

### **3 Учет резерва сомнительных долгов**

В настоящее время организации обязаны создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (приказ Минфина России от 24.12.2010 г. № 186н, п.70).

**Сомнительной** признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, то есть и та, срок погашения которой еще не наступил, но есть основания полагать, что она все же не будет погашена в срок.

**Просроченная задолженность**— дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором и (или) судебными актами или иными документами, устанавливающими или изменяющими срок погашения задолженности.

**Безнадежная задолженность**— дебиторская задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности, а также та задолженность, по которой, в соответствии с гражданским законодательством, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Резервы сомнительных долгов создаются на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности.

Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга.

На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Списание не востребовавшихся долгов, признанных сомнительными, отражают по дебету счета 63 с кредита счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Списанные долги должны учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не

использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и записываются в дебет счета 63 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Ниже приведена корреспонденция счетов по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»

| №<br>п/п | Содержание факта хозяйственной жизни                                                                              | Дебет | Кредит |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 1.       | Отражено образование резерва по сомнительным долгам                                                               | 91    | 63     |
| 2.       | За счет созданного резерва списана дебиторская задолженность, безнадежная к погашению                             | 63    | 62     |
| 3.       | За счет резерва сомнительных долгов списаны суммы претензий, в удовлетворении которых отказано судом              | 63    | 76     |
| 4.       | Присоединены неиспользованные суммы резервов к прибыли отчетного периода                                          | 63    | 91     |
| 5.       | Списана сомнительная задолженность поставщиков и подрядчиков по выданным авансам за счет ранее созданного резерва | 63    | 60     |

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражается в балансе в оценке нетто, т. е. за вычетом сумм указанных резервов. Вследствие этого в бухгалтерском балансе сумма резервов сомнительных долгов отдельно не отражается.

#### **4 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Основная масса материальных ценностей поступает в организацию от поставщиков. В договорах с ними оговариваются условия поставки: наименование материалов (услуг, работ), количество, цена, срок выполнения (отгрузки) и др.

К поставщикам и подрядчикам относят – организации, поставляющие сельскохозяйственным организациям сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, воды, газа) и выполняющие различные работы (капитальный ремонт основных средств, искусственное осеменение коров и т.д.).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.

Для учета расчетов с указанными организациями применяют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На счете 60 учитывают расчеты с поставщиками и подрядчиками:

- за принятые товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды и т.п., а также по доставке или переработки материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, а также за все виды услуг связи и др.

Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции, при сдаче ее для переработки на давальческих условиях, расчеты с перерабатывающими предприятиями АПК за услуги по переработке также учитывают на счете 60.

Счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг или счетов соответствующих затрат.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей, указанной на материальных счетах, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на сумму расчетных документов поставщиков (счетов-фактур, платежных требований).

По неотфактурованным поставкам счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на стоимость поступивших ценностей, определяющуюся исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за выполненные услуги и работы отражают на счете 60 во всех случаях, даже если предъявленный счет оплачен одновременно с получением материальных ценностей или сумма перечислена предварительно.

Если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке материальных ценностей выявлены расхождения, соответствующую сумму списывают с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и относят на дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Счет 60 дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Форма расчетов за поставляемые материальные и нематериальные ценности и оказанные услуги выбирается организациями поставщика и покупателя самостоятельно и предусматривается договором.

Сельскохозяйственные организации при приобретении удобрений и химических средств защиты растений с использованием субсидий из федерального бюджета по кредиту счета 60 отражают только сумму задолженности, погашаемую за счет собственных или заемных источников.

Доля стоимости материальных ценностей, принимаемая к учету за счет субсидий, отражается записью:

*Дебет счетов 10 «Материалы»,*

*19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»,*

*Кредит счета 86 «Целевое финансирование».*

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчеты в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных: по поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам.

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками и подрядчиками является **счет-фактура** установленной формы, который выписывает поставщик или подрядчик.

Счет-фактура служит основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на погашение задолженности.

В счете-фактуре заполняют следующие реквизиты: наименование поставщика (подрядчика), его адрес, ИНН, грузополучатель, грузоотправитель; покупатель, его адрес, ИНН.

В счете-фактуре указывают сведения о поставленных товарах или дают описание выполненных работ, оказанных услуг по их видам, приводят единицу измерения, количество (объем), цену; стоимость за все количество товаров (выполненных работ, оказанных услуг) без налога на добавленную стоимость.

В документах обязательно указывают налоговые ставки и суммы налога на добавленную стоимость; делают ссылки на платежно-расчетные документы, указывают сведения о стране происхождения товаров и номерах грузовых таможенных деклараций.

Бухгалтерия организации должна следить за соблюдением расчетной дисциплины. При инвентаризации расчетов особое внимание обращается на суммы задолженности по выданным авансам и предварительной оплате. Необходимо принять меры по своевременному погашению кредиторской задолженности, а также проверять, не истекли ли сроки исковой давности; установить причину несвоевременного вывоза со складов поставщиков ценностей и т.п.

При сверке расчетов между организацией и поставщиками могут возникнуть разногласия, и если каждая сторона настаивает на правильности своих данных, то заинтересованная сторона немедленно передает сведения для разрешения разногласий в суд или арбитраж.

Присужденные долги, по которым возвращены исполнительные документы, на основании актов о несостоятельности ответчиков и невозможности обращения взыскания на их имущество, утвержденных народным судьей, списываются в убыток по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», а с него на счет 99 «Прибыли и убытки». Однако такие суммы следует учитывать на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», где она учитывается в течение 5 лет, а потом списывается на убыток. Невостребованная задолженность – кредиторская, по истечении сроков исковой давности в месячный

срок подлежит отнесению на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», кредит счета 91.

Ниже приведена корреспонденция счетов по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

| №<br>п/п | Содержание факта хозяйственной жизни                                                                                                    | Дебет | Кредит |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 1.       | Оплачены с расчетного счета за приобретенные ценности, выполненные работы и оказанные услуги                                            | 60    | 51     |
| 2.       | Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам с расчетного или валютного счетов                                                          | 60    | 51,52  |
| 3.       | Отражен взаимозачет сумм при исполнении обязательств по договору мены                                                                   | 60    | 62     |
| 4.       | На уменьшение задолженности перед поставщиками и подрядчиками отнесена сумма претензий, выявленных при приемке продукции (работ, услуг) | 60    | 76     |
| 5.       | Отражена покупная стоимость основных средств                                                                                            | 08    | 60     |
| 6.       | Оприходованы приобретенные материалы (без использования счета 15)                                                                       | 10    | 60     |
| 7.       | Оприходованы приобретенные животные для выращивания и откорма                                                                           | 11    | 60     |
| 8.       | Отражена покупная стоимость приобретенных материалов и расходов, связанных с их приобретением и изготовлением                           | 15    | 60     |
| 9.       | Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении ценностей и иного имущества                                                             | 19    | 60     |
| 10.      | Отражены суммы предъявленных претензий, превышающих сумму поставки по договору                                                          | 76    | 60     |
| 11.      | Отражена недостача поставленной продукции в пределах сумм, предусмотренных договором                                                    | 94    | 60     |

## 5 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Сельскохозяйственные организации произведенную сельскохозяйственную продукцию продают заготовительным организациям: хлебоприемным пунктам, мясокомбинатам,

молокозаводам и т.п., а также детским учреждениям, учреждениям здравоохранения, общественного питания и др. Кроме сельскохозяйственной продукции в продажу разным предприятиям и организациям поступает продукция подсобных и прочих производств. Сельскохозяйственные организации имеют также расчетные отношения по продаже продукции населению: рабочим хозяйств и другим гражданам.

Все расчеты с покупателями и заказчиками организации строят на основании заключенных договоров-контрактов, в которых указаны сроки, условия поставки продукции, порядок оплаты и т.п. Документами при расчетных взаимоотношениях с покупателями и заготовительными организациями являются специальные приемные квитанции. В приемных квитанциях отражают, какая продукция принята, ее количество (в натуральной и зачетной массе), дата, причитающаяся оплата и т.п. Эти квитанции являются основанием для записей в учетные регистры по расчетам с покупателями и заказчиками.

Расчеты с покупателями и заказчиками ведутся на активном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также с взаимосвязанными организациями за проданную готовую продукцию, животных, товары; выполненные работы и оказанные услуги; полученные авансы и предварительную оплату.

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета:

62-1 «Расчеты по государственным контрактам»;

62-2 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК»;

62-3 «Расчеты по векселям полученным»;

62-4 «Расчеты по авансам полученным»;

62-5 «Расчеты по внутригрупповым и взаимосвязанным организациям»;

62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».

Субсчет 62-1 «Расчеты по государственным контрактам» предназначен для обобщения информации о расчетах с государственными органами за проданную продукцию и скот.

Субсчет 62-2 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК» учитывает расчеты за проданную сельскохозяйственную продукцию, животных и оказание услуги по их доставке в порядке выполнения договоров.

Субсчет 62-3 «Расчеты по векселям полученным» предназначен для учета задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченной полученными векселями.

На субсчете 62-4 «Расчеты по авансам полученным» накапливают информацию о расчетах по полученным авансам в соответствии с договорами под поставку материально-производственных запасов или под выполнение работ, производимых для заказчиков по частичной готовности.

Субсчет 62-5 «Расчеты по внутригрупповым и взаимосвязанным организациям» предназначен для учета расчетов с взаимосвязанными организациями (холдингов, финансово-промышленных групп и др.) за проданную продукцию, животных, выполненные работы и оказанные услуги. Информация этого субсчета используется при определении корректировок, необходимых для составления сводной (консолидированной) отчетности.

На субсчете 62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» отражают информацию по операциям продажи готовой продукции остальным покупателям и заказчикам (юридическим и физическим лицам) товаров, животных, а также выполнения работ и оказания услуг, не предусмотренных на других субсчетах счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На указанном субсчете могут отражаться расчеты с индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица за проданную им продукцию и выполненные работы, а также с сельскохозяйственными организациями за оказанные услуги (переработка давальческого сырья, выполненные работы вспомогательными производствами и т. п.).

Отгрузка животных, материалов, выполненные работы и оказанные услуги оформляются соответствующими первичными документами: товарно-транспортными накладными, актами приема-сдачи выполненных работ и др. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений сельскохозяйственных и заготовительных организаций являются приемные квитанции, форма которых зависит от вида реализуемой продукции: зерно, молоко, скот и т.п. В соответствии с налоговым законодательством, информация, отраженная в перечисленных документах, регистрируется в счетах-фактурах. При получении денежных средств в виде авансовых или иных платежей в счет предстоящих

поставок продукции животных (выполнения работ, оказания услуг) организацией также составляется счет-фактура.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажа» и 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов, а кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Далее приведены примеры операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

| №<br>п/п | Содержание факта хозяйственной жизни                                                                                         | Дебет | Кредит |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 1.       | Начислена сумма к получению с заготовительной организации                                                                    | 62    | 90-1   |
| 2.       | Получен вексель от покупателя или заказчика в счет оплаты отгруженной продукции                                              | 62    | 62     |
| 3.       | Отражены в составе доходов признанные покупателями и заказчиками суммы штрафов, пеней, и других санкций                      | 62    | 91     |
| 4.       | Отражена стоимость проданной продукции, сданных работ или оказанных услуг, не относящихся к обычной деятельности организации | 62    | 91     |
| 5.       | Получена выручка от покупателей за реализованную продукцию, работу, услуги                                                   | 51    | 62     |
| 6.       | Отражен взаимозачет при товарно-обменных операциях                                                                           | 60    | 62     |
| 7.       | Списана сомнительная дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительным долгам                                        | 63    | 62     |