

ЛЕКЦИЯ 3. УЧЁТ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ВОПРОСЫ:

1. Экономическое содержание расчетных операций и формы безналичных расчетов
2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками
3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками
4. Учет расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам
5. Учет расчетов по налогам и сборам
6. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению
7. Учет расчетов с подотчетными лицами
8. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям
9. Учет расчетов с учредителями
10. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами
11. Учет внутрихозяйственных расчетов

1. Экономическое содержание расчётных операций и формы безналичных расчётов

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.

Кроме этого организация вступает во взаимоотношения с финансовыми органами по налогам, с Фондом социальной защиты населения, с персоналом по оплате труда, с другими организациями и лицами.

Большинство расчётов осуществляются в безналичной форме.

Под расчётами в безналичной форме понимаются расчёты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (её) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Списание денежных средств со счёта осуществляются по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счёта в случаях, предусмотренных законодательством.

Списание денежных средств со счёта осуществляется на основании расчётных документов, составляемых в соответствии с действующими правилами, в пределах имеющихся на счёте денежных средств (при недостаточности денежных средств на счёте списание средств по оплате документов осуществляются по мере поступления средств на счёт в очередности, установленной законодательством).

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- банковского перевода,
- денежного перевода,
- аккредитива,
- инкассо,
- банковского платежного обязательства.

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.

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).

Платёжные поручения применяются при расчётах за полученные товары; оказанные услуги; по нетоварным операциям; при предварительной оплате товаров и услуг; при авансовых платежах; оплате товарных векселей. Поручения принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счёте, они действительны в течение 10 дней со дня их выписки (день выписки в расчёт не принимается).

Расчёты платёжными поручениями являются самой распространённой формой расчётов.

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

Платёжный ордер является платёжной 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.

Банковская платёжная карточка – платёжный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счёту, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банковская платёжная карточка – платёжный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счёту, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возрасту денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Денежный перевод – не связанный с предпринимательской деятельностью безналичный перевод денежных средств через систему денежных переводов, по которому одна из сторон или обе стороны являются физическими лицами.

Порядок осуществления денежных переводов регулируется Инструкцией о денежных переводах № 376 от 22.06.2015г.

В сельскохозяйственных организациях данная форма расчетов не применяется.

Расчёты по аккредитивам менее распространённая форма расчётов и применяется как правило, для гарантированной оплаты поставщику за отгруженные товары или оказанные услуги.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Аккредитив предназначен для расчётов с одним получателем средств, условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Под **инкассо** понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только

коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Банковское платежное обязательство – безотзывное и независимое обязательство банка, действующего по поручению клиента или от его имени, осуществлять платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных.

В настоящее время могут использоваться следующие виды расчетных взаимоотношений.

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока указанную в нём сумму векселедержателю (владельцу векселя). Вексель – не только форма расчётов, 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 сумма 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. Поэтому поставщик предоставляет отсрочки платежа за продаваемый товар и оказываемые услуги. Однако, предлагая отсрочки и становясь таким образом кредитором для покупателя, поставщик зачастую сталкивается с проблемой нехватки оборотных средств. Кроме того, возникает вероятность неоплаты поставок в срок. Все это неизменно ведёт к дополнительным издержкам и увеличению рисков поставщика. Возникновение такого рода проблем и обусловило появление факторинга.

Факторинг – торгово-комиссионная операция, сочетающаяся с финансированием оборотного капитала поставщика. Связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащие оплате плательщиков 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 факторинговых операций. Поставщиками являются резиденты Республики Беларусь, поставляющие товары на внутренний и внешний рынки. Денежные требования поставщика, под которые предоставляется финансирование, должны быть оформлены платежными требованиями при внутреннем факторинге, счетами-фактурами – при международном факторинге.

В хозяйственной деятельности многие субъекты хозяйствования часто сталкиваются с ситуацией, когда форма и сроки исполнения обязательства должником по заключённому договору перестают удовлетворять кредитора. В таких случаях ГК 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 неизменный. На уступку требования необходимо согласие должника в случаях, предусмотренных законодательством или договором. В частности, не допускается без согласия должника уступка требования по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника. Стороны договора цессии могут изменить условия, на которых существует передаваемое право, однако при этом не может быть ухудшено положение должника без его согласия. Так, первоначальный и новый кредитор вправе своим соглашением установить более поздний срок исполнения обязательства должником, уменьшить размер ответственности должника за нарушение обязательства, но не могут без согласия должника изменить способ и место исполнения, форму расчётов и иные существенные условия обязательства, увеличить объём или установить новые виды ответственности для должника.

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.

При отсутствии согласия кредитора договор перевода следует считать недействительным как несоответствующий законодательству. К форме перевода долга применяются правила о форме уступки требования.

Новый должник, вступая в договор перевода долга, несет определенный риск. Риск нового должника заключается в том, что на него, помимо основного долга, будет возложена ответственность в виде уплаты неустойки процентов за пользование чужими деньгами или суммы долга, увеличенного с учетом инфляции за неисполнение обязательства первоначальным должником. При определенных обстоятельствах размер ответственности может быть сопоставим с размером основного долга или даже превышать его.

2. Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками

На счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» обобщается информация о расчётах с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» по отношению к балансу пассивный. По кредиту счёта отражается задолженность организации на сумму фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, суммы налога на добавленную стоимость. По дебету счёта отражаются уплаченные поставщикам и подрядчикам суммы.

Задолженность поставщикам и подрядчикам отражается:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
07, 08, 10, 11, 41, 15	60	Отражена стоимость принимаемых к учёту товарно-материальных ценностей
20, 23, 25, 26, 29	60	Отражена стоимость выполненных работ, оказанных услуг
07, 08, 10, 11, 44	60	Отражены транспортные услуги сторонних организаций по доставке ценностей
18	60	Отражен НДС по приобретенным ценностям, указанный в сопроводительных документах

По кредиту счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» отражается также возврат выданных авансов под поставку материальных ценностей, выполнение работ и т.п. Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
60	51, 52, 55, 66, 67	Отражена оплата счетов, включая авансы и предварительную оплату. Выставлен аккредитив
60	62, 76	Произведен зачёт взаимных требований
60	90/7	Отражена неустраиваемая поставщиками (подрядчиками) задолженность по истечении срока исковой давности
60	60	Отражены услуги, работы стоимость товарно-материальных ценностей при оплате по аккредитиву

Аналитический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками ведётся по каждому поставщику и подрядчику.

Для синтетического и аналитического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками предназначен Журнал-ордер ф. 6-АПК.

3. Учёт расчётов с покупателями и заказчиками

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками за продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, а также по полученным авансам и предварительной оплате предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На счете могут быть отражены операции:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
62	90-1	Отражена сумма причитающейся от заготовительных организаций выручки (в оценке по закупочным ценам)
62	91-1	Отражена сумма выручки в случае реализации животных из основного стада (без постановки на откорм), основных средств, нематериальных активов
51,52	62	Поступила выручка на счета организации

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателями (заказчиками) счету или по каждому покупателю и заказчику.

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 11-АПК.

Журнал-ордер ф. 11-АПК открывается на месяц и составляется на основании итоговых данных соответствующих регистров аналитического учета:

- ведомость аналитического учета расчетов (ф. 38-АПК);
- ведомость учета реализации продукции, работ и услуг (ф. 62-АПК);
- реестр документов по реализации готовой продукции (ф. 63-АПК);
- реестр документов по реализации ТМЦ, работ и услуг, основных средств и прочих активов (ф. 64-АПК).

4. Учёт расчётов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам

Для деятельности организации, в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка, недостаточно формировать оборотные активы только за счет собственных источников. Возникающая дополнительная (временная) потребность в оборотных средствах покрывается за счет привлеченных источников: кредитов и займов, предоставляемых банками и другими некредитными организациями.

Для учета расчетов по кредитам банка предназначены счета:

66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»;

67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам».

В учете будут сделаны бухгалтерские записи:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51,52,55	66-1, 67-1	Отражено поступление денежных средств на расчетный, валютный, специальный счета кредитополучателя
60		Отражено перечисление денежных средств на счета поставщиков и других лиц, для расчетов за товары (работы, услуги)
67	66	Переоформление полученных долгосрочных кредитов в краткосрочные
68	66	Погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам (без зачисления денежных средств на счета учета денежных средств)
66-1, 67-1	51,52,55	Погашение кредита денежными средствами с расчетного, валютного, специального счетов кредитополучателя

Для учета расчетов по полученным займам используются счета:

66-2 «Расчеты по краткосрочным займам»;

67-2 «Расчеты по долгосрочным займам».

В бухгалтерском учете операции по движению займа отражаются:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51,52	66-2	Отражение получения денежного займа
07,08,10 и др.	67-2	Отражение получения товарного займа
66-2 67-2	51,52	Отражается погашение обязательств по договору займа денежными средствами
66-2,67-2	07,10 и др.	Отражается погашение обязательств товарного займа

С 1 января 2011 г. перечень объектов облагаемых НДС дополнен оборотами по передаче товаров в рамках договора займа в виде вещей. Законодательством установлено, что объект обло-

жения НДС возникает у плательщиков как при передаче товаров в рамках договора займа в виде вещей от займодавца заемщику, так и при возврате предмета займа заемщиком займодавцу.

У заемщика в учете будут сделаны записи:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
41	66-2,	Оприходованы товары, полученные от займодавца
18	66-2,67-2	Отражен предъявленный займодавцем НДС при получении заемщиком товаров
41	60	Оприходован товар, приобретенный для возврата займодавцу по договору займа в виде вещей
68-2	18	Принят к вычету НДС, предъявленный поставщиком
66-2	41	Отгружены товары заемщику
66-2,67-2	68-2	Отгружен НДС, исчисленный займодавцем при передаче товаров заемщику по договору займа в виде вещей
68-2	18	Принят к вычету НДС, предъявленный займодавцем
60	91	Отражены операционные доходы в виде разницы между стоимостью товаров, полученных в заем и стоимостью товаров, переданных при погашении этого займа
91	68-2	Начислен НДС от суммы положительной разницы между стоимостью товаров, полученных в заем, и стоимостью товаров, переданных при погашении этого займа

Проценты по кредитам и займам учитываются на счетах:

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

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

Начисленные проценты по полученным кредитам и займам отражаются в бухгалтерском учете:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
91	66-3 67-3	Отражены проценты, подлежащие к уплате за пользование кредитами и займами (за исключением процентов по кредитам и займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством)
08	66-3 67-3	Отражены проценты, подлежащие к уплате за пользование кредитами и займами, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством
08	67-3	Отражены проценты, подлежащие к уплате за пользование бюджетными займами (при получении бюджетного займа для реализации долгосрочного инвестиционного проекта)
91	66-3 67-3	Отражены проценты, подлежащие к уплате за пользование бюджетными займами (при получении бюджетного займа для реализации иных целей)
66-3 67-3	51,52,55	Уплата процентов за пользование кредитами и займами

Аналитический учет осуществляется в Ведомости аналитического учета расчетов по кредитам и займам ф. 26-АПК.

Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 4-АПК, который открывается на месяц.

5. Учет расчетов по налогам и сборам

Для обобщения информации о расчетах с бюджета по налогам, сборам и иным платежам ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

К счету могут быть открыты 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, исчисляемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг»;

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

68-4 «Расчеты по подоходному налогу»;

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

Порядок исчисления и уплаты налогов и отчислений регламентируется Налоговым кодексом РБ.

На субсчете 68-1 «Расчеты по налогам и сборам, относимые на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ и услуг учитываются расчеты по платежам за землю (земельный налог), за пользование природными ресурсами (экологический налог) и налог на добычу (изъятие) природных ресурсов, налог на недвижимость».

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
20,23,25, 26,44	68-1	Начислен земельный налог
20,23,24, 25,26,44	68-1	Начислен экологический налог, налог на добычу (изъятие) природных ресурсов
90-10	68-1	Начислен налог на добычу (изъятие) природных ресурсов сверх установленных лимитов
68-1	51	Суммы налогов перечислены в бюджет
91	68-1	Начислен налог на недвижимость

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

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
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 ценностям, выполненным работам, услугам
68-2	18	Отражена сумма зачета НДС
90-3	68-2	Начислен акциз
58,06	68-2	Начислен НДС по товарным займам, исчисленный заимодавцем при передаче товаров заемщику
18	58,06	Отражен предъявленный заемщиком НДС по товарным займам при возврате товаров
98	18	Отражена сумма НДС по приобретенным товарам и выполненным работам, услугам за счет средств целевого финансирования
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 исчисляемые из прибыли (дохода)» учитываются расчеты по налогу на прибыль».

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
99	68-3	Начислен налог на прибыль, налог на недвижимость по объектам сверхнормативного незавершенного строительства
68-3	51	Перечислены в бюджет суммы налогов

На субсчете 68-4 «Расчеты по подоходному налогу» учитываются расчеты по подоходному налогу с физических лиц».

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
70	68-4	Удержан подоходный налог, подоходный налог на дивиденды для работников организации
75-2	68-4	Удержан подоходный налог на дивиденды с акционеров
68-4	51	Налог перечислен в бюджет

На субсчете 68-5 «Расчеты по прочим платежам в бюджет» учитываются местные сборы и отчисления (налог на услуги; сбор на развитие территорий, сбор с заготовителей и др.)».

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
99	68-5	Начислены местные налоги
68-5	51	Перечислены налоги в бюджет

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, 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.

6. Учёт расчётов по социальному страхованию и обеспечению

Социальное страхование в Республике Беларусь является государственным и поэтому обязательным для всех субъектов хозяйствования. Органом государственного руководства средствами социального страхования является Фонд социальной защиты населения (далее Фонд).

Для учета расчетов с Фондом 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.

В бухгалтерском учете могут быть сделаны записи:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
	69	Начислены платежи по обязательным страховым взносам от сумм заработной платы работников, занятых:
20		- в основном производстве;
23		- во вспомогательных производствах;
25		- общепроизводственной деятельностью;
26		- общехозяйственной деятельностью;
28		- исправлением брака;
29		- в обслуживающих производствах;
44		- обслуживанием процесса реализации;
97		- на работах, затраты по которым относятся к будущим периодам;
08		- в строительстве, монтажом оборудования, доставкой техники и другими вложениями в долгосрочные активы
10,15		- доставкой товарно-материальных ценностей;
11		- доставкой животных;
70		69
90-10	69	Начислены отчисления от суммы материальной помощи

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

В бухгалтерском учёте будут сделаны записи:

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

Если за счет средств Фонда выплачены излишние суммы, вследствие предоставления документов с заведомо недостоверными сведениями в учете будут сделаны записи:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
69	70	На сумму пособия, начисленного по документам с заведомо недостоверными сведениями
69	73-2	Методом «красное сторно» на сумму пособия, начисленного по документам с заведомо недостоверными сведениями
69	70	На сумму пособия, начисленного достоверно

70	73-2	Ежемесячно на сумму удержания в размерах не выше 20% действующего размера пособий до полного погашения задолженности
----	------	--

С 1 января 2009 г. вступил в силу Закон РБ от 05.01.2008 г. № 322-3 «О профессиональном пенсионном страховании».

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
20-1	69	Начислены взносы по ППС работникам, занятым в растениеводстве
20-2	69	Начислены взносы по ППС работникам, занятым в животноводстве
69	51	Перечислены взносы по ППС

Аналитический учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется в Ведомости расчетов по социальному страхованию и обеспечению ф. 55-АПК. Кредитовые стороны по счету находят отражение в Журнале-ордере ф. 10-АПК.

7. Учёт расчётов с подотчётными 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.

Для отражения операций по расчётам с подотчётными лицами применяется счёт 71 «Расчёты с подотчётными лицами». По дебету счёта отражаются суммы, выданные под отчёт, а по кредиту списание задолженности подотчетных лиц.

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. Не считается служебными командировками служебные поездки работников, постоянная работа которых протекает в пути или носит разъездной либо подвижной характер, а также в пределах населенного пункта, где располагается наниматель.

Нормативным документом, регулирующим вопросы возмещения расходов по служебным командировкам, является ПОЛОЖЕНИЕ о порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.03.2019 № 176 с доп. от 22.09.2020 №550.

Направление работника в командировку оформляется приказом (распоряжением, постановлением) нанимателя. При направлении работника в командировку наниматель может устанавливать задание на командировку, если иное не установлено законодательством.

Необходимость подготовки письменного отчета о выполнении задания, срок его представления и порядок оформления определяются нанимателем, если иное не установлено законодательством.

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;

за проживание вне места жительства (суточные);

иные произведенные командированным работником с разрешения или ведома нанимателя расходы.

В случае нахождения командированного работника в месте командировки до начала и (или) после окончания командировки в личных целях в выходные дни, государственные и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими, расходы по проезду возмещаются командированному работнику на общих основаниях, а расходы по найму жилого помещения и суточные за эти дни не возмещаются.

Наниматель по желанию командированного работника обязан ознакомить его с расчетом выданного аванса, а также с порядком составления отчета о расходовании аванса.

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

В случае наступления временной нетрудоспособности командированного работника в месте командировки ему возмещаются расходы по найму жилого помещения (кроме случаев, когда командированный работник находится на стационарном лечении), по проезду к месту командировки и обратно, а также выплачиваются суточные в течение всего времени, пока он не имеет возможности по состоянию здоровья приступить к выполнению служебного задания или вернуться из командировки.

Временная нетрудоспособность командированного работника, а также невозможность по состоянию здоровья вернуться из командировки должны быть подтверждены документально соответствующей организацией здравоохранения (медицинским работником, имеющим право оказывать медицинскую помощь, страховой организацией, полисом которой оплачивались медицинские услуги, - при командировке за границу).

Нанимателем срок пребывания в командировке может быть продлен после окончания временной нетрудоспособности командированного работника.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
71	50	Выданы из кассы денежные средства в белорусских рублях под отчёт
71	50	Под отчёт выдача наличная иностранная валюта
71	76	Выдана в подотчёт чековая книжка
71	90	Отражена задолженность подотчётных лиц на сумму выручки за реализованную на рынке продукцию
71	50	Возмещена сумма перерасхода по авансовому отчёту, возмещены расходы, осуществленные за счёт личных средств работника
26, 25, 23, 08, 07 и др.	71	Списаны израсходованные подотчётным лицом суммы
50	71	Возвращены в кассу неиспользованные суммы аванса
94	71	Списана сумма, не возвращённая работником в установленные сроки
70	94	Удержана из заработной платы сумма задолженности, при согласии работника
73-2	94	Списана сумма задолженности по подотчётным суммам, в случае невозможности удержаний из заработной платы
18	71	Отражен НДС по приобретенным подотчетным лицом ценностям
76	71	Возвращена чековая книжка, списаны с подотчетного лица суммы по предъявленным к оплате чекам

Для учёта расчётов с подотчётными лицами предназначен Журнал-ордер ф. 7-АПК, в котором отражается информация синтетического и аналитического учёта. Аналитический учёт расчётов с подотчётными лицами ведётся в разрезе каждого работника в отдельности. Основанием для записей в журнале-ордере ф. 7-АПК являются авансовые отчёты, отчёты кассира.

8. Учёт расчётов с персоналом по прочим операциям

Информация о расчётах с работниками организации, кроме расчётов по оплате труда и с подотчётными лицами, обобщается на счёте 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям». К счёту могут быть открыты субсчета:

73-1 «Расчёты по предоставленным займам»;

73-2 «Расчёты по возмещению ущерба»;

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

В учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
73-1	51,50	На сумму предоставленного займа в виде денежных средств
73-1	91	Начислены проценты за пользование предоставленным займам
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 «Расчёты по возмещению материального ущерба» учитываются расчёты по возмещению материального ущерба материально-ответственными лицами по выявленным недостаткам, растратам, хищениям, а также расчёты с отдельными лицами по возмещению потерь от порчи товарно-материальных ценностей и другие виды ущерба.

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
73-2	94	Отражена сумма недостачи денежных средств в кассе, учетная стоимость недостающих ценностей
73-2	90,91	Отражена разница между взыскиваемой стоимостью недостающих ценностей и учетной стоимостью
50	73-2	Отражена сумма недостачи, внесенная в кассу
70	73-2	Сумма ущерба удержана из заработной платы
94	90,91	Отражена сумма недостач имущества, выявленных в отчетном году, но относящихся к прочим периодом, признанных виновными лицами или присужденных к взысканию с них судом

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. 38-АПК в разрезе субсчетов по каждому работнику. Синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 9-АПК, записи в который осуществляются из ведомости ф. 38-АПК.

9. Учёт расчётов с учредителями

При создании и в процессе деятельности акционерных обществ, хозяйственных товариществ их учредители вносят вклады в уставный капитал. Указанные общества, в свою очередь, ведут расчеты с учредителями организации по выплате доходов.

Для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями организации применяется счет 75 «Расчеты с учредителями». К счету могут быть открыты 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.

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
75-1	80	Отражена сумма задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал
51, 52, 50	75-1	Отражена сумма вкладов учредителей в виде денежных средств
01, 10, 11, 41, 07,08 и др.	75-1	Отражена сумма вкладов учредителей в виде неденежного вклада

Субсчет 75-2 «Расчеты по выплате дивидендов и других доходов» предназначен для отражения операций по выплате учредителям доходов, а также для учета расчетов по распределению нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) между участниками договора о совместной деятельности.

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственной операции
Дебет	Кредит	
84	75-2	Начислены доходы учредителям от участия в организации
84	70	Начислены доходы учредителям, являющимися работниками организации
70,75-2	68-4	Удержан подоходный налог с суммы начисленных дивидендов
75-2	50,51	Выплачены доходы учредителям
70	50,51	Выплачены доходы учредителям, являющимися работниками организации
75-2	90	Выплачены доходы учредителям в виде производимой продукции
83	75-2	Начислены доходы учредителям при недостаточности или отсутствия прибыли.

Аналитический учет ведется по каждому участнику, учредителю на основании учредительных документов, платежных документов.

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. 38 АПК, синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 9 АПК.

10. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для обобщения информации о расчетах с разными дебиторами и кредиторами по имущественному и личному страхованию, претензиям, операциям некоммерческого характера и другими, 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 доходом»;
- 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 из оплаты труда работников суммам в пользу различных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов (исполнительных листов, исполнительных надписей нотариальных контор; постановлений государственных органов и др.).

В учете данные операции отражаются:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
70	76-1	Отражена сумма удержаний из заработной платы работников по исполнительным документам
76-1	50,51	Перечислены удержанные суммы, в зависимости от форм вручения получателю

Аналитический учет расчетов по исполнительным документам ведется по каждому ответчику в Ведомости аналитического учета расчетов по исполнительным документам ф. 39-АПК. В ведомости отражается информация по остаткам расчетов, оборотам и по дебету и кредиту, о принятии исполнительного листа, адрес ответчика (должника), адрес и наименование банка или почтового отделения, адрес получателя и др. 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.

В сельскохозяйственных организациях на сегодняшний день 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.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-2	51	Перечислены взносы по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
20,23,25,26 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	76-2	Начислены страховые платежи по страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы (5%)
76-2	51	Перечислены страховые платежи
76-2	98	Отражена сумма страховых взносов в размере 95% на основании полученных извещений облсельхозпродов и райсельхозпродов
76-2	20-1,11,01-3	Отражена сумма ущерба от гибели посевов, животных
51	76-2	Отражена сумма поступившего страхового возмещения
90-10	76-2	Списывается сумма некомпенсируемых потерь от страхового случая
98	90-7	По мере наступления страхового случая и признания дохода
91	76-2	Начислены страховые платежи по добровольным видам страхования
76-2	51	Перечислены суммы страховых платежей по добровольным видам страхования

Аналитический учет расчетов по страхованию ведется по видам страхования, отдельным договором страхования страховщикам в Ведомости аналитического учета расчетов ф. 38-АПК, итоговые данные которой переносятся в Журнал-ордер ф. 9-АПК.

Субсчет 76-3 «Расчеты по претензиям» предназначен для учета расчетов по претензиям:

- к поставщикам и подрядчикам по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствия цен ценам, предусмотренным в прейскурантных или обусловленных договором, при выявлении арифметических ошибок;
- к поставщикам за отгруженные несоответствия качества товарно-материальных ценностей стандартам, заказу и недостачи против отфактурованного количества;
- к поставщикам, транспортным организациям за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли, за несоответствие тарифов при перевозке груза;
- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных хозяйственным судом;
- к учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным по счетам в банке;
- по штрафам, пени, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков и подрядчиков за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных хозяйственным судом.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-3	60	Отражена сумма претензий 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	28,20,23,25	Отражена сумма претензий за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков, в суммах, признанных ими присужденных судом
76-3	51,52,55	Отражена сумма претензий банку за ошибочно списанные суммы со счетов организации
76-3	90-7	Отражены суммы штрафов, пени, неустоек за несоблюдение поставщиками и подрядчиками договорных обязательств в суммах признанных плательщиками или присужденных судом
51,52,55	76-3	Поступила сумма удовлетворения претензии в денежном выражении
10,07,41 и др.	76-3	Поступила сумма удовлетворения претензии в виде допоставки ценностей
18	76-3	Отражена сумма НДС по допоставленным ценностям
94	76-3	Отражена сумма претензии при отказе суда во взыскании

Аналитический учет расчетов по претензиям ведется 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, в том числе по результатам по договору простого товарищества.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-4	91	Отражена сумма дохода (дивидендов) подлежащего к получению
51,52	76-4	Отражена сумма получения доходов в виде денежных средств
10,41,43	76-4	Отражена сумма получения доходов в виде имущества

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 75-5 «Расчеты по депонированным суммам» ведется учет депонированных сумм 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.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция 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 ф. 85-АПК (в разрезе структурных подразделений или в целом по организации) и в Ведомости учета депонированной оплаты труда ф. 53-АПК. В конце месяца итоговые суммы вышеназванных регистров переносятся в Журнал-ордер ф. 9-АПК.

На субсчете 75-5 «Расчеты по договору доверительного управления» учитываются расчеты, связанные с исполнением договоров доверительного управления имуществом. Этот субсчет используется для расчетов вверителем, доверительным управляющим, в том числе расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, учитываемому на отдельном балансе.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-6	01,04 и др.	Отражена стоимость имущества, переданного вверителем доверительному управляющему в доверительное управление
01, 04 и др.	76-6	Отражена стоимость принятого доверительным управляющим на отдельный баланс имущества

При возврате имущества доверительным управляющим вверителю в случае прекращения договора доверительного управления имуществом делаются обратные записи.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76-6	51,52,55	Отражена сумма перечисленных денежных средств в счет причитающейся вверителю прибыли(дохода)
51,52,55	76-6	Отражены денежные средства, полученные вверителем в счет прибыли(дохода)
76-6	91	Вверителем отражена сумма возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление, упущенной выгоды, причитающаяся от доверительного управляющего
51,52,55	76-6	Отражены вверителем сумма возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление, упущенной выгоды

Аналитический учет ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. 38-АПК по каждому договору доверительного управления имуществом, синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 9-АПК.

На субсчете 76-7 «Расчеты, связанные с выбывающей группой выбывающую группу, признанную предназначенной для реализации».

Аналитический учет ведется в Ведомости аналитического учета расчетов ф. 38-АПК, синтетический учет ведется в Журнале-ордере ф. 9-АПК.

11. Учёт внутрихозяйственных расчётов

Счёт 79 «Внутрихозяйственные расчёты» предназначен для обобщения информации о расчётах, в том числе по передаче имущества, с филиалами, другими обособленными подразделениями организациями, имеющими отдельные балансы.

В бухгалтерском учете будут сделаны записи:

Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
79	01,07,10,11	Передача организацией обособленным подразделениям, имеющим отдельный баланс, имущества
01,07,10,11	79	Отражена стоимость полученного обособленными подразделениями имущества организации

Аналитический учёт расчётов ведется по каждому обособленному подразделению организации, имеющему отдельный баланс в Ведомости аналитического учёта расчётов ф. 38-АПК. Синтетический учёт ведётся в журнале-ордере ф. 9-АПК.