

Глава 26

Кредиторская задолженность

$$\begin{aligned} \text{Пассивы} &= \text{Собственный Капитал} + \text{Обязательства} \\ \text{Обязательства} &= \text{Заемные средства} + \text{Кредиторская задолженность} \end{aligned}$$

В составе обязательств организации объединяются заемные средства и кредиторская задолженность.

Виды кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность возникает по следующим обязательствам:

- 1) обязательство оплатить поставщикам и подрядчикам стоимость полученных от них в собственность товаров, принятых работ, оказанных услуг;
- 2) обязательство оплатить коммерческий вексель;
- 3) обязательство уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги дочерним либо зависимым обществам;
- 4) обязательство передать имущество, выполнить работы другим юридическим и физическим лицам в счет полученного аванса либо предоплаты;
- 5) обязательство производить оплату труда работникам согласно заключенным коллективному и индивидуальным трудовым договорам;
- 6) обязательство выплачивать взносы в социальные внебюджетные фонды;
- 7) обязательство выплачивать налоги и другие платежи в бюджет;
- 8) обязательства перед прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность, как правило, предполагает погашение долгов в ближайшем будущем и поэтому входит в состав *краткосрочных пассивов*. В зависимости от происхождения соответствующих обязательств, кредиторская задолженность подразделяется в бухгалтерском балансе на следующие виды:

- 1) задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- 2) задолженность по вексям коммерческим к уплате;
- 3) задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- 4) задолженность по авансам полученным;
- 5) задолженность перед персоналом по оплате труда;
- 6) задолженность перед социальными фондами;
- 7) задолженность перед бюджетом;
- 8) задолженность прочим кредиторам.

В данной главе рассмотрены виды кредиторской задолженности, указанные в п. 1), 2), 3), 4), 8). Задолженность перед персоналом по оплате труда, перед социальными фондами и перед бюджетом рассмотрена в последующих главах.

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и пр.) и выполняющие разные работы (капитальное строительство, реконструкция, ремонт основных средств). Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками возникает при расчетах за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы, потребленные услуги (в том числе коммунальные услуги, услуги связи, услуги по перевозкам, по переработке материалов на стороне).

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;
- приемки ценностей, поступивших от поставщиков бесрасчетных документов (неотфактурованные поставки);
- выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения перечисления средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований.

Поставщики (производители работ, услуг) могут предоставлять организации *коммерческий кредит* в виде отсрочки и рассрочки оплаты приобретенных товарно-материальных ценностей (работ, услуг) на условиях выплаты процентов или дополнительного дохода. Например, если организация приобретает партию продукции, и поставщик позволяет произвести оплату через 30 дней после доставки товаров, кредиторская задолженность перед поставщиком фактически является кредитом на сумму, равную стоимости приобретения данной партии, который получен на срок 30 дней. Проценты за полученный коммерческий кредит относятся на затраты производства и обращения.

Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей;
- неотфактурованные поставки;
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленных при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта); и все виды услуг связи.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявленного счета.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» начисляется кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками в сумме:

- указанной в расчетных документах поставщика на поступившие товарно-материальные ценности, принятые работы, потребленные услуги (в пределах *сумм акцепта*) – в корреспонденции дебетом счетов учета соответствующих ценностей или затрат (08 «Капитальные вложения», 25 «Общепроизводственные расходы», 31 «Расходы будущих периодов» и пр.);
- стоимости услуг по доставке товарно-материальных ценностей и по переработке материалов на стороне – в корреспонденции дебетом счетов учета этих ценностей, издержек обращения и т.п.

Включена стоимость доставки в фактическую себестоимость МБП, начислена кредиторская задолженность перед перевозчиком

| | | | |
|-------|---|------------|------------|
| 04.04 | «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Д-т 800 | К-т 800 |
|-------|---|------------|------------|

Если счет поставщика был акцептован (оплачен) до поступления груза, то записью по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается дебиторская задолженность за поставщиками (подрядчиками) по предоплате. После акцепта счета при приемке поступивших ценностей на склад может быть обнаружена недостача сверх норм естественной убыли против отфактурованного количества, также при проверке акцептованного счета поставщика (подрядчика) может быть выявлено несоответствие цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки. В этих случаях счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на сумму претензии в корреспонденции с дебетом счета 63 «Расчеты по претензиям». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за поставщиками по претензиям.

Акцептованы счета поставщиков, оприходованы принятые товары. Предъявлена претензия по недостаче сверх норм убыли, выявленная после акцепта и до оприходования товаров

| | | | |
|-------|--|--------------------|--------------|
| 12.09 | «Товары» «Расчеты по претензиям» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Д-т 9700 300 | К-т 10000 |
|-------|--|--------------------|--------------|

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются:

- суммы, перечисленные в оплату (предоплату) ценностей (работ, услуг) – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств. Данная запись производится на основании подтверждающих банковских документов;

Погашена задолженность по оплате ценностей перечислением с расчетного счета

| | | | |
|-------|---|-------------|-------------|
| 26.07 | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Расчетный счет» | Д-т 6400 | К-т 6400 |
|-------|---|-------------|-------------|

- суммы зачетов по предварительно выданным авансам – в корреспонденции с кредитом счета 61 «Расчеты по авансам выданным».

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Кредитовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» покрывает суммы задолженности организации поставщикам и подрядчикам.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту.

Неотфактурованные поставки

Неотфактурованные поставки – поставки, по которым материальные ценности поступили в организацию без расчетных документов. Поскольку основанием для оплаты ценностей являются расчетные документы, неотфактурованные поставки оплате не подлежат, и по ним начисляется кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками. При поступлении товарно-материальных ценностей без расчетных документов поставщиков необходимо проверить, не числятся ли данные ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость поступивших ценностей в составе дебиторской задолженности. После проверки поступившие ценности должны быть оприходованы.

Неотфактурованные поставки приходятся на склад в оценке по ценам, указанным в договоре поставки, либо по учетным ценам, либо по ценам предыдущих поставок. Если до конца месяца расчетные документы не поступят, то приемная оценка на неотфактурованные поставки сохраняется. В следующем месяце при поступлении платежного требования приемная оценка неотфактурованных поставок сторнируется, и ценности приходятся в суммах, указанных в расчетных документах.

Учет неотфактурованных поставок

Неотфактурованные поставки приходят в приемной оценке по дебету счетов учета поступивших ценностей и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При поступлении расчетных документов поставщика произво-

дится сторнирование по этой же корреспонденции счетов. Поступившие ценности приходяются по ценам, указанным в расчетных документах.

Таблица 26.1 Учет неотфактурованных поставок

| Наименование операции | Отражаемая величина | Д-т | К-т |
|---|-----------------------------------|--------------------|--|
| Оприходованы материалы по неотфактурованным поставкам | Приемная оценка | «Материалы» | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |
| Сторнирована предыдущая запись при поступлении расчетных документов | Приемная оценка | Сторно «Материалы» | Сторно «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |
| Акцептованы расчетные документы поставщиков, оприходованы материалы | Стоимость по расчетным документам | «Материалы» | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |

Учет коммерческого кредита

Расчеты по полученному коммерческому кредиту, предоставляемому поставщиками ценностей (производителями работ, услуг) в виде отсрочки оплаты, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по коммерческому кредиту».

Получение коммерческого кредита отражается сложной проводкой:

- по дебету счетов учета материальных ценностей отражается стоимость поступивших материальных ценностей, под которые был получен коммерческий кредит (производится их оприходование);
- по дебету счета 31 «Расходы будущих периодов» начисляется причитающееся к выплате доход по коммерческому кредиту (превышение суммы задолженности перед поставщиком над стоимостью поступивших ценностей согласно расчетным документам);
- по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам, включая доходы (проценты) по коммерческому кредиту.

Оприходованы товары, полученные от поставщика на условиях коммерческого кредита

| | | Д-т | К-т |
|-------|---|-------|-------|
| 06.02 | «Товары» | 10000 | |
| | «Расходы будущих периодов» | 1000 | |
| | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | | 11000 |

Причитающийся к уплате доход по коммерческому кредиту в течение срока кредита расчетными частями списывается на затраты производства либо издержки обращения проводкой с кредита счета 31 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с дебетом счетов учета издержек производства (обращения).

Списана расчетная часть выплачиваемых доходов по коммерческому кредиту

| | | Д-т | К-т |
|-------|----------------------------|-----|-----|
| 28.02 | «Издержки обращения» | 100 | |
| | «Расходы будущих периодов» | | 100 |

Погашение задолженности по коммерческому кредиту отражается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

| | | | |
|--|---|--------------|--------------|
| Погашена с расчетного счета задолженность по коммерческому кредиту | | | |
| 04.12 | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Расчетный счет» | Д-т 11000 | К-т 11000 |

Задолженность по коммерческим векселям выданным

Организация-покупатель в обеспечение задолженности за полученные товарно-материальные ценности (принятые работы, оказанные услуги) может выдать поставщику ценностей (производителю работ, услуг) вексель с согласованным сроком платежа. Сумма номинала выданного векселя, как правило, превышает покупную стоимость приобретенных товаров. Разница составляет доход кредитора (векселедержателя) за предоставленный покупателю (векселедателю) коммерческий кредит. Таким образом, для покупателя вексель является средством платежа, для поставщика – инструментом кредитования.

Выдача векселя в обеспечение коммерческого кредита юридически оформляет отсрочку платежа и уменьшает риск несвоевременного погашения кредита. Использование вексельной формы кредитования имеет для поставщика-векселедержателя следующие преимущества: он может погасить полученным векселем собственные обязательства, учесть его в банке, использовать в качестве залога и др. Доходы и проценты по коммерческим векселям относятся на себестоимость продукции.

Учет векселедателем задолженности по векселям выданным рассмотрен в главе 21 «Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт и векселей».

Задолженность по полученным авансам и предоплате

Организация в качестве поставщика товарно-материальных ценностей, подрядчика работ может заключить договоры с покупателями (заказчиками), в которых предусматривается получение предоплаты, аванса либо оплаты продукции и работ частичной готовности. В случае предоплаты поставщик (подрядчик) выписывает и направляет покупателю расчетные документы на предстоящую поставку. Покупатель получает и оплачивает расчетные документы, после чего производится отгрузка ценностей, выполнение работ.

В случае получения авансового платежа и оплаты по частичной готовности поставщик предъявляет расчетные документы в общем порядке на полную стоимость отгруженных ценностей (на полный объем работ). Одновременно суммы полученных авансов и оплаты по частичной готовности идут в зачет, то есть засчитываются в уменьшение задолженности за покупателями, начисленной согласно расчетным документам.

С момента поступления сумм аванса и предоплаты покупателя и заказчика выступают как кредиторы организации, на суммы полученных от покупателя авансов и предоплаты начисляется кредиторская задолженность. Кредиторская

задолженность по полученным авансам и предоплате погашается по факту реализации ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Учет кредиторской задолженности по полученной предоплате

Кредиторская задолженность по полученной предоплате принимается к учету проводкой по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

| | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| Получена предоплата под поставку продукции | | | |
| 15.09 | «Расчетный счет» «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Д-т 8000 | К-т 8000 |

Погашение задолженности перед покупателями (заказчиками) по факту отгрузки продукции, выполнения работ отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с кредитом счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

| | | | |
|--|---|-------------|-------------|
| Отгружены покупателю материальные ценности, погашена задолженность по предоплате | | | |
| 18.09 | «Расчеты с покупателями и заказчиками» «Реализация продукции (работ, услуг)» | Д-т 8000 | К-т 8000 |

Счет «Расчеты по авансам полученным»

Пассивный счет 64 «Расчеты по авансам полученным» предназначен для обобщения информации о расчетах по авансам, полученным под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

По кредиту счета 64 «Расчеты по авансам полученным» отражаются суммы авансов, полученных от покупателей и заказчиков, а также полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ — в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

| | | | |
|------------------------------|---|-------------|-------------|
| Получен от покупателей аванс | | | |
| 19.11 | «Расчетный счет» «Расчеты по авансам полученным» | Д-т 4600 | К-т 4600 |

С дебета счета 64 «Расчеты по авансам полученным» списываются суммы авансов и оплаты по частичной готовности при их зачете — в кредит счетов 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в зависимости от порядка учета реализации.

| | | | |
|--|---|-------------|-------------|
| Зачтен полученный аванс при наступлении общепринятого момента реализации | | | |
| 05.12 | «Расчеты по авансам полученным» «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Д-т 4600 | К-т 4600 |

| Зачтен полученный аванс по факту оплаты продукции (при особых условиях договора) | | | |
|--|---------------------------------------|------|-------|
| | | Д-т | К-т |
| 05.12 | «Расчеты по авансам полученным» | 4600 | |
| | «Расчетный счет» | 5400 | |
| | «Реализация продукции (работ, услуг)» | | 10000 |

Аналитический учет по счету 64 «Расчеты по авансам полученным» ведется по каждому кредитору.

Учет задолженности перед дочерними и зависимыми обществами (перед головной организацией)

При взаимных расчетах головной организации с дочерними и зависимыми обществами может возникать кредиторская задолженность по взаимным поставкам, по переданному в пользование имуществу и другим показателям. Расчеты головного общества с дочерними обществами, а также дочернего общества с головной организацией по всем видам операций, за исключением расчетов по вкладам в уставный капитал, отражаются на счете 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами».

Рассмотрим записи по данному счету в бухгалтерском учете *дочернего (зависимого) общества*. На счете 78 дочернее (зависимое) общество, помимо расчетов с головной организацией по текущим операциям, отражает расчеты с головной организацией по выплате ей доходов от участия.

По кредиту счета 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» дочернее (зависимое) общество начисляет кредиторскую задолженность перед головной организацией, а также начисляет к выплате доходы от участия — в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей и денежных средств.

| Начислена задолженность перед головной организацией по оплате полученных товаров | | | |
|--|---|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 02.07 | «Товары» | 7800 | |
| | «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» | | 7800 |

По дебету счета 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» дочернее (зависимое) общество погашает кредиторскую задолженность перед головной организацией, а также отражает фактическую выплату доходов от участия — в корреспонденции с кредитом счетов учета реализации и денежных средств.

| Погашена с расчетного счета задолженность по полученным ценностям | | | |
|---|---|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 10.07 | «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» | 7800 | |
| | «Расчетный счет» | | 7800 |

Порядок учета дочерним (зависимым) обществом расчетов с головной организацией по выплате дивидендов и доходов от участия представлен в таблице 26.2.

Таблица 26.2 Учет расчетов с головной организацией по выплате дивидендов

| Наименование операции | Отражаемая величина | Д-т | К-т |
|--|-------------------------------------|--|---|
| Начислены дивиденды, доходы головной организации | Сумма дивидендов | «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» |
| Выплачены дивиденды головному обществу средствами с расчетного счета | Перечисленные суммы | «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» | «Расчетный счет» |
| Погашена задолженность по дивидендам передачей готовой продукции | Сумма дивидендов | «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами» | «Реализация продукции (работ, услуг)» |
| Списана с учета переданная головному обществу готовая продукция | Фактическая себестоимость продукции | «Реализация продукции (работ, услуг)» | «Готовая продукция» |

Учет задолженности прочим кредиторам

Задолженность прочим кредиторам отражается в бухгалтерском балансе отдельной статьей и включает в себя кредиторскую задолженность организации по следующим операциям:

- по платежам обязательно и добровольно страхования имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем (учитывается на счете 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»);
- по налогам и отчислениям во внебюджетные и другие специальные фонды, кроме отчислений в социальные фонды (учитывается на счете 67 «Расчеты по внебюджетным платежам»);

Начислена задолженность по уплате налога на пользователей автомобильных дорог

| | | | |
|-------|---|------------|------------|
| 30.10 | «Общехозяйственные расходы» «Расчеты по внебюджетным платежам» | Д-т 567 | К-т 567 |
|-------|---|------------|------------|

- по банковским кредитам, полученным для выдачи ссуд работникам организации, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит (учитывается на счете 93 «Кредиты банков для работников»);
- по принятым товарам и полученным услугам, оплаченным чеками (с момента принятия контрагентом чека в качестве платежного документа до момента погашения чека после его предъявления к оплате);

Приобретены материалы с расчетом по чеку

| | | | |
|-------|--|-------------|-------------|
| 18.11 | «Материалы» «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Д-т 1800 | К-т 1800 |
|-------|--|-------------|-------------|

- по арендным обязательствам за основные средства, полученные арендным предприятием на условиях долгосрочной аренды;

| Начислена задолженность перед лизингодателем за поступившее имущество | | | |
|---|--|-------|-------|
| | | Д-т | К-т |
| 23.06 | «Капитальные вложения» «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 26000 | 26000 |

- по операциям некоммерческого характера с разными организациями (учебными заведениями, научными организациями и т.п.);
- по депонированным суммам заработной платы, премий и других аналогичных выплат;

| Депонирована не выплаченная в срок заработная плата | | | |
|---|--|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 05.02 | «Расчеты с персоналом по оплате труда» «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 1700 | 1700 |

- по суммам, удержанным из заработной платы работников организации в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов;

| Произведены удержания из заработной платы работников по исполнительным документам | | | |
|---|--|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 01.03 | «Расчеты с персоналом по оплате труда» «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 800 | 800 |

- по другим операциям, кроме расчетов с персоналом по оплате труда и расчетов с бюджетом, которые представлены в бухгалтерском балансе отдельной строкой.

Учет кредиторской задолженности, возникающей при расчетах по всякого рода операциям с прочими кредиторами, осуществляется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетах. Начисление задолженности перед прочими кредиторами производится по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Погашение задолженности отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

| Перечислено разным кредиторам в погашение задолженности | | | |
|---|--|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 12.04 | «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» «Расчетный счет» | 2700 | 2700 |

Задолженность по банковскому кредиту для займа работникам организации

Организация может получить кредит в банке для выдачи займов работникам на индивидуальное жилищное строительство и другие цели, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные работникам организации в кредит. Банковский кредит может быть перечислен на расчетный счет организации, либо средства могут быть выданы банком непосредственно работнику в счет предоставленного организации кредита (без предварительного зачисления этих средств на расчетный счет организации). Информация о расчетах с банками по кредитам, выданным для займа работникам организации, отражается на счете 93 «Кредиты банков для работников».

Счет «Кредиты банков для работников»

Пассивный счет 93 «Кредиты банков для работников» предназначен для обобщения информации о состоянии кредитов банков, полученных организацией для выдачи займов работникам организации.

По кредиту счета 93 «Кредиты банков для работников» отражаются:

- стоимость товаров, приобретенных в кредит работниками организации, и расчетные документы по которым непосредственноплачены банком, а также сумма займов, выданных работникам организации непосредственно банком (минус расчетный счет организации) – в корреспонденции с дебетом счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

| Оплачены банком счета за товары, проданные в кредит работникам организации | | | |
|--|---|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 25.01 | «Расчеты с персоналом по прочим операциям» «Кредиты банков для работников» | 4000 | 4000 |

- суммы кредитов банков, поступившие на расчетный счет организации, для оплаты товаров, приобретенных в кредит работниками, а также для выдачи займов работникам на индивидуальное жилищное строительство и т.п. – в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

| Поступили на расчетный счет кредиты банков, предназначенные для займов работникам | | | |
|---|---|-------|-------|
| | | Д-т | К-т |
| 21.02 | «Расчетный счет» «Кредиты банков для работников» | 16000 | 16000 |

По дебету счета 93 «Кредиты банков для работников» отражаются:

- суммы, перечисленные организацией в погашение кредитов банков – в корреспонденции с кредитом счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 50 «Касса»;

| Перечислены с расчетного счета суммы в погашение кредита банка для работников | | | |
|---|---|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 12.03 | «Кредиты банков для работников» «Расчетный счет» | 2400 | 2400 |

- суммы, перечисленные работником непосредственно в банк в погашение предоставленного ему займа (минус кассу организации).

| Перечислены работником непосредственно в банк суммы в погашение кредита | | | |
|---|---|------|------|
| | | Д-т | К-т |
| 29.03 | «Кредиты банков для работников» «Расчеты с персоналом по прочим операциям» | 1800 | 1800 |

Аналитический учет займов работникам организации ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам.

Учет расчетов с работниками по погашению кредитов банков для работников

Учет расчетов с работниками по погашению кредитов банков для работников осуществляется с использованием счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

По дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражаются суммы предоставленных работникам кредитов (начисленной за работниками дебиторской задолженности) – в корреспонденции с кредитом счетов:

- 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» – если банковский кредит был предварительно перечислен на расчетный счет организации;

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Выдан работнику из кассы полученный для этой цели банковский кредит | | | |
| 23.02 | «Расчеты с персоналом по прочим операциям» «Касса» | Д-т 6500 | К-т 6500 |

- 93 «Кредиты банков для работников» – если средства были выданы работнику непосредственно банком в счет предоставленного организации кредита (без предварительного зачисления этих средств на расчетный счет организации).

По кредиту счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражаются суммы очередных платежей, поступивших от работников в погашение задолженности по полученному кредиту – в корреспонденции с дебетом счетов:

- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – при удержании данных сумм из заработной платы работников;

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Удержаны из зарплаты работников очередные платежи в погашение задолженности банку | | | |
| 02.04 | «Расчеты с персоналом по оплате труда» «Расчеты с персоналом по прочим операциям» | Д-т 1000 | К-т 1000 |

- 50 «Касса» – при внесении работником наличных денежных средств в кассу организации;

| | | | |
|--|---|-------------|-------------|
| Внесен работником в кассу организации платеж в погашение своей задолженности | | | |
| 25.04 | «Касса» «Расчеты с персоналом по прочим операциям» | Д-т 1400 | К-т 1400 |

- 93 «Кредиты банков для работников» – при перечислении работником денежных средств непосредственно в банк (минуя кассу и счета организации).

Удержанные из заработной платы суммы и полученные от работников наличные деньги перечисляются организацией в погашение кредита банка для работников, что отражается проводкой на соответствующую сумму по дебету счета 93 «Кредиты банков для работников» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Задолженность прочим кредиторам по имущественному и личному страхованию

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователями и страховщиком.

Обязательное страхование — страхование, осуществляемое в силу закона. Например, в предусмотренных законом случаях юридические лица, имеющие в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, обязаны страховать это имущество.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести *страховую выплату* страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Например, при имущественном страховании страховыми случаями могут быть аварии, пожары, стихийные бедствия и другие чрезвычайные ситуации, повлекшие за собой уничтожение либо порчу ценностей. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица — в виде страхового обеспечения.

Страховая сумма — определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется страхователем и страховщиком по их усмотрению.

Страховой взнос (платеж) — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

По договору *личного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного

возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

По договору *имущественного страхования* страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (*страхование имущества*). Примером страхования имущества является страхование средств транспорта;
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам (*страхование риска гражданской ответственности*);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (*страхование предпринимательского риска*).

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (о страховом случае);
- о размере страховой суммы и страховых взносов (платежей);
- о сроке действия договора.

Суммы страховых взносов, начисленных страхователем к уплате страховщику, учитываются в составе кредиторской задолженности. Суммы страховых взносов по обязательным видам страхования относятся страхователем на затраты производства (издержки обращения). На затраты производства (издержки обращения) относятся также страховые платежи (взносы) по добровольному страхованию средств транспорта (водного, воздушного, наземного), имущества, гражданской ответственности перевозчиков, профессиональной ответственности, по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней, а также медицинскому страхованию. Суммарный размер отчислений на указанные цели, включаемый в себестоимость продукции, не должен превышать установленного процента от объема реализации продукции (работ, услуг).

Счет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Активно-пассивный счет 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» предназначен для обобщения информации о расчетах по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

На данном счете учитывается движение кредиторской задолженности организации-страхователя по выплате страховых взносов страховщику, а также движение дебиторской задолженности за страховщиком по страховой выплате при наступлении страхового случая.

Учет кредиторской задолженности по уплате страховых взносов

По кредиту счета 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» начисляется задолженность перед страховщиком в сумме страховых взносов (платежей) – в корреспонденции с дебетом счетов учета источников выплаты (счетов учета затрат на производство и др.).

| | | | |
|--|--|------------|------------|
| Начислена задолженность по платежам обязательного страхования имущества и персонала основного производства | | | |
| 25.03 | «Основное производство» «Расчеты по имущественному и личному страхованию» | Д-т 400 | К-т 400 |

По дебету счета 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются суммы страховых платежей, перечисленные страховщикам в погашение начисленной задолженности – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

| | | | |
|--|---|------------|------------|
| Погашена задолженность по платежам обязательного страхования | | | |
| 30.03 | «Расчеты по имущественному и личному страхованию» «Расчетный счет» | Д-т 400 | К-т 400 |

Учет дебиторской задолженности за страховщиком

При наступлении страховых случаев по дебету счета 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» организация-страхователь начисляет задолженность за страховщиком в суммах:

- потерь по страховым случаям – в корреспонденции с кредитом счетов учета материальных ценностей;
- страхового обеспечения, причитающегося по договору страхования работника организации – в корреспонденции с кредитом счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

| | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| Списаны потери материалов по страховым случаям | | | |
| 13.07 | «Расчеты по имущественному и личному страхованию» «Материалы» | Д-т 1700 | К-т 1700 |

По кредиту счета 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» организация-страхователь погашает задолженность за страховщиком:

- суммы страховых возмещений, полученных от страховых организаций по страховым случаям согласно договорам страхования, отражаются в корреспонденции с дебетом счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»;

Поступили на расчетный счет суммы страховых возмещений

| | | | |
|-------|---|-------------|-------------|
| 04.08 | «Расчетный счет» «Расчеты по имущественному и личному страхованию» | Д-т 1500 | К-т 1500 |
|-------|---|-------------|-------------|

- не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются на убытки проводкой в корреспонденции с дебетом счетов 80 «Прибыли и убытки», 86 «Резервный капитал».

Списаны на убытки не компенсируемые страховыми возмещениями потери

| | | | |
|-------|---|------------|------------|
| 30.03 | «Прибыли и убытки» «Расчеты по имущественному и личному страхованию» | Д-т 200 | К-т 200 |
|-------|---|------------|------------|

Аналитический учет по счету 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Кредиторская задолженность перед покупателями по взыскиваемой претензии

Организация-поставщик может получить претензию от покупателей на суммы недостач и потерь товарно-материальных ценностей сверх норм естественной убыли, арифметических ошибок в расчетных документах, несогласованных цен и пр., обнаруженных после акцепта (оплаты) расчетных документов. При поступлении к покупателю ценностей, качество, ассортимент, упаковка которых не соответствуют условиям договора с поставщиком, покупатель имеет право отказаться от ценностей и потребовать от поставщика возврата уплаченной денежной суммы.

Сумма претензии может быть признана поставщиком или присуждена ко взысканию по решению органов арбитража. В таком случае в бухгалтерском учете организации-поставщика начисляется кредиторская задолженность перед покупателями по взыскиваемой претензии.

Учет кредиторской задолженности перед покупателями по их претензии

Первоначально при отгрузке покупателю материальных ценностей в учете была отражена их реализация на сумму согласно расчетным документам.

Реализованы ценности. Начислена задолженность за покупателем по оплате ценностей

| | | | |
|-------|---|-------------|-------------|
| 06.05 | «Расчеты с покупателями и заказчиками» «Реализация продукции (работ, услуг)» | Д-т 9000 | К-т 9000 |
|-------|---|-------------|-------------|

На признанную либо наложенную ко взысканию сумму претензии записи по указанным выше счетам сторнируются, при этом уменьшается задолженность за покупателями и заказчиками по переданным ценностям.

| Сторнирована наложенная ко взысканию сумма недостачи | | | |
|--|---|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 26.05 | Сторно «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 400 | |
| | Сторно «Реализация продукции (работ, услуг)» | | 400 |

Сумма претензии списывается с дебета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Этой проводкой начисляется кредиторская задолженность перед покупателем по взыскиваемой претензии.

| Принята к учету кредиторская задолженность в сумме взыскиваемой недостачи | | | |
|---|--|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 26.05 | «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 400 | |
| | «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | | 400 |

Перечисление средств покупателю в погашение задолженности по взыскиваемой претензии отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет».

| Перечислены покупателю взыскиваемые суммы | | | |
|---|--|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 30.05 | «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | 400 | |
| | «Расчетный счет» | | 400 |

В случае недостачи товарно-материальных ценностей либо их возврата покупателем себестоимость недостающих или поступивших от покупателя ценностей восстанавливается на счетах 40 «Готовая продукция», 41 «Товары» сторнированием по дебету счета «Реализация продукции (работ, услуг)» и кредиту счетов 40 «Готовая продукция», 41 «Товары».

| Восстановлена себестоимость недостающих ценностей на счете учета готовой продукции | | | |
|--|--|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 04.04 | Сторно «Реализация продукции (работ, услуг)» | 350 | |
| | Сторно «Готовая продукция» | | 350 |

В случае недостачи ценностей их себестоимость, восстановленная на дебете счета 40 «Готовая продукция», списывается на недостачи с кредита данного счета в дебет счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

| Списана на недостачи себестоимость недостающей продукции | | | |
|--|---|-----|-----|
| | | Д-т | К-т |
| 04.04 | «Недостачи и потери от порчи ценностей» | 350 | |
| | «Готовая продукция» | | 350 |

Продукция с нарушением качества, возвращенная покупателем, передается в производственные подразделения для последующего исправления либо списания на брак. Данной операции соответствует запись в сумме себестоимости данной продукции по дебету счета 20 «Основное производство» с кредита счета 40 «Готовая продукция».

Списание не востребовавшей кредиторской задолженности

По истечении срока исковой давности не востребованная контрагентом кредиторская задолженность подлежит списанию (как и дебиторская задолженность). Общий срок исковой давности составляет 3 года. Срок исковой давности начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или на увеличение доходов у некоммерческой организации либо финансирования (фондов) у бюджетной организации. Списание не востребовавшей кредиторской задолженности на финансовые результаты отражается записью с дебета счетов по учету задолженности: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 64 «Расчеты по авансам полученным» — в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки».

Списана на прибыль не востребовавшая кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности

| | | | |
|-------|---|-------------|-------------|
| 21.08 | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Прибыли и убытки» | Д-т 2700 | К-т 2700 |
|-------|---|-------------|-------------|

Инвентаризация кредиторской задолженности

Инвентаризация кредиторской задолженности, возникшей при расчетах с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, при расчетах с бюджетом, с поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки устанавливает:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями,
- правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам организации выявляются не выплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов.

Вопросы

1. Что такое кредиторская задолженность? На какие виды кредиторская задолженность подразделяется в бухгалтерском балансе?
2. Какие счета бухгалтерского учета используются для учета кредиторской задолженности?
3. В каких случаях начисляется кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками?
4. Что такое коммерческий кредит?
5. Раскройте функцию векселя как инструмента кредитования.
6. Каким образом учитывается задолженность по авансам полученным?
7. Каким образом производится учет задолженности по банковскому кредиту для займа работникам организации и учет расчетов с работниками по погашению кредитов банков для работников?
8. Каким образом учитываются неотфактурованные поставки?
9. Какими способами могут учитываться проценты по полученным кредитам и займам?
10. Какие отношения регулируются договорами личного и имущественного страхования?
11. Каким образом учитывается кредиторская задолженность перед покупателями по взыскиваемой претензии?
12. В каких случаях списывается не востребовавшая кредиторская задолженность?