

Глава 10. Учет расчетных операций.

10.1. Расчеты с покупателями и заказчиками.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета 62 учитывается долг покупателей, а по кредиту счета 62 (в корреспонденции со счетами учета денежных средств) учитывается поступившая от покупателей оплата.

Пример 10.1. Производственное предприятие отгрузило покупателю продукции на сумму 354 000 руб. Себестоимость этой продукции – 250 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка»

354 000 руб. – на стоимость отгруженной продукции.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»

Кредит счета 43 «Готовая продукция»

250 000 руб. – учтена себестоимость отгруженной продукции.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

54 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} : 118 * 18$) – учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС (по ставке 18%).

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

354 000 руб. – на сумму денежных средств, поступивших на счет предприятия от покупателя за отгруженную продукцию.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

50 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} - 250\,000 \text{ руб.} - 54\,000 \text{ руб.}$) – учтена прибыль от продаж.

Пример 10.2. Используем данные предыдущего примера с тем отличием, что договором между предприятием и покупателем предусмотрен **аванс**, выплачиваемый покупателем за продукцию. Аванс (предоплата) составляет 50% от стоимости продукции. Бухгалтерские проводки будут иметь вид (повторяющиеся проводки указаны *наклонным шрифтом*):

Получение аванса учитывается проводками:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-1 «Авансы полученные»

177 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} * 50\%$) – учтен полученный от покупателя аванс.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «НДС»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

27 000 руб. ($= 177\,000 \text{ руб.} : 118 * 18$) – учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС по полученному авансу от покупателя.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»
Кредит счета 51 «Расчетные счета»
27 000 руб. – НДС перечислен в бюджет (государству).

После отгрузки продукции последуют проводки:
Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка»
354 000 руб. – на стоимость отгруженной продукции.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»
Кредит счета 43 «Готовая продукция»
250 000 руб. – учтена себестоимость отгруженной продукции.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость»
Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»
54 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} : 118 * 18$) – учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС (по ставке 18%) с полного объема реализации продукции.

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62-1 «Авансы полученные»
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
177 000 руб. – на сумму ранее полученного аванса.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «НДС»
27 000 руб. – уплаченный ранее налог показан в составе налоговых вычетов.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
177 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} - 177\,000 \text{ руб.}$) – получены оставшиеся денежные средства от покупателя.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»
Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»
50 000 руб. ($= 354\,000 \text{ руб.} - 250\,000 \text{ руб.} - 54\,000 \text{ руб.}$) – учтена прибыль от продажи.

Просроченная и нереальная к взысканию **дебиторская задолженность** (неуплаченные покупателями суммы) списывается.

Пример 10.3. Предприятие провело инвентаризацию дебиторской задолженности и создало резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности в 50 000 руб. В следующем месяце истек срок исковой давности и указанная дебиторская задолженность списывается. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»
Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»
50 000 руб. – создан резерв на пассивном счете 63.

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

50 000 руб. – списана дебиторская задолженность на дату истечения срока исковой давности.

Дебет забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

50 000 руб. – на сумму списанной дебиторской задолженности.

Пример 10.4. Предприятие провело инвентаризацию дебиторской задолженности и обнаружило дебиторскую задолженность 50 000 руб., по которой истек срок исковой давности. Резерв по сомнительным долгам не создавался. Дебиторская задолженность списана. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

50 000 руб. – списана дебиторская задолженность после истечения срока исковой давности.

Дебет забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

50 000 руб. – на сумму списанной дебиторской задолженности.

Списанная дебиторская задолженность должна оставаться на забалансовом счете 007 в течение **5 лет** с момента списания, так как может возникнуть ситуация взыскания этой задолженности.

Пример 10.5. Предприятие ранее списало дебиторскую задолженность в 50 000 руб., но в последующем предприятию поступили денежные средства в погашение этой задолженности. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»

50 000 руб. – погашена списанная ранее дебиторская задолженность.

Кредит забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

50 000 руб. – на сумму погашенной ранее списанной дебиторской задолженности.

10.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По кредиту счета 60 учитывается долг предприятия перед поставщиками. По дебету счета 60 (в корреспонденции со счетами учета денежных средств) учитывается оплата счетов поставщиков.

Пример 10.6. Предприятие приняло к оплате счет за поставку материалов. Материалы поступают на сумму 236 000 руб. (в том числе «входящий» НДС – 36 000 руб.). Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

200 000 руб. – на стоимость материалов без «входящего» НДС.

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

36 000 руб. – на сумму «входящего» НДС по приобретаемым материалам.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

236 000 руб. – оплачен счет поставщика.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

36 000 руб. – уплаченный «входящий» налог показан в составе налоговых вычетов.

Пример 10.7. Используем данные предыдущего примера с тем отличием, что договором между предприятием и поставщиком материалов предусмотрен **аванс**, выплачиваемый предприятием за материалы. Аванс (предоплата) составляет 50% от стоимости материалов. Бухгалтерские проводки будут иметь вид (повторяющиеся проводки указаны *наклонным шрифтом*):

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60-1 «Авансы выданные»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

118 000 руб. (= 236 000 руб. * 50%) – учтен выданный поставщику аванс.

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

***200 000 руб.** – на стоимость **полученных** материалов без «входящего» НДС.*

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

***36 000 руб.** – на сумму «входящего» НДС по **полученным** материалам.*

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60-1 «Авансы выданные»

118 000 руб. – на сумму ранее выданного аванса.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

118 000 руб. (= 236 000 руб. – 118 000 руб.) – оплачен остаток счета поставщика.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

***36 000 руб.** – уплаченный «входящий» налог показан в составе налоговых вычетов.*

Просроченная и нереальная к взысканию **кредиторская задолженность** (неуплаченные поставщикам суммы) списывается.

Пример 10.8. При проведении инвентаризации кредиторской задолженности предприятие обнаружило, что имеется кредиторская задолженность на сумму 118 000 руб., срок исковой давности по которой истек. Эта просроченная кредиторская задолженность списывается. Бухгалтерская проводка будет иметь вид:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»

118 000 руб. – списана просроченная кредиторская задолженность.

10.3. Расчеты по претензиям.

Для расчетов по претензиям используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям».

Пример 10.9. Предприятие покупает материалы у поставщика на сумму 118 000 руб. (в том числе «входящий» НДС – 18 000 руб.) на условиях полной предоплаты. Поставщик отгрузил предприятию аналогичные материалы другого производителя. На сумму предоплаты предприятие выставляет претензию поставщику. Поставщик возвращает предприятию сумму предоплаты, так как не может поставить требуемые материалы. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60-1 «Авансы выданные»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

118 000 руб. – сделана полная предоплата за материалы.

Дебет забалансового счета 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

118 000 руб. – на сумму, указанную в счете поставщика материалов.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60-1 «Авансы выданные»

118 000 руб. – на сумму претензии, то есть на сумму полной предоплаты.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»

118 000 руб. – на сумму денежных средств, которые возвращены поставщиком.

10.4. Расчеты по штрафным санкциям.

Пример 10.10. Торговая организация реализовала покупателю товаров на сумму 236 000 руб. По условиям договора с покупателем товары должны быть оплачены в течении 5 дней после их отгрузки. За каждый день просрочки платежа договором предусмотрены пени в размере 0,5% от суммы поставки. Покупатель оплатил продукцию с опозданием 3 дня. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-2** «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-1** «Прочие доходы»

3 540 руб. (= 236 000 руб. * 0,5% * 3 дня) – учтены начисленные пени.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-2** «Расчеты по претензиям»

3 540 руб. – на сумму пеней, полученных от покупателя.

Пример 10.11. В отличие от предыдущего примера в этом случае само предприятие, которое сделало закупку товара, уплачивает поставщику товара штраф 5 000 руб. за просрочку платежа за поставленный товар. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» **субсчет 91-2** «Прочие расходы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-2** «Расчеты по претензиям»

5 000 руб. – учтен начисленный штраф.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-2** «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

5 000 руб. – на сумму штрафа, уплаченного поставщику.

10.5. Расчеты по имущественному и личному страхованию.

Помимо социального страхования и обязательного медицинского страхования, которые оплачиваются предприятием с сумм начисленной зарплаты, предприятие может также выступать страхователем своего имущества и персонала. Эти операции учитываются при помощи счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Пример 10.12. Предприятие застраховало свой автомобиль (служебный автомобиль директора) сроком на 1 год. Страховой взнос внесен сразу одним платежом за весь год вперед в размере 24 000 руб. По договору в страховом случае (уничтожение автомобиля в результате аварии) предприятие получает страховое возмещение в сумме 300 000 руб. При этом первоначальная стоимость автомобиля – 370 000 руб., а начисленная к моменту аварии амортизация автомобиля – 30 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-1** «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

24 000 руб. – на сумму годового страхового взноса.

Дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» **субсчет 76-1** «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

24 000 руб. – на сумму годового страхового взноса.

Ежемесячно в течении года делается проводка:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»

2 000 руб. (= 24 000 руб. : 12 месяцев) – на сумму 1/12 от годового страхового взноса.

В случае уничтожения автомобиля в аварии (страховой случай):

Дебет счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства»

370 000 руб. – на первоначальную стоимость автомобиля.

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»

30 000 руб. – учтена начисленная к моменту аварии амортизация автомобиля.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит счета 01 «Основные средства» субсчет 01-5 «Выбытие основных средств»

340 000 руб. (= 370 000 руб. – 30 000 руб.) – на остаточную стоимость автомобиля к моменту аварии.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

300 000 руб. – на сумму страхового возмещения.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

40 000 руб. (= 340 000 руб. – 300 000 руб.) – на сумму ущерба, которая не покрывается страховым возмещением.

10.6. Расчеты с учредителями.

Для расчетов с учредителями используется счет 75 «Расчеты с учредителями» и его субсчета:

- активный субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»,
- пассивный субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

Пример 10.13. Создается акционерное общество с объявленным уставным капиталом – 1 000 000 руб. Учредители получают соответствующее количество акций за следующие **вклады в уставный капитал:**

- вклад основными средствами – 600 000 руб.
- вклад материалами – 250 000 руб.
- вклад денежными средствами – 150 000 руб.

Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит счета 80 «Уставный капитал»

1 000 000 руб. – отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-1** «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

600 000 руб. – учтен вклад в виде основных средств.

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-1** «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

250 000 руб. – учтен вклад в виде материалов.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-1** «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

150 000 руб. – учтен вклад в виде денежных средств.

Пример 10.14. Предприятие начисляет и выплачивает **дивиденды** своим акционерам (за минусом налогов). Начислены дивиденды: 1) юридическим лицам 200 000 руб., 2) физическим лицам – сотрудникам предприятия – 100 000 руб. Удержаны налоги с причитающихся дивидендов: 1) 9% с юридических лиц – 18 000 руб., 2) 9% с физических лиц – 9 000 руб. Дивиденды перечисляются с расчетного счета. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-2** «Расчеты по выплате доходов»

200 000 руб. – начислены дивиденды юридическим лицам.

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

100 000 руб. – начислены дивиденды сотрудникам предприятия.

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-2** «Расчеты по выплате доходов»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

18 000 руб. – удержан налог с юридических лиц.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

9 000 руб. – удержан налог с сотрудников предприятия.

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» **субсчет 75-2** «Расчеты по выплате доходов»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

182 000 руб. (= 200 000 руб. – 18 000 руб.) – выплачены дивиденды юридическим лицам.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

91 000 руб. (= 100 000 руб. – 9 000 руб.) – выплачены дивиденды сотрудникам предприятия.

10.7. Расчеты по налогам и сборам.

Для учета налогов и сборов, которые уплачиваются организацией при её деятельности, а также для учета налогов с работников организации используется пассивный счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Для учета расчетов по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации используется пассивный счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Пример 10.15. Предприятие по результатам закупок предъявило к вычету из бюджета 80 000 руб. уплаченного поставщикам «входящего» НДС. А по результатам продаж продукции предприятие начислило 200 000 руб. «исходящего» НДС. Предприятие перечислило соответствующие денежные средства в бюджет. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
80 000 руб. – на сумму «входящего» НДС, предъявленного к вычету из бюджета.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»
200 000 руб. – на сумму «исходящего» НДС.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»
120 000 руб. (= 200 000 руб. – 80 000 руб.) – на сумму НДС, уплаченного в бюджет.

Пример 10.16. Предприятие начислило налог на прибыль 20 000 руб. Предприятие перечислило соответствующие денежные средства в бюджет. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»
20 000 руб. – начислен налог на прибыль.

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»
20 000 руб. – уплачен в бюджет налог на прибыль

Пример 10.17. Предприятие начислило страховые взносы по своим работникам в размере 100 000 руб. Предприятие перечислило соответствующие денежные средства в бюджет. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 20 «Основное производство» (или Дебет счета 23, 25, 26, 29)

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
100 000 руб. – начислены страховые взносы (с сумм начисленной заработной платы).

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»
100 000 руб. – страховые взносы уплачены в бюджет.

10.8. Расчеты по кредитам и займам.

Кредит от займа отличается тем, что кредиты выдают банки (обязательно под проценты), а займы выдают не банки, а любые физические или юридические лица (могут быть беспроцентными), причем кредиты выдаются только денежными средствами, а займы могут выдаваться и деньгами и вещами (определенными родовыми признаками).

Для учета получаемых организацией кредитов и займов служит пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» для учета кредитов и займов, полученных на срок до одного года, и пассивный счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» для учета кредитов и займов, полученных на срок свыше одного года.

Пример 10.18. Предприятие в начале января получило кредит в сумму 500 000 руб. на 3 месяца под 15% годовых. Проценты начисляются и выплачиваются банку в конце каждого месяца. Сумма основного долга возвращена через 3 месяца (в конце марта). Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

В начале января:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

500 000 руб. – получен кредит на расчетный счет.

В конце того же января:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

6 250 руб. ($= 500\,000 \text{ руб.} \cdot 15\% : 12 \text{ месяцев}$) – начислены проценты, причитающиеся банку за месяц.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

6 250 руб. – проценты уплачены банку.

В конце февраля:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

6 250 руб. ($= 500\,000 \text{ руб.} \cdot 15\% : 12 \text{ месяцев}$) – начислены проценты, причитающиеся банку за месяц.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

6 250 руб. – проценты уплачены банку.

В конце марта:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

6 250 руб. ($= 500\,000 \text{ руб.} \cdot 15\% : 12 \text{ месяцев}$) – начислены проценты, причитающиеся банку за месяц.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

506 250 руб. ($= 500\,000 \text{ руб.} + 6\,250 \text{ руб.}$) – банку возвращен основной долг и выплачены проценты за последний месяц.

Пример 10.19. Предприятие получает заем в сумме 450 000 руб. и в качестве его обеспечения предприятие выдает собственный вексель номиналом 500 000 руб. То есть имеется дисконт в сумме 50 000 руб. (500 000 руб. – 450 000 руб.). Срок погашения векселя – 5 месяцев. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

450 000 руб. – получен заем на расчетный счет.

Дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

50 000 руб. – дисконт учтен в составе расходов будущих периодов.

Каждый месяц в течении 5 месяцев делается одна и та же проводка:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит счета 97 «Расходы будущих периодов»

10 000 руб. (= 50 000 руб. : 5 месяцев) – пятая часть дисконта учтена в составе операционных расходов.

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

500 000 руб. – возвращен долг по векселю по окончании 5-ти месяцев.

10.9. Расчеты по целевому финансированию.

Организации могут получать целевое финансирование на научно-исследовательские работы, на капитальное строительство и др. Такое финансирование может осуществляться за счет поступлений из бюджета, от других организаций и других источников. Использование таких средств не по назначению запрещено.

Для учета этих средств используется пассивный счет 86 «Целевое финансирование». Оборот по кредиту счета 86 означает поступление средств, а оборот по дебету – их использование.

Средства целевого финансирования могут поступать на безвозвратной основе. Тогда они рассматриваются как полученные безвозмездно и делаются проводки:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» (или Дебет счета 08, 10,...)

Кредит счета 86 «Целевое финансирование»

- на сумму полученных средств,

Дебет счета 86 «Целевое финансирование»

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»

- полученные средства учтены как доходы будущих периодов.

Пример 10.20. Предприятие получает государственную помощь в виде материалов на сумму 100 000 руб. Этот факт отражается по мере поступления *извещения* от финансирующего органа, а не по мере *поступления* материалов. В отчетном месяце в основное производство списаны материалы на сумму 30 000 руб. Бухгалтерские проводки будут иметь вид:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 86 «Целевое финансирование»

100 000 руб. – учтено *извещение* о выделяемой помощи.

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

100 000 руб. – материалы получены.

Дебет счета 86 «Целевое финансирование»

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»

100 000 руб. - полученные средства учтены как доходы будущих периодов.

В отчетном месяце – месяце списания части материалов в производство - делается 2 проводки:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 10 «Материалы»

30 000 руб. – часть материалов списана в основное производство.

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»

30 000 руб. – на стоимость материалов, списанных в основное производство.

10.10. Таблица бухгалтерских проводок по учету расчетных операций.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит
1.	Реализация продукции (или товаров)		
1.1.	На стоимость отгруженной продукции	62	90-1
1.2.	Учтена себестоимость отгруженной: - продукции: - товаров:	90-2 90-2	43 41
1.3.	Учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС	90-3	68
1.4.	На сумму денежных средств, поступивших на счет предприятия от покупателя за отгруженную продукцию (товары)	51	62
1.5.	Учтена прибыль от продажи	90-9	99
2.	Реализация основных средств, материалов		
2.1.	На стоимость реализованных основных средств или материалов	76	91-1
2.2.	Учтена себестоимость реализованных основных средств (материалов)	91-2	01-5 (10)
2.3.	Учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС	91-2	68
2.4.	На сумму денежных средств, поступивших на счет предприятия от покупателя за проданные ненужные основные средства или материалы	51	76
2.5.	Учтена прибыль от продажи	91-9	99
3.	При реализации продукции покупателем выплачивается аванс		
3.1.	Учтен полученный от покупателя аванс	51	62-1
3.2.	Учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС по	76-НДС	68

	полученному авансу от покупателя		
3.3.	НДС перечислен в бюджет	68	51
3.4.	На стоимость отгруженной продукции	62	90-1
3.5.	Учтена себестоимость отгруженной продукции:	90-2	43
3.6.	Учтена рассчитанная сумма «исходящего» НДС по всей (отгруженной) продукции	90-3	68
3.7.	На сумму ранее полученного аванса	62-1	62
3.8.	Уплаченный ранее налог показан в составе налоговых вычетов	68	76-НДС
3.9.	Получены оставшиеся денежные средства от покупателя	51	62
3.10.	Учтена прибыль от продажи	90-9	99
4.	Списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов		
4.1.	Создан резерв на пассивном счете 63	91-2	63
4.2.	Списана дебиторская задолженность на дату истечения срока исковой давности	63	62
4.3.	На сумму списанной дебиторской задолженности	007	
5.	Списание дебиторской задолженности без создания резерва сомнительных долгов		
5.1.	Списана дебиторская задолженность после истечения срока исковой давности	91-2	62
5.2.	На сумму списанной дебиторской задолженности	007	
6.	Погашена ранее списанная дебиторская задолженность		
6.1.	Погашена (оплачена) списанная ранее дебиторская задолженность	51	91-1
6.2.	На сумму погашенной ранее списанной дебиторской задолженности		007
7.	Закупка материалов (товаров, основных средств, работ, услуг)		
7.1.	На стоимость материалов (товаров, основных средств, работ, услуг) без «входящего» НДС	10 (41, 08, 20, 23...)	60
7.2.	На сумму «входящего» НДС по приобретаемым материалам	19	60
7.3.	Оплачен счет поставщика	60	51
7.4.	Уплаченный «входящий» налог показан в составе налоговых вычетов	68	19
8.	Закупка материалов с выплатой аванса		
8.1.	Учтен выданный поставщику аванс	60-1	51
8.2.	На стоимость полученных материалов без «входящего» НДС	10	60
8.3.	На сумму «входящего» НДС по полученным материалам	19	60
8.4.	На сумму ранее выданного аванса	60	60-1
8.5.	Оплачен остаток счета поставщика	60	51
8.6.	Уплаченный «входящий» налог показан в составе налоговых вычетов	68	19
9.	Списание просроченной кредиторской задолженности		
9.1.	Списана просроченная кредиторская	60	91-1

	задолженность		
10.	Поставщику выставлена претензия		
10.1.	Сделана полная предоплата за материалы	60-1	51
10.2.	Не соответствующие условиям договора полученные материалы учтены на сумму, указанную в счете поставщика материалов	002	
10.3.	На сумму претензии, то есть на сумму полной предоплаты	76-2	60-1
10.4.	На сумму денежных средств, которые возвращены поставщиком	51	76-2
11.	Покупатель оплатил товары предприятию с опозданием и выплачивает пени		
11.1.	Учтены начисленные пени	76-2	91-1
11.2.	На сумму пеней, полученных от покупателя	51	76-2
12.	Предприятие выплачивает штраф за просрочку платежа за полученный товар		
12.1.	Учтен начисленный штраф	91-2	76-2
12.2.	На сумму штрафа, уплаченного поставщику	76-2	51
13.	Страхование (например, автомобиля) и страховые выплаты		
13.1.	На сумму годового страхового взноса	76-1	51
13.2.	На сумму годового страхового взноса	97	76-1
13.3.	Ежемесячно на сумму 1/12 от годового страхового взноса	20 (23, 25, 26, 29)	97
13.4.	На первоначальную стоимость автомобиля	01-5	01
13.5.	Учтена начисленная к моменту аварии амортизация автомобиля	02	01-5
13.6.	На остаточную стоимость автомобиля к моменту аварии	76-1	01-5
13.7.	На сумму страхового возмещения	51	76-1
13.8.	На сумму ущерба, которая не покрывается страховым возмещением	91-2	76-1
14.	Расчеты с учредителями		
14.1.	Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	75-1	80
14.2.	Учтен вклад в виде основных средств	08	75-1
14.3.	Учтен вклад в виде нематериальных активов	08	75-1
14.4.	Учтен вклад в виде материалов	10	75-1
14.5.	Учтен вклад в виде денежных средств	51	75-1
14.6.	Учтен вклад в виде товаров	41	75-1
15.	Предприятие начисляет и выплачивает дивиденды своим акционерам		
15.1.	Начислены дивиденды юридическим лицам	84	75-2
15.2.	Начислены дивиденды сотрудникам предприятия.	84	70
15.3.	Удержан налог с юридических лиц	75-2	68
15.4.	Удержан налог с сотрудников предприятия	70	68
15.5.	Выплачены дивиденды юридическим лицам	75-2	51
15.6.	Выплачены дивиденды сотрудникам предприятия	70	51
16.	Расчеты по налогам и сборам		
16.1.	На сумму «входящего» НДС, предъявленного к вычету из бюджета	68	19

16.2.	На сумму «исходящего» НДС	90-3	68
16.3.	На сумму НДС, уплаченного в бюджет	68	51
17.	Расчеты по налогам и сборам		
17.1.	Начислен налог на прибыль	99	68
17.2.	Уплачен в бюджет налог на прибыль	68	51
18.	Расчеты по налогам и сборам		
18.1.	Начислены страховые взносы (с сумм начисленной зарплаты)	20 (23, 25, 26, 29)	69
18.2.	Страховые взносы уплачены в бюджет	69	51
19.	Предприятие получило кредит (заем)		
19.1.	Получен кредит на расчетный счет	51	66 (67)
19.2.	Начислены проценты, причитающиеся банку за месяц	91-2	66 (67)
19.3.	Проценты уплачены банку	66 (67)	51
19.4.	Банку возвращен основной долг	66 (67)	51
20.	Предприятие получает заем под свой вексель с дисконтом		
20.1.	Получен заем на расчетный счет	51	66 (67)
20.2.	Дисконт учтен в составе расходов будущих периодов	97	66 (67)
20.3.	Часть дисконта учтена в составе операционных расходов текущего месяца	91-2	97
20.4.	Возвращен долг по векселю	66 (67)	51
21.	Предприятие получает целевое финансирование в виде материалов		
21.1.	Учтено <i>извещение</i> о выделяемой помощи	76	86
21.2.	Материалы получены	10	76
21.3.	Полученные средства учтены как доходы будущих периодов	86	98
21.4.	Часть материалов списана в основное производство	20	10
21.5.	На стоимость материалов, списанных в основное производство	98	91-1