

НЕПРЕРЫВНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

БУХГАЛТЕР

Н. В. БРЫКОВА

# УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ФИЗИЧЕСКИМИ И ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

*Рекомендовано  
Федеральным государственным учреждением  
«Федеральный институт развития  
образования» в качестве учебного пособия  
для использования в учебном процессе  
образовательных учреждений, реализующих  
программы начального профессионального  
образования и профессиональной подготовки*

*Регистрационный номер рецензии 295  
от 01 октября 2008 г. ФГУ «ФИРО»*



Москва  
Издательский центр «Академия»  
2010

УДК 33(075.9)  
ББК 65.052я75  
Б896

*Серия «Непрерывное профессиональное образование»*

Рецензенты:

преподаватель экономических дисциплин высшей категории ГОУ СПО МО Московский областной сельскохозяйственный колледж *Э.П.Поварова*;  
преподаватель Палаты налоговых консультантов России *А.С.Тимофеева*

**Брыкова Н. В.**

**Б896** Учет расчетов с физическими и юридическими лицами : учеб. пособие / Н. В. Брыкова. — М. : Издательский центр «Академия», 2010. — 64 с. — (Бухгалтер).

ISBN 978-5-7695-5696-8

В учебном пособии предлагается применение компетентностного подхода к подготовке служащих по профессии «Бухгалтер».

Рассмотрены вопросы теории и практики ведения бухгалтерского учета различных видов расчетов с физическими и юридическими лицами в процессе деятельности предприятия.

Для подготовки и переподготовки служащих по профессии «Бухгалтер». Может быть использовано в учреждениях начального профессионального образования.

УДК 33(075.9)  
ББК 65.052я75

*Оригинал-макет данного издания является собственностью  
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом  
без согласия правообладателя запрещается*

ISBN 978-5-7695-5696-8

© Брыкова Н. В., 2010  
© Образовательно-издательский центр «Академия», 2010  
© Оформление. Издательский центр «Академия», 2010

## К читателю

Хозяйственные операции по расчетам с физическими и юридическими лицами осуществляются на предприятии постоянно и являются самыми распространенными в бухгалтерском учете.

Материал учебного пособия поможет вам получить теоретические знания и практические навыки ведения учета расчетов с физическими лицами — по оплате труда, с подотчетными лицами и персоналом, а также с юридическими лицами — поставщиками и покупателями, кредитными организациями, с бюджетом и внебюджетными фондами — по прочим операциям.

Благодаря учебному пособию вы будете **знать**:

- виды расчетов с поставщиками и покупателями;
- порядок расчетов по кредитам и займам;
- виды налоговых платежей и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- порядок расчетов с работниками по оплате труда и прочим операциям;
- виды расчетов с учредителями;
- виды расчетов с дебиторами и кредиторами.

Благодаря учебному пособию вы будете **уметь**:

- оформлять бухгалтерскими проводками операции по учету различных видов расчетов с поставщиками и покупателями, с бюджетом — по налогам, с банками — по кредитам, с учредителями — по доходам;
- начислять заработную плату, отпускные, суммы пособий по временной нетрудоспособности и т. п.

# 1

## Учет расчетов с поставщиками и покупателями

### 1.1

#### Порядок расчетов с физическими и юридическими лицами

Раздел VI «Расчеты» Плана счетов, предназначенный для обобщения информации обо всех видах расчетов с различными юридическими и физическими лицами, содержит следующие счета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

При расчетах предприятия с контрагентами — организациями и физическими лицами — возникает дебиторская или кредиторская задолженность. Если предприятие должно юридическим или физическим лицам, возникает кредиторская задолженность, а указанные лица являются кредиторами этого предприятия. Если предприятию должны физические или юридические лица, возникает дебиторская задолженность, а указанные лица являются дебиторами этого предприятия. Дебиторскую задолженность и ее увеличение отражают в дебете счетов, а кредиторскую задолженность и ее увеличение — в кредите счетов.

В бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности необходимо отражать следующие операции, связанные с расчетами:

- начисление задолженности, т. е. расчет сумм к выплате или получению, и отражение на бухгалтерских счетах возникновения задолженности;
- погашение задолженности, т. е. выплату или получение денежных средств.

При проведении расчетных операций необходимо установить контроль за правильностью их документального оформления и своевременностью платежей во избежание просроченности задолженности (как с позиции предприятия, так и с позиции дебиторов и кредиторов).

## 1.2

### Порядок расчетов с поставщиками и подрядчиками

Хозяйственные связи предприятия с поставщиками и покупателями обеспечивают бесперебойность процессов снабжения, отгрузки и реализации товаров, работ и услуг.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведут учет расчетов за приобретенные товары, работы и услуги. Поставщики — это предприятия, поставляющие товарно-материальные ценности (например, материалы, основные средства, нематериальные активы) или выполняющие какие-либо услуги (например, транспортные, рекламные, информационные, услуги связи и т. д.). Подрядчики выполняют для предприятий различные виды работ — ремонтные, строительные, научно-исследовательские, конструкторские и т. д.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками предприятие может осуществлять в безналичной форме с расчетного или валютного счета, наличными деньгами в пределах установленных лимитов, а также с использованием аккредитивов или по чековым книжкам. Предприятия самостоятельно выбирают формы расчетов с поставщиками и подрядчиками, порядок расчетов и оплаты должен быть определен в договоре между покупателями и поставщиками.

Если расчеты с поставщиками и подрядчиками ведут с учетом налога на добавленную стоимость (НДС), сумму НДС включают в стоимость оплаты за товары, работы и услуги. Сумму НДС, указанную в счете-фактуре, который поставщик выдает покупателю, сначала отражают на дебете счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а затем списывают на счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» для предъявления суммы НДС к вычету при перечислении налога в бюджет. Для учета НДС предприятие как покупатель ведет журнал учета полученных от поставщиков счетов-фактур и книгу покупок.

#### **Пример 1.1.** Расчеты с поставщиками за товары и услуги.

В течение месяца предприятие получило от поставщика технологическое оборудование, был оплачен счет за оборудование — 94 400 р., в том числе НДС 14 400 р., а также акцептован и оплачен счет наличными за аудиторские услуги — 6 490 р., в том числе НДС 990 р.

**Задание.** Составьте бухгалтерские проводки по учету перечисленных операций.

**Решение.** Стоимость оборудования при его поступлении отражают без учета НДС, что составит 80 000 р. (94 400 р. – 14 400 р.), на счете 08 «Вложение во внеоборотные активы», при акцепте счета за аудиторские услуги указывают сумму также без учета НДС — 5 500 р. (6 490 р. – 990 р.), затраты, связанные с аудиторскими услугами, отражают в составе общехозяйственных расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы»:

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Получено оборудование от поставщика	80 000	08	60
2. Отражен НДС на счете 19	14 400	19	60
3. Оплачен счет поставщика за оборудование	94 400	60	51
4. Сдано в эксплуатацию оборудование	80 000	01	08
5. Списан НДС на счет 68	14 400	68	19
6. Акцептован счет за аудиторские услуги	5 500	26	60
7. Отражен НДС на счете 19	990	19	60
8. Списан НДС на счет 68	990	68	19
9. Оплачен счет за аудиторские услуги	6 490	60	50

Для учета различных видов расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут быть открыты субсчета, например:

- 60-1 «Текущие расчеты с поставщиками»;
- 60-2 «Расчеты по авансам выданным»;
- 60-3 «Расчеты по векселям выданным»;
- 60-4 «Расчеты плановыми платежами» и т.д.

Субсчет 60-2 «Расчеты по авансам выданным» предназначен для учета авансовых платежей поставщикам в виде частичной или полной предварительной оплаты в счет будущей поставки товаров, работ или услуг. Предварительную оплату поставщику с расчетного счета оформляют следующей проводкой:

**Дебет 60-2 «Расчеты по авансам выданным» Кредит 51 «Расчетные счета».**

После того как товары поступят, а работы или услуги будут приняты по акту, оформляют зачет выплаченного аванса следующей проводкой:

**Дебет 60-1 «Текущие расчеты с поставщиками» Кредит 60-2 «Расчеты по авансам выданным».**

При временном недостатке денежных средств предприятие может расплатиться с поставщиком векселем. Векселя используют в качестве оплаты за поступившие товары, выполненные работы и услуги. Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги. Векселя способствуют уско-

рению процесса реализации и увеличивают скорость оборота средств, что приводит к уменьшению потребности предприятия в кредитных и денежных ресурсах. Следовательно, вексель является средством оформления кредита, предоставленного продавцом покупателю в виде отсрочки уплаты денег за проданный товар. Учет векселей, предназначенных для расчетов с поставщиками, ведут на субсчете 60-3 «Расчеты по векселям выданным» и забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Выдачу векселя в качестве оплаты за полученные товары оформляют следующей проводкой:

**Дебет 60-1 «Текущие расчеты с поставщиками» Кредит 60-3 «Расчеты по векселям выданным».**

Погашение векселя при окончательных расчетах с поставщиком отражают следующей проводкой:

**Дебет 60-3 «Расчеты по векселям выданным» Кредит 51 «Расчетные счета».**

Предприятие, выдавшее вексель поставщику, осуществляет выплату процентов за предоставленную отсрочку платежа, если это предусмотрено в договоре. Выплату поставщику процентов по векселю отражают в бухгалтерском учете в составе прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расчеты плановыми платежами осуществляются между предприятиями со сложившимися устойчивыми хозяйственными связями в том случае, если расчетные отношения носят постоянный характер. Обычно расчеты плановыми платежами используют при равномерных и постоянных поставках товаров ежедневного потребления. В договоре между покупателем и поставщиком указывают постоянную плановую сумму стоимости продукции, подлежащую оплате ежемесячно или ежеквартально. Покупатель и поставщик согласовывают сроки для регулирования расчетов, т.е. для сопоставления выплаченных сумм с фактическим объемом реализованной продукции.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведут аналитический учет с целью получения необходимых данных по каждому поставщику и текущей информации о состоянии расчетов.

### 1.3

## Порядок расчетов с покупателями и заказчиками

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведут учет расчетов за реализованную продукцию, работы или услуги. Покупатели — это юридические лица, которым предприятия реализуют готовую продукцию и прочие активы, для заказчиков предприятия выполняют различные работы или услуги.

Расчеты с покупателями и заказчиками ведут с учетом НДС, сумму которого включают в состав выручки от реализации продукции, работ или услуг. Отражение выручки с учетом НДС при отгрузке готовой продукции

и сдаче по акту выполненных работ или услуг оформляют следующей проводкой:

**Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи».**

При реализации материалов, основных средств, нематериальных и прочих активов выручку с учетом НДС отражают следующей проводкой:

**Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».**

Получение денежных средств от покупателей отражают на кредите счета 62 в корреспонденции со счетами для учета денежных средств — 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

Сумму НДС, полученную в составе выручки, учитывают на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» на основании счета-фактуры, выданного покупателю. Предприятие как поставщик продукции, работ или услуг ведет журнал учета выданных покупателю счетов-фактур и книгу продаж.

**Пример 1.2.** Расчеты с заказчиками при выполнении работ.

Фирма по разработке компьютерного программного обеспечения разработала для заказчика сайт в Интернете, себестоимость выполненных работ — 24 500 р., выручка от реализации работ — 41 300 р. с учетом НДС 6 300 р.

**Задание.** Составьте бухгалтерские проводки для учета операций по реализации работ и определите финансовый результат от их реализации.

**Решение.** Оформим журнал хозяйственных операций:

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Отражена выручка от реализации работ с учетом НДС	41 300	62	90-1
2. Списана себестоимость выполненных работ	24 500	90-2	20
3. Списан НДС в составе выручки	6 300	90-3	68
4. Списан финансовый результат от реализации работ	?	?	?
5. Поступила на расчетный счет выручка от заказов	41 300	51	62

Для определения финансового результата от реализации работ оформим и закроем счет 90 «Продажи»:

**Счет 90 «Продажи»**

Дебет	Кредит
2) 24 500 3) 6 300 4) 10 500	1) 41 300
Оборот по дебету О <sub>д</sub> = 41 300	Оборот по кредиту О <sub>к</sub> = 41 300



От реализации работ получена прибыль 10 500 р., сумму прибыли списывают следующей проводкой:

**Дебет 90 «Продажи» Кредит 99 «Прибыли и убытки».**

Расчеты с покупателями могут проводиться после отгрузки товаров, а также с частичной или полной предварительной оплатой, т.е. авансом. Покупатели могут расплачиваться за продукцию, работы или услуги векселями с последующей выплатой за отсрочку платежа процентов, которые поставщик отражает в бухгалтерском учете как прочие доходы на счете 91 «Прочие доходы и расходы». С покупателями, регулярно приобретающими продукцию предприятия, расчеты могут осуществляться плановыми платежами. Для каждого вида расчетов на счете 62 могут быть открыты следующие субсчета:

- 62-1 «Текущие расчеты с покупателями»;
- 62-2 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62-3 «Расчеты по векселям полученным»;
- 62-4 «Расчеты плановыми платежами» и т.д.

При расчетах авансами полученную сумму предварительной оплаты не признают доходом для получателя, но с этой суммы начисляют НДС, который списывают на счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» следующей проводкой:

**Дебет 62-2 «Расчеты по авансам полученным» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».**

После окончания процесса реализации сумму НДС в составе аванса восстанавливают на счете 68 следующей проводкой:

**Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 62-2 «Расчеты по авансам полученным».**

**Пример 1.3.** Расчеты с покупателями авансом.

Предприятие получило от покупателя аванс (предварительную оплату) в размере 100 % выручки — 554 600 р., себестоимость реализованной продукции — 325 200 р., расходы на продажу — 28 800 р.

**Задание.** Составьте бухгалтерские проводки для учета операций по реализации продукции с учетом полученного аванса и определите финансовый результат от реализации.

**Решение.** Определим НДС в составе авансового платежа, для этого используем ставку НДС — 18/118, тогда НДС составит 84 600 р. ( $554\,600 \text{ р.} \times 18/118$ ):

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Получен аванс от покупателя в счет предстоящей поставки товара	554 600	51	62-2
2. Списан НДС с суммы аванса на счет 68	84 600	62-2	68