

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Филиал в г.Тихорецке

КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И
КРЕДИТОРАМИ

Работу выполнила _____ К.А. Манукян _____ К.А. Манукян
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____ Мясоедова 24.11.2020 _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____ Мясоедова 24.11.2020 _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Манукян К.А. Курс 3 Группа 18-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.


Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами	6
1.1 Сущность и задачи учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	14
2.1 Документационное оформление расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	14
2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «АРТ нестандарт Каприччио».....	29

ВВЕДЕНИЕ

В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть с прибылью возвращаться предприятию. Дебиторская и кредиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений. Для предприятия очень важно не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать кредиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставять и оплачивать платежные счета, следить за сроками оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность является неотъемлемым элементом деятельности любой организации. Довольно большая ее часть снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь.

Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Расчеты, возникающие в результате деятельности организаций, называются расчетами с разными кредиторами и дебиторами в зависимости от того, кто является должником.

Существует много способов образования расчетов с дебиторами.

Например, товар отгружен покупателю, а деньги за него не поступили; поставщику перечислен аванс, а товары в счет этого аванса так и не получены; подотчетное лицо не отчиталось за выданные под отчет средства, бюджетом (внебюджетными фондами) не возвращены излишне уплаченные суммы налогов и сборов.

Кредиторские расчеты чаще всего возникают при нарушении обязательств, связанных с куплей-продажей товаров (работ, услуг): у покупателя, который не оплатил товары, у поставщика, который их не отгрузил, но при этом получил аванс. Возникшие дебиторские расчеты могут быть прекращены исполнением обязательства.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы расчетов между юридическими и физическими лицами.

Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы; с покупателями – за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан. Она характеризует отвлечение средств из оборота предприятия и использование их дебиторами.

Кредиторская задолженность – это денежные средства, временно привлеченные предприятием, учреждением, организацией и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам.

Дебиторская и кредиторская задолженность представляют собой естественные составляющие бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой

платежей по ним. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить уровень ее финансовой устойчивости, поэтому важно правильно вести бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить сущность и задачи учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами,
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами,
- охарактеризовать документационное оформление расчетов с разными дебиторами и кредиторами,
- проанализировать синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

1.1 Сущность и задачи учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Финансы предприятия представляют собой денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов. Формируются финансовые ресурсы за счет таких источников, как: собственные и приравненные к ним средства (акционерный капитал, паевые взносы, прибыль от основной деятельности, целевые поступления); мобилизуемые на финансовом рынке как результат операций с ценными бумагами; поступающие в порядке перераспределения.

Финансы предприятия обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала и взаимоотношения с государственным бюджетом, налоговыми органами, банками, страховыми компаниями и прочими учреждениями финансово-кредитной системы [10].

Важнейшей составляющей финансов предприятия является дебиторская и кредиторская задолженности.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, организации или учреждению от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Источником покрытия дебиторской задолженности являются отвлеченные из оборота собственные средства [12].

Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией, принятая на предприятии система расчетов [14].

Дебиторская задолженность – важный компонент оборотного капитала, которая подразделяется на различные виды в зависимости от экономического содержания обязательств, от продолжительности (срока предоставления), по своевременности оплаты.

По экономическому содержанию дебиторская задолженность является:

– задолженностью покупателей за отгруженные товары и сданные работы, не оплаченные в срок, а также за товары, документы по которым не переданы в банк на инкассо в обеспечение ссуд,

– превышением задолженности рабочих и служащих по ссудам, полученным на индивидуальное жилищное строительство и на приобретение товаров в кредит, над банковскими ссудами, выданными на эти цели.

Дебиторская задолженность может быть представлена следующими статьями: дебиторская задолженность по основной деятельности и дебиторская задолженность по прочим операциям.

Дебиторская задолженность по основной деятельности отражается в статьях «Счета к получению» и «Векселя полученные». Счета к получению возникают тогда, когда сделка оформляется путем простой записи стоимости проданных в кредит товаров и услуг по так называемому «открытому счету» без письменного обязательства уплаты заемщиком. Вексель полученный – это письменное обязательство уплаты денег на определенную дату, состоящее из номинала и процента.

Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, с разрешения руководителя организации списывается в убыток.

В свою очередь, дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам организаций, обладающим повышенным риском. Большой объем просроченной и безнадежной дебиторской задолженности существенно увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала, повышает издержки организации, что влечет уменьшение фактической выручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, а значит и негативно сказывается на финансовой устойчивости, повышает риск

финансовых потерь компании.

Кредиторская задолженность возникает при покупке «в кредит» или при займах различного рода. Краткосрочные кредиты включаются в текущие обязательства в балансе; эти кредиты должны быть оплачены в течение года.

Долгосрочные кредиты – те, которые не оплачены в течение года. Это могут быть коммерческие кредиты, но чаще это задолженность держателям облигаций или долговых обязательств. Они имеют право получить процент, а коммерческие кредиторы – нет. Однако последние предоставляют скидку за своевременный платеж, что является тем же начислением процентов. Кредиторская задолженность всех типов представлена в балансе по суммам, которые организация собирается заплатить. В случае долгосрочных займов они могут отличаться от суммы, первоначально взятой в заем, или от суммы, которая должна быть выплачена для погашения займа на дату составления баланса.

В состав имущества предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая его долги. Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества организации, как правило денежные средства, но и товарно-материальные ценности, например в обязательствах по товарному кредиту. Как правовая категория кредиторская задолженность – особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами.

Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Данная часть имущества суть долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника [15].

Кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества она принадлежит организации на праве владения или даже праве собственности относительно полученных

заимообразно денег или вещей, определенных родовыми признаками; как объект обязательственных правоотношений – это долги организации перед кредиторами, то есть лицами, правомочными на истребование или взыскание от организации указанной части имущества.

С учетом отмеченных признаков кредиторскую задолженность можно было бы определить как часть имущества организации, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора (должника) перед управомоченными лицами – кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе в качестве долгов организации-балансодержателя.

Осуществление контроля за движением кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетов являются:

- своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов,
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками,
- определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности,
- своевременная выверка расчетов с разными дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

От успешности выполнения задач бухгалтерского учета напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

Таким образом, дебиторская задолженность фактически представляет собой часть собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет заемные средства, задачей бухгалтерского учета является обобщение информации о расчетах по операциям с разными дебиторами и кредиторами.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней:

- первую группу документов составляют законы и иные законодательные акты,
- второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, излагаются основные понятия по отдельным участкам бухгалтерского учета, бухгалтерские приемы,
- третий уровень документов раскрывает приемы бухгалтерского учета,
- четвертый уровень занимают рабочие документы самой организации, детализирующие бухгалтерский учет в организации.

Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета представлена национальными стандартами бухгалтерского учета. Положения по бухгалтерскому учету разрабатываются и утверждаются Министерством финансов Российской Федерации [8].

К документам нормативного уровня относятся документы, которые устанавливают базовые правила формирования полной и достоверной информации по отдельным разделам бухгалтерского учета и представление информации в бухгалтерской отчетности. Порядок постановки на учет, оценка, списание дебиторской и кредиторской задолженности регулируется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ,
- Гражданский кодекс Российской Федерации,
- Налоговый кодекс Российской Федерации,
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в Российской Федерации,

– Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99),

– Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99),

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные следующими нормативными актами.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, как правило, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки – после отгрузки продукции [1].

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, занимающихся реализацией товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов.

Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Так выручка от реализации продукции

принимается для учета не только при условии отгрузки продукции, но и после предъявления к оплате расчетных документов [10].

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета отсутствует. Однако если в договоре определен срок предъявления расчетных документов к оплате, он может быть принят за основу для определения показателя выручки. Превышение установленного срока будет рассматриваться как нарушение норм налогового законодательства, а также принципа начисления при отражении операций в бухгалтерском учете.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предписывает при отражении в бухгалтерском учете дебиторской задолженности придерживаться принципа допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления), согласно которому все факты хозяйственной деятельности организации отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от состояния расчетов по ним, для целей налогообложения [3].

При продаже продукции по договору комиссии или поручения, (кроме организаций, занятых в розничной торговле, общественном питании и аукционной торговле), выручка отражается на дату получения извещения от комиссионера или поверенного об отгрузке продукции покупателю. При этом время для получения извещения не должно превышать разумный срок прохождения таких документов.

Наряду с этим, организации, установившие в договоре поставки отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику), могут определять в бухгалтерском учете выручку на дату поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции на расчетный счет в банке либо в кассу, а также на дату зачета

взаимных требований по расчетам.

Федеральный закон Российской Федерации «Об исполнительном производстве» №229-ФЗ регулирует порядок обращения взыскания на имущество должника, в том числе обращение взыскания на дебиторскую задолженность.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы формирования учетной политики организации, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с разными дебиторами и кредиторами [2].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, устанавливает единые подходы к применению плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В нем приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов [6].

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается как имущество организации, а кредиторская задолженность – как обязательства. Поэтому эти два вида задолженностей необходимо рассматривать во взаимосвязи. Эти взаимосвязи устанавливаются на основе норм и правил, сформулированных и введенных в действие законодательством Российской Федерации.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование служит целям бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностями, позволяет проводить прогноз данных задолженностей на будущее с целью принятия оптимального решения для деятельности предприятия, позволяет актуально составлять финансовые планы, в которых прослеживаются расчеты с разными кредиторами и дебиторами.

2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

2.1 Документационное оформление расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами оформляются различными документами. Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется в ведомости №7. Такая ведомость открывается для каждого субсчета. В конце месяца по ведомости аналитического учета подсчитывают итоги оборотов и выводят сальдо на следующий месяц. По счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» записи производят итогами за месяц по субсчетам.

Рассмотрим документационное оформление расчетов с разными дебиторами и кредиторами на примере общества с ограниченной ответственностью «АРТ нестандарт Каприччио» (ООО «АРТ нестандарт Каприччио»), действующего на основании устава (Приложение А).

Депонированные суммы оплаты труда на следующий день после истечения срока хранения сдаются на расчетный счет, и на сданные суммы оформляется расходный кассовый ордер. Аналитический учет депонированных сумм осуществляется в книге учета депонированной заработной платы, которая открывается на год. Для каждого депонента в ней отводится отдельная строка, по которой указываются табельный номер, фамилия, имя и отчество работника, депонированная сумма, а в дальнейшем делается отметка о выдаче.

При получении материалов может оформляться форма № М-7, когда есть расхождения между фактическим качеством и количеством товара и данными сопроводительных документов. Например, если ценности списаны на задолженность поставщика, сторонних лиц.

Когда в кассу поступают суммы по удовлетворенным претензиям, то

оформляется приходный кассовый ордер (форма № КО -1), отчет кассира (форма № КО-4). Если деньги по удовлетворенным претензиям поступают на расчетный и валютный счета – выписка банка, платежное поручение.

Акт о списании дебиторской задолженности применяется для списания с баланса дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания. По указанному акту также списывается ущерб, подлежащий взысканию с виновных лиц.

Синтетический и аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется в ведомости, обеспечивающей формирование информации по отдельным страховщикам и договорам, с указанием даты возникновения обязательств по ним и даты их погашения, а также по суммам страховых возмещений, полученных организацией при наступлении страховых случаев.

При учете прочей дебиторской и кредиторской задолженности используются первичные документы по возникновению задолженности и ее погашению, данные регистров синтетического и аналитического учета по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [13].

Общими источниками информации для учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия являются:

- приказы и распоряжения по предприятию,
- оправдательные документы, используемые для отражения расчетов предприятия с разными организациями и лицами,
- Главная книга,
- бухгалтерский баланс,
- данные аналитического и синтетического учета по счетам расчетов.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используются документы, определяющие права и обязанности сторон по поставке материальных ресурсов и оказанию различных услуг предприятию, а также правильность оплаты. Оперативный учет выполнения договорных

обязательств осуществляет отдел снабжения, поэтому документы на поступление ценностей направляются в этот отдел. Там проверяют соответствие их договорам, регистрируют в журнале учета поступающих грузов (форма № М-1), делают отметку в книге учета выполнения договоров и акцентируют, дают согласие на оплату [16].

После регистрации квитанция и товарно-транспортная накладная передаются в экспедиционный отдел для получения и доставки груза. С этого момента у бухгалтерии предприятия возникают расчеты с поставщиками. В процессе анализа эти документы являются источниками информации для проверки правильности принятия к учету ценностей и расчетов с поставщиками.

Для учета кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам является комбинированный регистр – журнал-ордер № 6, который ведется линейно-позиционным способом, что дает возможность судить о состоянии расчетов с поставщиками по каждому документу [17].

Источниками информации для учета расчетов с покупателями и заказчиками являются первичные документы, фиксирующие переход готовой продукции из сферы производства в сферу обращения: приемо-сдаточные накладные, акты, ведомости. Для учета расчетов с покупателями за отгруженную им готовую продукцию используется ведомость № 16 (раздел 2) – «Отгрузка, отпуск и реализация продукции и материальных ценностей», в которой совмещены аналитический и синтетический учет отгрузки (отпуска), реализации продукции и расчетов с покупателями. На основании данных этого регистра учета можно сделать вывод об отгрузке продукции по отдельным ее видам в натуральном выражении, а также в разрезе платежных документов в двух оценках – по фактической себестоимости и продажной цене.

Основными источниками информации для учета дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом служат: справки и расчеты по отдельным видам платежей, выписки учреждения банка и

приложенные к ним документы о перечислениях причитающихся сумм в бюджет и во внебюджетные фонды; акты проверок, произведенных налоговыми инспекциями; бухгалтерские записи по счетам 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и социальному обеспечению», журнал-ордер №8 и ведомость № 7.

Источниками информации для учета задолженности по подотчетным лицам служат: приказы по предприятию, авансовые отчеты с приложенными к ним оправдательными документами об использовании подотчетных сумм, отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми документами, Главная книга, бухгалтерский баланс, данные аналитического и синтетического учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (журнал-ордер № 7).

Для обобщения и систематизации данных синтетических и аналитических счетов используются оборотные ведомости. При этом форма оборотной ведомости по счетам учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами имеет специфику, связанную с тем, что по одним организациям задолженность может быть дебетовой, а по другим – кредитовой. Кроме того, по одной и той же организации на начало месяца остаток может быть дебетовым, а на конец месяца – кредитовым, и наоборот. Поэтому сальдо в данной оборотной ведомости показывается развернуто: дебетовое сальдо в активе, кредитовое в пассиве. При ведении журнально-ордерной формы бухгалтерского учета, рекомендованной для большинства предприятий промышленности, торговли и сбыта, текущая информация о движении дебиторской и кредиторской задолженности отслеживается по данным соответствующих журналов-ордеров [17].

Таким образом, для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами служат бухгалтерский баланс, оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, другие отчетные формы.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На этом счете учитываются расчеты с разными организациями по операциям некоммерческого характера, транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками, по депонированной заработной плате, суммам удержаний из заработной платы в пользу организаций и отдельных лиц по исполнительным документам [18].

По дебету счета начисляется дебиторская задолженность отдельных лиц и организаций, а также отражается погашение кредиторской задолженности отдельных лиц и организаций, по кредиту – погашение дебиторской задолженности и начисление кредиторской. Сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» показывается развернуто.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета:

- 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»,
- 76.2 «Расчеты по претензиям»,
- 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»,
- 76.4 «Расчеты по депонированным суммам».

На субсчете 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражают расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию, учитываемых на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»). Счет всегда выступает как активно-пассивный. Его кредитовое сальдо отражает задолженность организации по страховым платежам, а дебетовое – задолженность страховой организации по страховым возмещениям.

Аналитический учет по счету 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведут по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76.2 «Расчеты по претензиям» отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным или присужденным штрафам, пеням и неустойкам.

Аналитический учет по субсчету 76.2 «Расчеты по претензиям» ведут по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывает расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Дебиторская задолженность в полном объеме отражается по дебету счета 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

На субсчете 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» учитывают расчеты с работниками организации по невыплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей.

В сущности, счет 76.4 «Расчеты по депонированным суммам» – это филиал счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», так как показывает задолженность по не востребовавшейся в срок заработной плате и другим выплатам.

По истечении срока исковой давности не потребовавшиеся суммы депонированной оплаты труда списываются на основании данных проведенной инвентаризации и приказа руководителя организации.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору.

Сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно [21].

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента) [22].

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил,
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам,
- авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств

по которым не наступил,

- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках,
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, проводятся по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявленного счета.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство [25].

В соответствии с рабочим планом счетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты специальные субсчета: 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60-2 «Расчеты по авансам выданным», 60-3 «Векселя выданные».

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения всех необходимых данных.

Таким образом, бухгалтерский учет с разными дебиторами и кредиторами позволяет обеспечивать правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации, постановку дебиторской и кредиторской задолженности на учет, контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам.

Общими определяющими критериями определения дебиторской и кредиторской задолженности являются: правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

Из всех счетов, применяемых в современном учете, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» используется чаще всех. Это связано с тем, что основной и массовый поток расчетов, как правило, идет именно через этот счет.

Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан.

Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия. Данный вид дебиторской задолженности отражается в бухгалтерской отчетности в составе оборотных активов организации.

Кредиторской называют задолженность данного предприятия другим предприятиям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Для отражения расчетов с кредиторами предназначены счета расчетов.

Цель курсовой работы достигнута, выполнены следующие задачи:

- изучены сущность и задачи учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами,
- рассмотрено нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами,
- охарактеризовано документационное оформление расчетов с разными

дебиторами и кредиторами,

– проанализирован синтетический и аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженность является неотъемлемым элементом деятельности любой организации. Довольно большая ее часть снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь.

Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности организации.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается как имущество организации, а кредиторская задолженность – как обязательства. Однако тот и другой вид задолженности неразрывно связаны и имеют устойчивую тенденцию перехода из одного в другой. Поэтому эти два вида задолженностей рассматриваются во взаимосвязи. Эти взаимосвязи устанавливаются на основе норм и правил, сформулированных и введенных в действие законодательством Российской Федерации.

Нормативно-правовое регулирование служит целям бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностями, позволяет проводить прогноз данных задолженностей на будущее с целью принятия оптимального решения для деятельности предприятия, позволяет актуально составлять финансовые планы, в которых прослеживаются расчеты с кредиторами и дебиторами.

Синтетический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется на одноименном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По дебету счета отражается дебиторская задолженность отдельных лиц и организаций, а также погашение кредиторской задолженности отдельных лиц и организаций, по кредиту – погашение дебиторской задолженности и начисление кредиторской. Сальдо по счету 76

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» показывается развернуто.

Для обобщения и систематизации данных синтетических и аналитических счетов используются оборотные ведомости. При этом форма оборотной ведомости по счетам учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами имеет специфику, связанную с тем, что по одним организациям задолженность может быть дебетовой, а по другим – кредитовой. Кроме того, по одной и той же организации на начало месяца остаток может быть дебетовым, а на конец месяца – кредитовым, и наоборот. Поэтому сальдо в данной оборотной ведомости показывается развернуто: дебетовое сальдо в активе, кредитовое в пассиве.

При ведении журнально-ордерной формы бухгалтерского учета, рекомендованной для большинства предприятий промышленности, торговли и сбыта, текущая информация о движении дебиторской и кредиторской задолженности отслеживается по данным соответствующих журналов-ордеров. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используются документы, определяющие права и обязанности сторон по поставке материальных ресурсов и оказанию различных услуг предприятию, а также правильность оплаты.

Оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, другие отчетные формы служат документами, накапливающими информацию о составе, структуре и размеру кредиторской и дебиторской задолженности.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами призван обеспечивать правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации, постановку дебиторской и кредиторской задолженности на учет, контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 №247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 №106н [Электронный ресурс] (в ред. от 28.04.2017 № 69н) – <http://www.consultant.ru>.

3 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н [Электронный ресурс] (в ред. от 29.03.2017 № 47н) – <http://www.consultant.ru>.

4 Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) от 27.11.2006 № 154н [Электронный ресурс] (в ред. от 09.11.2017 № 180н) – <http://www.consultant.ru>.

5 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 №142н) – <http://www.consultant.ru>.

6 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 №142н) – <http://www.consultant.ru>.

7 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

8 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва:

Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

9 Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова – Москва: КноРус, 2020. – 266 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932674>. – Текст: электронный.

10 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.

11 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445173>.

12 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265..>

13 Воронченко, Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 352 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/457079>.

14 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

15 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд.,

перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

16 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

17 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

18 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва: КноРус, 2020. – 255 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935918>. – Текст: электронный.

19 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

20 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, О.В. Ельчанинова. – Москва: КноРус, 2019. – 159 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931780> – Текст: электронный.

21 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.

22 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. –

URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

23 Мельник, М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452911>.

24 Новикова, Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.Е. Новикова, И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. – Москва: КноРус, 2020. – 262 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936821>. – Текст: электронный.

25 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>.