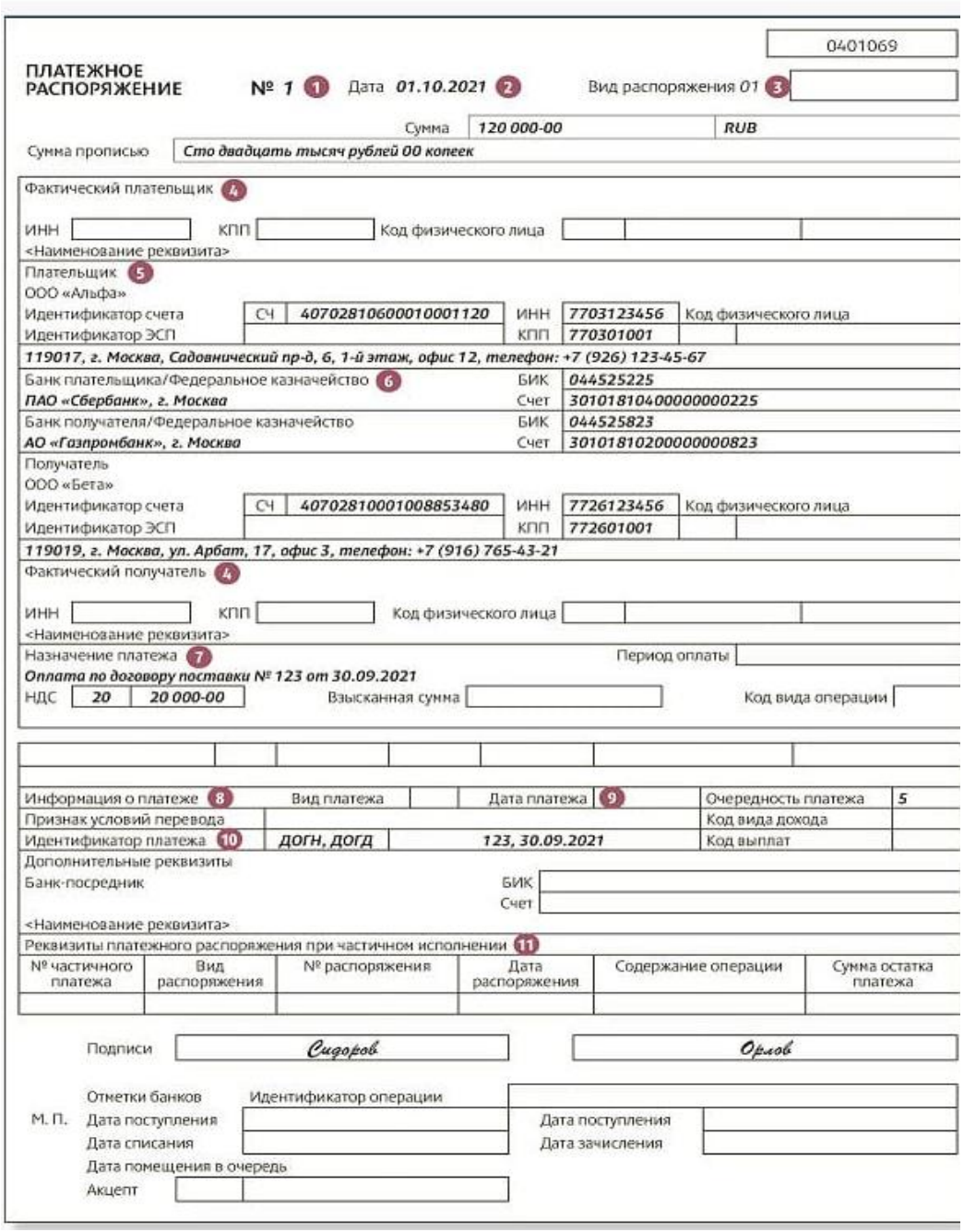
Назначение платежа

→ Подписи → Отметки банка

М. П.

Юрьев

Макарова



0401069

ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ № 1 (1) Дата 01.10.2021 (2) Вид распоряжения 01 (3)

Сумма 120 000-00 RUB

Сумма прописью: Сто двадцать тысяч рублей 00 копеек

Фактический плательщик (4)

ИНН | КПП | Код физического лица

<Наименование реквизита>

Плательщик (5)

ООО «Альфа»

Идентификатор счета | СЧ 40702810600010001120 | ИНН 7703123456 | Код физического лица

Идентификатор ЭСП | КПП 770301001

119017, г. Москва, Садовнический пр-д, 6, 1-й этаж, офис 12, телефон: +7 (926) 123-45-67

Банк плательщика/Федеральное казначейство (6) | БИК 044525225

ПАО «Сбербанк», г. Москва | Счет 30101810400000000225

Банк получателя/Федеральное казначейство | БИК 044525823

АО «Газпромбанк», г. Москва | Счет 30101810200000000823

Получатель

ООО «Бета»

Идентификатор счета | СЧ 40702810001008853480 | ИНН 7726123456 | Код физического лица

Идентификатор ЭСП | КПП 772601001

119019, г. Москва, ул. Арбат, 17, офис 3, телефон: +7 (916) 765-43-21

Фактический получатель (4)

ИНН | КПП | Код физического лица

<Наименование реквизита>

Назначение платежа (7) | Период оплаты

Оплата по договору поставки № 123 от 30.09.2021

НДС 20 | 20 000-00 | Взысканная сумма | Код вида операции

Информация о платеже (8) | Вид платежа | Дата платежа (9) | Очередность платежа 5

Признак условий перевода | Код вида дохода

Идентификатор платежа (10) ДОГН, ДОГД 123, 30.09.2021 | Код выплат

Дополнительные реквизиты

Банк-посредник | БИК | Счет

<Наименование реквизита>

Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (11)

№ частичного платежа	Вид распоряжения	№ распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа

Подписи: Сидоров | Орлов

Отметки банков | Идентификатор операции

М. П. Дата поступления | Дата поступления

Дата списания | Дата зачисления

Дата помещения в очередь

Акцепт

4. Учет расчетов с подотчетными лицами

Нормативные документы:

-Указание банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

- Постановление Правительства РФ «Об особенностях направления работников в служебные командировки» от 16.04.2025 № 501
- НК РФ

Подотчетные лица – это работники, состоящие в трудовых отношениях с работодателем, получающие авансом наличные деньги на приобретение материальных ценностей, канцелярские и представительские расходы, оплату командировок.

Ключевая особенность: подотчётное лицо обязано отчитаться о том, на что были потрачены эти деньги.

Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами обусловлен необходимостью контроля денежной наличности, учета реально произведенных затрат, контроля правильного расчета налогов.

На хозяйственные и административные расходы средства выдаются под отчет на основании завизированного руководителем заявления работника с прописанными в нем суммой и сроком, на который берутся деньги (указание Банка РФ от № 3210-У).

Выдача может быть осуществлена без заявления на основании распоряжения руководителя. Выдачу наличных из кассы осуществляют по расходному кассовому ордеру.

Служебная командировка - это выезд сотрудника в местность, отдаленную от его основного места работы, для выполнения служебных функций.

Оформление командировки (Постановление 501)

- Приказ
- Расчет аванса исходя из стоимости проезда туда и обратно, расходов на жилье и суточных
- Выдача аванса (РКО)

Порядок учета расходов по служебной командировке

- Расходы на проезд
- Расходы на проживание
- Суточные

При выдаче денежных средств на командировку нужно учесть, что:

- днем выезда и днем приезда считаются даты, зафиксированные в транспортных билетах;
- расходы за проживание должны будут учитываться по факту на основании предоставленных подотчетным лицом документов;
- суточные могут быть установлены и выданы в соответствии с внутренними документами, регламентирующими их размер, например, положением о командировках

Для правильного расчета налогооблагаемой базы по НДФЛ суточные учитывают в пределах норм, установленных законом:

-700 руб. в сутки - по России

- 2500 руб. - в загранкомандировке (НК РФ)

- 3500 руб. – для сотрудников с разъездным характером работы, осуществляемой за пределами РФ (полевые работы, экспедиции)
- 8 480 рублей в день — для командировок на территории ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областей (при направлении для обеспечения жизнедеятельности населения или восстановления инфраструктуры).

Та часть суточных, которая выплачена сверх нормы, установленной законодательством, считается доходом работника, и облагается НДФЛ и страховыми взносами.

За подотчетные суммы работник должен отчитаться, предоставив авансовый отчет (с приложением всех оправдательных документов).

Сроки предоставления авансового отчета:

- по административно-хозяйственным расходам - устанавливается руководителем организации;

- по командировочным расходам - в течение 3-х рабочих дней после возвращения из командировки.

Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами

Дебет	**71**	**Кредит**
С н- задолженность организации перед работником на начало месяца		**С н - задолженность организации перед работником на начало месяца**
Од – получение аванса или возмещение расходов по авансовому отчету		**О к – расход аванса и возврат неиспользованных подотчетных сумм в кассу организации**
С к - задолженность работника перед организацией на конец месяца		**С к - задолженность организации перед работником на конец месяца**

Бухгалтерские записи по расчетам с подотчетными лицами:

1.Выдано под отчет из кассы
2.Утвержден авансовый отчет за приобретение материалов
3.Утвержден авансовый отчет о командировочных расходах
4.Возвращен в кассу остаток неиспользованных сумм

Бухгалтерские записи по расчетам с подотчетными лицами:

1.Дебет 71 Кредит 50

2. Дебет 10 Кредит 71

3. Дебет 26,44 Кредит 71

4. Дебет 50 Кредит 71

5.Учет расчетов по НДС

Учет расчетов с бюджетом по различным видам налогов ведется на счете 68 «Расчеты с бюджетом»

Дебет	**Счет 68 «Расчеты с по налогам и сборам»**	**Кредит**
Сальдо: излишне перечисленные в бюджет налоговые платежи (дебиторская задолженность бюджета)		**Сальдо: задолженность перед бюджетом по различным видам налоговых платежей**
Оборот: **1)перечисление налогов и сборов в бюджет** **2)Зачетная часть НДС**		**Оборот:** **1) Начисление налогов и сборов** **2) Возврат из бюджета сумм, ранее излишне перечисленных**

Особое место в системе налогов и сборов занимает налог на добавленную стоимость (НДС)

Ц = С + П + НДС, где

- Ц – цена
- С – себестоимость
- П – прибыль
- НДС – Налог на добавленную стоимость

НДС составляет 22% от С+П (себестоимость и прибыль). Приняв С+П за 100%, получим, что цена составит 122 %. Следовательно, чтобы определить сумму НДС необходимо воспользоваться формулой:

$$\text{Сумма НДС} = \frac{Ц * 22}{122}$$

В бюджет перечисляется разница между суммами НДС, полученными от покупателей и заказчиков и суммами НДС, уплаченными поставщикам и подрядчикам за товарно-материальные ценности, работы и услуги производственного характера

Для учета зачетной части НДС применяется счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

По дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражаются уплаченные (причитающиеся к уплате) суммы НДС по приобретаемым ресурсам

По кредиту данного счета показывается списание в зачет накопленных сумм

В соответствии с действующим законодательством РФ для списания НДС в зачет необходимо чтобы:

- в счетах поставщиков НДС был выделен отдельной позицией
- приобретаемые ценности были оприходованы на склад предприятия
- приобретаемые ценности должны быть производственного назначения

6.Учет расчетов с поставщиками и покупателями

Документальное оформление расчетов с покупателями и поставщиками

Расчеты с поставщиками и покупателями начинаются с заключения договоров.

В договорах фиксируются условия сотрудничества:

- порядок перехода права собственности на поставляемую продукцию(товары)

-ассортимент поставляемой продукции (товаров) и установленные цены

-сроки поставки

-условия доставки

-порядок и условия оплаты

Документальное оформление расчетов с покупателями и поставщиками

- Счёт - содержит сумму к оплате, список товаров и услуг, банковские реквизиты продавца (не является обязательным документом, но обычно используется для удобства)
- Накладная - документ, который поставщик выдаёт покупателю при отгрузке товаров
- Акт оказания услуг или выполненных работ - документ, который заказчик и исполнитель подписывают по результатам оказания услуг или выполнения работ.

Документальное оформление расчетов с покупателями и поставщиками

- Счёт-фактура - обычно выдают ИП и ООО на общей системе налогообложения, потому что они работают с НДС

-УПД (универсальный передаточный документ) - заменяет акт/накладную + счёт-фактуру

Организация может разработать собственные формы документов либо применять стандартные (402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Синтетический учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Счет необходим для отражения данных по расчетам за:
-товары, работы, услуги, которые приняты от поставщика и по которым получены первичные документы;
-товары, работы, услуги, которые приняты от поставщика, но по которым первичные документы не получены (неотфактурованные поставки);

Счет 60 является активно-пассивным.
Остаток на нем может быть как дебетовым,
так и кредитовым.
Дебетовое сальдо по счету 60 говорит
о том, что компания перевела аванс,
а контрагент еще не сделал отгрузку
(не выполнил работу, не оказал услугу).
Кредитовое сальдо по счету 60 означает,
что контрагент отгрузил продукцию
(оказал услугу, выполнил работу), но
компания с ним еще не рассчиталась.

Обороты по дебету - это суммы, которые организация выплатила своим партнерам - поставщикам.
Обороты по кредиту - это стоимость полученных от контрагента поставок.

При общей системе налогообложения по кредиту счета 60 отражается также входной налог на добавленную стоимость.

Аналитический учет ведется в разрезе поставщиков, подрядчиков, договоров, обеспечивая доступ к сведениям о просроченных долгах перед продавцами, а также о долгах, срок погашения которых еще не наступил.

К счету 60 открывают два основных субсчета:

-на первом субсчете 60.01 отражают взаиморасчеты с контрагентами – покупку и оплату товаров, работ и услуг

- на втором субсчете 60.02 показывают расчеты по авансам

Операции по отражению кредиторской задолженности проводятся в момент возникновения обязательства.

При оприходовании товарно-материальных ценностей (ТМЦ) или отражении затрат на полученные услуги, работы, на сумму, указанную в первичных документах поставщика, составляются записи:

1.Поступили ТМЦ, услуги от поставщика

Дебет 07,08,10, 41 Кредит 60

2. Отражена стоимость выполненных работ, услуг

Дебет 20,25,26 Кредит 60

3. НДС, входящий в стоимость ТМЦ, услуг, работ

Дебет 19 Кредит 60

4. Произведена оплата поставщику

Дебет 60 Кредит 50,51,52,55

5.Принят к вычету НДС

Дебет 68 Кредит 19

Пример работы субсчетов к счету 60:

1.Поставщику перечислили аванс за поставку сырья

Дебет 60.02 Кредит 51 10 000

2. Поступило сырье от поставщика

Дебет 10 Кредит 60.01 10 000

3. Внесенный ранее аванс учтен в качестве оплаты произведенной поставки

Дебет 60.01 Кредит 60.02 10 000

Учет претензий поставщикам

При невыполнении условий договора поставщику может быть выставлена претензия.

Для обобщения информации о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, а также по предъявленным им, признанным и присужденным штрафам, пеням и неустойкам предназначен счет 76-2 «Расчеты по претензиям»

Бухгалтерские записи по счету 76-2

Поставщику предъявлена претензия от покупателя по нарушению договорных обязательств (несоответствие цен, качества товара, арифметических ошибок или недостача груза) Д 76-2 К 60

Признаны штрафы, пени, неустойки за несоблюдение договорных обязательств

Д 76-2 К 91-1

Получена сумма признанной претензии

Д 50, 51, 52 К 76-2

Во время совершения расчетов организация сама может выступать поставщиком или подрядчиком.

В этом случае возникают расчеты с покупателями.

Учет расчетов с покупателями ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Счет в большинстве случаях является активным. По дебету счета 62 отражается сумма сформированной дебиторской задолженности, образующейся после отгрузки товаров.

Счет 62 будет пассивным тогда, когда фирме был передан аванс по договору об оказываемых услугах. Для обобщения сведений о расчетах открывается субсчет «Полученные авансы» (62-02).

Бухгалтерские проводки по учету расчетов с покупателями

1)Отражена в учете выручка от продажи

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.1«Продажи»

2)Начислен НДС с суммы полученной выручки

Дебет 90.3 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

3)Списывается себестоимость товаров, работ, услуг

Дебет 90.2 Кредит 41,43,20

Бухгалтерские проводки по учету расчетов с покупателями

4) На суммы поступивших платежей

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

5) Принят к вычету НДС по поступившим ценностям (работам, услугам)

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 19 « НДС по приобретенным ценностям»

6) Перечислен в бюджет НДС в составе единого налогового платежа

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 51 «Расчетные счета»

Проводки расчетов по авансам

- получен аванс (предоплата) от покупателя

  Дебет 51 Кредит 62.2

- отражена договорная стоимость проданных товаров, оказанных услуг

  Дебет 62.1 Кредит 90.1

- списана себестоимости товара, услуг

  Дебет 90.2 Кредит 41, 20,43

- учтен аванс в счет отгрузки
  - Дебет 62.2 Кредит 62.1

Пример

Признана в учете и зачислена на расчетный счет предприятия выручка в сумме 597 800 рублей. Акцептовано счетов поставщиков на сумму 549 000 рублей, в том числе за материалы – 450 000 рублей, НДС – 99 000 рублей.

Определить сумму НДС, подлежащего перечислению в бюджет.

Бухгалтерские записи

1. Признана в учете выручка от продажи

Д 62 К 90/1 597800

2. Начислен НДС с суммы полученной выручки

Д 90/3 К 68 107800 (597800*22/122)

3. Зачислена на расчетный счет выручка от продажи

Д 51 К 62 597800

4. Акцептован счет поставщика:

- за материалы (материалы оприходованы)

Д 10 К 60 450000

- НДС

Д 19 К 60 9900

Бухгалтерские записи

5. Оплачен счет поставщиков за материалы

Д 60 К 51 549000

6. Списывается в зачет НДС по приобретенным ценностям

Д 68 К 19 99000

7. Перечислен в бюджет НДС (107800-99000)

Д 68 К 51 8800

Списание просроченной задолженности

Организация должна отслеживать сомнительные долги и своевременно списывать их с учета, если взыскать их уже невозможно.

Списание дебиторской задолженности:

- сбор документов, которые позволят признать долг безнадежным - договоры, переписка с контрагентом, выписки из ЕГРЮЛ, решения суда, приставов и др.
- проведение инвентаризации дебиторской задолженности и определение долгов контрагентов, невозможных к взысканию(с истекшим сроком исковой давности)
- подготовка бухгалтерской справки с обоснованием необходимости списания задолженности
- оформление приказа о списании невозможной к взысканию задолженности

Проводки по списанию дебиторской задолженности

В бухгалтерском учете компании формируют резерв под списание сомнительной дебиторской задолженности(этот резерв является оценочным) .

1. Сформирован резерв по сомнительным долгам

Дебет 91.2 Кредит 63

2. Отражено списание сомнительного долга за счет резерва

Дебет 63 Кредит 62

Если в течение года сумма расходов на списание задолженности превысила размер созданного резерва, то разницу отражают в учете

Дебет 91-2 Кредит 62 - отражено списание долга, не покрытого резервом.

Списанный долг в течение 5 лет следует учитывать по дебету забалансового счета счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в полной сумме. И только по истечении этого срока он списывается окончательно.

На счете 007 должен вестись аналитический учет в разрезе каждого контрагента.

Суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, сформированного на основании бухгалтерской справки, содержащей все сведения о кредиторской задолженности обоснование причины ее списания.

Дебет 60 Кредит 91 - списана кредиторская задолженность.

Отражение информации о дебиторской и кредиторской задолженности в отчетности

Расчеты с покупателями отражаются в Бухгалтерском балансе, раздел II «Оборотные активы» статье дебиторская задолженность, строка 1230. Также в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность», Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Кредиторская задолженность в балансе – это статья пассивов раздела V «Краткосрочные обязательства» баланса,

7.Учет расчетов по кредитам и займам

Правила учета кредитов и займов в бухгалтерском учете регламентированы в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»

Для учёта задолженности по кредитам и займам используются счета:

- если деньги привлечены на срок до 1 года – счёт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»
- если срок действия договора превышает 1 год – счёт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Задолженность по процентам учитываются на тех же счетах, но для удобства выделяют отдельные субсчета:

-для основного долга – 66.1 (67.1)

-для процентов – 66.2 (67.2)

Бухгалтерские записи:

1.Получен кредит (заём) на расчетный счет

Д 51 Кредит 66.1, 67.1

2. Возврат основного долга по кредиту или займу

Дебет 66.1, 67.1 Кредит 51

3.Начислены проценты по кредиту(займу)

Д 91.2 Кредит 66.2, 67.2

4.Уплата процентов по кредиту(займу)

Д 66.2, 67.2 Кредит 51

Для отражения задолженности по кредитам и займам предназначены 2 строки в пассиве баланса:

- 1410 «Заемные средства» - остаток долгосрочных кредитов и займов
- 1510 «Заемные средства» - остаток краткосрочных кредитов и займов