

## Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности

*Раскрыто понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Проведен анализ расчетов, осуществляемых хозяйствующими субъектами на современном этапе. Проанализированы виды и формы расчетов, а также документов, используемых при осуществлении расчетов между контрагентами.*

Ключевые слова: *бухгалтерский учет дебиторской задолженности бухгалтерский учет кредиторской задолженности; учет расчетов с контрагентами.*

Расчетные операции сопровождают деятельность любой организации. Их можно разделить на две группы. Первая группа – внешние расчетные операции. Это операции данной организации с другими юридическими лицами или с физическими лицами, не являющимися ее штатными работниками. Вторая группа – внутренние расчетные операции. Это операции по расчетам организации со своими штатными работниками.

Главными счетами, на которых учитываются внешние расчетные операции, являются счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (поставщики поставляют организации предметы и средства труда, а подрядчики выполняют строительные и иные работы для нее по ее заказу), счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Особое место в составе внешних расчетов занимает счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Он отнесен нами в состав счетов, применяемых для внешних расчетных операций, поскольку применяется при расчетах с обособленными подразделениями организации, являющимися отдельными юридическими лицами, либо в связи с передачей ее имущества другой организации в доверительное управление.

В ходе расчетов организации с другими лицами может возникать *дебиторская и кредиторская задолженность*. Дебиторская задолженность отражается в активе баланса. Примером ее является задолженность покупателей за полученную, но не оплаченную продукцию. Кредиторская задолженность (должником является наша организация) отражается в пассиве баланса. Примером ее является задолженность поставщику за полученные, но еще не оплаченные материальные ценности. Задолженность может быть срочной и просроченной, образовавшейся при невыполнении

должником в срок своих обязательств.

Организации, которые устанавливают в своей учетной политике метод определения выручки от реализации для целей налогообложения по отгрузке продукции, могут в конце года создать резерв сомнительных долгов. Этот резерв создается по результатам инвентаризации дебиторской задолженности. Величина его определяется отдельно по каждому долгу в зависимости от платежеспособности должника и вероятности полного или частичного погашения долга. Если этот резерв не использован, то в конце года он снова присоединяется к прибыли.

При ведении расчетов используется понятие «исковая давность». ГК определяет ее как срок защиты права по иску лица, право которого нарушено. В течение этого срока можно требовать принудительной защиты нарушенного права. Общий срок исковой давности равен трем годам.

Счет 60 предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками:

- за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие функции генерального подрядчика при выполнении строительных, научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических и иных подрядных работ, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60.

Счет 62 предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 63 используется при списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных организацией сомнительными.

Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами: по имущественному и личному страхованию, по претензиям, и другим расчетам, не нашедшим себе место в записях по счетам 60 и 62.

Счет 79 предназначен для учета всех видов расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовых расчетов).

Счет 90 применяется для расчетов с покупателями по отгруженной продукции и с заказчиками по выполненным работам и услугам.

Счет 91 применяется при расчетах по прочим доходам и расходам.

Необходимость использования счета 94 возникает при расчетах по претензиям.

На счетах 97 и 26 отражаются операции, связанные с расчетами по страхованию.

На счете 99 учитываются отдельные потери от страховых случаев.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, проводится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков.

### ***Виды и формы расчетов. Расчетные документы***

В процессе хозяйственной деятельности между организацией и ее контрагентами постоянно возникают и погашаются взаимные обязательства. Возникновение и погашение обязательств связано с осуществлением расчетных операций за товары, услуги, работы и расчетов по нетоварным операциям. Большинство расчетов между организациями производится в безналичном порядке. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте.

Расчетные взаимоотношения в народном хозяйстве осуществляются как в безналичной форме путем перечисления средств по счетам, открытым в кредитных организациях, так и наличными.

Наличные расчеты производятся в пределах до 100 000 руб. по каждой сделке. Законодательством определено, что все организации и индивидуальные предприниматели в процессе осуществления ими наличных денежных расчетов в случаях продажи продукции, товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке должны применять контрольно-кассовую технику. Последняя должна быть включена в реестр, в котором содержится необходимая информация о ее моделях, применяемых на территории Российской Федерации.

Безналичные расчеты в стране организуются на основе определенных принципов.

*Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей.* Расчетные взаимоотношения определяют необходимость установления единообразия законов РФ и подзаконных актов, а также нормативных актов Центрального банка РФ. К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10

июля 2002 г. № 86-ФЗ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с учетом положений Федерального закона от 27 октября 2008 г. N 175-ФЗ и Федерального закона от 28 апреля 2009 г. N 73-ФЗ); Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации от 1 апреля 2003 г. № 222-П и др.

Особо следует отметить роль части второй ГК РФ, введенной в действие с 1 марта 1996 г. В главах 45 и 46 части II упорядочены многие вопросы организации безналичных расчетов применительно к современным условиям экономики: действие договора, тайна банковского счета, очередность списания денежных средств со счета, формы расчетов и способы платежей, условия исполнения банком поручений о проведении расчетных операций с использованием различных платежных инструментов и последствия неисполнения поручений, ответственность участников расчетов.

Главным регулирующим органом платежной системы является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Согласно Закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» основной задачей Банка России значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

*Второй принцип – осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам.* Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и физическими лицами через банк, в котором им открыт счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор.

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке – в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

*Третий принцип – обеспеченность платежа,* поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Этот принцип предполагает наличие денежных средств либо договоренности на получение кредита.

Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (организации, банки и т. п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

*Четвертый принцип – периодическая очередность платежей.* Очередность может быть хронологическая, целевая, законодательная.

В первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании

алиментов.

Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

В третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования.

В четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди.

В пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

*Пятый принцип – согласие (акцепт) плательщика на платеж.* Данный принцип реализуется путем применения соответствующего платежного документа – чека, простого векселя, платежного поручения, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств; либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств, – платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей.

*Шестой принцип – срочность платежа.* То есть расчеты осуществляются в строго установленные сроки.

Платежи могут осуществляться:

- до начала совершения операции;
- сразу после совершения операции;
- через определенный период;
- на условиях коммерческого кредита.

*Седьмой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.* Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками

между продавцами и покупателями, налоговыми органами, физическими лицами, бюджетом, внебюджетными фондами, контролируют соблюдение установленных правил расчетов.

Специфический характер носит контроль за проведением расчетов между банками. Этот принцип тесно связан со следующим принципом.

*Восьмой принцип – имущественная ответственность за соблюдение договорных условий.* Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Соблюдение данных принципов позволяет обеспечить соответствие безналичных расчетов предъявляемым им требованиям: своевременности, надежности и эффективности.

Безналичные расчеты регулируются Положением о безналичных расчетах в РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П. Принятие этого Положения Центральным банком РФ в октябре 2002 г. способствовало дальнейшему развитию экономических отношений, упрощению расчетов и корректировке правил, связанных с безналичными расчетами в соответствии с гражданским, финансовым и налоговым законодательствами. В Положении в качестве форм безналичных расчетов указаны традиционные и часто применяемые на практике: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Действие этого Положения не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

При осуществлении безналичных расчетов используются такие расчетные документы, как:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

Банк обязан принимать расчетные документы независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. Оплата по ним осуществляется по мере поступления денежных средств на счет клиента как полностью, так и частично. Это упрощает документооборот для клиентов.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей – руководителя и главного бухгалтера организации или только подписи руководителя (при отсутствии в штате организации должности счетного работника) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета

(плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями производятся следующие платежи:

а) перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата сумм кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открывания счета);

д) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Срочные платежи осуществляются в виде авансовых платежей, то есть до отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг; прямого акцепта товаров (работ, услуг), то есть после отгрузки продукции (работ, услуг); частичного платежа при крупных операциях.

Досрочный и отсроченные платежи должны производиться таким образом, чтобы не нанести урон финансовому состоянию предприятия.

При безналичной форме расчетов платежи между участниками текущих обязательств осуществляются путем представления в банк платежного поручения или платежного требования в зависимости от того, кому принадлежит инициатива погашения долга.

В платежном поручении указываются дата составления и номер документа; расчетные счета банка плательщика и банка получателя; сумма, подлежащая списанию; адрес банка получателя и адрес банка плательщика и т.д.

Срок предъявления платежного поручения в банк – не позднее 10 дней с даты выписки.

Платежное требование-поручение – это требование поставщика к покупателю по оплате последним денежных сумм за полученные товары, выполненные работы (услуги).

Платежное требование-поручение вместе с отгрузочными документами направляется в трех экземплярах в банк покупателя. Плательщик в течение трех дней проверяет документы и принимает их к полной или частичной оплате или отказывается от оплаты.

Если дано согласие на полную или частичную оплату, то все экземпляры требования-поручения подписываются главным бухгалтером и руководителем предприятия, заверяются печатью предприятия и сдаются в

обслуживающий банк. Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой расчетов.

Расчеты по аккредитивам менее распространенная форма расчетов и применяется, как правило, для гарантированной оплаты поставщиков их поставок.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент) может произвести поставщику платеж при условии представления им документов и выполнении им других условий, предусмотренных в аккредитиве. Для открытия аккредитива предприятие-покупатель (аккредитиводатель) подает в свой банк (банк-эмитент) заявление на аккредитив. Заявление составляется в четырех экземплярах и представляется в банк-эмитент. Последний экземпляр банк возвращает аккредитиводателю.

Банки могут открывать аккредитивы: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент (банк получателя) перечисляет за счет средств плательщика (покупателя) или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка (банка поставщика) на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок «списания» денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывным считается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов 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.



Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условия оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платательщик представляет обслуживающему банку аккредитив, в котором кроме указанных выше обязательных условий могут быть и другие дополнительные условия (запрещение частичных выплат по аккредитиву и др.).

В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет денежные средства по аккредитиву со счета сумм до выявления на отдельный лицевой счет «Аккредитивы к оплате»

Для получения средств с этого счета поставщик предъявляет в банк документы, подтверждающие отгрузку продукции (выполнение работ). Все документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

При поступлении от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк должен направить запрос в банк-эмитент и до получения дополнительной необходимой информации по условиям использования аккредитива оплату не производить.

Таким образом, аккредитивная форма оплаты при всей ее громоздкости и отвлечении (иногда довольно значительном) средств из оборота гарантирует интересы поставщика и покупателя в оплате в соответствии с условиями, предусмотренными в аккредитиве аккредитиводателем.

После открытия аккредитива поставщик получает соответствующее извещение, что дает ему основание производить отгрузку товарно-материальных ценностей покупателю. По окончании отгрузки поставщик представляет в банк-исполнитель счета-фактуры и другие документы,

предусмотренные договором и аккредитивом. Если поставщик нарушит хотя бы одно условие, предусмотренное в аккредитиве, то оплата документов не производится.

По истечении срока исполнения аккредитива или при полном его исполнении аккредитив закрывается, кроме того, аккредитив может быть закрыт досрочно по заявлению поставщика об отказе дальнейшего его использования, или по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично.

Аккредитив выставляется для расчетов только с одним поставщиком. При этом различают следующие виды аккредитива:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные).
- отзывные или безотзывные.

Покрытый (депонированный) аккредитив может открываться с расчетного счета аккредитиводателя или за счет кредитов.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив предполагает предоставление права банку-исполнителю списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Данный вид аккредитива используется при наличии корреспондентных отношений между банком-исполнителем и банком-эмитентом.

Отзывной аккредитив может быть изменен или закрыт банком-эмитентом без предварительного согласия поставщика на основании заявления покупателя.

Безотзывной не может быть изменен или закрыт без согласия поставщика. За открытие аккредитива с аккредитиводателя взимается определенная плата за услуги.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования составляются на бланке формы № 0401061 и содержат кроме основных реквизитов, которые имеются во всех расчетных документах, дополнительные реквизиты: условие оплаты, срок для акцепта, дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов и ряд других реквизитов.

Платежные требования применяются в основном с предварительным акцептом плательщика. Без акцепта используются платежные требования на оплату товаров (работ, услуг), предусмотренные законодательством, либо по соглашению сторон в договоре.

*Расчеты по инкассо* – это форма расчетов, представляющая собой банковскую операцию, посредством которой банк поставщика (банк-эмитент) за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), а также на основании инкассовых

поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание средств со счета плательщика в беспорном порядке. Оно выписывается на основании исполнительных документов на суммы, присужденные судом, арбитражем к уплате, и по другим основаниям.

Инкассовое поручение выписывается на бланке формы № 0401071 и содержит все необходимые реквизиты для беспорного взыскания средств со счета плательщика. При отсутствии средств на счете оно, как и все другие расчетные документы, помещается в картотеку № 2 и оплачивается в очередности, предусмотренной для данного платежа.

Многие организации в настоящее время ведут расчеты с использованием векселей. При вексельной оплате поступающих ресурсов или продаваемой продукции (работ, услуг) могут использоваться простые и переводные векселя.

*Простой вексель* – это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег по наступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или оказанные услуги.

В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательства в целом или с выделением обязательства по оплате процентов, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

Переводный вексель (тратта) выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной надписи (индоссамент) вексель может использоваться неоднократно, тем самым, выполняя функцию универсального кредитно-расчетного документа. Существенно убыстряет оборот средств учет (дисконтирование) векселей в банках. В этом случае векселедержатель посредством индоссамент передает вексель банку до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом учетного процента в пользу банка, называемого дисконтом.

Учет расчетов векселями у получателей. В настоящее время учет расчетов с использованием векселей рекомендуется осуществлять по упрощенной схеме на тех же счетах, на которых отражаются расчеты без использования векселей. Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете.

Выданные векселя под приобретение товарно-материальных ценностей отражают по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности по векселям она списывается в дебет счета 60 с кредита

счетов по учету денежных средств (50, 51, 52 и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно.

Учет векселей у поставщика. Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 3 «Векселя полученные». Счет 62 дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счета учета реализации готовой продукции, работ или услуг или другого вида имущества (90, 91).

Оплаченные векселя отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62.

В соответствии с ПБУ 9/99 при продаже продукции (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Согласно ПБУ 9/99 сумма процентов по векселю отражается в составе выручки от реализации продукции, работ или услуг.

Не оплаченные в срок векселя считаются отказными. Для официального удостоверения неполучения платежа по векселю в установленный срок вексель опротестовывают в нотариальной конторе по месту нахождения плательщика до 12 часов дня, наступающего через день после истечения срока платежа.

После того как вексель опротестован, подают иск в суд на погашение долговых обязательств векселедателями и индоссантами, которые несут солидарную ответственность по обязательствам.

Номинальную сумму отказного векселя с процентами списывают корреспонденцией:

Дебет сч. 76, субсч. «Расчеты по претензиям», кредит сч. 62, субсч. 3 «Векселя полученные».

До наступления срока оплаты по векселю организация-векселедержатель может получить в банках ссуды под вексель. Полученные кредиты отражают по кредиту счетов 66 «Краткосрочные кредиты банков» или 67 «Долгосрочные кредиты банков» и дебету счетов учета денежных средств (50, 51, 52 и др.) в фактически полученных суммах. При этом задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (62 и др.).

При невыполнении векселедателем или другим плательщиком долговых обязательств организация-векселедержатель обязана возвратить полученные в результате дисконтирования векселей денежные средства банкам. Перечисленные средства списываются с кредита денежных счетов в дебет счета 66 или 67. Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности.

Для контроля за индоссированными векселями применяют забалансовый счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». На этом счете индоссированные векселя учитываются до истечения срока предъявления претензий по указанным векселям, получения извещения об их

оплате или оплаты их организацией.

Организации, выдавшие поручительство по векселю (аванс), отражают его на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». С этого счета суммы обеспечения списывают по мере погашения задолженности.

Векселя, переданные банку в обеспечение ссуды или для инкассирования, учитываются у организации-векселедержателя с указанием в аналитическом учете банка, которому они переданы в залог или на инкассо.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ при использовании в расчетах за поставленные товары (работы, услуги) векселей суммы НДС подлежат возмещению после оплаты векселей денежными средствами.

Векселедатель имеет право на возмещение сумм НДС по таким товарам в момент оплаты своего векселя денежными средствами предъявителю векселя.

Налогоплательщик-индоссант, использующий для расчетов вексель третьего лица, имеет право на возмещение сумм НДС по приобретенным товарам в момент передачи векселей по индоссанту при условии, что указанный вексель ранее получен в качестве оплаты за отгруженные товары. В этих случаях сумма НДС возмещается индоссанту только в пределах стоимости приобретенных товаров, не превышающих стоимость товаров, отгруженных индоссантом, за которые ранее получен вексель.

Использование в расчетах за приобретаемые товары векселя третьего лица, полученного в обмен на собственные векселя до момента их оплаты, не дает права на возмещение НДС, поскольку отсутствует фактическая оплата векселя денежными средствами.

Банки осуществляют расчеты по счетам клиентов на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленные в виде документа на бумажном носителе или в виде электронного документа распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств или распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание средств со счета плательщика и перечисление их на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

#### **Литература:**

1. Адамов Н., Кислова Ю. // Привлеченные денежные средства в строительстве: особенности и методика финансового учета  
РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 3. С. 388-391.
2. Адамов Н.А. Сваталова Ю.С. // Модели финансового управления холдингом. Все о налогах. 2009. № 1. С. 21.
3. Адамов Н.А., Зеленов В.В., Чернышева О.В. // Учет дебиторской и кредиторской задолженностей в соответствии с требованиями Российских ПБУ и МСО. Международный бухгалтерский учет. 2006. № 5. С. 18-21.

4. Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова. – Ростов н/Д: Феникс, 2009.– 496 с.
5. Новодворский, В. Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник / В. Д. Новодворский. – М.: Омега-Л, 2009.– 315 с.
6. Адамов Н.А., Пенчукова Т.А. Особенности учета материалов в строительных организациях // Бухучет в строительных организациях. 2012. № 7. С. 3-8.
7. Адамов Н.А., Адамова Г.А. // Особенности учет затрат комплексного производства. Консультант бухгалтера. 2007. № 5. С. 40.
8. Основы бухгалтерского учета /под общей редакцией Н.А.Адамова: Учебное пособие.– СПб: Питер, 2005. 252с.
9. Суйц, В. П. Бухгалтерский учет: Учебник / В. П. Суйц, В. А. Ситникова. – М.: Высшее образование, 2008.– 278 с.
10. Адамов Н., Зимин В. // Особенности финансового учета и налогообложения операций по продаже недвижимости. Финансовая жизнь. 2012. № 4. С. 6-10.
11. Адамов Н.А. // Логистическое управление финансовыми потоками организации. Сибирская финансовая школа. 2011. № 6. С. 144-147.
12. Чижова Л.П., Адамов Н.А. // Финансовые источники инвестиционно-строительной деятельности инвестора (застройщика) Российский экономический интернет-журнал. 2012. № 3. С. 308-316.