

## Задание: Составить конспект по новой теме в тетради

### Тема Учет текущих операций и расчетов

#### Вопросы темы:

1. Дебиторская и кредиторская задолженность
2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками
3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками
4. Учет расчетов с подотчетными лицами
5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям
6. Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

#### Вопрос 1. Дебиторская и кредиторская задолженности

В процессе деятельности любого предприятия возникают различные взаимоотношения с другими организациями и физическими лицами, которые приводят к возникновению текущих расчетов между ними и появлению обязательств (задолженности). Порядок расчетов и погашения обязательств регулируются нормативными документами:

1. Гражданский кодекс РФ
2. ПБУ 9/99 «Доходы организации»
3. ПБУ 10/99 «Расходы организации»

Основным документом, регулирующим исполнение обязательств контрагентами, является заключенный между ними договор, который по условиям и заключаемой форме не должен противоречить нормам ГК РФ. В случае разногласий между сторонами сделки все возникающие вопросы решаются в судебном порядке.

К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними.

Кредиторская задолженность – это сумма долгов одного предприятия перед другими юридическими или физическими лицами, представляет собой задолженность организации по выполнению взятых на себя обязательств.

Между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия.

Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой.

#### Различия:

1. Дебиторская задолженность – это кредит другим организациям, когда организация-покупатель получает товары и услуги без требования о незамедлительной оплате.
2. кредиторская задолженность – это долг, возникающий из расчетов покупателя с другими организациями или физ. лицами (поставщиками, предприятия с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, а также по расчетам имущественного и личного страхования, претензиям и депонированными суммам, по исполнительным листам, причитающимся дивидендам и др).
3. Организация, предоставляющая товары в кредит является кредитором, а организация, их получающая, - дебитором.

Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение.

Управление и контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью входит в обязанности бухгалтерии и финансовой службы предприятия.

#### Задачи бух. учета:

1. не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов,
2. избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска,
3. вовремя выставить платежные счета, следить за сроками их оплаты,
4. своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности.

5. своевременные расчеты по кредиторской задолженности и избежание штрафных санкций по невыполнению договора

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженность группируется по экономическому содержанию, срокам предоставления, времени возврата, степени обеспечения долговых обязательств, возможности взыскания.

Классификация задолженности:

1. По продолжительности выделяют

- долгосрочную задолженность, срок которой превышает 12 месяцев,
- краткосрочную со сроком погашения менее 12 месяцев.

2. По времени возврата задолженность:

- нормальная (в пределах срока) - срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло
- просроченная:
  - не оплаченную в срок по расчетным документам, инкассируемым банком;
  - долги с истекшими сроками исковой давности.

3. По степени обеспечения:

- обеспеченные (залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором)
- не обеспеченные.

**Кредиторская задолженность**

Образование кредиторской задолженности организации в соответствии с пунктом 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации» признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) образование задолженности производится в соответствии с конкретным договором или требованием законодательства;
- б) величина задолженности может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Кредиторская задолженность признается в том отчетном периоде, в котором она должна была быть признана, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления организацией своих обязательств (пункт 18 ПБУ 10/99).

Кредиторская задолженность подразделяется на задолженность:

1. поставщикам и подрядчикам (счет 60)
2. по вексям к уплате (сет 60)
3. задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (счет 75)
4. персоналом организации (счет 70)
5. перед бюджетом и внебюджетными фондами (сет 68, 69)
6. по полученным авансам и прочим кредиторам (счет 76)

Кредиторскую задолженность можно разделить на две группы:

- 1) задолженность, возникающая в результате основной деятельности организации; Относится задолженность перед поставщиками и подрядчиками (кредиторская задолженность), которая учитывается на счете 60 «Расчеты перед поставщиками и подрядчиками».
- 2) задолженность по другим операциям. Относится:
  - задолженность по платежам в бюджет;
  - перед государственными внебюджетными фондами;
  - задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования
  - обязательства по выплате дивидендов
  - задолженность по операциям некоммерческого характера

По времени возврата задолженность подразделяется

1. Нормальная (срок погашения еще не наступил)

2. Просроченная задолженность(задолженность неоплаченная в срок):

- спорная, по которой дела переданы в суд или арбитраж;
- задолженность по претензиям, вытекающим из договоров купли-продажи (низкое качество, некомплектность, пропажа, недостача груза в пути);
- задолженность с истекшим сроком исковой давности.

В соответствии с гражданским кодексом срок исковой давности составляет 3 года (с даты погашения задолженности).

Суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются с баланса на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации на доходы организации (счет 91 «Прочие доходы и расходы») в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете.

Кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса. В четвертом разделе баланса указывается долгосрочная кредиторская задолженность предприятия, а в пятом разделе - краткосрочная кредиторская задолженность.

Оценка кредиторской задолженности при постановке ее на учет производится согласно договорам купли-продажи, договорам займа и кредитным договорам.

### Дебиторская задолженность

Представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками.

Дебиторская задолженность подразделяется на долги

1. с покупателями и заказчиками (счет 62)
2. авансы выданные (счет 60-А)
3. выданные суммы в подотчет (счет 71)
4. не внесение взносов учредителям (счет 75)
5. выданные суммы работникам (кредиты) (счет 73)

По возможности взыскания дебиторскую задолженность подразделяют на:

1. надежную- с оплатой в пределах срока, установленного договором, а также задолженность обеспеченную залогом
2. сомнительную - не погашенная в срок, но по которой сохраняется вероятность возможного погашения
3. безнадежную - с истекшим сроком исковой давности, невозможную к получению

В настоящее время дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе во втором разделе, в размере суммы основной долг, процентов за неуплату, штрафы, пени, неустойки и затраты, связанные с истребованием дебиторской задолженности.

Каждая организация должна осуществлять контроль над состоянием дебиторской задолженности, производить ее учет, а также сверку взаиморасчетов.

При выявлении суммы дебиторской задолженности ее нужно предъявить должнику и истребовать ее. Если в течение срока исковой давности сумма дебиторской задолженности не взыскана или должник ликвидирован, то организация производит списание дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в бухгалтерском учете подлежит списанию. Срок исковой давности 3 года.

Задолженность списывается на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относится на расходы организации (счет 91)

Но после списания эта задолженность должна отражаться на забалансовом счете еще в течение пяти лет с момента списания (счет 007"Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов") для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.