



Юлия Анатольевна Дараева
Теория бухгалтерского учета
Серия «Шпаргалки»

*Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179774
Теория бухгалтерского учета: ЭКСМО; Москва; 2007*

Аннотация

В книге содержатся информативные ответы на все вопросы курса «Теория бухгалтерского учета» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

Содержание

1. Понятие бухгалтерского учета	4
2. Развитие бухгалтерского учета	5
3. Предмет и метод бухгалтерского учета	6
4. Принципы бухгалтерского учета	7
5. Общее понятие учетной политики организации	8
6. Учет собственного капитала	9
7. Виды счетов, их структура	10
8. Строение активного и пассивного счетов	11
9. Счета синтетического и аналитического учета	12
10. Взаимосвязь счетов синтетического и аналитического учета	13
11. Классификация счетов	14
12. Учет расчетов с подотчетными лицами	15
13. Учет расчетов с покупателями и заказчиками	16
14. Расчеты по претензиям	17
Конец ознакомительного фрагмента.	18

Юлия Анатольевна Дараева

Теория бухгалтерского учета

1. Понятие бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Виды бухгалтерского учета:

1) управленческий учет представляет собой вид такого учета, при котором происходит сбор, обработка и предоставление учетной информации для нужд управления на предприятии.

Основной частью такого учета является учет и анализ затрат (себестоимости произведенной продукции). Управленческий учет тесно взаимосвязан с анализом готовой информации для руководства организации (улучшение технологического процесса производства, оптимальное снижение расходов и т. п.);

2) финансовый учет – это учетная информация о затратах и доходах предприятия, о дебиторской и кредиторской задолженностях, о составлении имущества, о фондах и т. д.;

3) налоговый учет – это вид бухгалтерского учета, при котором происходит обобщение информации в целях определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ (НК РФ).

Функции бухгалтерского учета:

1) контролирующая – обеспечивает контроль за сохранностью, наличием и движением предметов труда, средств труда, денежных средств;

2) информационная функция – является одной из главных функций, так как является источником информации для всех подразделений предприятия и вышестоящих организаций;

3) обеспечение сохранности имущества;

4) функция обратной связи – бухгалтерский учет формирует и передает информацию обратной связи;

5) аналитическая функция – с помощью нее происходит раскрытие имеющихся недостатков, наметить и проанализировать способы совершенствования деятельности организации и ее основных служб.

Объектами бухгалтерского учета являются:

1) имущество предприятия – основные средства, нематериальные активы и т. д.;

2) обязательства предприятия – расчеты, сделки и т. д.;

3) хозяйственные операции – операции, связанные с деятельностью предприятия.

Основные задачи бухгалтерского учета:

1) своевременное и правильное производство необходимых расчетов и обязательств;

2) оперативный контроль за правильностью и достоверностью информации в учетных документах;

3) своевременное отражение учетных данных в регистрах бухгалтерского учета.

2. Развитие бухгалтерского учета

Жан-Батист Демарше (1874–1946) – выдающийся французский ученый, создавший всем известный и популярный герб бухгалтеров, на котором изображены три предмета (солнце, весы и кривая Бернул-ли) и девиз «Наука – совесть – независимость»).

Примерно со второй половины XIX в. в различных странах начали образовываться научные направления, школы, которые призваны осмыслить и использовать бухгалтерское ремесло.

Итальянская школа. В этой школе в основном преобладала юридическая трактовка бухгалтерского учета. Представителями этой школы являются Ф. Вилла, Ф. Марчи, Дж. Чербони, Дж. Росси и др. Они склонялись к такому мнению, что бухгалтер учитывает и контролирует деятельность кладовщика, кассира, а также права и обязанности материально ответственных лиц, а не ценности организации.

Поэтому было установлено, что бухгалтер отражает ответственность кассира, кладовщика и т. д. Каждый счет персонализировался, т. е. за ним всегда стояло какое-то ответственное лицо. При этом двойная запись обуславливалась правилом Э. Дегранжа, которое звучит так: «Тот, кто выдает, – кредитуется, тот, кто получает, – дебетуется».

Французская школа. Здесь значимую роль играла экономическая трактовка бухгалтерского учета. Выдающимися представителями этой школы являются Ж. Курсель-Сенель, Э. Леотэ, А. Гильбо, Ж. Б. Дюмарше и другие. Они видели главную цель прежде всего в исчислении эффективности хозяйственной деятельности организации, а не в непосредственном контроле за сохранностью ценностей организации, как их многие итальянские коллеги-бухгалтеры.

Немецкая школа. Эта школа придавала большое значение процедурным вопросам, строению форм подсчета, последовательностью бухгалтерских записей. Главными представителями данной школы были Ф. Гюгли, И. Ф. Шер, Г. Никлиш и др. Для этой школы предусмотрен плавный переход к учету от баланса к бухгалтерскому счету, а не наоборот, как это было характерно для итальянской и французской школ.

Американская школа. Эта школа предполагала, что бухгалтерский учет представляет собой инструмент управления людьми, а люди, в свою очередь, управляют организацией.

Главным достижением ученых Америки (Г. Эмерсон, Ч. Гаррисон, Ч. Кларк, В. Патон и др.) было и есть конструирование и воплощение методологических приемов, а именно «стандарт-кост», «директ-костинг» и «центры ответственности».

Можно сделать вывод, что каждая из этих приведенных школ привнесла в науку «Бухгалтерский учет» свои определенные идеи.

В бухгалтерскую жизнь нашей страны примерно в первой половине XIX в. вошли замечательные идеи, которые обсуждаются и усовершенствуются до сих пор.

3. Предмет и метод бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность предприятия или физического лица, которая осуществляется с помощью хозяйственных средств:

- 1) основные средства;
- 2) нематериальные активы;
- 3) оборотные средства;
- 4) денежные средства;
- 5) средства в расчетах;
- 6) отвлеченные средства.

Основные средства – это средства, которые участвуют в хозяйственной деятельности предприятия длительное время, сохраняют свою форму и в себестоимость произведенной продукции включаются частично (в виде амортизационных отчислений).

Нематериальные активы – это патенты, секреты производства, лицензии, торговые марки и т. д.

Оборотные средства используются в процессе производства недолго (примерно один производственный цикл). К оборотным средствам относятся сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, электроэнергия, топливо, тара.

Денежные средства – это деньги в кассе предприятия, на расчетном и специальных счетах в банках.

Средства в расчетах – это дебиторская задолженность.

Отвлеченные средства – это суммы, которые уплачиваются в виде налогов и сборов, формируются за счет собственных средств, а также с помощью заемных источников.

Метод бухгалтерского учета – это приемы, элементы, с помощью которых осуществляется бухгалтерский учет. Элементы и методы бухгалтерского учета:

- 1) счета;
- 2) двойная запись;
- 3) документация;
- 4) инвентаризация;
- 5) оценка и калькуляция;
- 6) бухгалтерский баланс;

Счет – это инструмент учета, группировки, кодировки хозяйственных средств и операций.

Корреспонденция счетов – это взаимосвязь счетов.

Двойная запись – это запись хозяйственных операций по дебету одного и кредиту другого счета.

Документация – это сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия в учетных документах.

Инвентаризация – это проверка фактического наличия товарно-материальных ценностей, денежных средств, финансовых обязательств на определенную дату.

Оценка – определение стоимости в денежных измерителях.

Калькуляция – это определение затрат на производство продукции. В нее включаются статьи затрат.

Бухгалтерский баланс – это способ обобщения хозяйственных средств, группировки их источников на определенную дату. Левая часть – актив баланса, правая – пассив. Итоги актива и пассива бухгалтерского баланса должны соответствовать друг другу.

4. Принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет заключается в следующих принципах:

- 1) принцип денежного измерения – в бухгалтерских отчетах информация всегда должна быть выражена в едином денежном измерителе (в валюте страны нахождения предприятия);
- 2) принцип обязательного документирования – непрерывное, сплошное, документально обоснованное и достоверное отражение учитываемых объектов;
- 3) принцип двусторонности или двойной записи —
заключается по источникам формирования и по признаку размещения с выполнением равенства в обеих группах бухгалтерского учета;
- 4) принцип автономности организации – в целях сохранения объективности учета бухгалтерских счетов, на которых отражаются все хозяйственные операции организации, ведется обособленно от счетов, которые предназначены непосредственно для учета лиц, связанных с данной организацией;
- 5) принцип действующей организации – любая создаваемая организация должна существовать (функционировать) и быть постоянно действующим производством;
- 6) принцип учета по стоимости – активы учитываются по цене приобретения, т. е. по стоимости;
- 7) принцип учетного периода: бухгалтерский учет ведется по учетным периодам, которыми принято считать календарные периоды;
- 8) принцип консерватизма (осторожности) – принцип имеет две стороны:
а) доход признается только тогда, когда имеется на то обоснованная уверенность; б) расход признается, как только возникает обоснованная возможность;
- 9) принцип реализации – определяет сумму дохода, которая должна быть признана от конкретной продажи в этот период. Так как товар может быть продан по цене выше его стоимости и ниже, в рассрочку и до оплаты, то сумму реализации следует корректировать на предполагаемую сумму безнадежных долгов;
- 10) принцип увязки – указывает на следующее: если какое-либо событие влияет как на доход, так и на расходы, то воздействие на каждый из них должно быть признано в одном учетном периоде.;
- 11) принцип последовательности – предприятия могут самостоятельно выбирать метод учета, но с условием соблюдать его в течение достаточно долгого времени (не менее года), пока не возникнут достаточно веские причины для его изменения. В противном случае возникнет ситуация несоизмеримости показателей;
- 12) принцип существенности – устанавливает, что незначительные события могут не приниматься во внимание, но вся важная информация должна быть раскрыта полностью.

5. Общее понятие учетной политики организации

Учетная политика организации (УПО) представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостные измерения, группировка итогов, обобщение фактов). В учетной политике организации утверждаются:

- 1) план счетов;
- 2) нетиповые формы первичной документации (если такие имеются);
- 3) порядок проведения инвентаризации;
- 4) методы оценки активов и обязательств;
- 5) правила документооборота;
- 6) технология обработки информации;
- 7) порядок контроля за хозяйственными операциями. Основными требованиями учет-

ной политики

являются:

- 1) полнота отражения фактов;
- 2) осмотрительность при приобретениях и вложениях;
- 3) приоритет содержания над формой;
- 4) непротиворечивость синтетических и аналитических учетов;
- 5) рациональность ведения бухгалтерского учета. Оперативное планирование на пред-

приятии.

Оперативное финансовое планирование в отличие от составления финансового плана включает в себя разработку и составление двух документов:

- 1) платежного календаря;
- 2) кассовый план предприятия.

Платежный календарь позволяет сопоставить доходы и расходы за определенный период времени (на месяц, на декаду, на пять дней, в отличие от финансового плана, который составляется на год с разбивкой по кварталам).

Основой для составления платежного календаря являются:

- 1) данные баланса доходов и расходов предприятия;
- 2) плановые данные по производству и реализации продукции;
- 3) планы материально-технического снабжения;
- 4) планы размещения заемных средств и обязательств. Платежный календарь состоит

из двух разделов:

- 1) валовые доходы и поступления денежных средств;
- 2) валовые расходы и отчисления средств.

В доходной части платежного календаря основным источником является выручка от реализации продукции (размер выручки определяется исходя из графика отгрузки продукции и сданных работ). Доходы включают поступления от арендной платы и получение кредитов банка.

В расходной части отражаются все виды платежей, предусмотренных на платежный период. Это платежи поставщикам в соответствии с заключенными договорами и все расходы, связанные с оплатой труда исходя из предусмотренного фонда заработной платы, планового, но с корректировкой на процент выполнения производственной программы.

Кассовый план предприятия может составляться на месяц и на более короткие сроки. В нем отражаются источники поступления средств в кассу предприятия и расходы и выплаты денежных средств из кассы.

6. Учет собственного капитала

Формирование уставного капитала производится с целью создания организации и ее организационно-правовой формы.

Уставный капитал является основным источником формирования собственных средств и фондов организации и представляет собой сумму средств, вложенных первоначально в организацию ее собственниками или участниками хозяйственных обществ. Поэтому хозяйствующее общество представляет собой коллективную собственность нескольких физических или юридических лиц – учредителей этого общества.

Уставный фонд унитарных организаций отражает сумму средств, внесенных государственным или муниципальным органом в момент ввода предприятия в эксплуатацию для осуществления его деятельности.

Уставный фонд акционерных обществ определяет минимальный размер имущества этого общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Каждый учредитель должен полностью внести свой вклад в уставный капитал в течение срока, оговоренного в учредительных документах. При этом стоимость вклада каждого учредителя должна быть не менее номинальной стоимости его доли.

После регистрации акционерного общества на сумму зарегистрированного уставного капитала образуется задолженность учредителей обществу. Для учета расчетов по вкладам в уставный капитал используют счет 75 «Расчеты с учредителями», он активно-пассивный, служит с одной стороны для учета расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал (субсчет 1), а с другой стороны – для учета расчетов по начисленным доходам учредителям (субсчет 2). На сумму зарегистрированного уставного капитала делается следующая запись: Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями», Кредит счета 80 «Уставный капитал». Сальдо только дебетовое, отражает сумму задолженности по вкладам в уставный капитал на начало месяца. Оборот по кредиту показывает сумму погашенной дебиторской задолженности, внесенной в виде денежных средств или материальных ценностей. Внесение вкладов: Дебет счета 51 «Расчетный счет», Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями». Зачисление средств иностранного учредителя по курсу:

Дебет счета 52 «Валютный счет»,

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».

Расчеты по уставному капиталу с учредителями ведутся в журнале-ордере № 8.

Оставшаяся после уплаты налога сумма прибыли называется нераспределенной. Она, как правило, переходит в распоряжение собственников предприятия и расходуется по их распоряжению. Нераспределенная прибыль учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль». Аналитический учет по данному счету ведется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования оставшихся средств.

7. Виды счетов, их структура

В процессе производства каждый день осуществляется большое число хозяйственных операций, требующих текущего отражения, для чего используются специальные формы-счета бухгалтерского учета, которые построены по принципу экономической однородности.

Бухгалтерский счет – основная единица хранения информации, которая после обобщения всей бухгалтерской информации необходима для принятия управленческих решений.

Счета бухгалтерского учета – это способ текущего взаимосвязанного отражения и группировки имущества по составу и размещению, по источникам его образования, а также хозяйственных операций по качественно однородным признакам, выраженным в денежных, натуральных и трудовых измерителях.

Для каждого вида имущества, обязательства и операции открываются отдельные счета со своим наименованием и цифровым номером (шифром), которые соответствуют каждой статье баланса, например, 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 75 «Расчеты с учредителями», 99 «Прибыль и убытки», 80 «Уставный капитал» и др.

Каждый счет представляет собой двухстороннюю таблицу: левая сторона счета – дебет (от лат. «должен»), правая сторона – кредит (от лат. «верит»). Для одних счетов дебет означает увеличение, кредит – уменьшение, а для других, наоборот, дебет – уменьшение, а кредит – увеличение. В зависимости от содержания бухгалтерские счета подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные.

Счета являются активными по:

- 1) экономическому содержанию – это те счета, которые предназначены для учета имущества по наличию, составу и размещению;
- 2) балансу – когда счета (статьи) расположены в активной части баланса;
- 3) сальдо (остаток) – если счета имеют дебетовый остаток.

Счета считаются пассивными по:

- 1) экономическому содержанию – когда счета отражают учет имущества по источникам его образования;
- 2) балансу – если счета (статьи) расположены в пассивной части баланса;
- 3) сальдо – это те счета, которые имеют кредитовый остаток.

Кроме активных и пассивных счетов, в практике бухгалтерского учета используются активно-пассивные счета, которые могут иметь дебетовое или кредитовое сальдо одновременно.

Хозяйственные операции текущего учета записываются на счета по мере их накопления. Каждую операцию можно записывать отдельно, но если однородных операций много, то на основе первичных документов правомерно сводить их в накопительные или групповые ведомости. Это позволит сократить количество записей на счетах.

8. Строение активного и пассивного счетов

Строение активного и пассивного счетов и порядок записи операций в них регламентированы следующими правилами:

1) для активных счетов. В начале отчетного периода открываются счета, на которых имеются остатки (сальдо начальное по дебету – С_{нд}). Данные для записи на счетах берут из активной части баланса и записывают на дебет счетов. Такой порядок означает: открыть счета и записать первоначальное сальдо. Увеличение и поступление отражают по дебету, а уменьшение, расход и выбытие – по кредиту счетов. В конце отчетного периода подводят итоги оборотов по всем счетам: вначале по дебету, а затем по кредиту. В итоги оборота по дебету счетов сумма первоначального остатка не включается; сюда относятся только суммы по операциям отчетного периода. Конечное сальдо по дебету (С_{кд}) по активным счетам за отчетный период определяется так: к первоначальному сальдо по дебету (С_{нд}) прибавляют итоги оборотов по дебету и вычитают итоги оборотов по кредиту (О_к). Конечный остаток может быть либо дебетовым, либо равняться нулю:

$$C_{kd} = C_{nd} + O_d - O_k.$$

Таким образом, для активных счетов дебет означает увеличение, а кредит – уменьшение;

2) для пассивных счетов открываются счета, на которых по кредиту записывают первоначальное сальдо. Оно берется из пассивной части баланса в разрезе статей, по которым имеются остатки. Увеличение, приход и поступление отражаются по кредиту, а уменьшение, расход и выбытие – по дебету. В конце отчетного периода по каждому счету подводятся итоги оборотов, сначала по кредиту, а потом по дебету. В итоги оборота по кредиту не включается первоначальный остаток, а учитываются только суммы операций, которые возникают в отчетном периоде. Конечное сальдо (С_{кп}) определяется так: к начальному остатку (С_{нк}) прибавляют обороты по кредиту (О_к) и вычитают обороты по дебету (О_д). Конечный остаток может быть либо кредитовым, либо равняться нулю:

$$C_{kp} = C_{nk} + O_k - O_d.$$

Следовательно, для пассивных счетов дебет означает уменьшение, а кредит – увеличение. Понимание экономического содержания активных и пассивных счетов очень важно для усвоения приемов отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета и контроля за их совершением.

9. Счета синтетического и аналитического учета

В бухгалтерском учете для получения различной информации используется три вида счетов. По степени их детализации они подразделяются на синтетические, аналитические и субсчета.

Синтетические счета содержат обобщенные показатели об имуществе, обязательствах и операциях организации по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе. К синтетическим счетам относятся: 01 «Основные средства»; 10 «Материалы»; 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 43 «Готовая продукция»; 41 «Товары»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 80 «Уставный капитал» и др.

Аналитические счета детализируют содержание синтетических счетов, отражая данные по отдельным видам имущества, обязательств и операций, выраженным в натуральных, денежных и трудовых измерителях. В частности, по счету 41 «Товары» следует знать не только общее количество товаров, но и конкретно наличие и местонахождение каждого вида товара или группы товаров, а по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – не только общую задолженность, но и конкретную задолженность по каждому поставщику отдельно.

Субсчета (синтетического счета II порядка), являясь промежуточными счетами между синтетическими и аналитическими, предназначены для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета. Учет в них ведется в натуральных и в денежных измерителях. Несколько аналитических счетов составляют один субсчет, а несколько субсчетов – один синтетический счет.

В соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в бухгалтерском учете используется синтетический и аналитический учет.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Аналитический учет – учет, который ведется в лицевых и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Синтетический и аналитический учет организуются так, чтобы их показатели контролировали друг друга и в конечном итоге совпадали, вот почему записи по ним проводятся параллельно; записи на счетах аналитического учета производятся на основании тех же документов, что и записи на счетах синтетического учета, но с большей детализацией.

10. Взаимосвязь счетов синтетического и аналитического учета

Между синтетическими и аналитическими счетами существует неразрывная взаимосвязь. Она выражается в следующих равенствах:

1) начальное сальдо по всем аналитическим счетам, открываемым по данному синтетическому счету, равняется начальному сальдо синтетического счета:

$$\Sigma C_{\text{на}} = C_{\text{нс}}$$

2) обороты по всем аналитическим счетам, открываемым по данному синтетическому счету, должны быть равны оборотам синтетического счета:

$$\Sigma O_a = O_c$$

3) конечное сальдо по всем аналитическим счетам, открываемым по данному синтетическому счету, равняется конечному сальдо синтетического счета:

$$\Sigma C_{\text{КА}} = C_{\text{КА}}$$

Взаимосвязь между счетами и балансом в бухгалтерском учете проявляется следующим образом. На основании данных статей баланса открываются активные и пассивные счета, названия которых в основном совпадают со статьями баланса. Так, статье актива «Нематериальные активы» соответствует счет 04 «Нематериальные активы»; статье пассива баланса «Добавочный капитал» – счет 83 «Добавочный капитал» и т. д. Иногда несколько счетов представлены в балансе одной статьей. Например, статья баланса «Запасы» включает несколько групп счетов (10, 11, 15, 16, 20, 21, 41, 43 и т. д.). Одновременно существуют счета, отражающиеся в балансе по двум статьям. Например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в активе баланса включен в статью «Прочие дебиторы», а в пассиве – в статью «Прочие кредиторы». Суммы остатков по соответствующим статьям баланса являются начальными остатками открываемых синтетических счетов. Общая сумма дебетовых остатков синтетических счетов соответствует общей сумме кредитовых остатков, так как эти итоги нечто иное, чем итоги актива и пассива баланса. На основании конечных сальдо синтетических счетов составляют новый баланс на первое число следующего отчетного периода (месяца, квартала и года).

Следует отметить, что между бухгалтерскими счетами и балансом существует различие, которое состоит в том, что на бухгалтерских счетах отражаются текущие хозяйственные операции и итоговые данные за отчетные периоды в натуральных, денежных и трудовых показателях, а в балансе отражаются только итоговые данные на начало и конец отчетного периода в денежной оценке. В текущем учете представляются счета, которые в балансе отсутствуют, так как они закрываются до составления баланса – это счет 26 «Общехозяйственные расходы», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и т. д. Не находят отражения в балансе и забалансовые счета.

11. Классификация счетов

Инвентарные счета – это счета, которые используются для учета имущества на определенную дату, определяются с помощью инвентаризации (01 «Основные средства», 10 «Материалы», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и т. д.).

Фондовые счета используются для учета собственных источников образования имущества. Они всегда пассивные, к ним относятся следующие счета: 85 «Уставный капитал», 86 «Резервный капитал», 87 «Добавочный капитал», 80 «Прибыли и убытки», 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

Счета для учета расчетов отражают образование и движение дебиторской задолженности (активные). К таким счетам относится счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», начальное сальдо этого счета отражает сумму непогашенной дебиторской задолженности, по дебету – образование или увеличение задолженности, по кредиту – погашение или списание задолженности, сальдо конечное – наличие (остаток) задолженности на конец периода.

Пассивные счета для учета расчетов используются для учета образования и движения кредиторской задолженности.

Активно-пассивные счета для учета расчетов применяются в учете для отражения взаимных расчетов данного предприятия с другими.

Активно-пассивные счета для учета расчетов всегда имеют один остаток по дебету или по кредиту. Исключение составляет лишь счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», этот счет может одновременно иметь два остатка, так как на нем отражаются разные дебиторы и кредиторы.

Долг одних предприятий не может быть погашен другими предприятиями. Сальдо на таких счетах называется развернутым, так как конечный остаток может быть как дебетовым, так и кредитовым.

Регулирующие счета самостоятельного значения не имеют и применяются вместе с основным счетом, причем если основной счет активный, то и дополнительный счет будет активным и наоборот.

Контрарно-дополнительные счета могут увеличивать или уменьшать оценку объектов, отраженных на основных счетах.

Операционные счета предназначены для учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ или услуг).

Калькуляционные счета всегда активные, используются для учета затрат и определения себестоимости продукции.

Сопоставляющие счета применяются для того, чтобы выявить результаты по реализации продукции (работ или услуг).

Бюджетно-распределительные счета предназначены для распределения расходов по смежным отчетным периодам. С помощью данной группы счетов устраняется колебание себестоимости продукции по отчетным периодам. Счета данной группы могут быть как активными, так и пассивными.

Финансово-результативные счета предназначены для выявления результата в финансово-хозяйственной деятельности.

12. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица – работники предприятия, получающие денежные авансы на осуществление хозяйственных расходов и на затраты по случаю командировок. Порядок ведения кассовых операций определяет порядок выдачи денег под отчет. Выдача производится при наличии кассы и без кассы, выдается чек из кассы банка.

Полученные авансы разрешается использовать подотчетным лицам только на те цели, на которые они выданы. В течение 30 дней после возвращения из командировки подотчетные лица обязаны представить авансовый отчет об израсходованных суммах.

Расчеты с подотчетными лицами учитываются на активно-пассивном счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Подотчетное лицо в установленный срок должно представить в бухгалтерию предприятия авансовый отчет с подтверждающими документами (товарные чеки) о факте приобретения предметов для административно-хозяйственных нужд. Остаток неиспользованной суммы подотчетное лицо возвращает в кассу предприятия по приходному кассовому ордеру.

Руководитель предприятия может отправить подотчетное лицо в служебную командировку (например, в поездку на определенный срок в другой регион или город для выполнения каких-либо поручений руководителя).

При направлении подотчетного лица в служебную командировку в пределах Российской Федерации в бухгалтерии предприятия оформляется командировочное удостоверение.

К авансовому отчету прилагаются оформленные документы, подтверждающие расход подотчетных сумм, по командировкам прилагается оформленное командировочное удостоверение и т. д.

В бухгалтерии авансовые отчеты проверяются и определяются суммы, подлежащие утверждению руководством предприятия. На суммы, выданные под отчет, делается запись: Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

Кредит счета 50 «Касса».

На израсходованные суммы, принятые и утвержденные по авансовым отчетам, делаются записи:

Дебет счетов 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 10 «Материалы»,

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Аналитический учет ведется по каждой авансовой выдаче. Выдача новых авансов может быть только при полном отчете по предыдущему авансу.

13. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями и заказчиками у поставщиков – возмещение издержек и реализация, получение определенного дохода. Порядок учета расчетов с покупателями зависит от выбранного метода учета реализации. Если по оплате (кассовый метод) – задолженность покупателей учитывается на счете 45 «Товары отгруженные» по фактической производственной себестоимости:

Дебет счета 45 «Товары отгруженные»,

Кредит счета 43 «Готовая продукция» – отгружена продукция.

При поступлении платежа:

1) Дебет счета 51 «Расчетный счет», Кредит счета 90 «Продажи»;

2) Дебет счета 90 «Продажи»,

Кредит счета 45 «Товары отгруженные» – списана реализованная продукция по производственной себестоимости;

3) Дебет счета 90 «Продажи»,

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму НДС.

Если учет реализации идет по отгрузке, то учет ведется на активном счете 62, на котором задолженность покупателей отражается по стоимости реализации (цене продажи).

В учетных регистрах может быть открыто несколько субсчетов:

1) расчеты в порядке инкассо;

2) расчеты в порядке плановых платежей и т. д.

На субсчете «Расчеты в порядке инкассо» учитываются расчеты по предъявленным и принятым банком к оплате документам по отгрузке. На втором субсчете учитываются расчеты, которые носят систематический характер и не завершаются оплатой одного расчетного документа. На счетах бухгалтерского учета делаются записи:

1) Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Кредит счета 90 «Продажи» – отгружена продукция и предъявлен счет покупателю;

2) Дебет счета 90 «Продажи»,

Кредит счета 43 «Готовая продукция» – списана реализованная продукция по производственной себестоимости;

3) Дебет счета 90 «Продажи»,

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

– на сумму НДС.

При погашении задолженности кредитуется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При применении метода начисления учета реализации предприятиям разрешается создавать резервы по сомнительным платежам за счет прибыли, при этом налогооблагаемая прибыль уменьшается.

Невостребованная в срок дебиторская задолженность после истечения срока исковой давности списывается в уменьшение резервов по сомнительным долгам.

Списанная задолженность принимается на счет 007 и учитывается там в течение 5 лет. В случае погашения задолженности полученная сумма зачисляется в прибыль как внереализационный доход.

14. Расчеты по претензиям

Претензии оформляются в письменной форме, где указывается требование заявителя, сумма, ссылки на законодательство, к ней прилагаются соответствующие документы и заверенные копии. Претензии рассматриваются в срок до 30 дней со дня получения. Ответ сообщается письменно. При полном или частичном удовлетворении претензии в ответе указывают признанную сумму, номер и дату платежного поручения на перечисленную сумму. При полном или частичном отказе необходимо сделать ссылку на законодательство. Предъявитель имеет право подать иск в суд при отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа в установленный срок. Можно выдвинуть требование о признании договора недействительным, о его расторжении и т. д. Ответ должен быть дан в 10-дневный срок, если иное не установлено законодательством. Учет расчетов по претензиям ведется на счете 76 субсчете 2 «Расчеты по претензиям».

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.