

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра бухгалтерского учета

С. Н. Ковалёва

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

*Методические указания и задания
по выполнению контрольной работы
для студентов, обучающихся по специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит*

Горки
БГСХА
2022

УДК 631.162:657(072)

ББК 65.052 я73

К56

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета.
Протокол № 12 от 25 июня 2021 г.*

Автор:

старший преподаватель *С. Н. Ковалёва*

Рецензент:

кандидат экономических наук, доцент *И. П. Лабурдова*

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Список рекомендуемой литературы	4
1. Содержание дисциплины по темам, включаемым в контрольную работу	4
2. Краткое содержание тем, выносимых на контрольное тестирование	5
3. Примерные вопросы для контрольной работы	48
4. Критерии оценки выполнения контрольной работы	52

Ковалёва, С. Н.

К56 Бухгалтерский учет и отчетность : методические указания и задания по выполнению контрольной работы / С. Н. Ковалёва. – Горки : БГСХА, 2022. – 52 с.

Приведены содержание дисциплины по темам, включенным в контрольную работу, краткое содержание тем, выносимых на тестирование, примерные задания для контрольной работы, критерии оценки выполнения контрольной работы и список рекомендуемой литературы.

Для студентов, обучающихся по специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит.

УДК 631.162:657(072)

ББК 65.052 я73

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2022

ВВЕДЕНИЕ

В новых подходах к развитию экономики и совершенствования управления и стратегии развития организаций усиливается роль и значение бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет отражает реальные процессы хозяйственной деятельности, характеризует финансовое состояние организации, дает важную информацию, позволяющую контролировать и планировать текущую деятельность организации, оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности, устранять субъективность при принятии решений.

Целью изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и отчетность» является приобретение студентами теоретических знаний экономической сущности бухгалтерского учета, навыков документального оформления хозяйственных операций, отражения их на счетах бухгалтерского учета, составления форм отчетности и использования учетной информации для принятия обоснованных управленческих решений.

Успешное изучение и освоение дисциплины позволит студентам в практической деятельности принимать компетентные решения по экономическим вопросам.

Неотъемлемой частью обеспечения высокого качества образования является контроль за эффективностью учебного процесса, что, в свою очередь, предопределило внедрение входного контроля знаний студентов, в том числе на базе компьютерных технологий.

Входной контроль позволяет быстро оценить уровень знаний и умений обучаемых, гарантируя каждому студенту точность и объективность оценки его знаний.

Формой контроля знаний студентов при выполнении контрольной работы является зачет.

Аудиторное контрольное тестирование может проводиться в форме письменного или компьютерного тестирования. Продолжительность тестирования одного студента составляет до 30 мин. Студенты, не имеющие зачета по контрольной работе, к сдаче экзамена (зачета) не допускаются.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной

1. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / А. С. Четкин, С. А. Четкин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ИВЦ Минфина, 2020. – 564 с.
2. Клипперт, Е. Н. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: курс лекций / Е. Н. Клипперт, А. С. Четкин. – Минск: Регистр, 2014. – 448 с.

Дополнительный

3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 № 133-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29.12.2009 г., № 71-3: принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 29 дек. 2020 г. № 72-3 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2021.
5. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 № 74 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
6. Об утверждении Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2021.
7. О порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 19 марта 2019 г. № 176: в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь от 22 сент. 2020 г. № 550 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2021.

1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ, ВКЛЮЧЕННЫМ В КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

Тема 1. Учет денежных средств и финансовых вложений

Экономическое содержание кругооборота денежных средств. Задачи учета денежных средств. Нормативно-правовые акты по ведению кассовых операций в Республике Беларусь. Учет кассовых операций. Особенности ведения кассовых операций с иностранной валютой. Ответственность организаций и должностных лиц за нарушение кассовой и финансовой дисциплины.

Учет денежных средств на расчетных счетах. Документация по учету движения денежных средств на счетах в банке. Выписки банка.

Учет денежных средств на валютных счетах.

Учет операций на специальных счетах в банках. Учет денежных средств в пути. Учет финансовых вложений.

Тема 2. Учет расчетных операций

Экономическое содержание расчетных операций и задачи учета. Формы безналичных расчетов, применяемые в Республике Беларусь.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Учет расчетов по сомнительным долгам.

Учет расчетов по кредитам и займам.

Учет расчетов по налогам и сборам.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Учет расчетов с подотчетными лицами.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.

Учет расчетов с учредителями.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

2. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ, ВЫНОСИМЫХ НА КОНТРОЛЬНОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

Тема 1. Учет денежных средств и финансовых вложений

1.1. Учет кассовых операций.

1.2. Учет денежных средств на расчетных счетах.

1.3. Учет денежных средств на валютных счетах.

1.4. Учет операций на специальных счетах в банках.

1.5. Учет денежных средств в пути.

1.6. Учет финансовых вложений.

1.1. Учет кассовых операций

Для приема, хранения и использования наличных денег, необходимых для текущей хозяйственной деятельности, организация имеет кассу.

Касса – помещение или место приема, выдачи, хранения наличных белорусских рублей и наличной иностранной валюты, кассовых документов.

Кассовые операции – операции с наличными белорусскими рублями или наличной иностранной валютой, которые совершаются юридическими лицами между собой, с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями или физическими лицами, связаны с приемом в кассу или выдачей из кассы наличных белорусских рублей или наличной иностранной валюты и отражаются в соответствующих книгах учета, включая хранение наличных белорусских рублей и наличной иностранной валюты.

Учет кассовых операций регламентируется Инструкцией о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.03.2019 № 117.

Кассовые операции выполняет кассир, являющийся материально ответственным лицом, с которым при приеме на работу заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Наличные деньги могут быть получены юридическими лицами, открывшими текущие (расчетные) банковские счета в обслуживающих банках на цели, установленные законодательством; в качестве выручки за реализованные за наличный расчет товарно-материальные ценности; в качестве возврата неиспользованных подотчетных сумм и др.

Юридические лица, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, самостоятельно в письменной форме определяют порядок и сроки сдачи наличных белорусских рублей в обслуживающий банк, работникам службы инкассации.

Для получения наличных белорусских рублей с расчетных и иных банковских счетов юридическое лицо представляет в банк заявление на получение наличных белорусских рублей, а для получения наличной иностранной валюты – заявление на получение наличной иностранной валюты.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных белорусских рублей и (или) наличной иностранной валюты оформляются по формам документов, установленным законодательством (постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010 № 38 «Об установлении форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций и Инструкции по заполнению форм первичных

учетных документов по оформлению кассовых операций» (с изм. и доп. от 26.09.2017 № 30)).

Прием наличных денег оформляют приходным кассовым ордером или другим приходным документом в соответствии с законодательством. Подтверждением приема наличных денег являются:

- квитанция к приходному кассовому ордеру;
- другие приходные документы, предусмотренные законодательством.

Выдача наличных денег из касс юридических лиц производится:

- по расходному кассовому ордеру;
- платежной ведомости с приложением расходного кассового ордера на общую сумму наличных денег, выплаченных по платежной ведомости (ведомостям), без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу заполняются бухгалтером. Все кассовые документы заполняют чернилами или пастой четко, ясно, без каких-либо помарок или исправлений. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления. Выдачу из кассы заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности кассир производит по платежным ведомостям.

Выдача наличных денег производится кассиром только лицам, указанным в расходном кассовом ордере, платежной ведомости, других документах либо в доверенности, при предъявлении документов.

По истечении сроков выдачи наличных денег на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, алиментов кассир в платежной ведомости напротив фамилий лиц, которым не произведены указанные выплаты, ставит штамп или учиняет запись «Депонировано». Депонированные суммы сдаются в обслуживающий банк в установленные сроки.

Сдача денежной наличности в банк оформляется объявлением на взнос наличными. На принятую по объявлению сумму банк выдает квитанцию, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе.

При сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления (перечисления) на банковские счета юридического лица представляется заявление на взнос наличной иностранной валюты.

Все приходные и расходные кассовые ордера до подачи в кассу регистрируются в бухгалтерии в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в наличных белорусских рублях, который используется для учета движения наличных денег по целевому назначению.

Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в кассовой книге. Кассовая книга должна быть пронумерована и прошнурована. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера.

Каждый лист кассовой книги состоит из неотрывной и отрывной частей. Неотрывная часть листа (с горизонтальной разлиновкой) как первый экземпляр остается в кассовой книге. Отрывная часть листа (без горизонтальной разлиновки) является вторым экземпляром и заполняется с лицевой и оборотной сторон через копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов служат отчетом кассира. К отчету прилагаются все поступившие в кассу за день документы.

В сроки, установленные руководителем организации, но не реже одного раза в квартал, производится внезапная инвентаризация кассы с полным полистным (поштучным) пересчетом наличных денег, находящихся в кассе.

Организации могут иметь в кассе наличную иностранную валюту. Прием и выдача наличной иностранной валюты производится на основании утвержденных форм первичных документов: приходного кассового ордера (валютный) ф. КО-1в, расходного кассового ордера (валютный) ф. КО-2в. Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу заполняются и могут регистрироваться бухгалтером в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в наличной иностранной валюте.

Для учета наличной иностранной валюты организацией ведется отдельная кассовая книга, записи в которой осуществляются в разрезе видов валют.

Движение денег по кассе в системе бухгалтерских счетов учитывается на активном счете 50 «Касса». По дебету отражается поступление денежных средств в кассу организации, по кредиту – их выбытие.

На отдельном субсчете к счету 50 «Касса» учитывают наличие и движение денежных средств в иностранных валютах в кассе организации.

Движение денежных средств в кассе отражается следующими бухгалтерскими записями.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
50	51, 52, 55	Поступили денежные средства в кассу с расчетного, валютного и специальных счетов
50	90, 91	Поступила в кассу выручка от реализации продукции, запасов и основных средств, арендная плата
50	71	Внесены в кассу неиспользованные подотчетные суммы
50	73	Погашена задолженность по предоставленным займам, материальному ущербу
50	75-1	Внесены в кассу денежные средства учредителями в качестве вклада в уставный капитал организации
50	76	Погашена задолженность по квартплате, коммунальным услугам и другого рода дебиторская задолженность
50	90-7	Оприходованы излишки денежных средств по результатам инвентаризации
57-1	50	Внесены денежные средства в кассы банков, почтовых отделений или сданы инкассаторам
51, 52, 55	50	Внесены наличные средства из кассы в банк и зачислены на расчетный, валютный или специальный счет
70	50	Выплачена работникам организации заработная плата, пособия по временной нетрудоспособности, премии
75-2	50	Выплачены дивиденды учредителям
76	50	Произведена оплата по исполнительным листам, выплачена депонированная заработная плата
94	50	Отражена сумма недостачи денежных средств в кассе по результатам инвентаризации
73-2	50	Работникам организации предоставлен займ наличными денежными средствами
69	50	Выплачены за счет средств фонда социальной защиты разовые пособия (на рождение ребенка и др.)
90-10	50	Выдана материальная помощь работникам организации
50	91	Отражена положительная курсовая разница при изменении курсов иностранной валюты
91	50	Отражена отрицательная курсовая разница при изменении курсов иностранной валюты

Для учета кассовых операций предназначен Журнал-ордер ф. 1-АПК, записи в который производятся на основании отчетов кассира.

1.2. Учет денежных средств на расчетных счетах

Согласно действующему законодательству основные расчеты в Республике Беларусь между юридическими лицами осуществляются в безналичном порядке – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредниками при осуществлении

этих операций выступают учреждения банков, которые выбираются юридическим лицом самостоятельно.

Для открытия расчетного счета, а также при реоформлении счета в связи с реорганизацией организации в банк представляются следующие документы:

1) заявление владельца счета на открытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на открытие банковского счета;

2) копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Копия устава (учредительного договора) заверяется субъектом хозяйствования;

3) карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

При проведении расчетов с использованием электронных расчетных документов представляется карточка открытого ключа проверки подписей, удостоверенная подписями и печатью владельца личного ключа подписи.

После проверки указанных документов расчетному счету присваивается номер (28 знаков). Организация имеет право на открытие нескольких счетов исходя из потребности.

При осуществлении операций по зачислению и списанию денежных средств с расчетных счетов используются следующие документы: заявление на получение наличных белорусских рублей, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование, платежный ордер, векселя и др.

Если на расчетном счете юридического лица достаточно денежных средств для удовлетворения всех требований, то списание средств производится по мере поступления распоряжений клиента. Если денежных средств недостаточно, то платежи осуществляются в определенной очередности, установленной законодательством.

Организация ежедневно получает от банка копии выписок с расчетного счета с приложением к ним документов, на основании которых выполнены зачисления или списания средств. Сохраняя денежные средства организации, банк является должником организации (его кредитора). Выписки составлены с позиций банка, поэтому остатки денежных средств и их поступления на расчетный счет отражают по кредиту расчетного счета, а списание средств со счета, выдача наличными – по дебету.

Выписка с расчетного счета содержит определенные показатели, часть которых кодируется банком. Она заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей.

В организации учет наличия и движения денежных средств в белорусских рублях на расчетных счетах организации, открытых в банках, ведется на активном счете 51 «Расчетные счета». По дебету счета отражается поступление денежных средств, по кредиту счета – их списание.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. Основные корреспонденции счетов по счету 51 представлены ниже.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51	62	Поступили денежные средства от покупателей за реализованную им продукцию, услуги. Получены авансы от покупателей
51	50	Сданы наличные деньги из кассы организации на расчетный счет
51	57-1	Зачислена на расчетный счет выручка, сданная в кассу почтовых отделений или инкассаторам
51	58-3	Возвращены предоставленные другим организациям займы
51	76	Погашена дебиторская задолженность путем перечисления денежных средств на расчетный счет
51	76-3	Поступили денежные средства в погашение претензии
51	76-2	Поступила сумма страховых возмещений от страховой компании
51	76-4	Получены дивиденды от участия в уставном капитале других организаций
51	68	Возвращена на расчетный счет сумма излишне перечисленных налогов
51	69	Возвращена на расчетный счет сумма излишне перечисленных платежей фонду социальной защиты населения
51	75	Поступили денежные средства от учредителей в счет вклада в уставный капитал организации
51	90-7	Отражена поступившая на расчетный счет сумма штрафов, пени, неустоек за невыполнение условий договоров
51	98	Зачислены на расчетный счет безвозмездно полученные денежные средства и средства финансовой помощи
51	66, 67	Поступила на расчетный счет сумма кредитов банка и займов
26	51	Оплачено банку комиссионное вознаграждение за подготовку денежной наличности

66, 67	51	Погашена задолженность по кредитам и займам и проценты по ним
68	51	Перечислена задолженность с расчетного счета по налогам и сборам
69	51	Перечислена задолженность Фонду социальной защиты населения
73-1	51	Предоставлен работникам заем безналичным путем
50	51	Получены денежные средства с расчетного счета в кассу
60	51	Погашена задолженность поставщикам, перечислены авансы и открыты аккредитивы организациям под поставку материалов
76-3	51	Выставлена претензия банку по ошибочно списанным суммам с расчетного счета
76-2	51	Перечислены страховые платежи страховым организациям
70	51	Перечислена заработная плата и дивиденды на счета работников организации
75-2	51	Перечислены доходы учредителям и дивиденды держателям акций организации (кроме своих работников)
76	51	Погашена кредиторская задолженность
90-10	51	Уплачены штрафные санкции

Для учета операций по расчетному счету предназначен Журнал-ордер ф. 2-АПК, который заполняется на основании выписок банка. Итоги по кредиту счета переносятся в Главную книгу.

1.3. Учет денежных средств на валютных счетах

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в банках на территории республики и за рубежом, предназначен активный счет 52 «Валютные счета».

Валютные счета в иностранных валютах открывают организациям при представлении таких документов, как и для открытия расчетного счета.

На валютные счета в основном поступает выручка от зарубежных покупателей. При перечислении иностранной валюты поставщикам в рамках внешнеторговых контрактов используются платежные поручения, платежные требования, заявления на аккредитив. При покупке, продаже, конверсии валюты оформляются заявки.

Необходимость покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке определяется субъектом валютных операций – резиден-

том самостоятельно. При покупке иностранной валюты указывается направление ее использования, но она может быть использована по иным направлениям, отличающимся от указанных.

Покупка валюты может осуществляться путем зачисления валюты на валютный счет организации и посредством перевода с покупкой. При переводе с покупкой валюта не зачисляется на счет, а направляется непосредственно на цели покупки. Перевод с покупкой – это одновременно валютно-обменная и расчетная операция.

При покупке иностранной валюты на биржевом и валютном рынке субъект валютных операций – резидент должен представить в банк заявку на покупку иностранной валюты, при покупке валюты на внебиржевом рынке – заявку на покупку иностранной валюты либо платежное поручение на перевод с покупкой. Купленная валюта будет зачисляться на текущий счет и в последующем может быть продана обратно.

При продаже (конверсии) иностранной валюты на биржевом валютном рынке субъект валютных операций – резидент представляет в банк заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты, при продаже (конверсии) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке – заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты либо платежное поручение на перевод с продажей (конверсией).

Белорусские рубли, полученные от осуществления продажи, зачисляются на расчетный счет юридического лица.

Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости денежных средств в официальную денежную единицу Республики Беларусь производится организациями по официальному курсу официальной денежной единицы Республики Беларусь по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь, на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Комиссионное вознаграждение банка за осуществление продажи в белорусских рублях может взиматься путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на расчетный счет юридического лица, а также взиматься в белорусских рублях или в иностранной валюте с согласия юридического лица путем списания с его счета.

О движении денежных средств на валютном счете банк информирует организации путем формирования и представления выписки по валютному счету, которая составляется на основании подтверждающих валютные операции документов. Выписка составляется с позиций

банка в иностранной валюте и белорусских рублях с указанием номера счета, вида валюты, валютного курса. На основании выписки банка производится отражение сумм на счетах бухгалтерского учета.

Основные бухгалтерские записи по учету движения денежных средств на счете 52 «Валютные счета» представлены ниже.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
52	62	Поступила валютная выручка на валютный счет
52	50-2	Поступила валюта на валютный счет из кассы
52	57-2	Зачислена стоимость приобретенной валюты на дату ее зачисления
52	66, 67	Зачислены кредиты и займы в иностранной валюте
52	75-1	Получена иностранная валюта в качестве взноса в уставный капитал организации
52	90	Зачислены на валютный счет штрафы за нарушение условий внешнеэкономических договоров
60	52	Осуществлены расчеты с иностранными поставщиками
71	52	Перечислена иностранная валюта на карт-счет подотчетному лицу
50	52	Получена иностранная валюта в кассу организации
26	52	Перечислено комиссионное вознаграждение банку
66, 67	52	Перечислена задолженность по кредитам в иностранной валюте
75-2	52	Выплачены дивиденды в иностранной валюте
68	52	Перечислены таможенные пошлины, налоговые платежи
57-3	52	Перечислена иностранная валюта, предназначенная для продажи
90-10	57-3	Списана стоимость проданной иностранной валюты на дату продажи
51	90-7	Зачислен на расчетный счет рублевый эквивалент проданной иностранной валюты
52	91	Отражена курсовая разница по остатку валюты на валютном счете (положительная, отрицательная)
91	52	

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 2-АПК по видам валют на основании выписок банка.

1.4. Учет операций на специальных счетах в банках

Учет операций на специальных счетах в банках ведут на активном синтетическом счете 55 «Специальные счета в банках». К данному счету могут быть открыты следующие субсчета:

55-1 «Депозитные счета»;

55-2 «Счета в драгоценных металлах»;

55-3 «Специальный счет средств целевого назначения».

На субсчете 55-1 «Депозитные счета» учитываются наличие и движение денежных средств, размещенных в банковские вклады (депозиты).

Депозит – это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения доходов на срок, либо до востребования, либо до поступления (непоступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Банк выплачивает организации проценты за хранение денежных средств на счете. Проценты по депозиту начисляются со дня поступления денежных средств банку до дня, предшествующего его возврату вкладчику.

Если депозит размещен в иностранной валюте, то он подлежит периодической переоценке в связи с изменением курса Национального банка Республики Беларусь.

Основные бухгалтерские записи по учету движения денежных средств на счете 55 «Специальные счета в банках» представлены ниже.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55-1	51	Зачислены денежные средства на депозитный счет в официальной денежной единице Республики Беларусь
55-1	52	Зачислена иностранная валюта на депозитный счет
51, 52, 55-1	91	Зачислены проценты в зависимости от условий договора
55-1	91	Отражена курсовая разница по валютному депозиту (положительная, отрицательная)
91	55-1	
51	55-1	Зачислены денежные средства с депозитного счета на расчетный счет
52	55-1	Зачислена иностранная валюта с депозитного счета на валютный счет

Аналитический учет ведут по каждому депозитному счету.

На субсчете 55-2 «Счета в драгоценных металлах» учитываются наличие и движение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на счетах в банках. Аналитический учет ведут по каждому счету.

На субсчете 55-3 «Специальный счет средств целевого назначения» учитываются наличие и движение денежных средств целевого назначения.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55-3	98	Поступление средств целевого финансирования
50	55-3	Поступление наличных денег в кассу со специального счета денежных средств целевого назначения
60	55-3	Средства целевого финансирования перечислены в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам

Записи по движению денежных средств на специальных счетах производят на основании выписок банка и приложенных к ним первичных документов. Учет операций по счету 55 «Специальные счета в банках» ведут в Журнале-ордере ф. № 3-АПК, Ведомости ф. № 25-АПК.

1.5. Учет денежных средств в пути

Счет 57 «Денежные средства в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в официальной денежной единице Республики Беларусь и в иностранных валютах, внесенных в кассы банков, в том числе через инкассацию, или почтовых отделений для зачисления на расчетные или иные счета организации, но еще не зачисленных по назначению, а также о движении денежных средств в белорусских рублях для приобретения иностранной валюты и денежных средств в иностранных валютах для реализации.

К счету 57 «Денежные средства в пути» могут быть открыты следующие субсчета:

57-1 «Инкассированные денежные средства»;

57-2 «Денежные средства для приобретения иностранной валюты»;

57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации».

На субсчете 57-1 учитывается внесение наличных денежных средств в кассы банков, в том числе через инкассацию, или почтовые отделения и их зачисление на счета организации, что отражается в учете следующими корреспонденциями счетов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-1	50	Сдана выручка из кассы инкассаторам
57-1	71	Сдана выручка в почтовое отделение для зачисления на расчетный счет
51	57-1	Зачислены на счет в банке суммы денежных средств в пути

Субсчет 57-2 «Денежные средства для приобретения иностранной валюты» предназначен для отражения операций, связанных с покупкой иностранной валюты.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-2	51	Перечисление белорусских рублей с расчетного счета организации для покупки иностранной валюты
52	57-2	Зачисление на валютный счет организации купленной валюты
51	57-2	Возврат излишне перечисленных белорусских рублей для покупки иностранной валюты на расчетный счет организации
90-10	57-2	Отражена сумма расходов по покупке валюты, определяемая как разница между курсом покупки и курсом Нацбанка Республики Беларусь на дату покупки (в случае превышения курса покупки над курсом Нацбанка)

На субсчете 57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации» учитывается движение денежных средств в иностранных валютах для реализации.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-3	52	Перечислена иностранная валюта для продажи
90-10	57-3	Отражена стоимость проданной валюты
51	90-7	Зачислена сумма рублевого эквивалента, причитающаяся за проданную иностранную валюту
57-3	91	Отражена положительная курсовая разница
91	57-3	Отражена отрицательная курсовая разница по проданной валюте

Учет операций по счету 57 «Денежные средства в пути» на основании выписок банка ведут в Журнале-ордере ф. № 3-АПК, Ведомости ф. № 25-АПК.

1.6. Учет финансовых вложений

В условиях рыночной экономики довольно значительное место в активах организации занимают финансовые вложения.

Финансовые вложения – это вложения организацией (инвестором) денежных средств и других ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью и созданием объектов длительного пользования.

По своему экономическому содержанию и структуре финансовые вложения можно подразделить:

- на взносы в уставные капиталы других организаций;
- средства, вложенные в приобретение ценных бумаг других эмитентов;
- займы, предоставленные сторонним юридическим и физическим лицам.

По срокам отвлечения финансовые вложения подразделяются:

- на долгосрочные – на срок более одного года;
- краткосрочные – на срок менее одного года.

По назначению различают долговые, долевыe и производные ценные бумаги.

Финансовые вложения в виде предоставленных в долг средств осуществляются в виде займов, т. е. прямой передачи денежных средств юридическим и физическим лицам (кроме работников предприятия) во временное пользование под проценты, что оформляется договором займа, другими обязательствами.

Для обобщения информации о наличии и движении финансовых вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете применяются счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

Счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения» предназначен для отражения в учете операций по приобретению, реализации и прочему выбытию вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 мес) и т. п., а также предоставленных организацией другим организациям займов (на срок менее 12 мес).

К счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» могут быть открыты следующие субсчета:

- 58-1 «Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги»;
- 58-2 «Предоставленные краткосрочные займы».

Счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения превышает 12 мес), уставные капиталы других организаций и т. п., а также предоставлен-

ных другим организациям займов (на срок более 12 мес), вкладов участников договора о совместной деятельности в общее имущество простого товарищества.

К счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

06-1 «Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги»;

06-2 «Предоставленные долгосрочные займы»;

06-3 «Вклады по договору о совместной деятельности».

Счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения» субсчет 1 «Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 мес).

Счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 1 «Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения превышает 12 мес).

В бухгалтерском учете ценные бумаги могут учитываться по справедливой стоимости и по цене приобретения.

Если учет ценных бумаг ведется по справедливой стоимости, то по дебету счетов учета ценных бумаг отражается справедливая стоимость и положительная разница при изменении справедливой стоимости (переоценка), по кредиту счетов учета ценных бумаг отражается стоимость проданных или погашенных ценных бумаг, а также отрицательная разница при изменении справедливой стоимости (переоценка).

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
58-1, 06-1	76	Оприходованы ценные бумаги по покупной стоимости
76	51	Списана сумма, уплаченная при приобретении ценных бумаг
76	91	Начислен ожидаемый процентный (дисконтный) доход
51	76	Получены процентные доходы
58-1, 06-1	91	Отражена переоценка ценных бумаг в связи с увеличением справедливой стоимости
90, 91	58-1, 06-1	Отражена переоценка ценных бумаг в связи с уменьшением справедливой стоимости

Если учет ценных бумаг ведется по цене приобретения, это отражается следующими корреспонденциями счетов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
58-1, 06-1	76	Отражена фактическая цена приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процента (дохода)
58-1, 06-1	51	Отражена сумма уплаченного процента (дохода)
51	58-1, 06-1	Получены проценты (доходы)
58-1, 06-1	90, 91	Отражена разница между полученным и уплаченным процентом (доходом)

В бухгалтерском учете приобретение ценных бумаг отражается по фактической цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения выделяется сумма накопленного процента (дохода), которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76	91	Начислены проценты
51, 52	76	Получены процентные доходы

Доход от реализации ценных бумаг, приобретенных для перепродажи, отражается по кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», доход от реализации и прочего выбытия ценных бумаг, приобретенных с целью получения инвестиционного дохода, отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет ценных бумаг ведется по их видам, типам, категориям, номерам, сериям, эмитентам в Ведомости аналитического учета ф. № 25-АПК. Синтетический учет ценных бумаг ведется в Журнале-ордере ф. № 3-АПК.

Финансовые вложения в виде предоставленных займов учитываются на субсчете 58-2 «Предоставленные краткосрочные займы», 06-2 «Предоставленные долгосрочные займы». На субсчетах учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим лицам, кроме работников данной организации, денежных и иных займов.

Займы, обеспеченные векселями, учитываются на субсчетах обособленно. Предоставление займа оформляется договором. Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов от суммы займа в размере и порядке, определенных договором.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
58-2, 06-2	51, 52	Переданы в виде займа денежные средства
58-2, 06-2	10, 41, 07 и др.	Переданы в виде займа товарно-материальные ценности
58-2, 06-2	68	Начислен НДС
51, 52	58-2, 06-2	Возврат займа в виде денежных средств
10, 41, 43, 07 и др.	58-2, 06-2	Возврат займа в товарном виде
18	58-2, 06-2	Отгруженный предъявленный заемщиком НДС
68	18	Принят НДС к вычету
91	58-2, 06-2	Отражены расходы в виде разницы между стоимостью товаров, переданных в заем, и стоимостью товаров, полученных при погашении этого займа
58-2, 06-2	91	Начислены проценты по предоставленным займам
51	58-2, 06-2	Получены на расчетный счет проценты по предоставленным займам

Аналитический учет ведется в разрезе заемщиков, видов займов, в Ведомости аналитического учета ф. № 25-АПК. Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 3-АПК.

Финансовые вложения в уставный капитал другой организации представляют собой сумму активов, инвестированную в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности.

Для учета наличия и движения инвестиций в уставные капиталы других организаций применяется счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 3 «Вклады по договору о совместной деятельности».

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
06-3	51, 52	В уставный капитал внесены денежные средства
06-3	10, 41, 11, 07, и др.	В счет вклада в уставный капитал переданы товарно-материальные ценности
06-3	91	В счет вклада в уставный капитал переданы основные средства, нематериальные активы
76-4	91	Начислены доходы от участия в деятельности другой организации
51, 52	76-4	Получены доходы от участия в деятельности другой организации
10, 43, 41	76-4	Получены доходы в виде товарно-материальных ценностей

Аналитический учет вкладов в уставные капиталы других организаций ведется по объектам, в которые осуществлены эти вложения в Ведомости аналитического учета ф. № 25-АПК. Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 3-АПК.

Тема 2. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Экономическое содержание расчетных операций. Формы безналичных расчетов.

- 2.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
- 2.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.
- 2.4. Учет расчетов по кредитам и займам.
- 2.5. Учет расчетов по налогам и сборам.
- 2.6. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
- 2.7. Учет расчетов с подотчетными лицами.
- 2.8. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.
- 2.9. Учет расчетов с учредителями.
- 2.10. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.
- 2.11. Учет внутрихозяйственных расчетов.

2.1. Экономическое содержание расчетных операций. Формы безналичных расчетов

В процессе функционирования организаций возникают хозяйственные связи, оформляемые и закрепляемые контрактами (договорами), согласно которым одна организация выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ, услуг, а другая – их получателем, а значит, и плательщиком.

Большинство расчетов осуществляются в безналичной форме.

Согласно Банковскому кодексу под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

В Республике Беларусь расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, денежного перевода, аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства.

Так, расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Платежные инструкции формируются и представляются в банки на бумажном носителе, в виде электронных документов или электронных сообщений посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежный ордер является платежной инструкцией, оформленной банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента.

Расчеты по аккредитивам применяются, как правило, для гарантированной оплаты поставщику за отгруженные товары или оказанные услуги. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты могут осуществляться в порядке плановых платежей путем периодического перечисления средств в сроки и в размерах, заранее согласованных сторонами на основании договоров. На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение. Стороны обязаны периодически, но не реже одного раза в месяц, уточнять свои расчеты на основе фактического отпуска

товаров или оказания услуг за истекший период и производить перерасчеты. Образовавшаяся разница может перечисляться отдельным поручением или засчитываться при очередном платеже.

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока указанную в нем сумму векселедержателю (владельцу векселя). Вексель – не только форма расчетов, но и один из видов коммерческого кредита, поскольку оплата по векселю производится не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма находится в распоряжении векселедателя. Различают процентные векселя, по которым обязательство платить составляет сумму денежных средств и процентов, начисляемых на эту сумму; дисконтные векселя, по которым обязательство платить составляет только определенную сумму денежных средств.

С ростом конкуренции на товарных рынках борьба за покупателя становится все острее, что обусловило появление факторинга. Факторинг – торгово-комиссионная операция, сочетающаяся с финансированием оборотного капитала поставщика, связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком денежных требований за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним. В роли факторов выступают банки, имеющие согласие Национального банка Республики Беларусь на проведение таких операций.

В хозяйственной деятельности многие субъекты хозяйствования часто сталкиваются с ситуацией, когда форма и сроки исполнения обязательства должником по заключенному договору перестают удовлетворять кредитора. В таких случаях Гражданским кодексом Республики Беларусь предусмотрена возможность заключения сделок уступки требования (цессии).

По договору уступки требования происходит перемена лиц в обязательстве на стороне кредитора: первоначальный кредитор выбывает из обязательства, а новый кредитор вступает в него. При этом должник остается неизменным.

Договор перевода долга также является соглашением о перемене лиц в обязательстве. Перемена лиц в обязательстве происходит на стороне должника, а кредитор остается неизменным. Обязательным условием перевода долга является наличие договора между первоначальным должником, а также согласие кредитора на перевод долга.

2.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, исполнителями за приобретенное имущество, выполненные работы, оказанные услуги, а также о расчетах с использованием аккредитивов.

По кредиту счета отражается задолженность организации на сумму фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, суммы налога на добавленную стоимость. По дебету счета отражаются уплаченные поставщикам и подрядчикам суммы.

Записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся согласно расчетным документам поставщика (товарным накладным или товарно-транспортным накладным) в пределах сумм акцепта исходя из фактически поступившего количества ценностей.

Задолженность поставщикам и подрядчикам отражается следующими бухгалтерскими записями.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
07, 08, 10, 11, 41	60	На стоимость принимаемых к учету запасов и долгосрочных активов
20, 23, 25, 26, 29	60	На стоимость выполненных работ, оказанных услуг
44	60	Отражены услуги сторонних организаций по реализации продукции
18	60	На стоимость НДС по приобретенным запасам, указанную в сопроводительных документах
60	51, 52, 55, 66, 67	На сумму погашения задолженности поставщикам
60	62, 76	Зачет взаимных требований
60	51, 52	На сумму выданных авансов
60	60	Отражены услуги, работы, стоимость товарно-материальных ценностей при оплате по аккредитиву
60	90-7	Отражена невостребованная поставщиками (подрядчиками) задолженность по истечении срока исковой давности

Выявленная при приемке недостача материалов в пределах норм естественной убыли относится на дебет счета 94 «Недостачи и потери

от порчи имущества» с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (величина, предусмотренная в договоре) с дальнейшим списанием ее на увеличение стоимости поступивших ценностей.

В случаях, когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке поступивших запасов на склад обнаружена недостача против количества, указанного в документе, или если в счете поставщика или подрядчика были обнаружены несоответствия цен, указанных в договоре, или арифметические ошибки, поставщику выставляется претензия и составляется запись: дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 3 «Расчеты по претензиям», кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Такая же запись составляется и при отражении суммы недостачи сверх норм естественной убыли, выявленной при приемке ценностей.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается также возврат выданных авансов под поставку материальных ценностей, выполнение работ и т. п. При поступлении денежных средств от поставщиков составляется бухгалтерская запись: дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется по каждому поставщику и подрядчику, исполнителю. Накапливаться информация отдельно по каждому поставщику может в Реестре операций по расчетам с поставщиками (подрядчиками) ф. № 6а. Для синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками предназначен Журнал-ордер ф. № 6-АПК.

2.3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета отражается возникшая дебиторская задолженность, по кредиту – ее погашение, суммы полученных авансов и предварительной оплаты.

Для отражения операций составляются следующие корреспонденции счетов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
62	90-1	Отражена сумма причитающейся от заготовительных организаций выручки за реализованную продукцию, включая НДС (в оценке по закупочным ценам), от прочих покупателей по договорным ценам (включая НДС)
62	91-1	Отражена сумма выручки от реализации основных средств и нематериальных активов (включая НДС)
51, 52, 55	62	Поступила выручка на счета организации

На счете 62 учитывается также дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, обеспеченная полученными организацией векселями.

При получении векселей за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги дебетуют счет 62 и кредитуют счет 90-1.

Списание задолженности, обеспеченной векселем, осуществляется при поступлении денежных средств в погашение задолженности по векселю корреспонденцией: дебет счета 51 и кредит счета 62.

Если по полученному векселю предусмотрен процент, то по мере погашения задолженности на сумму процента составляется запись: дебет счета 51 или 52 и кредит счета 91.

Непогашенная задолженность покупателей по истечении сроков исковой давности списывается при создании резерва по сомнительным долгам: дебет счета 63 кредит счета 62.

Если резерв по сомнительным долгам не создан, списание непогашенной задолженности отражается: дебет счета 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности», кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и дебет счета 007 «Списанная безнадежная к получению дебиторская задолженность».

При погашении задолженности, ранее списанной как безнадежная к получению, дебетуют счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредитуют счет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности». Одновременно на указанную сумму кредитуются забалансовый счет 007 «Списанная безнадежная к получению дебиторская задолженность».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателями документу (товарно-транспортной накладной, приемной квитанции) и по каждому покупателю и заказчику, по каждому выданному авансу в Ведомости аналитического учета расчетов (ф. № 38-АПК).

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 11-АПК.

2.4. Учет расчетов по кредитам и займам

В деятельности организации для формирования долгосрочных и краткосрочных активов временная потребность в средствах может покрываться за счет кредитов и займов. Кредиты предоставляются банками, займы – другими, некредитными организациями.

В зависимости от сроков возврата кредиты и займы подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным кредитам относятся:

- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку;
- иные кредиты, предоставленные на срок до 12 мес включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.

К долгосрочным кредитам относятся:

- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку;
- иные кредиты, предоставленные на срок свыше 12 мес, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

Для обращения в банк с просьбой о предоставлении кредита организация представляет документы, свидетельствующие о ее правоспособности и оценке платежеспособности (бухгалтерская отчетность за отчетный период, определяемый банком; копии договоров (контрактов), подтверждающие кредитные сделки и др.)

Выдача кредитов за счет привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности является банковской операцией. Поэтому порядок предоставления и возврата кредитов регулируется Национальным банком Республики Беларусь.

Предоставление кредита осуществляется после заключения кредитного договора, к существенным условиям которого относятся: сумма кредита, проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты, сроки и порядок представления и погашения кредита. До подписания кредитного договора и выдачи кредита банк заключает с кредитополучателем договор залога с целью страхования кредитодателем риска невозврата кредита.

Для учета расчетов по кредитам банка предназначены счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

К счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предусмотрены следующие субсчета:

66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»;

66-2 «Расчеты по краткосрочным займам»;

66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам».

К счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» открываются следующие субсчета:

67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам»;

67-2 «Расчеты по долгосрочным займам»;

67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам».

На субсчетах 66-1 и 67-1 учитывается наличие и движение соответственно краткосрочных и долгосрочных кредитов, в том числе налоговых кредитов. Основные корреспонденции счетов по субсчетам 66-1 и 67-1 представлены ниже.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51, 52, 55		Отражено получение кредитных средств на расчетный, валютный и специальный счета кредитополучателя
60, 76	66-1, 67-1	Перечислены кредитные средства поставщикам и другим организациям для расчетов за товары (работы, услуги)
67-1	66-1	Переоформлены полученные долгосрочные кредиты в краткосрочные кредиты
66-1, 67-1	51, 52	Погашен кредит денежными средствами с расчетного или валютного счета кредитополучателя
68	66-1	Отражено погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам (без зачисления денежных средств на счета учета денежных средств)

Полученные кредиты должны быть использованы строго по целевому назначению.

Для учета расчетов по полученным займам используются следующие субсчета:

66-2 «Расчеты по краткосрочным займам»;

67-2 «Расчеты по долгосрочным займам».

Порядок выдачи и возврата займа регулируется Гражданским кодексом Республики Беларусь. Основное условие договора займа – это равное количество передаваемых и возвращаемых вещей и идентичность их характерных отличительных признаков. Займы могут быть денежными и товарными.

В бухгалтерском учете операции по движению займа отражаются следующими корреспонденциями.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51, 52, 60	66-2, 67-2	Отражено получение денежного займа
07, 08, 10, 43	66-2, 67-2	Отражено получение товарного займа
66-2, 67-2	51, 52	Отражено погашение обязательств по договору займа денежными средствами
66-2, 67-2	07, 10, 43	Отражено погашение обязательств товарного займа

Кредиты и займы предоставляются на условиях платности, что предусматривается в договоре в виде процентов.

Размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитами определяются кредитным договором, займами – договором займа. Если договором займа размер процентов не установлен, то они начисляются по ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день уплаты заемщиком суммы долга или части его. Законодательством не запрещена выдача и беспроцентных займов.

Начисленные проценты по полученным кредитам и займам отражаются в бухгалтерском учете по дебету субсчетов 66-3 и 67-3 в зависимости от цели использования кредитов и займов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
91	66-3, 67-3	Отражены проценты, подлежащие к уплате за пользование кредитами и займами
66-3, 67-3	51, 52, 55	Отражена уплата процентов за пользование кредитами и займами

Аналитический учет кредитов и займов ведется по их видам, кредитным организациям и другим заимодавцам в Ведомости аналитического учета расчетов по кредитам и займам ф. № 26-АПК.

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 4-АПК.

2.5. Учет расчетов по налогам и сборам

Для обобщения информации по учету расчетов по налогам и сборам и иным платежам предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». К счету открываются следующие субсчета:

68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг»;

68-2 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг»;

68-3 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из прибыли (дохода)»;

68-4 «Расчеты по подоходному налогу»;

68-5 «Расчеты по прочим платежам в бюджет».

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регламентируется Налоговым кодексом Республики Беларусь.

На субсчете 68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг» учитываются расчеты по земельному налогу, налогу на добычу (изъятие) природных ресурсов, налогу на недвижимость, экологическому налогу.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
20, 23, 25, 26, 44	68-1	Начислен земельный налог
20, 23, 25, 26, 44	68-1	Начислен экологический налог, налог на добычу (изъятие) природных ресурсов
26, 44	68	Начислен налог на недвижимость
68-1	51	Суммы налогов перечислены в бюджет

На субсчете 68-2 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг» отражаются расчеты по налогу на добавленную стоимость, акцизам, единому налогу для сельхозпроизводителей.

Налогом на добавленную стоимость (НДС) облагаются обороты по реализации объектов на территории Республики Беларусь и за ее пределы. Ставки налога (0, 10, 20 %) зависят от объекта и места реализации. Сельскохозяйственные организации при реализации производимой и реализуемой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства используют ставку налога в размере 10 %.

Суммы НДС по реализованным ценностям могут уменьшаться на сумму, учтенную по счету 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам».

Сельскохозяйственные организации, ввозящие (производящие) подакцизные товары, являются плательщиками акцизов. Сумма акцизов исчисляется в процентах от стоимости подакцизных товаров.

Для сельскохозяйственных организаций характерен переход на уплату единого налога, который заменяет уплату всех налогов, за исключением: акцизов, НДС, государственных и патентных пошлин, консульских и оффшорных сборов, гербового сбора обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения, таможенных платежей при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь.

Единый налог установлен в размере 1 % валовой выручки, которая включает выручку от реализации продукции, товаров (работ, услуг), иного имущества и доходов от прочих операций, кроме стоимости скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм, стоимости основных средств и нематериальных активов при их ликвидации и списании и др.

Сельскохозяйственные организации имеют право перейти на уплату единого налога при условии, если выручка от реализации продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства за предыдущий год составит не менее 50 % от общей выручки.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
90-2	68-2	Начислен НДС по реализованной продукции, работам, услугам
91-2	68-2	Начислен НДС по реализованным основным средствам, нематериальным активам, прочим ценностям
18	60	Отражен НДС по приобретенным товарам, выполненным работам, услугам
68-2	18	Отражена сумма зачета НДС
98	18	Отражена сумма НДС по приобретенным товарам и выполненным работам, услугам за счет средств целевого финансирования
90-3	68-2	Начислен акциз
90-3, 91-3	68-2	Начислен единый налог
68-2	51	Перечислены налоги в бюджет

На субсчете 68-3 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из прибыли (дохода)» учитываются расчеты по налогу на прибыль.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
99	68-3	Начислен налог на прибыль
68-3	51	Перечислены в бюджет суммы налогов

На субсчете 68-4 «Расчеты по подоходному налогу» учитываются расчеты по подоходному налогу с физических лиц. Подоходный налог удерживается ежемесячно из суммы дохода по ставке 13 %. При начислении подоходного налога применяются налоговые вычеты, снижающие налоговую нагрузку. Стандартные налоговые вычеты предоставляются плательщику нанимателем по месту основной работы плательщика на основании документов, подтверждающих его право на такие вычеты.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
70	68-4	Удержан подоходный налог из доходов работника
68-4	51	Налог перечислен в бюджет с расчетного счета

На субсчете 68-5 «Расчеты по прочим платежам в бюджет» учитываются местные сборы и отчисления.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
99	68-5	Начислены местные налоги, пени, штрафы по платежам в бюджет
68-5	51	Погашена задолженность по налогам путем перечисления денежных средств с расчетного счета

При несвоевременном перечислении налогов в бюджет, предоставлении деклараций на организацию налагаются штрафные санкции, что отражается по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» субсчет 10 «Прочие расходы по текущей деятельности» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Аналитический учет расчетов по налогам и сборам ведется по каждому виду платежей в Ведомости аналитического учета расчетов по налогу на добавленную стоимость ф. № 32-АПК, в Ведомости аналитического учета расчетов по налогам и сборам, кроме НДС ф. № 37-АПК. Синтетический учет расчетов по налогам и сборам ведется в Журнале-ордере ф. № 8-АПК.

2.6. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию и обеспечению предназначен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». По кредиту счета отражаются суммы начисленных страховых взносов, суммы пени за несвоевременный

взнос платежей, суммы превышения расходов на выплату пособий над отчислениями, поступающие от Фонда на расчетный счет. По дебету отражается начисление выплат за счет Фонда и перечисленные Фонду обязательные страховые взносы.

Объектом для исчисления обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь, но не выше 5-кратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который организация уплачивает страховые взносы. С суммы, превышающей такую величину, страховые взносы не уплачивают.

Сельскохозяйственные организации уплачивают обязательные страховые взносы в размере 30 % от фонда оплаты труда и 1 % от начисленной заработной платы.

С 1 января 2021 г. в Республике Беларусь взносы на профессиональное пенсионное страхование (ППС), которое заключается в формировании средств за счет взносов и их использовании для выплаты пенсий в связи с особыми условиями труда, начисляются в размере 6 % на сумму заработной платы женщин, работающих трактористами-машинистами сельскохозяйственного производства и животноводами, и мужчин, работающих трактористами-машинистами сельскохозяйственного производства.

При определении объекта, с которого нужно исчислять страховые взносы в ФСЗН, следует учитывать Перечень выплат, на которые не начисляются взносы (выходное пособие, выплачиваемое при прекращении трудового договора; государственные пособия, выплачиваемые за счет средств республиканского бюджета и государственного социального страхования; компенсации при служебных командировках, а также в связи с переездом на работу в другую местность; за подвижной и разъездной характер; возмещение дополнительных расходов, связанных с выполнением работниками трудовых обязанностей (на повышение квалификации и переобучение работников, обязательные медицинские осмотры, приобретение для работников бутылированной питьевой воды, на стоимость выдаваемых специальной одежды и обуви,

лечебно-профилактического питания; единовременные выплаты и стоимость подарков работникам в связи с юбилейными датами; материальная помощь работникам, оказываемая в связи с постигшим стихийным бедствием, пожаром, тяжелой болезнью; стоимость приобретенных за счет средств нанимателя путевок в детские оздоровительные учреждения, бесплатно выдаваемых работникам билетов на детские представления, подарков к Новому году)).

Начисление страховых взносов отражается следующими корреспонденциями.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
20	69	Начислены платежи по обязательным страховым взносам от сумм заработной платы работников, занятых:
23		в основном производстве
25		во вспомогательных производствах
26		общепроизводственной деятельностью
28		общехозяйственной деятельностью
29		исправлением брака
44		в обслуживающих производствах
97		обслуживанием процесса реализации
08		на работах, затраты по которым относятся к будущим периодам
10		в строительстве, на монтаже оборудования, доставкой техники и другими вложениями в долгосрочные активы
11		доставкой товарно-материальных ценностей
70	69	доставкой животных
	69	Удержаны из суммы начисленной заработной платы обязательные страховые взносы
90-10	69	Начислена пеня за несвоевременную уплату средств
69	51	Перечислены средства с расчетного счета в погашение задолженности фонду

Средства Фонда социальной защиты населения используются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, пособий семьям, воспитывающим детей, и другие цели.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается в соответствии с Положением о порядке обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности и по беременности и родам, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь от 28.06.2013 № 569.

Основанием для назначения пособия по временной нетрудоспособности является листок нетрудоспособности, выданный и оформленный в установленном порядке.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается в размере 80 % среднегодневного заработка за первые 12 календарных дней нетрудоспособности и в размере 100 % среднегодневного заработка за последующие календарные дни непрерывной временной нетрудоспособности.

Пособие по беременности и родам назначается в размере 100 % среднегодневного заработка за календарные дни.

Размер среднегодневного заработка для исчисления пособий работникам определяется за 6 календарных месяцев, предшествующих месяцу, в котором возникло право на пособия. Размер среднегодневного заработка определяется путем деления суммы заработка, учитываемого для исчисления пособия на число календарных дней этого периода. В число календарных дней расчетного периода, на которые делится заработок, не включаются периоды: трудового и социального отпусков, временной нетрудоспособности, простоя не по вине работника, освобождения от работы в соответствии с законодательством, в других случаях.

При нарушении постельного режима, нахождении в нетрезвом состоянии за первые шесть календарных дней оплата не производится, в последующие дни размер пособия снижен на 50 %.

В бухгалтерском учете по использованию средств Фонда социальной защиты населения составляются записи, представленные ниже.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
69	70	Начислено пособие по временной нетрудоспособности
70	50, 51	Выплачено пособие по временной нетрудоспособности
51	69	Получена дотация от Фонда в случае, когда суммы начисленных страховых взносов недостаточно для выплаты пособий

В соответствии с законодательством назначаются и выплачиваются за счет средств Фонда социальной защиты населения государственные пособия: пособия по беременности и родам; в связи с рождением ребенка; женщинам, ставшим на учет в медицинском учреждении до 12-недельного срока беременности; по уходу за ребенком в возрасте до

3 лет; по уходу за детьми старше 3 лет; по уходу за больным ребенком в возрасте до 14 лет; при санаторно-курортном лечении детей-инвалидов; детей в возрасте до 18 лет, инфицированных вирусом иммунодефицита человека или больных СПИДом. Начисление и выплата пособий на детей производятся одновременно с начислением и выплатой заработной платы.

В бухгалтерском учете это отражается следующими корреспонденциями.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
69	70	Начислено пособие на детей
70	50, 51	Выплачено пособие
69	50	Выплачено единовременное пособие

Аналитический учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется в Ведомости расчетов по социальному страхованию и обеспечению ф. № 55-АПК. Кредитовые обороты по счету находят отражение в Журнале-ордере ф. № 10-АПК.

2.7. Учет расчетов с подотчетными лицами

В процессе хозяйственной деятельности возникает необходимость выдачи наличных денег под отчет работникам организации на хозяйственные и другие цели. Работники, получившие эти суммы, считаются подотчетными лицами.

Выдача денежных средств под отчет осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.03.2019 № 117, в порядке и размерах, установленных законодательством. Выдача денежных средств производится из кассы организации по расходным кассовым ордерам или платежным ведомостям при условии полного отчета по ранее выданным суммам.

Выдача под отчет денежных средств в белорусских рублях осуществляется для совершения текущих операций, включая расходы, связанные со служебными командировками, денежных средств в иностранной валюте – на расходы, связанные со служебными командировками за границу.

Выдача наличных белорусских рублей под отчет для совершения текущих операций, за исключением расходов, связанных со служебными командировками, в том числе полученных при использовании личных и корпоративных дебетовых карточек, осуществляется на срок не более 10 рабочих дней, включая день выдачи (получения).

Работники, получившие под отчет и израсходовавшие денежные средства в белорусских рублях для совершения текущих операций, обязаны не позднее 15 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы (перечислены), представить в бухгалтерскую службу юридического лица отчет об израсходованных суммах с приложением подтверждающих документов и возратить неизрасходованные денежные средства в белорусских рублях.

Основным видом операций по подотчетным суммам является оплата расходов, связанных со служебными командировками.

Служебной командировкой признается поездка работника по распоряжению нанимателя на определенный срок в другую местность для выполнения служебного задания вне места его постоянной работы.

Направление работников в служебную командировку оформляется в организации приказом с выдачей командировочного удостоверения установленной формы.

Регистрация работников, выбывающих в служебную командировку, ведется в специальных журналах.

Нормативным документом, регулирующим вопросы возмещения расходов по служебным командировкам, является Положение о порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.03.2019 № 176 (с изм. от 22.09.2020).

Наниматель обязан выдать командированному работнику аванс и (или) обеспечить наличие денежных средств на счете, к которому выдана банковская платежная карточка, в белорусских рублях и (или) иностранной валюте и возместить следующие расходы:

- по проезду к месту командировки и обратно;
- по найму жилого помещения;
- суточные;
- иные произведенные командированным работником с разрешения или ведома нанимателя расходы.

Командированным работникам возмещаются расходы по проезду железнодорожным, воздушным, водным, автомобильным транспортом в пределах Республики Беларусь (кроме такси) по фактической стоимости проездных документов (билетов).

При отсутствии у командированного работника проездных документов (билетов) к месту командировки и (или) обратно расходы по

проезду возмещаются в размере 0,1 базовой величины в каждую сторону. Транспортные расходы, произведенные командированным работником в пределах места командировки, оплачиваются за счет суточных и возмещению не подлежат.

Организации (за исключением бюджетных) с 6 октября 2020 г. должны самостоятельно устанавливать порядок возмещения расходов по найму жилого помещения по одному из вариантов:

- 1) с предоставлением подтверждающих документов;
- 2) без предоставления подтверждающих документов.

Порядок возмещения расходов по найму жилого помещения на основании подтверждающих документов определяется в локальном правовом акте (учетной политике). При возмещении расходов по найму жилого помещения без представления подтверждающих документов принятия локального правового акта не требуется.

Если организацией установлено, что расходы в пределах Республики Беларусь возмещаются без представления документов, то такое возмещение осуществляется из расчета количества ночей, приходящихся на период нахождения в месте командировки, с даты прибытия к месту командировки и по дату выезда из него включительно в установленных размерах.

В случае когда согласно принятому локально правовому акту расходы по найму возмещаются на основании документов, но такие документы командированным работником представлены не были, ему выплачивается от 5 до 20 % суммы возмещения, установленных размеров.

Размеры возмещения расходов при командировках в пределах Республики Беларусь

Наименование расходов	Размеры возмещения, руб. в сутки
Расходы по найму жилого помещения: в областных центрах и г. Минске	50,0
в районных центрах	25,0
в остальных населенных пунктах	20,0

При ежедневном возвращении командированного работника к месту жительства, а также однодневных командировках в пределах Республики Беларусь возмещение расходов по найму жилого помещения не производится.

При оплате или фактическом предоставлении принимающей или направляющей стороной жилого помещения возмещение расходов по найму жилого помещения не производится.

Возмещение суточных командированному работнику в пределах Республики Беларусь за все время пребывания в командировке, включая время нахождения в пути, производится в размере 9 руб. в сутки.

В случае если принимающая сторона согласно приглашению берет на себя расходы, связанные с обеспечением командированного работника питанием и транспортом в пределах места командировки, направляющая сторона выплату суточных не производит, за исключением суточных за время нахождения в пути.

Работник, получивший денежные средства под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, обязан не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки, исключая день прибытия, представить в бухгалтерскую службу юридического лица отчет об израсходованных суммах с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, и вернуть неизрасходованные денежные средства.

Окончательный расчет с командированным работником должен быть произведен не позднее 30 календарных дней с даты представления отчета о расходовании аванса.

Для отражения операций по расчетам с подотчетными лицами применяется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебету счета отражаются суммы, выданные под отчет, а по кредиту – списание задолженности подотчетных лиц. Операции по счету 71 отражаются следующими корреспонденциями счетов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
71	50	Выданы из кассы денежные средства под отчет на командировочные и хозяйственные расходы
71	55	Списаны средства подотчетным лицом по корпоративной карте с карт-счета организации
71	90	Отражена задолженность подотчетных лиц на сумму выручки за реализованную на рынке продукцию
71	50	Возмещена сумма перерасхода по авансовому отчету, расходы, осуществленные за счет личных средств работника
08, 07, 23, 25, 26 и др.	71	Списаны израсходованные подотчетным лицом суммы
50	71	Возвращены в кассу неиспользованные подотчетным лицом суммы аванса
94	71	Списана сумма, не возвращенная подотчетным лицом в установленные сроки
18	71	Отражен НДС по приобретенным подотчетным лицом ценностям

Для учета расчетов с подотчетными лицами предназначен Журнал-ордер ф. № 7-АПК, в котором отражается информация синтетического и аналитического учета. Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в разрезе каждого работника в отдельности. Основанием для записей в Журнале-ордере ф. № 7-АПК являются авансовые отчеты, отчеты кассира.

2.8. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Информация о расчетах с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, обобщается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К счету могут быть открыты следующие субсчета: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»; 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» предназначен для обобщения информации по расчетам с работниками организации по предоставленным займам на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение и строительство садовых домиков, благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством.

Сроки пользования займом и его возврата, процентные ставки определяются индивидуально для каждого заемщика организацией, выдающей заем в договоре. Основанием для заключения договора займа является письменное заявление работника на имя руководителя организации, которое рассматривается при участии профсоюзного комитета.

Одновременно с заявлением представляются документы, подтверждающие факт постановки заявителя на учет как нуждающегося в улучшении жилищных условий, о составе семьи и другие документы, необходимые для решения вопроса выдачи займа.

Возврат займа и уплата процентов по нему производятся в сроки, установленные договором.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
73-1	51, 50	Отражена сумма предоставленного займа в виде денежных средств
73-1	91	Начислены проценты за пользование предоставленным займом
50	73-1	Возврат займа и процентов в кассу организации
70	73-1	Удержание сумм займа и процентов из заработной платы

На субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба материально ответственными лицами по выявленным недостаткам, растратам, хищениям, а также расчеты с отдельными лицами по возмещению потерь от порчи товарно-материальных ценностей и другие виды ущерба.

Работник, причинивший вред, может передать организации равноценное (идентичное или аналогичное) имущество в натуре. Равноценность передаваемого имущества определяется комиссией.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
94	50	Отражена сумма недостачи денежных средств в кассе и списана на виновное лицо
73-2	94	
73-2	94	Списана учетная стоимость недостающих ценностей на виновное лицо
73-2	90-7, 91	Отражена разница между взыскиваемой стоимостью недостающих ценностей и учетной стоимостью
50	73-2	Сумма недостачи внесена в кассу организации виновным лицом
70	73-2	Сумма недостачи удержана из заработной платы виновного лица
73-2	28	Отнесены на виновное лицо суммы потерь от брака

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому виновному лицу в Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК. Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 9-АПК.

2.9. Учет расчетов с учредителями

Для обобщения информации о расчетах с собственниками имущества (учредителями, участниками) организации по вкладам в ее уставный капитал применяется счет 75 «Расчеты с учредителями». К счету могут быть открыты следующие субсчета:

75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;

75-2 «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов».

Субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» предназначен для учета расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал организации. Учредители в качестве вкладов могут вносить основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, денежные средства и другие ценности. При оценке вносимого имущества может проводиться экспертиза ее достоверности.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
75-1	80	Отражена сумма задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал
50, 51, 52	75-1	Отражена сумма вкладов учредителей в виде денежных средств
08, 07, 10, 11, 41, 43 и др.	75-1	Отражена сумма вкладов учредителей в виде денежного вклада
60, 66, 67, 68, 69, 76	75-1	Проведена реструктуризация кредиторской задолженности в соответствии с законодательством

Субсчет 75-2 «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов» предназначен для отражения операций по выплате учредителям доходов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
84	75-2	Начислены доходы учредителям от участия в организации за счет нераспределенной прибыли, прибыли текущего года
84	70	Начислены доходы учредителям, являющимся работниками организации
70, 75-2	50, 51	Выплачены учредителям дивиденды и доходы от участия в уставном капитале организации
70, 75-2	68	Удержан налог на доходы из суммы дивидендов

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК, синтетический учет – в Журнале-ордере ф. № 9-АПК.

2.10. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для обобщения информации о расчетах с разными дебиторами и кредиторами по имущественному и личному страхованию, претензиям, по суммам, удержанным из заработной платы работников в пользу других лиц, о других расчетах предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К счету могут быть открыты субсчета:

- 76-1 «Расчеты по исполнительным документам»;
- 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76-3 «Расчеты по претензиям»;

76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
 76-5 «Расчеты по депонированным суммам»;
 76-6 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»;

76-7 «Расчеты, связанные с выбывающей группой».

На субсчете 76-1 «Расчеты по исполнительным документам» учитываются расчеты по удержанным суммам из оплаты труда работников в пользу других организаций и лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов (исполнительных листов, исполнительных подписей нотариальных контор; постановлений государственных органов и др.).

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
70	76-1	Отражена сумма удержаний из заработной платы работников по исполнительным документам
76-1	51	Перечислены удержанные суммы с расчетного счета получателю
76-1	50	Выданы из кассы денежные средства получателю

Аналитический учет расчетов по исполнительным документам ведется по каждому ответчику в Ведомости аналитического учета расчетов по исполнительным документам ф. № 39-АПК. Итоговые данные ведомости служат основанием для записей в Журнал-ордер ф. № 9-АПК.

Субсчет 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» предназначен для расчетов по страхованию имущества и персонала организации.

Страхование может быть добровольным и обязательным. Страхование является обязательным, если это предусмотрено законодательством Республики Беларусь, а в остальных случаях – добровольным.

Страховой тариф или страховой взнос обязательного страхования устанавливается Президентом Республики Беларусь.

В сельскохозяйственных организациях осуществляются следующие виды обязательного страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- страхование с государственной поддержкой урожая, сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Все остальные виды страхования имущества сельскохозяйственных организаций являются добровольным видом страхования.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
23	76-2	Начислены страховые взносы по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
76-2	51	Перечислены взносы по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
08, 20, 23, 25, 26, 44 и др.	76-2	Начислены суммы страховых взносов по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
76-2	51	Перечислены страховые взносы
76-2	70	Начислено пособие по временной нетрудоспособности в результате несчастного случая на производстве
20-1, 20-2 98	76-2 76-2	Начислены страховые платежи по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы: 5 % за счет средств организации 95 % за счет господдержки
76-2	51	Перечислены страховые платежи
76-2	01, 11, 20-1	Отражена сумма ущерба от гибели посевов, животных, основных средств
51	76-2	Отражена сумма поступившего страхового возмещения
90-10	76-2	Списана сумма некомпенсируемых потерь от страхового случая
76-2	51	Перечислены суммы страховых платежей по добровольным видам страхования

Аналитический учет по субсчету 76-2 ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

Субсчет 76-3 «Расчеты по претензиям» предназначен для учета расчетов по претензиям к поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по присужденным судом или признанным должником неустойкам (штрафам, пеням) и другим видам санкций за нарушение условий договоров.

Претензия предъявляется к кредитору в письменной форме.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующими корреспонденциями счетов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-3	60	Отражена сумма претензий к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям за недостачу, выявленную при приемке грузов, завышение цен и тарифов до принятия ценностей к учету
76-3	07, 08, 10, 11, 41	Отражена сумма претензий к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям по несоответствию цен, обусловленных договорами, при выявлении арифметических ошибок после принятия ценностей к учету
76-3	28	Отражены претензии за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков, в суммах, признанных или присужденных судом
76-3	51, 52, 55	Отражена сумма претензий к банку за ошибочно списанные суммы со счетов организации
76-3	90-7	Отражены штрафы, пени, неустойки за несоблюдение поставщиками и подрядчиками договорных обязательств в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом
51, 52, 55	76-3	Поступила сумма удовлетворения претензии на счета организации
07, 10, 41 и др.	76-3	Поступила сумма удовлетворения претензии в виде допоставки ценностей
18	76-3	Отражена сумма НДС по ценностям, полученным в удовлетворение претензии
90-10	76-3	Отражена сумма претензии при отказе суда во взыскании с поставщика или транспортной организации

Аналитический учет расчетов по претензиям ведется по каждому дебитору в Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК в разрезе выставленных претензий. Итоговые данные ведомости переносятся в Журнал-ордер ф. № 9-АПК.

Субсчет 76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» предназначен для учета сумм, причитающихся организации в виде дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале других организаций.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-4	91	Отражена сумма дохода, подлежащего к получению от участия в уставном капитале других организаций, по арендным обязательствам
51, 52	76-4	Отражена сумма получения доходов в виде денежных средств

Аналитический учет расчетов по причитающимся дивидендам и другим доходам ведется в разрезе видов доходов в Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК, итоговые данные которой служат основанием для записей в Журнале-ордере ф. № 9-АПК.

На субсчете 76-5 «Расчеты по депонированным суммам» ведется учет по начисленным, но не выплаченным в срок суммам оплаты труда, стипендий, пособий. Полученные из банка, но не выплаченные в установленный срок денежные средства депонируются организацией и возвращаются в банк, который выдает их по первому требованию организации.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
70	76-5	Отражена сумма депонированной заработной платы, стипендий, пособий
76-5	50	Отражена сумма выплаченных депонированных средств
76-5	90-7	Списаны депонированные суммы с истекшим сроком давности

Аналитический учет ведется в разрезе депонентов в Реестре невыданной оплаты труда и в Ведомости учета депонированной оплаты труда ф. № 53-АПК. В конце месяца итоговые суммы вышеназванных регистров переносятся в Журнал-ордер ф. № 9-АПК.

Субсчет 76-6 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» предназначен для отражения расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-6	01, 04	Отражена стоимость имущества, переданного доверительному управляющему
01, 04	76-6	Отражена стоимость принятого имущества доверительным управляющим на отдельный баланс
76-6	51, 52, 55	Отражено доверительным управляющим перечисление денежных средств в счет прибыли вверителю (на отдельном балансе)
51, 52, 55	76-6	Зачислены вверителем полученные средства в счет прибыли
76-6	91	Отражена причитающаяся от доверительного управляющего сумма возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление
51, 52, 55	76-6	Получены вверителем суммы возмещенного убытка

Аналитический учет по субсчету 76-6 ведется по каждому договору доверительного управления имуществом.

На субсчете 76-7 «Расчеты, связанные с выбывающей группой» учитываются расчеты, связанные с изменением обстоятельств, включенных в выбывающую группу, признанную предназначенной для реализации. Аналитический учет ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК, синтетический учет – в Журнале-ордере ф. № 9-АПК.

2.11. Учет внутрихозяйственных расчетов

Счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты» предназначен для обобщения информации о расчетах, в том числе по передаче имущества, с отделениями, филиалами, другими обособленными подразделениями организациями (объединениями), выделенными на отдельные балансы, включаемые в общий баланс организации (объединения).

Стоимость имущества, переданного организацией филиалам, представительствам и иным обособленным подразделениям, имеющим отдельный баланс, отражается организацией по дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» и кредиту счета 01 «Основные средства» и других счетов. Стоимость полученного от организации имущества обособленными подразделениями отражается по дебету счета 01 «Основные средства» и других счетов и кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Аналитический учет расчетов по субсчетам 79 ведется в разрезе отдельных структурных подразделений, филиалов, имеющих самостоятельный баланс.

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. № 9-АПК на основании Ведомости аналитического учета расчетов ф. № 38-АПК.

3. ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Кто несет ответственность за создание условий для сохранности ценностей в кассе организации?
2. По какому документу получают наличные денежные средства из банка в кассу организации?
3. Каким первичным учетным документом оформляется выдача денег из кассы организации на командировочные расходы?
4. Какой бухгалтерской записью отражается поступление в кассу организации денежных средств с валютного счета?

5. Какой бухгалтерской записью отражается поступление в кассу организации средств за продукцию, реализованную за наличный расчет?

6. Какая бухгалтерская запись составляется на выдачу денежных средств из кассы подотчетному лицу?

7. Какой бухгалтерской записью отражается выдача работникам заработной платы из кассы организации?

8. В каком документе ежедневно обобщается информация о наличии и движении денежных средств на расчетном счете?

9. Какой бухгалтерской записью отражается на счетах перечисление с расчетного счета задолженности Фонду социальной защиты населения?

10. Какой бухгалтерской записью отражается на счетах оплата задолженности поставщику с расчетного счета?

11. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредит счета 51 «Расчетные счета»?

12. Какая бухгалтерская запись будет составлена при получении на расчетный счет организации суммы страховых возмещений от страховой организации?

13. Какой бухгалтерской записью отражается сумма поступивших на расчетный счет организации средств от учредителей в счет вклада в уставный капитал?

14. Какая бухгалтерская запись составляется при получении с расчетного счета организации денежных средств в кассу организации?

15. Какая бухгалтерская запись составляется по хозяйственной операции «Начислена задолженность поставщикам за приобретенные запасные части»?

16. Какие налоги включаются в себестоимость продукции (работ, услуг)?

17. Какой бухгалтерской записью отражается начисление налога на добавленную стоимость по реализованной сельскохозяйственной продукции?

18. В каком размере сельскохозяйственные организации уплачивают обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения от суммы начисленной заработной платы?

19. На каком счете учитываются расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба?

20. На каком счете ведется учет расчетов с персоналом по оплате труда?

21. Какая хозяйственная операция отражается бухгалтерской записью: дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредит счета 51 «Расчетные счета»?

22. Какая корреспонденция счетов составляется по хозяйственной операции «Подотчетным лицом возвращены в кассу неизрасходованные суммы аванса»?

23. Какой бухгалтерской записью будут отражены на счетах излишки денежных средств, выявленные в результате проведенной инвентаризации в кассе организации?

24. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредит счета 50 «Касса»?

25. Какой бухгалтерской записью отражается на счетах недостача денежных средств, выявленная при инвентаризации кассы?

26. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 51 «Расчетные счета» и кредит счета 57 «Денежные средства в пути»?

27. Какой бухгалтерской записью будет отражен возврат поставщиком на расчетный счет ранее выданных сумм авансов?

28. Какой бухгалтерской записью будет отражено зачисление на расчетный счет выручки от покупателей за реализованную им продукцию?

29. Какой бухгалтерской записью будет отражено зачисление на расчетный счет поступивших сумм в удовлетворение претензий?

30. Какой бухгалтерской записью отражается на счетах зачисление процентов за хранение денежных средств на расчетном счете?

31. Какой бухгалтерской записью отражается перечисление страховых взносов, удержанных из заработной платы работников в ФСЗН?

32. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и кредит счета 51 «Расчетные счета»?

33. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредит счета 51 «Расчетные счета»?

34. Какой документ служит основанием для внесения наличных денежных средств на расчетный счет из кассы организации?

35. Какой бухгалтерской записью отражается на счетах возврат на валютный счет денежных средств с банковского депозита?

36. Что обозначает запись на счетах бухгалтерского учета: дебет счета 52 «Валютные счета» и кредит счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения»?

37. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 52 «Валютные счета» и кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»?

38. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»?

39. Какой бухгалтерской записью будет отражено списание кредиторской задолженности поставщикам, по которой истекли сроки исковой давности?

40. Какой бухгалтерской записью отражается начисление задолженности поставщикам за приобретенное оборудование к установке?

41. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 08 «Вложения в долгосрочные активы» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»?

42. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 20 «Основное производство» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»?

43. Какой бухгалтерской записью отражается начисление задолженности подрядчикам за услуги, оказанные ими при реализации продукции?

44. Какой бухгалтерской записью будет отражена предъявленная претензия поставщику за обнаруженную при приемке материалов недостачу сверх норм естественной убыли?

45. Какой бухгалтерской записью отражается списание задолженности покупателей и заказчиков за счет резерва по сомнительным долгам?

46. Что обозначает бухгалтерская запись: дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»?

47. Какой бухгалтерской записью отражается начисление задолженности покупателям за реализованную продукцию?

48. Назовите документ, который является основанием для начисления задолженности поставщику за приобретенные товарно-материальные ценности.

49. На каком счете ведется учет расчетов с подотчетными лицами?

50. Что обозначает запись на счетах бухгалтерского учета: дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 5 «Расчеты по депонированным суммам»?

51. В каком размере производится удержание в Фонд социальной защиты населения из начисленной заработной платы работников?

52. Какой корреспонденцией счетов отражается удержание подоходного налога из начисленной заработной платы работников?

53. В каком размере производится удержание подоходного налога из начисленной заработной платы работников?

54. Чем является второй отрывной экземпляр кассовой книги?

55. Кто в организации выписывает расходный кассовый ордер?

56. На каком счете учитывают инкассированные денежные средства?

57. Какая бухгалтерская запись составляется при начислении налога на добавленную стоимость по реализованным основным средствам?

58. Что обозначает запись на счетах бухгалтерского учета: дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?

59. Назовите документ, по которому отчитывается подотчетное лицо о произведенных расходах.

60. Какая бухгалтерская запись будет составлена на списание расходов подотчетных лиц, относящихся к основному производству?

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Входной контроль по учебной дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность» представляет собой совокупность вопросов, подобранных в разрезе тем дисциплины. На каждый из вопросов приводится четыре возможных варианта ответа. Студент должен выбрать один правильный ответ. Результаты определяются в процентном отношении правильных ответов к общему числу вопросов в задании. Количество вопросов и их номера указываются преподавателем или выбираются автоматически компьютерной программой.

Студенты, преодолевшие зачетный порог входного контроля, допускаются к зачету по дисциплине. Студенты, не преодолевшие зачетный порог, направляются на повторную оценку знаний.

При компьютерном тестировании выбирается 30 тестов, минимальный порог правильных ответов – 23.