

Глава 18

Дебиторская задолженность

$$\text{Активы} = \text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы}$$

В процессе хозяйственной деятельности между организацией и ее контрагентами постоянно возникают и погашаются взаимные обязательства. Возникновение и погашение обязательств связано с осуществлением расчетных операций за товары, работы, услуги и расчетов по нетоварным операциям.

Виды расчетных операций

К расчетам за *товары, работы, услуги* относятся следующие расчеты:

- с поставщиками и подрядчиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- с покупателями за проданные им товары;
- с заказчиками за выполненные для них работы и оказанные им услуги.

Также организация осуществляет расчеты с поставщиками и покупателями по авансам и предоплате, выданным либо полученным под предстоящую отгрузку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

К расчетам по *нетоварным операциям* относятся следующие расчеты:

- с бюджетом по налогу на прибыль и другим платежам;
- с внебюджетными и социальными фондами по различным платежам;
- с контрагентами по претензиям;
- с покупателями по реализуемым им основным средствам, нематериальным активам и средствам в обороте;
- со страховыми организациями по имущественному, личному страхованию;
- с подотчетными лицами по подотчетным суммам;
- с персоналом по оплате труда;
- с персоналом по возмещению материального ущерба и прочим операциям;
- с учредителями по вкладам в уставный капитал и по выплате доходов;
- с плательщиками по вексям, полученным от покупателей в оплату переданной им продукции (работ, услуг), а также по вексям, полученным от заемщиков в обеспечение предоставленного им займа;
- с векселедержателями по вексям, выданным поставщикам в оплату полученной от них продукции (работ, услуг);
- с векселедержателями по вексям, выданным заимодавцам в обеспечение полученного от них займа;
- с прочими дебиторами и кредиторами.

Также организация осуществляет *расчеты по текущим операциям* (товарным и нетоварным) со своими структурными подразделениями, выделенными на отдельные балансы, а также с дочерними и зависимыми обществами.

Синтетический учет расчетных операций представляет собой:

- начисление и погашение кредиторской задолженности перед другими юридическими и физическими лицами (кредиторами);
- начисление и погашение дебиторской задолженности за другими юридическими и физическими лицами (дебиторами).

В данной главе рассматриваются хозяйственные операции, в результате которых начисляется и погашается дебиторская задолженность. Хозяйственные операции, в результате которых начисляется и погашается кредиторская задолженность, рассмотрены в главе 26 «Кредиторская задолженность». Порядок и формы практического осуществления расчетных операций рассмотрены в главе 20 «Безналичные расчеты».

Задачи учета расчетов

Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами должен обеспечить выполнение следующих задач:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- контроль своевременности расчетов с бюджетом, банками и персоналом;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просрочки погашения задолженности;
- контроль сохранности денежных средств и ценных бумаг;
- контроль использования денежных средств по целевому назначению;
- изыскание возможностей рационального использования свободных денежных средств.

Дебиторская задолженность и ее виды

Дебиторская задолженность возникает из договоров между организацией, выступающей в роли кредитора, и другими физическими и юридическими лицами, выступающими в роли должников. В силу указанных договоров должники обязуются совершить в пользу организации-кредитора определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги. Дебиторская задолженность за юридическими и физическими лицами может быть принята к учету и в результате судебного решения. Дебиторская задолженность в денежной оценке является составной частью оборотных активов организации.

Организация-кредитор погашает дебиторскую задолженность по факту поступления денежных средств от должника, приемки работ, получения услуг либо по факту зачета взаимных требований.

Дебиторская задолженность по срокам своего погашения подразделяется на задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность обособленно показывается в активе бухгалтерского баланса и подразделяется в балансе на следующие виды в зависимости от источников своего возникновения:

- задолженность за покупателями и заказчиками;
- векселя к получению;
- авансы выданные;
- задолженность за дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал;
- задолженность прочих дебиторов.

Дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками

Дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками начисляется при расчетах за переданные им товарно-материальные ценности, выполненные принятые работы, оказанные услуги, в том числе услуги по перевозкам.

При наступлении общепринятого момента реализации по факту отгрузки ценностей (выполнения работ, оказания услуг) и предъявления расчетных документов, покупателям и заказчикам передается право собственности на ценности (принятые работы), однако договорные обязательства по оплате ими еще не выполнены. Поэтому при отражении реализации в учете поставщика начисляется дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками в сумме договорной или сметной стоимости ценностей (работ, услуг), заявленной в расчетных документах.

Таким образом, при общепринятом моменте реализации дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками является необходимым элементом учета. Если покупателями и заказчиками предварительно был перечислен аванс, то по факту реализации дебиторская задолженность начисляется в общем порядке с одновременным уменьшением (погашением) на суммы аванса.

Если дебиторская задолженность не погашена покупателями и заказчиками после получения расчетных документов и наступления согласованного срока платежа, либо в разумный срок, то она переходит в разряд *просроченной* и свидетельствует о нарушении покупателями финансовой дисциплины. Поэтому аналитический учет дебиторской задолженности должен быть организован по каждому дебитору с выделением сроков погашения.

Договором поставки на некоторую партию ценностей может быть обусловлено, что право собственности на эти ценности переходит к покупателю (заказчику) при поступлении оплаты на расчетный и иные счета организации. В этом случае момент реализации наступает при выполнении покупателями и

заказчиками своих обязательств по оплате ценностей, поэтому дебиторская задолженность за ними не начисляется. Если в срок, предусмотренный договором, переданный товар не будет оплачен или не наступят иные обстоятельства, при которых право собственности переходит к покупателю, продавец вправе потребовать от покупателя возвратить ему товар.

Дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками начисляется также в следующих случаях:

- при расчетах в порядке плановых платежей;
- при получении сообщения от заказчиков об излишках, выявленных ими при приемке поступивших товарно-материальных ценностей.

Счет «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками производится на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками и используется при общепринятом моменте реализации по факту отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг и предъявления расчетных документов.

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета:

- 62-1 «Расчеты в порядке инкассо»;
- 62-2 «Расчеты плановыми платежами»;
- 62-3 «Векселя полученные» и другие.

На субсчете 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам (платежным требованиям-поручениям) за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги. О безналичных расчетах в порядке инкассо см. главу 20 «Безналичные расчеты».

На субсчете 62-2 «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу, в частности, расчеты плановыми платежами.

По дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по факту реализации отражается продажная стоимость продукции (работ, услуг), заявленная в расчетных документах, — в корреспонденции с кредитом счетов 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 48 «Реализация прочих активов».

Реализована продукция (работы, услуги). Начислена задолженность за покупателями			
14.04	«Расчеты с покупателями и заказчиками»	Д-т	К-т
	«Реализация продукции (работ, услуг)»	10000	10000

По кредиту счета 62 Расчеты с покупателями и заказчиками отражаются суммы фактически поступивших платежей, зачет полученных авансов и пр. — в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов.

Поступила от покупателей оплата продукции (работ, услуг). Погашена задолженность			
27.04	«Расчетный счет» «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Д-т 10000	К-т 10000

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету, а в случае расчетов плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. Данные аналитического учета должны обеспечивать информацией о дебиторской задолженности, сроки погашения которой не наступили; по неоплаченным в срок расчетным документам; а также по товарам на ответственном хранении у клиентов ввиду отказа от платежа (неакцепта).

Расчеты с покупателями и заказчиками плановыми платежами

При наличии длительных хозяйственных связей между поставщиками и заказчиками, когда расчеты между ними носят постоянный характер, например, при поставке продукции, товаров или оказании услуг ежедневного потребления, эти расчеты могут осуществляться *плановыми платежами*.

Поставщик и покупатель устанавливают плановую стоимость поставляемой продукции, которая подлежит оплате каждый определенный период времени. В конце отчетного месяца покупателям и заказчикам предъявляются расчетные документы на стоимость фактически предоставленной продукции или услуг. Поступившие за отчетный период суммы плановых платежей засчитываются в погашение задолженности за покупателями и заказчиками. Если выявляется превышение поступивших платежей над суммой задолженности согласно расчетным документам, то разница может засчитываться в последующих платежах или возвращаться.

Учет расчетов плановыми платежами

Расчеты плановыми платежами учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-2 «Расчеты плановыми платежами».

По дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-2, отражается стоимость продукции (товаров, услуг), которую организация предъявила покупателям (заказчикам) расчетные документы — в корреспонденции с кредитом счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Предъявлены заказчикам расчетные документы при расчетах плановыми платежами			
28.03	«Расчеты с покупателями и заказчиками», суб. «Расчеты плановыми платежами» «Реализация продукции (работ, услуг)»	Д-т 27000	К-т 27000

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-2, отражаются суммы поступивших плановых платежей — в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

При расчетах плановыми платежами аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому покупателю и заказчику.

Подведение итогов по расчетам плановыми платежами производится в конце отчетного месяца сравнением оборотов по дебету и оборотов по кредиту субсчета 62-2 «Расчеты плановыми платежами» в разрезе каждого покупателя и заказчика. Превышение оборота по дебету показывает сумму не погашенной плановыми платежами дебиторской задолженности за контрагентом. Превышение оборота по кредиту показывает превышение суммы поступивших плановых платежей над суммой, указанной в расчетных документах покупателю (заказчику). На отчетную дату определяется развернутое сальдо по субсчету 62-2 «Расчеты плановыми платежами». Дебетовая часть развернутого сальдо показывает сумму дебиторской задолженности за одними покупателями, кредитовая часть развернутого сальдо — сумму кредиторской задолженности перед другими покупателями.

Дебиторская задолженность по векселям полученным и ее учет

Дебиторская задолженность по векселям полученным возникает при расчетах с контрагентами, если в качестве средства платежа организация приняла вексель. Учет данной задолженности производится по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные», а в случае приема векселя по нетоварным операциям — на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Подробно расчеты векселями и бухгалтерский учет векселей полученных рассмотрены в главе 21 «Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт и векселей».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» должен обеспечивать данными о дебиторской задолженности по векселям полученным, срок оплаты которых не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, не оплаченным в срок.

Дебиторская задолженность за поставщиками по предоплате

Договором между поставщиком (подрядчиком) и покупателем (заказчиком) может предусматриваться условие *предоплаты* под поставку материальных ценностей, выполнение работ и оказание услуг. Во исполнение договора поставщик выписывает и направляет покупателю расчетные документы по предстоящей поставке (работам, услугам). Организация-покупатель оплачивает поступившие расчетные документы, поставщик получает подтверждение оплаты и производит отгрузку ценностей, выполнение работ, оказание услуг.

В бухгалтерском учете покупателя суммы перечисленной предоплаты учитываются в составе дебиторской задолженности за поставщиками и подрядчиками, а оплаченные ценности до их поступления в организацию считаются ма-

териалами в пути. Дебиторская задолженность по предоплате погашается при приемке соответствующих ценностей и работ, получении услуг.

Учет дебиторской задолженности по предоплате

Дебиторская задолженность за поставщиками и подрядчиками по предоплате начисляется проводкой по дебету счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Перечислена предоплата поставщикам материалов			
14.07	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Расчетный счет»	Д-т 10000	К-т 10000

Если на конец отчетного месяца оплаченные материальные ценности (материалы в пути) не поступили на склад, то данная задолженность условно погашается, материалы в пути условно приходяются. В начале следующего месяца соответствующие суммы сторнируются.

Сторнирована приходная запись по материалам, находящимся в пути			
01.08	Сторно «Материалы» Сторно «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Д-т 10000	К-т 10000

Погашение задолженности по предоплате при принятии на учет поступивших ценностей (приемке работ) отражается по дебету счетов учета ценностей и затрат и кредиту счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Оприходованы поступившие материалы, погашена задолженность по предоплате			
07.08	«Материалы» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Д-т 10000	К-т 10000

Дебиторская задолженность по авансам выданным

Договором между поставщиком (подрядчиком) и покупателем может предусматриваться условие уплаты покупателем (заказчиком) аванса либо условие оплаты продукции и работ по частичной готовности. В отличие от предоплаты, при авансовых платежах не оформляются расчетные документы. В бухгалтерском учете организации-покупателя суммы выданных авансов, а также оплаты по частичной готовности учитываются в составе дебиторской задолженности по авансам выданным.

При отгрузке ценностей, приемке работ, потреблении услуг покупатель (заказчик) получает от поставщика расчетные документы на полную стоимость ценностей (работ, услуг). По данному факту в бухгалтерском учете покупателя начисляется кредиторская задолженность перед поставщиком в сумме, указанной в расчетных документах. Одновременно производится зачет выданных авансов, то есть погашается дебиторская задолженность по авансам выданным, и на эту же сумму уменьшается задолженность перед поставщиком.

Счет «Расчеты по авансам выданным»

Активный счет 61 «Расчеты по авансам выданным» предназначен обобщения информации о расчетах по авансам, выданным под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности.

По дебету счета 61 «Расчеты по авансам выданным» отражаются выданные авансы и произведенной оплаты по частичной готовности продукции и работ — в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Выдан аванс под поставку оборудования			
04.09	«Расчеты по авансам выданным» «Расчетный счет»	Д-т 13000	К-т 13000

По кредиту счета 61 «Расчеты по авансам выданным» отражаются суммы в выданных авансов и оплаты по частичной готовности, зачтенной поставщиком при оплате законченных работ — в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Зачтен ранее выданный аванс при окончательном расчете с поставщиками			
28.09	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Расчеты по авансам выданным»	Д-т 13000	К-т 13000

Аналитический учет по счету 61 «Расчеты по авансам выданным» ведется по каждому дебитору.

Дебиторская задолженность по расчетам головной организации и дочернего (зависимого) общества

В ходе взаимных расчетов головной организации и дочерних (зависимых) обществ дочернее (зависимое) общество может начислять дебиторскую задолженность за головной организацией по расчетам за текущие операции, по получению прибыли от взаимных операций. Головная организация также может начислять дебиторскую задолженность за дочерними (зависимыми) обществами по указанным выше основаниям, а также по причитающимся дочерним (зависимым) обществам дивидендам.

Если головная организация передает дочернему (зависимому) обществу товарно-материальные ценности в порядке финансовой помощи (безвозмездно), то в этом случае в учете головной организации дебиторская задолженность за дочерним обществом не начисляется, а стоимость переданных ценностей списывается на собственные источники.

Счет «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами»

Активно-пассивный счет 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов (за исклю-

чением расчетов по вкладам в уставный капитал) организации со своими дочерними и зависимыми организациями и последних с организациями, их создавшими (участвующими в создании). К счету 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» могут быть открыты следующие субсчета:

- 78-1 «Расчеты с дочерними обществами». Дочернее общество на данном субсчете учитывает расчеты по операциям с учредителями общества;
- 78-2 «Расчеты с зависимыми обществами». Зависимое общество на данном субсчете учитывает расчеты с участниками зависимого общества.

Рассмотрим записи по данному счету в учете головной организации.

По дебету счета 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» начисляется дебиторская задолженность за дочерними (зависимыми) обществами по дивидендам, за переданное имущество и пр., а также погашается кредиторская задолженность перед дочерними (зависимыми) обществами. Корреспондирующими счетами являются счета реализации и учета денежных средств.

По кредиту счета 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» погашается дебиторская задолженность за дочерними (зависимыми) обществами, в том числе отражается фактическое поступление начисленных дивидендов (доходов). По кредиту данного счета также начисляется кредиторская задолженность перед дочерними (зависимыми) обществами. Корреспондирующими счетами являются счета учета материальных ценностей и денежных средств.

Таблица 18.1 Учет дебиторской задолженности по расчетам с дочерним (зависимым) обществом

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Начислена дебиторская задолженность за дочерним обществом по дивидендам	Сумма дивидендов	«Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами»	«Прибыли и убытки»
Начислена задолженность за дочерним обществом за оказанные услуги	Сумма согласно предъявленным счетам	«Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами»	«Реализация продукции (работ, услуг)»
Поступили денежные средства от дочернего общества в погашение задолженности	Перечисленная сумма	«Расчетный счет»	«Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами»

Счет 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» имеет разв ернутое сальдо (дебетовое и кредитовое одновременно). Дебетовая часть сальдо показывает величину дебиторской задолженности за одним дочерними (зависимыми) обществами, кредитовая часть сальдо указывает на наличие кредиторской задолженности перед другими дочерними (зависимыми) обществами. Данные суммы дебиторской и кредиторской задолженности не могут быть взаимно погашены, так как относятся к разным организациям.

Аналитический учет по счету 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» ведется по каждому дочернему и зависимому обществу.

Дебиторская задолженность за участниками (учредителями) по вкладам в уставный капитал (фонд)

Уставный капитал акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и т.д. на момент регистрации общества должен быть оплачен его участниками не менее чем наполовину. Оставшаяся непоплаченной часть уставного капитала общества подлежит оплате его участниками в течение первого года деятельности общества. Вклады учредителей в уставный капитал могут осуществляться деньгами, ценными бумагами, материальными ценностями, имущественными либо иными правами, имеющими денежную оценку. Оценка подобных вкладов производится по согласованию участников (учредителей), если иное не предусмотрено законодательством.

Таким образом, дебиторская задолженность за участниками (учредителями) по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года деятельности. Состояние счетов с учредителями по вкладам в уставный капитал обобщается на счете 75 «Расчеты с учредителями».

Счет «Расчеты с учредителями»

Активно-пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал, по выплате доходов и др.

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета:

- 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»;
- 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

Охарактеризуем отражение расчетов с учредителями на субсчете 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал».

По дебету счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-1, по факту создания (государственной регистрации) общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала – в корреспонденции с кредитом счета 85 «Уставный капитал». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал.

Начислена задолженность учредителей по взносам в уставный капитал			
		Д-т	К-т
03.01	«Расчеты с учредителями» «Уставный капитал»	156000	156000

По кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал», отражается стоимость фактически поступивших вкладов учредителей – в корреспонденции дебетом счетов по учету денежных средств, а также счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» и т.п. в зависимости от содержания вклада. Внесенные материальные ценности приходятся в оценке по договоренности учредителей, которая фиксируется в учредительных документах.

Поступили от учредителей денежные средства в счет вкладов в уставный капитал			
08.01	«Расчетный счет» «Расчеты с учредителями»	Д-т 25000	К-т 25000

Если в качестве вклада вносится имущество (денежные средства), оцененное в учредительных документах *в иностранной валюте*, то задолженность по данному вкладу начисляется в рублях в оценке имущества по официальному курсу на дату подписания учредительных документов. При оприходовании поступившего имущества оно оценивается в рублях по официальному курсу на дату оприходования. Курсовые разницы в рублевой оценке данного имущества, возникшие в связи с изменением курса валют на указанные даты, отражаются по счету 75 «Расчеты с учредителями» корреспонденции с счетом 87 «Добавочный капитал». Подробнее о курсовых разницах см. гл. 22 «Имущество и обязательства в иностранной валюте. Валютные операции».

Таблица 18.2 Внесение вклада в уставный капитал иностранной валютой

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Начислена задолженность учредителя по валютному вкладу в уставный капитал	Сумма задолженности в рублевой оценке	«Расчеты с учредителями»	«Уставный капитал»
Получены средства в иностранной валюте в счет вклада в уставный капитал	Поступившие средства в рублевой оценке	«Валютный счет»	«Расчеты с учредителями»
Учтена курсовая разница в рублевой оценке внесенной иностранной валюты	Положительная курсовая разница	«Расчеты с учредителями»	«Добавочный капитал»

Предоставление учредителем в качестве вклада *права пользования* зданиями, сооружениями и оборудованием отражается записью по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» и дебету счета 04 «Нематериальные активы». Одновременно на забалансовый учет по счету 001 «Арендованные основные средства» принимается балансовая стоимость указанных зданий, сооружений и оборудования.

Предоставлены учредителями права на пользование имуществом в счет вклада в уставный капитал			
05.01	«Нематериальные активы» «Расчеты с учредителями»	Д-т 16000	К-т 16000

Активно-пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями» имеет развернутое сальдо. Субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (кладочный) капитал» имеет дебетовое сальдо, равное дебиторской задолженности за учредителями по вкладам в уставный капитал. В течение первого года деятельности данное сальдо должно стать нулевым. Субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов» имеет кредитовое сальдо, равное задолженности организации перед участниками (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах.

Прочие дебиторы

Дебиторская задолженность за прочими дебиторами включает задолженность:

- за финансовыми и налоговыми органами по перерасчетам налогов, сборов и прочих платежей в бюджет (учитывается на счете 68 «Расчеты с бюджетом»);
- за работниками организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств организации или за счет банковских кредитов, а также по возмещению причиненного организации материального ущерба (учитывается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);
- за подотчетными лицами (учитывается на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- за поставщиками, подрядчиками и другими контрагентами по предъявленным им претензиям (учитывается на счете 63 «Расчеты по претензиям»);
- за государственными и муниципальными органами (учитывается на счете 77 «Расчеты с государственным и муниципальным органом»);
- за разными дебиторами по нетоварным операциям (учитывается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Дебиторская задолженность за подотчетными лицами

Организации выдают наличные деньги *под отчет* на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций в размерах и на сроки, определяемые руководителями организаций.

Дебиторская задолженность за подотчетными лицами начисляется по факту получения данными лицами авансовых подотчетных сумм и погашается при полном расчете по данным суммам. Выданные под отчет суммы должны расходоваться строго по назначению, передача их одним лицом другому запрещается. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Выдача денежных средств под отчет на расходы, связанные со служебными командировками

Служебная командировка – поездка работника по распоряжению руководителя организации для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы (места расположения организации). Направление работника в коман-

дировку сопровождается выдачей командировочного удостоверения. За время нахождения в командировке работнику сохраняется заработная плата по месту постоянной работы.

Подотчетные суммы на командировочные расходы выдаются на основании приказа руководителя или заявления подотчетного лица с разрешительной надписью руководителя. В этом документе указывается срок, на который выдаются подотчетные суммы. На основании приказа и с учетом действующих норм расходов в бухгалтерии составляется смета. В смету включается стоимость проезда (в оба конца), суточные, расходы по найму жилого помещения.

Данная смета утверждается, и на ее итог оформляется расходный кассовый ордер. Кассир выдает подотчетному лицу подотчетную сумму в качестве аванса. Если характер командировки предусматривает необходимость каких-либо дополнительных производственных расходов (телефонных переговоров, провоза багажа), руководителем организации до направления работника в командировку оформляется соответствующее распоряжение о возмещении указанных расходов.

Расчеты с подотчетным лицом по произведенным расходам

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они были выданы, или со дня возвращения из командировки, предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Если подотчетное лицо не предоставило авансовый отчет и оправдательные документы в установленный срок и не возвратило в кассу остатки неиспользованных сумм авансов, бухгалтерская служба вправе произвести удержания из сумм оплаты труда данного лица в погашение начисленной за ним дебиторской задолженности.

Командированному работнику возмещаются произведенные им расходы:

- расходы по проезду к месту командировки и обратно – по фактическим расходам, подтвержденным соответствующими документами;
- суточные и расходы по найму жилого помещения – в пределах установленных норм.

Сверхнормативные расходы подотчетного лица могут быть ему компенсированы, при этом они включаются в совокупный доход данного лица и подлежат обложению подоходным налогом, с них также начисляются взносы по внебюджетные фонды (из источников организации).

Списание расходов подотчетного лица

Фактически произведенные и документально подтвержденные представительские и командировочные расходы подотчетного лица, связанные с производственной деятельностью, относятся на себестоимость продукции (работ, услуг). Фактические расходы подотчетного лица на приобретение товарно-материальных ценностей включаются в сумму фактических затрат на приобретение данных ценностей.

Счет «Расчеты с подотчетными лицами»

Активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки.

По дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» отражаются суммы денежных средств, выданные работникам под отчет (данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за работником) или в счет компенсации произведенных расходов – в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса».

Выданы наличные средства под отчет (начислена дебиторская задолженность)			
8.03	«Расчеты с подотчетными лицами» «Касса»	Д-т 3700	К-т 3700

С кредита данного счета списываются:

- израсходованные суммы согласно отчету работника – в корреспонденции с дебетом счетов учета ценностей и затрат, в зависимости от направления расходования средств. Данной проводкой погашается (частично) дебиторская задолженность за подотчетным лицом;
- возвращенные в кассу остатки подотчетных сумм, не израсходованные работником – в корреспонденции с дебетом счета 50 «Касса». Данной проводкой погашается дебиторская задолженность за подотчетным лицом;
- суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, и подлежащие взысканию – в корреспонденции с дебетом счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Таблица 18.3 Списание задолженности за подотчетными лицами

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материальные ценности	Стоимость по документам	«Материалы» «МБП»	«Расчеты с подотчетными лицами»
Списаны транспортные расходы подотчетного лица	Подтвержденные суммы	«Коммерческие расходы»	«Расчеты с подотчетными лицами»
Списаны на затраты производства командировочные расходы	Подтвержденные расходы	«Общехозяйственные расходы»	«Расчеты с подотчетными лицами»
Принята в кассу неизрасходованная работником сумма в погашение задолженности	Остаток задолженности	«Касса»	«Расчеты с подотчетными лицами»

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» имеет развернутое сальдо. Дебетовая часть сальдо отражает сумму дебиторской задолженности за одними подотчетными лицами, кредитовая часть сальдо отражает суммы не возмещенного другим лицам перерасхода (кредиторскую задолженность). Данные задолженности не могут быть взаимно погашены, так как относятся к разным лицам.

Претензионные взаимоотношения с контрагентами

В процессе приобретения (заготовления) товарно-материальных ценностей и взаимодействия с контрагентами, организация может выявить следующие нарушения договорных условий:

- несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, обнаруженные при проверке расчетных документов;
- недостачу сверх норм естественной убыли, другие нарушения условий договора об ассортименте, упаковке и пр., обнаруженные при приемке поступивших ценностей;
- несоответствие качества поступивших ценностей стандартам, техническим условиям, заказу, обнаруженное в процессе приемки, хранения, производства и эксплуатации.

В этих случаях организация предъявляет претензии своим контрагентам, требуя передать недостающее количество товара, заменить либо исправить некачественный товар, доукомплектовать, вернуть уплаченные ранее суммы. Если выявленные недостачи и потери сверх норм естественной убыли произошли по вине транспортной организации, то предъявляется претензия к транспортной организации на сумму сверхнормативных потерь. Организация может предъявить претензии поставщикам и подрядчикам за брак и простои, возникшие по их вине, за несоблюдение договорных обязательств, и потребовать уплаты штрафов, пеней, неустоек. Также организация может предъявить претензии учреждениям банков на суммы, ошибочно списанные (перечисленные) банком с расчетного счета организации.

Составленная в письменной форме претензия вместе с подтверждающими документами направляется контрагенту. Ответ о рассмотрении претензии, составленный в письменной форме и посланный в установленный срок, может содержать согласие на полное или частичное удовлетворение претензии либо полный или частичный отказ. При полном или частичном удовлетворении претензии указываются признанная сумма, номер и дата платежного поручения на перечисление этой суммы или срок и способ удовлетворения претензии, если она не подлежит денежной оценке. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии указываются мотивы отказа со ссылкой на соответствующее законодательство и доказательство, обосновывающее отказ, перечень прилагаемых к ответу на претензию документов, других доказательств.

При удовлетворении претензии, подлежащей денежной оценке, к ответу на претензию прилагается поручение банку на перечисление денежных средств с отметкой об исполнении (принятии к исполнению). В случаях, когда в ответе организации о признании претензии не сообщается о перечислении признанной суммы, и к ответу не прилагается поручение банку с отметкой об исполнении (принятии к исполнению), заявитель претензии вправе предъявить в банк инкассовое поручение на списание в бесспорном порядке признанной должником суммы с начислением соответствующих пеней за просрочку платежа.

При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии, или в случае если ответ на претензию не получен в срок, заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд. При отсутствии у должника денежных средств для взыскания признанной им суммы претензии организация-кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с иском о взыскании соответствующей денежной суммы с обращением взыскания на принадлежащее должнику имущество.

Начисление дебиторской задолженности по претензиям

Дебиторская задолженность по претензиям начисляется в определенных случаях претензионных отношений с контрагентами. Например, задолженность за поставщиками по претензиям начисляется в том случае, если нарушения договорных условий были выявлены после оплаты (акцепта) расчетных документов поставщиков, и организация требует полного либо частичного возврата уплаченных ранее сумм. Задолженность по претензиям также начисляется, если деньги поставщику еще не перечислены, но условиями договора отказ покупателя от оплаты недостающих (испорченных) товаров не предусмотрен.

Выявлена при приемке недостача или порча товаров по вине поставщика или транспортной организации

28.02	«Расчеты по претензиям» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Д-т 2200	К-т 2200
-------	--	-------------	-------------

Дебиторская задолженность по претензиям *не* начисляется, если оплата поставщикам и подрядчикам не была произведена. В этом случае обязательства перед поставщиками могут быть отражены покупателем в бухгалтерском учете в сумме, признаваемой им правильной. По результатам рассмотрения претензии сумма обязательств перед поставщиками уточняется.

В случае предъявления претензий за брак и простои, возникшие по вине поставщиков, за несоблюдение договорных обязательств с требованием к уплате штрафов, пеней, неустоек, дебиторская задолженность по претензиям начисляется только в случае признания претензии плательщиком либо присуждения к уплате арбитражным судом. Дебиторская задолженность, начисляемая при расчетах по претензиям, учитывается на счете 63 «Расчеты по претензиям».

Счет «Расчеты по претензиям»

Активный счет 63 «Расчеты по претензиям» предназначен для обобщения информации о расчетах по претензиям, предъявленных поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным им и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 63 «Расчеты по претензиям» отражаются суммы предъявленных претензий:

- поставщикам и подрядчикам, транспортным организациям — по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям

цен и тарифов, обусловленным договорами или предусмотренным в преискурантах, а также по выявленным арифметическим ошибкам. Если перечисленные факты были обнаружены *до приходавания* соответствующих ценностей и затрат, то корреспондирующим является кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Предъявлена претензия по несогласованным ценам, выявленная после акцепта счетов, но до оприходования ценностей

12.04	«Расчеты по претензиям» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Д-т 1200	К-т 1200
-------	--	-------------	-------------

Если нарушения договорных условий были выявлены *после приходавания* соответствующих товарно-материальных ценностей или работ, то сумма предъявленной претензии отражается в корреспонденции с соответствующими счетами учета соответствующих ценностей и затрат.

Предъявлена претензия по несогласованным ценам, выявленная после акцепта счетов и после оприходования материалов

22.04	«Расчеты по претензиям» «Материалы»	Д-т 1200	К-т 1200
-------	--	-------------	-------------

- поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу – в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям за недостатки груза в пути сверх норм естественной убыли – в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- поставщикам или подрядчикам – по браку и простоям, возникшим по их вине, в суммах, признанных плательщиком или присужденных арбитражем, – в корреспонденции с кредитом счетов учета затрат на производство;

Предъявлены к уплате и признаны поставщиками претензии по браку, выявленному в процессе производства

19.03	«Расчеты по претензиям» «Основное производство»	Д-т 2500	К-т 2500
-------	--	-------------	-------------

- учреждениям банков – по ошибочным списаниям (перечислениям) с расчетного счета организации – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, кредитов банков;

Предъявлены претензии обслуживающему банку по ошибочному списанию средств

10.02	«Расчеты по претензиям» «Расчетный счет»	Д-т 700	К-т 700
-------	---	------------	------------

- контрагентам – по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым за нарушение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиком или присужденных арбитражем (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), – в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки»;

Предъявлены к уплате признанные должником неустойки за нарушение договоров			
23.11	«Расчеты по претензиям» «Прибыли и убытки»	Д-т 3300	К-т 3300

- плательщикам по векселю – по не погашенной в установленный срок задолженности по векселю – в корреспонденции с кредитом счетов 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76.

Предъявлена претензия плательщику по векселю на сумму задолженности по векселю, не погашенной в срок

17.07	«Расчеты по претензиям» «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Д-т 4200	К-т 4200
-------	---	-------------	-------------

С кредита счета 63 «Расчеты по претензиям» списываются суммы претензий:

- в случае их взыскания и поступления платежей – в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

Поступили на расчетный счет суммы взысканных претензий			
11.01	«Расчетный счет» «Расчеты по претензиям»	Д-т 2500	К-т 2500

- в случае отказа органами арбитража во взыскании (после начисления задолженности по претензиям), суммы претензий обычно списываются в дебет тех счетов, с которых они были приняты на учет.

Отнесены на затраты основного производства суммы претензий, отказанные во взыскании			
29.04	«Основное производство» «Расчеты по претензиям»	Д-т 3300	К-т 3300

Списана недостача сверх норм убыли при отказе органами арбитража о взыскании			
12.04	«Недостачи и потери от порчи ценностей» «Расчеты по претензиям»	Д-т 1300	К-т 1300

Аналитический учет по счету 63 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и по отдельным претензиям.

Примеры учета расчетов по претензиям

Рассмотрим некоторые примеры бухгалтерского учета расчетов с поставщиками в случае возникновения претензий.

Пример. Начисление дебиторской задолженности по претензиям

Торговая организация «А» согласно договору должна получить от поставщика 100 изделий по цене 1000 руб. каждое на общую стоимость 100000 руб. Рассмотрим различные случаи нарушения договорных обязательств и их отражение в бухгалтерском учете покупателя.

1 случай: Организация получила груз на условиях предоплаты расчетных документов. При проверке поступившего груза (до оприходования товаров) была обнаружена недостача 1 изделия. Сумма недостачи – 1000 руб. В бухгалтерском учете факт предоплаты (акцепта) расчетных документов отражается начислением дебиторской задолженности за поставщиками и подрядчиками в сумме предоплаты (акцепта), а именно – 100000 руб.

Оплачены расчетные документы поставщика		Д-т	К-т
15.09	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Расчетный счет»	100000	100000

Приемка изделий отражается сложной проводкой:

- по дебету счета 41 «Товары» изделия принимаются на учет по фактическому количеству и сумме 99000 руб., так как недостача была выявлена до оприходования ценностей;
- по дебету счета 63 «Расчеты по претензиям» начисляется дебиторская задолженность по претензии в сумме 1000 руб.;
- по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» запись в сумме 100000 руб. погашается задолженность по предоплате.

Оприходованы изделия. Предъявлены претензии поставщикам по выявленной недостаче

Оприходованы изделия. Предъявлены претензии поставщикам по выявленной недостаче		Д-т	К-т
15.09	«Товары» «Расчеты по претензиям» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	99000 1000	100000

2 случай: Организация приняла груз на условиях оплаты после приемки. При проверке поступивших изделий было обнаружено несоответствие качества по 2 изделиям. Организация отказалась их принять, о чем сообщила поставщику, который признал претензию. Поставщик заново выписал расчетные документы на сумму, соответствующую стоимости качественных изделий – 90000 руб., и организация «А» их акцептовала. Некачественные изделия стоимостью 2000 руб. были приняты организацией «А» на ответственное хранение.

В данном случае задолженность перед поставщиками начисляется в сумме согласно заново выписанным расчетным документам, которая соответствует стоимости оприходованных изделий. Дебиторская задолженность по претензии не начисляется.

Оприходованы поступившие изделия

Оприходованы поступившие изделия		Д-т	К-т
15.09	«Товары» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	98000	98000

Приняты изделия на ответственное хранение

Приняты изделия на ответственное хранение		Д-т	К-т
15.09	002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»	2000	

Дебиторская задолженность за работниками организации по прочим операциям

Дебиторская задолженность за работниками организации по прочим операциям включает в себя задолженность по всем видам расчетов с персоналом, за

исключением расчетов по оплате труда, расчетов с подотчетными лицами и с депонентами. В состав дебиторской задолженности данного вида включаются: задолженность по возмещению материального ущерба; задолженность за товары, проданные в кредит; задолженность по предоставленным займам и пр.

Расчеты организации с работниками по товарам, купленным работниками в кредит, производятся на основании поручения-обязательства, оформляемого в торговой организации при покупке (в двух экземплярах). Первый экземпляр поручения-обязательства пересылается организации, где работает покупатель. Второй экземпляр поручения-обязательства остается в торговой организации. Дебиторская задолженность за работниками организации по прочим операциям учитывается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Активно-пассивный счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с персоналом организации, за исключением расчетов по оплате труда, расчетов с подотчетными лицами и депонентами.

К данному счету могут быть открыты субсчета:

- 73-1 «Расчеты за товары, проданные в кредит»;
- 73-2 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

По дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается начисление дебиторской задолженности за работниками по прочим операциям – в корреспонденции с кредитом счетов:

- 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей», 83 «Доходы будущих периодов» – в части требований по возмещению материального ущерба от недостач и порчи товарно-материальных ценностей;
- 28 «Брак в производстве» – в части требований по возмещению материального ущерба по потерям от брака в производстве;
- 93 «Кредиты банков для работников» – в части задолженности за товары, проданные в кредит, на суммы кредитов банков для работников;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – в части задолженности за товары, проданные в кредит, на суммы по лицевым счетам торговых организаций;
- 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» – на сумму предоставленного займа.

Выдан работнику из кассы заем. Начислена задолженность по предоставленному займу			
26.04	«Расчеты с персоналом по прочим операциям» «Касса»	Д-т 5000	К-т 5000

По кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается погашение задолженности за работниками по прочим операциям – в корреспонденции с дебетом счетов:

- 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» – в части сумм поступивших платежей;

- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – в части сумм произведенных удержаний из заработной платы;
- 84 «Недостатки и потери от порчи ценностей» – в случае погашения требований по возмещению ущерба при отказе во взыскании судом.

Списаны с работника суммы возмещения недостачи при отказе во взыскании судом		Д-т	К-т
28.05	«Недостачи и потери от порчи ценностей» «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	1400	1400

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по работникам организации.

Учет задолженности за персоналом по возмещению недостачи и порчи ценностей

В случае если лица, виновные в недостаче и порче ценностей, обнаружены и несут полную либо частичную материальную ответственность, с них взыскиваются суммы в возмещение ущерба от недостачи либо порчи ценностей. Если взыскиваемая сумма не превышает оценку данных ценностей в бухгалтерском учете, то задолженность по возмещению ущерба начисляется записью по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и кредиту счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» на сумму взыскания.

Начислены ко взысканию с работника суммы возмещения ущерба от недостачи ценностей		Д-т	К-т
12.04	«Расчеты с персоналом по прочим операциям» «Недостачи и потери от порчи ценностей»	1000	1000

Если стоимость недостающих и испорченных ценностей взыскивается с работника по действующим ценам, что превышает их учетную оценку, то начисление задолженности за работником отражается в учете сложной проводкой:

- по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается взыскиваемая стоимость недостающих ценностей (сумма задолженности за работником);
- по кредиту счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражается учетная стоимость недостающих ценностей;
- по кредиту счета 83 «Доходы будущих периодов» отражается разница между взыскиваемой суммой и учетной оценкой недостающих ценностей.

Начислены ко взысканию с работника суммы возмещения ущерба от недостачи ценностей		Д-т	К-т
12.04	«Расчеты с персоналом по прочим операциям» «Недостачи и потери от порчи ценностей» «Доходы будущих периодов»	1300	1000 300

Списание задолженности за работником по возмещению ущерба осуществляется по мере удержания соответствующих сумм из зарплаты или внесения работником денежных средств в кассу организации. Эти операции отражаются

проводкой по кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и дебету счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 50 «Касса».

Внесены работником в кассу суммы в возмещение недостачи			
30.04	«Касса» «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Д-т 900	К-т 900

По мере взыскания с виновного лица сумм, учитываемых как доходы будущих периодов, данные суммы списываются с дебета счета 83 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки».

Поступили суммы, учтенные как доходы будущих периодов			
26.06	«Доходы будущих периодов» «Прибыли и убытки»	Д-т 1000	К-т 1000

Возмещение недостач, выявленных в текущем году, но относящихся к прошлым периодам

Недостачи ценностей, выявленные в текущем году, но относящиеся к прошлым периодам, признанные материально ответственными лицами или на которые имеются решения судебных органов о взыскании с виновных лиц, принимаются к учету по дебету счета 84 «Недостатки и потери от порчи ценностей» и кредиту счета 83 «Доходы будущих периодов». Одновременно эти суммы списываются с кредита счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в корреспонденции с дебетом счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Погашение задолженности за работником, учтенной на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», осуществляется в общем порядке. По мере погашения задолженности на соответствующие суммы дебетуется счет 83 «Доходы будущих периодов» и кредитуется счет 80 «Прибыли и убытки».

Таблица 18.4 Учет задолженности за персоналом по возмещению недостач, относящейся к прошлым отчетным периодам

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Выявлена недостача, относящаяся к прошлым отчетным периодам	Сумма недостачи	«Недостачи и потери от порчи ценностей»	«Доходы будущих периодов»
Начислена задолженность за виновными лицами по возмещению недостачи	Сумма недостачи	«Расчеты с персоналом по прочим операциям»	«Недостачи и потери от порчи ценностей»
Удержаны из зарплаты виновника суммы в погашение задолженности	Сумма удержания	«Расчеты с персоналом по оплате труда»	«Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Списана на прибыль удержанная сумма	Сумма удержания	«Доходы будущих периодов»	«Прибыли и убытки»

Счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для учета дебиторской задолженности по всякого рода операциям с прочими дебиторами и кредиторами, не упомянутым в пояснениях к рассмотренным выше счетам расчетов. По дебету данного счета начисляется дебиторская задолженность прочих дебиторов, а также погашается кредиторская задолженность прочих кредиторов. По кредиту счета погашается начисленная дебиторская задолженность прочих дебиторов, а также начисляется кредиторская задолженность прочих кредиторов.

В частности, по дебету данного счета начисляется дебиторская задолженность:

- по причитающимся к получению дивидендам и доходам от финансовых вложений в акции, облигации и другие финансовые активы;
- по причитающейся арендной плате за сданные в аренду основные средства;
- задолженность за лизингополучателем за переданное ему лизинговое имущество (с переводом данного имущества на баланс лизингополучателя);
- задолженность за сторонними организациями в случае реализации им основных средств, нематериальных активов и средств в обороте.

Начислены к получению дивиденды, доходы по ценным бумагам		Д-т	К-т
27.11	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» «Прибыли и убытки»	5800	5800

Погашение начисленной дебиторской задолженности отражается записью соответствующих сумм по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств. Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору и кредитору.

Инвентаризация расчетов

Инвентаризация дебиторской задолженности при расчетах с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими дебиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

По задолженности работников выявляются причины возникновения переплат организацией работникам. При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение). Инвентаризационная комиссия посредством документальной проверки устанавливает:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По результатам инвентаризации составляется *акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами* (ф. №ИНВ-17). Акт включает информацию о задолженности, подтвержденной или неподтвержденной дебиторами, о задолженности с истекшим сроком исковой давности. Также в качестве приложения составляется справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Сомнительные долги

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок в случае если ~~сроке~~ ~~установлен~~ — в течение нормально необходимого для этого времени, и которая не обеспечена соответствующими гарантиями.

Востребование сомнительного долга

При наличии сомнительного долга организация-кредитор может принять определенные меры для его взыскания: вступить в переписку с должником о погашении им долга в добровольном порядке, выявить фактическое местонахождение должника с помощью регистрационных и налоговых органов, обратиться в арбитражный суд. Для защиты права по иску лица, право которого нарушено, устанавливается срок исковой давности.

Течение *срока исковой давности* по исполнению обязательств между сторонами договора за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По дебиторской задолженности с определенным сроком исполнения обязательств течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств.

Общий срок исковой давности составляет три года. Течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение срока исковой давности начинается заново.

Резервы по сомнительным долгам

Организация в соответствии с принятой учетной политикой имеет право создать в конце отчетного года *резервы по сомнительным долгам* за счет прибыли

отчетного периода. Резервы по сомнительным долгам создаются по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме.

Величина каждого резерва не может превышать суммы соответствующего сомнительного долга. Если до конца года, следующего за годом создания резерва, он в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Инвентаризация резерва по сомнительным долгам заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в сроки, установленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями.

Списание не востребовавшей дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. Списанные суммы относятся:

- у коммерческой организации – на резерв сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если в период, предшествующий отчетному, по этим долгам не были созданы резервы;
- у некоммерческой организации – на увеличение расходов;
- у бюджетной организации – на уменьшение финансирования (фондов).

Списание дебиторской задолженности до истечения установленного законодательством срока исковой давности производится организацией на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности. Например, в Гражданском кодексе установлено, что при ликвидации юридического лица – дебитора его обязательства прекращаются.

Документом, подтверждающим ликвидацию организации-должника, является соответствующая запись в Едином государственном реестре или выданное на ее основании письмо из налогового органа, где состояла на учете ликвидированная организация. На основании указанных документов организация-кредитор может отнести сумму задолженности за этим дебитором на финансовые результаты деятельности за текущий отчетный период.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания с целью наблюдения за возможностью взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Учет сомнительных долгов

Списание на финансовые результаты (убытки) не взысканного сомнительного долга, по которому не был создан резерв, производится по кредиту соответствующего счета расчетов с дебиторами и дебету счета 80 «Прибыли и убытки».

Списан на убытки не взысканный сомнительный долг		Д-т	К-т
30.09	«Прибыли и убытки» «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	3500	3500

Списанная задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и числится в учете до истечения срока исковой давности.

Если ранее списанная дебиторская задолженность была погашена должником, то эта операция отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 80 «Прибыли и убытки».

Погашен должником ранее списанный сомнительный долг		Д-т	К-т
13.12	«Расчетный счет» «Прибыли и убытки»	3500	3500

Учет резервов по сомнительным долгам производится на счете 82 «Оценочные резервы», субсчет 82-1 «Резервы по сомнительным долгам».

Счет «Оценочные резервы»

Пассивный счет 82 «Оценочные резервы» предназначен для обобщения информации о резервах, создаваемых за счет прибыли организации для уточнения оценки отдельных объектов бухгалтерского учета. К счету 82 «Оценочные резервы» могут быть открыты субсчета:

- 82-1 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 82-2 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

На субсчете 82-1 «Резервы по сомнительным долгам» учитывается состояние и движение резервов по сомнительным долгам.

По кредиту субсчета 82-1 «Резервы по сомнительным долгам» отражаются суммы создаваемых резервов — в корреспонденции дебетом счета 80 «Прибыли и убытки».

С дебета субсчета 82-1 «Резервы по сомнительным долгам» списываются суммы созданных ранее резервов:

- израсходованных на покрытие взысканного сомнительного долга — в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов с дебиторами;
- неизрасходованных и присоединяемых к прибыли года, следующего за годом их создания, — в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки».

Таблица 18.5 Учет резервов по сомнительным долгам

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Образованы резервы по сомнительным долгам	Сумма резерва	«Прибыли и убытки»	«Оценочные резервы»
Списан за счет резерва сомнительный долг покупателей и заказчиков	Списываемая сумма	«Оценочные резервы»	«Расчеты с покупателями и заказчиками»
Присоединены неизрасходованные суммы резервов к прибыли года, следующего за годом их создания	Неизрасходованные суммы резервов	«Оценочные резервы»	«Прибыли и убытки»

Аналитический учет по субсчету 82 -1 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв.

Внутрихозяйственные расчеты

Организация может иметь в своем составе обособленные структурные подразделения: филиалы, представительства, отделения, хозяйства и пр. В целях предоставления им большей самостоятельности или в случае нахождения их в других местностях организация может выделить свои подразделения на отдельные балансы без предоставления им прав юридического лица.

Операции, по которым возникают внутрихозяйственные расчеты

Основная организация и выделенное на отдельный баланс подразделение производят взаимные операции: выделение и принятие на баланс объектов имущества, взаимный отпуск материальных ценностей, реализация продукции и т.п. Основная организация может покрывать управленческие расходы обособленных подразделений, расходы по оплате труда работников подразделений, в том числе расходы из средств специальных фондов, если фонды не передаются подразделениям, а учитываются на балансе организации.

Внутрихозяйственные расчеты основной организации с выделенными на отдельный баланс подразделениями, а также обособленных структурных подразделений с основной организацией учитываются с использованием счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Счет «Внутрихозяйственные расчеты»

Активно-пассивный счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты» предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты).

К счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» могут быть открыты субсчета:

- 79-1 «По выделенному имуществу» – для учета состояния расчетов с обособленными подразделениями по переданному им имуществу;
- 79-2 «По текущим операциям» – для учета состояния всех прочих расчетов с обособленными подразделениями.

Данный счет используется как основной организацией, так и обособленными подразделениями для учета внутрихозяйственных расчетов.

Учет основной организацией внутрихозяйственных расчетов

При операциях передачи обособленным подразделениям имущества, учетная (первоначальная) стоимость данного имущества списывается организацией с кредита счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» и др. в корреспонденции с дебетом счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

В случае передачи амортизируемого имущества основная организация продолжает начислять по нему амортизацию. Начисление амортизационных отчислений производится по дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» и кредиту счета 02 «Износ основных средств».

Учет внутрихозяйственных расчетов с обособленными подразделениями отражен в представленной ниже таблице.

Таблица 18.6 Учет основной организацией внутрихозяйственных расчетов

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Перечислены внутреннему подразделению денежные средства	Перечисленные суммы	«Внутрихозяйственные расчеты»	«Расчетный счет»
Получены товары от внутреннего подразделения	Учетная стоимость	«Товары»	«Внутрихозяйственные расчеты»
Начислена задолженность перед разными организациями по оплате услуг, оказанных подразделениям	Сумма задолженности	«Внутрихозяйственные расчеты»	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Израсходованы средства фонда потребления на нужды подразделения	Израсходованные суммы	«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	«Внутрихозяйственные расчеты»

Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется организациями по каждому подразделению, выделенному на отдельный баланс.

Учет обособленным подразделением внутрихозяйственных расчетов

Обособленное подразделение принимает на учет выделенное основной организацией имущество записью по дебету счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» и др. и кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Учет внутрихозяйственных расчетов с основной организацией отражен в представленной ниже таблице.

Таблица 18.7 Учет обособленным подразделением внутрихозяйственных расчетов

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Получены от основной организации денежные средства	Полученные суммы	«Расчетный счет»	«Внутрихозяйственные расчеты»
Переданы основной организации товары	Учетная стоимость	«Внутрихозяйственные расчеты»	«Товары»
Получены услуги по транспортировке, оплачиваемые основной организацией	Сумма задолженности	«Коммерческие расходы»	«Внутрихозяйственные расчеты»
Начислены премии работникам за счет средств основной организации	Израсходованные суммы	«Внутрихозяйственные расчеты»	«Расчеты с персоналом по оплате труда»

Можно отметить, что показатели дебиторской и кредиторской задолженности по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» при объединении учетных данных основной организации и обособленных подразделений взаимно погашают друг друга. Поэтому в бухгалтерском балансе основной организации, объединяющем в себе данные по обособленным подразделениям, внутрихозяйственные расчеты не отражаются.

Вопросы

1. Какие активы организации относятся к дебиторской задолженности?
2. Как дебиторская задолженность подразделяется в бухгалтерском балансе?
3. В каких случаях дебиторская задолженность за покупателями и заказчиками является необходимым элементом учета, а в каких случаях свидетельствует о нарушении финансовой дисциплины?
4. Как производится учет дебиторской задолженности по авансам выданным?
5. По каким расчетам начисляется дебиторская задолженность за дочерними и зависимыми обществами?
6. В течение какого срока допускается наличие дебиторской задолженности по вкладам в уставный капитал?
7. В каких случаях начисляется дебиторская задолженность по претензиям?
8. На основании каких документов начисляется и погашается дебиторская задолженность за подотчетными лицами?
9. Какие счета бухгалтерского учета используются для учета дебиторской задолженности?
10. В каких случаях дебиторская задолженность считается сомнительным долгом?
11. С какой целью и из каких источников создаются резервы по сомнительным долгам?
12. Какие расчеты считаются внутрихозяйственными и почему они не представлены в бухгалтерском балансе?