

Глава 12 УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ

12.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки расчетов и исковая давность

Под **дебиторской** понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц перед данной организацией (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются **дебиторами**.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются **кредиторами**.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют *поставщиками*. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения и другие подобные начисления называют *обязательствами по распределению*. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют *прочими кредиторами*.

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам.

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская – на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года (З, ст. 196). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

а) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», Кредит счетов 62, 76.

б) Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», Кредит счетов 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50, 51, 52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счетов 60, 76, Кредит счета 91.

12.2 Безналичные формы расчетов

Для нормальной производственной деятельности сельскохозяйственные организации должны приобретать необходимые материальные ценности: нефтепродукты, запасные части, минеральные удобрения, прочие материалы. На этой стадии у сельскохозяйственных организаций возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками: организациями материально-технического снабжения сельского хозяйства, учреждениями потребкооперации и т. д.

После завершения производственной стадии полученная в хозяйствах продукция реализуется. При этом сельскохозяйственные предприятия также вступают в расчетные отношения, но с организациями – покупателями сельскохозяйственной продукции:

хлебоприемными предприятиями, мясокомбинатами и пунктами приема скота, заготовительными конторами потребкооперации и др.

Получив денежную выручку за проданную продукцию, хозяйства используют эти средства для финансирования затрат на производство, а также для необходимых платежей государству по налогам, социальному страхованию и т.п. В результате у сельскохозяйственных предприятий возникают расчетные взаимоотношения с финансовыми органами, органами социального обеспечения, страховыми организациями.

В ряде случаев хозяйства могут иметь расчетные взаимоотношения с отдельными лицами. Такие взаимоотношения возникают при выдаче денежных средств под отчет для различных хозяйственных поручений, при получении ссуд на индивидуальное жилищное строительство и т.д.

Основными задачами учета расчетных операций являются:

- контроль за соблюдением установленных правил расчетных отношений и правильное документальное оформление операций;
- своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение просроченности сумм дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременность и точность отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами, а также периодическая сверка данных учета.

Расчетные взаимоотношения в народном хозяйстве осуществляются в основном в безналичной форме.

Безналичными называют расчеты, осуществляемые путем перечисления сумм со счетов плательщика на счет получателя или путем зачета взаимных требований.

В Положении Центрального банка России о безналичных расчетах в Российской Федерации указаны следующие формы расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо.

В настоящее время в денежном обороте России преобладают расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную денежную сумму со своего счета на счет получателя денежных средств, открытый в этом или другом банке. Такими получателями могут быть поставщики, подрядчики,

финансовые органы, страховые и другие организации. Поручения составляются на бланках определенной формы. В них обязательно указывают назначение перечисляемых сумм. Платежное поручение выписывают для предварительной оплаты счетов поставщиков или после получения плательщиком товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг, а также для расчетов с бюджетом. Платежное поручение действительно при наличии на первом экземпляре подписей руководителя и главного бухгалтера сельскохозяйственной организации и печати. Оно используется для местных и иногородних расчетов. Расчеты платежными поручениями имеют ряд положительных сторон: сравнительно простой и быстрый документооборот, ускоренное движение денежных средств, возможность предварительной проверки плательщиком качества оплачиваемых товаров или услуг.

Расчеты по инкассо являются банковской операцией, с помощью которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций на основании расчетных, товарных и денежных документов. Расчеты по инкассо могут оформляться с помощью таких расчетных документов, как платежное требование и инкассовое поручение.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк. Эта форма применяется в расчетах за поставленные товары, выполненные работы или услуги. Расчеты платежным требованием могут осуществляться с предварительным акцептом или без акцепта плательщика. Акцепт – согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов. Срок для акцепта должен быть не менее трех рабочих дней. Платежное требование банк поставщика пересылает банку покупателя для взыскания платежа. Банк, обслуживающий плательщика, извещает своего клиента о предъявлении ему платежного требования. Плательщик должен дать письменное согласие (акцепт) на платеж или заявить обоснованный (полный или частичный) отказ от оплаты. При отказе от акцепта плательщик подает банку заявление об отказе от акцепта, в котором указывает мотивы отказа. Если плательщик молчит (отсутствует заявление), то это расценивается как его согласие на списание денег со счета и перечисление их на счет получателя. Безакцептное списание денежных средств

осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств, дополнительного соглашения к договору банковского счета, сведений о получателе средств, наименований товара.

Расчеты платежными требованиями ускоряют выписку расчетных документов, позволяют покупателю контролировать выполнение поставщиком условий хозяйственного договора.

Инкассовое поручение – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке. Инкассовые поручения применяются:

- если эта форма расчетов установлена законодательством, например для органов, выполняющих контрольные функции. В расчетном документе должна быть ссылка на документ;
- при взыскании по исполнительным листам (алименты, за причинение вреда, нанесенного здоровью, и др.). Для исполнения расчетного документа к нему должен быть приложен дубликат исполнительного документа;
- если эта форма расчетов предусмотрена сторонами по основному договору.

Банк исполняет инкассовое поручение в течение трех дней после его получения. Требования для списания средств по инкассовому поручению такие же, как для платежного требования без акцепта.

Аккредитивная форма расчетов применяется для расчетов покупателя с одним поставщиком товаров. При этой форме расчетов счета оплачиваются по месту нахождения получателя денег (поставщика). Покупатель дает письменное поручение обслуживающему банку об открытии аккредитива в банке поставщика. В заявлении на открытие аккредитива указываются наименование и адрес поставщика, сумма аккредитива, срок его действия, род товаров, подлежащих оплате, документы, которые должны быть предъявлены для получения платежа (товарно-транспортные накладные, сертификаты качества и т. д.), и др.

Банк на основании заявления переводит средства со счета покупателя банку, обслуживающему поставщика, и выставляет аккредитив. После отгрузки товаров поставщик предъявляет обслуживающему его банку транспортные и другие документы, подтверждающие выполнение им условий поставки.

Банк поставщика зачисляет средства на счет поставщика по мере отгрузки им покупателю материальных ценностей, которые оплачиваются с аккредитива.

Аккредитив выдается на срок договора и по согласию покупателя и поставщика может быть продлен. Оплата с аккредитива ограничивается суммой, определяемой в договоре. По истечении установленного срока аккредитив закрывается.

При частичном использовании суммы аккредитива ее остаток перечисляется на расчетный счет покупателя.

Аккредитивная форма расчетов обеспечивает поставщику своевременную оплату отгруженной продукции или оказанных услуг, ускоряет расчеты с покупателем, а покупателю гарантирует получение купленных ценностей, но «замораживает» денежные средства.

Расчетный чек – письменное поручение покупателя (чекодателя) обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы денег с его расчетного счета на счет чекодателя (организации, предъявившей чек банку). Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Расчеты чеками применяются для однородных расчетов по товарным и нетоварным (за услуги) операциям. Расчетные чеки брошюруются в виде чековой книжки (по 10, 20, 25, 50 листов). Чек действителен в течение 10 дней, не считая даты выписки. Чеки могут быть использованы при расчетах за товары с мелкооптовыми базами и за услуги транспорта и связи.

Для получения лимитированной чековой книжки плательщик оформляет заявление с указанием количества чеков. Его подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер, заверяют печатью. Одновременно с заявлением покупатель представляет в банк платежное поручение на перечисление денежной суммы с его расчетного счета на отдельный счет. После депонирования этих средств организация имеет право на получение лимитированной чековой книжки в банке. Банк, оформляя лимитированную чековую книжку, проставляет: наименование банка, его номер и местонахождение, наименование плательщика (чекодателя), номер его лицевого счета в банке, предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек. Расчетный чек оформляется плательщиком и передается предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции. Затем

поставщик составляет реестр чеков и предъявляет его вместе с чеками в свой банк для оплаты.