

3. Концепция развития бухгалтерского учёта и отчётности в Республике Беларусь/ Бухгалтерский учёт и анализ. — 1998. — № 7. — 3—10 с.

4. Соколов Я. В., Пятов М. Л. Бухгалтерская отчетность: степень возможной реальности: Теория учета/ Бухгалтерский учет. — 1997. — № 1. — 54—58 с.

## **МЕТОДИКИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ**

*М. А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

В процессе хозяйственной и иной деятельности у предприятий, торговли и общественного питания возникают расчеты с разными юридическими и физическими лицами. Одни из них являются дебиторами, другие — кредиторами. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется на специальных счетах. Так, **расчеты с дебиторами по предъявленным претензиям** (по возмещению материального ущерба), предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим предприятиям и хозяйственным организациям, учитывают на активном счете 63 "Расчеты по претензиям". На сумму предъявленной претензии за недостачу товаров по вине поставщика или транспортной организации, выявленную при приемке товаров, дебетуют счет 63 "Расчеты по претензиям" с кредитованием счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". В случаях, когда недостача товаров выявлена после их оприходования, на стоимость недостающих товаров по покупным ценам делается следующая бухгалтерская запись: дебет счета 63 "Расчеты по претензиям" и кредит счета 41 "Товары". Счет 63 "Расчеты по претензиям" дебетуют также при предъявлении претензии поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям за превышение цен, тарифов, при наличии ошибок в оплаченных расчетных документах. На сумму предъявленных юридическим и физическим лицам пени, штрафов и неустоек, признанных или присужденных судом, дебетуют счет 63 "Расчеты по претензиям" и кредитуют счет 80 "Прибыли и убытки".

Поступившие платежи от дебиторов по претензиям отражают по дебету счетов бухгалтерского учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.) с кредитованием счета 63 "Расчеты по претензиям". Сальдо на счете 63 "Расчеты по претензиям" может быть только дебетовое и означает задолженность юридических и физических лиц по предъявленным к ним претензиям.

Аналитический учет расчетов по претензиям ведется по каждому дебитору и предъявленной претензии в отдельности (линейным способом).

Синтетический учет по счету 63 "Расчеты по претензиям" на предприятиях торговли и общественного питания ведется следующим образом (табл. 1)

Предприятия кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению, а также медицинскому страхованию могут осуществлять расчеты по страхованию имущества и персонала. **Страхование имущества и персонала** может быть как обязательным, так и добровольным. Затраты по обязательному страхованию обычно отражаются на издержках производства и обращения предприятий; расходы по добровольному страхованию списываются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Бухгалтерский учет расчетов по страхованию имущества и персонала ведут на активно-пассивном счете 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию", к которому могут открываться два субсчета: 65/1 «Расчеты по имущественному страхованию» и 65/2 "Расчеты по личному страхованию".

Начисленные суммы страховых платежей по страхованию имущества и персонала отражают по кредиту счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" с дебетованием счета 44 "Издержки обращения" или других счетов учета их начисления. Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражают по дебету счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" с кредитованием счетов учета денежных средств.

Списание потерь по страховым случаям производится по дебету счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" с кредитованием счетов учета имущества предприятия или расчетов с работниками. При возникновении страхового события (порчи или уничтожения товаров или других материальных ценностей) проводится инвентаризация испорченного или уничтоженного имущества с участием представителя страховой организации. На сумму возмещаемых потерь страховой организацией дебетуют счет 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" с кредитованием счетов 01 "Основные средства", 10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 41 "Товары" и др. При начислении сумм страхового

Таблица 1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с дебиторами по претензиям

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 63 "Расчеты по претензиям"</b>			
1	Предъявление претензии к поставщикам и транспортным организациям за обнаруженную при приемке товаров недостачу или порчу по их вине (сверх норм естественной убыли)	63	60, 76
2	Предъявление претензии поставщикам за недостачу, порчу, пересортицу товаров, установленную после их оприходования (на покупную стоимость товаров)	63	41
3	Предъявление претензий поставщикам, другим юридическим и физическим лицам при обнаружении случаев завышения цен за товарно-материальные ценности, тарифов и ставок за услуги	63	60, 76 и др.
4	Уплата судебной пошлины при оформлении претензии юридическим и физическим лицам	63	50, 51
5	Предъявление претензии банку на сумму излишне списанных денежных средств со счета предприятия	63	51, 52, 55
6	Отражение в учете сумм, признанных субъектами хозяйствования или присужденных судом штрафов, пени, неустоек	63	80
<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 63 "Расчеты по претензиям"</b>			
1	Отражение в учете стоимости поступивших товаров в возмещение претензии, предъявленной поставщику	41	63
2	Погашение юридическими и физическими лицами предъявленной к ним претензии	50, 51, 52 и др.	63
3	Списание на убытки ранее предъявленных субъектом хозяйствования сумм штрафов, пени, неустоек, во взыскании которых отказано судом	80	63
4	Отражение в учете сумм претензий, предъявленных поставщикам и транспортным организациям за недостачу и порчу товаров, во взыскании которых отказано судом	84	63
5	Погашение краткосрочных и долгосрочных кредитов банка за счет поступивших платежей от дебиторов по претензиям	90, 92	63

возмещения в пользу работника предприятия делают следующие бухгалтерские записи: дебет счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" и кредит счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". При поступлении сумм страховых возмещений дебетуют счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредитуют счет 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию".

Аналитический учет по счету 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" ведут по каждой страховой компании в разрезе отдельных договоров страхования.

Методика учета расчетов по страхованию имущества и персонала показана в таблице 2.

Предприятия и хозяйственные организации всех отраслей национальной экономики осуществляют расчеты с государственными органами по отчислениям в различные **внебюджетные фонды**, порядок расчета и уплаты платежей во внебюджетные фонды регламентируется законодательными и другими нормативными актами. Отчисления во внебюджетные фонды производятся на предприятиях торговли и общественного питания за счет издержек и других источников.

Синтетический учет расчетов с внебюджетными фондами ведут на активно-пассивном счете 67 "Расчеты по внебюджетным платежам". По кредиту счета 67 "Расчеты по внебюджетным платежам" отражают начисление указанных фондов с дебетованием счетов учета издержек или других источников. По дебету этого счета учитывают фактически уплаченные или израсходованные суммы из внебюджетных фондов.

Сальдо по счету 67 "Расчеты по внебюджетным фондам" бывает, как правило, кредитовое и означает задолженность предприятия перед государственными внебюджетными фондами.

Методика синтетического учета движения средств и расчетов по внебюджетным фондам приведена в таблице 3.

Субъекты хозяйствования ведут **расчеты с бюджетом по налогам, уплачиваемым предприятиями, и налогам с персонала этих предприятий**. Так, хозяйствующие субъекты Республики Беларусь уплачивают налоги на прибыль (доходы), на недвижимость, на добавленную стоимость, на топливо, за пользование природными ресурсами (экологический налог), Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, акцизы, платежи за землю, налоги на экспорт и импорт и другие. Предприятия торговли и общественного питания начисляют налоги за счет прибыли, валового дохода от реализации товаров

Таблица 2

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов по страхованию имущества и персонала**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по кредиту счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию"</b>			
1	Начисление страховых платежей по обязательному имущественному и личному страхованию: а) страхование имущества предприятия б) страхование персонала предприятия	44 44	65/1 65/2
2	Начисление страховых платежей по добровольному страхованию имущества и персонала: а) страхование имущества предприятия б) страхование персонала предприятия	81 81	65/1 65/2
3	Поступление на предприятие сумм страховых возмещений от страховых организаций	51, 52 и др.	65/1, 65/2
4	Списание сумм некомпенсируемых страховыми возмещениями потерь от страховых случаев	80	65/1, 65/2
<b>II. Отражение в учете операций по дебету счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию"</b>			
1	Перечисление страховым организациям сумм платежей по договорам страхования	65/1, 65/2	51, 52
2	Списание потерь имущества предприятия от страхового события за счет страховой организации	65/1	01, 12, 41 и др.
3	Начисление сумм страхового возмещения в пользу работников предприятия	65/2	73

Таблица 3

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления и расходования внебюджетных фондов**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по кредиту счета 67 "Расчеты по внебюджетным платежам"</b>			
1	Отчисления во внебюджетные фонды за счет издержек производства и обращения	44	67
2	Отчисления во внебюджетные фонды за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	81	67
3	Возврат излишне внесенных сумм во внебюджетные фонды	51, 52	67
<b>II. Отражение в учете операций по дебету счета 67 "Расчеты по внебюджетным платежам"</b>			
1	Перечисление сумм задолженности по внебюджетным платежам	67	51, 52
2	Списание затрат по содержанию детских дошкольных учреждений за счет средств внебюджетного фонда	67	29

и собственной продукции, других доходов или относят на издержки производства и обращения. Одновременно могут быть поступления средств на предприятие из государственного и местного бюджетов.

Для отражения в отчете информации о расчетах с бюджетом по налогам, уплачиваемых предприятиями, и налогам с работников этих предприятий применяют активно-пассивный счет 68 "Расчеты с бюджетом". По кредиту этого счета отражают начисление налогов и других обязательных налоговых платежей с дебетованием счетов 44 "Издержки обращения", 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 81 "Использование прибыли" и др. По дебету счета 68 "Расчеты с бюджетом" учитывают перечисление налогов в бюджет с дебетованием счетов учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.). Счет 68 "Расчеты с бюджетом" обычно имеет кредитовое сальдо, которое представляет задолженность предприятия перед бюджетом по налоговым платежам.

Аналитический учет по счету 68 "Расчеты с бюджетом" ведут по отдельным видам налогов и других обязательных налоговых платежей.

Синтетический учет по счету 68 "Расчеты с бюджетом" ведут следующим образом (таблица 4).

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам с бюджетом

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по кредиту счета 68 "Расчеты с бюджетом"</b>			
1	Начисление налогов предприятиями торговли и общественного питания за счет издержек производства и обращения	44	68
2	Начисление налогов предприятиями торговли и общественного питания за счет валового дохода	46	68
3	Начисление налогов предприятиями за счет прибыли	81	68
4	Отражение в учете подоходного налога, удержанного из заработной платы и доходов работников предприятия	70	68
5	Отражение в учете подоходного налога, удержанного из доходов (дивидендов) участников (учредителей) предприятия	75	68
6	Начисление налогов на суммы, причитающиеся комитентам (в комиссионной торговле)	76	68
7	Возврат излишне перечисленных бюджету сумм налогов и других платежей	51, 52	68
<b>II. Отражение в учете операций по дебету счета 68 "Расчеты с бюджетом"</b>			
1	Погашение задолженности бюджету за счет собственных средств предприятия	68	51, 52 и др.
2	Погашение задолженности бюджету за счет краткосрочных кредитов банка	68	90

Работникам предприятия могут выдаваться под отчет денежные средства в тех случаях, когда нельзя произвести расчеты или оплату расходов из кассы или безналичным путем через банк. Денежные средства выдаются под отчет на хозяйственные и операционные расходы и на служебные командировки. Выданные под отчет денежные средства должны расходоваться строго по целевому назначению, указанному при выдаче аванса. Авансы на **расходы по служебным командировкам** выдаются на основании командировочных удостоверений в пределах сумм на оплату проездных, суточных и квартирных расходов (на срок командировки). Порядок оплаты командировочных расходов регламентируется нормативными документами Министерства финансов Республики Беларусь. Суточные выплачивается согласно командировочного удостоверения, включая дни отдыха и праздники. При заграничных командировках день отъезда работнику оплачивается по нормам той страны, куда он командирован; день приезда — по нормам Республики Беларусь. Транспортные расходы оплачиваются согласно представленных документов, включая бронь и местные сборы.

Подотчетное лицо обязано представить в бухгалтерию на следующий день по возвращению из командировки авансовый отчет о фактически израсходованных по назначению суммах (с приложением оправдательных документов). Остаток неиспользованных сумм денежных средств сдается в кассу предприятия одновременно с предоставлением авансового отчета. Новый аванс выдается только после полного расчета по ранее выданному авансу.

Для учета расчетов с работниками предприятия по подотчетным суммам используют счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами". На выданные под отчет суммы дебетуют счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и кредитуют счет 50 "Касса" или другой счет, с которого выданы денежные средства. На израсходованные подотчетными лицами суммы кредитуют счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и дебетуют счета 44 "Издержки обращения" (на произведенные расходы), 10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 41 "Товары" (на стоимость приобретенных товарно-материальных ценностей).

Сальдо по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" обычно бывает дебетовое и отражает остаток подотчетных сумм, числящихся за подотчетными лицами.

Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется по каждой авансовой выдаче. Методика отражения в учете расчетов с подотчетными лицами показана в таблице 5.

Предприятия, кроме расчетов с рабочими и служащими по оплате труда с подотчетными лицами, депонентами, могут осуществлять расчеты с работниками за товары, проданные в кредит, по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба и т. п. Для учета этих хозяйственных операций используют счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". К счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" открываются следующие субсчета:

- 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит";
- 73/2 "Расчеты по предоставленным займам";
- 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

Таблица 5

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами"</b>			
1	Выдача из кассы аванса на командировочные и другие расходы, приобретение валюты в обменном пункте	71	50
2	Перечисление аванса на командировочные расходы на лицевой счет работника в банке	71	51, 52 и др.
3	Выдача под отчет талонов и абонементов на питание, марок госпошлины, почтовых и вексельных марок, авиабилетов, путевок в санатории и других денежных документов	71	56
4	Дооценка дебиторской задолженности подотчетных лиц по валюте, приобретенной подотчетным лицом	71	88
<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами"</b>			
1	Оприходование приобретенных работниками предприятия за счет подотчетных сумм упаковочных и хозяйственных материалов	10	71
2	Оприходование приобретенных работником предприятия за счет подотчетных сумм малоценных и быстроизнашивающихся предметов	12	71
3	Оприходование приобретенных работником предприятия общественного питания за счет подотчетных сумм сельскохозяйственной продукции и сырья	41	71
4	Прием работником предприятия за счет подотчетных сумм стеклопосуды от населения	41	71
5	Списание командировочных и других расходов, произведенных подотчетными лицами, на издержки предприятий торговли и общественного питания	31, 44, 89	71
6	Оплата транспортных и других расходов, связанных с отправкой (отгрузкой) товаров покупателям и включенных в счет поставщика	45, 62	71
7	Возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм	50	71
8	Возврат на расчетный счет предприятия излишне перечисленной суммы на лицевой счет работника	51	71
9	Удержание из заработной платы работника вовремя невозвращенной им подотчетной суммы	70	71
10	Оприходование в кассу валюты, приобретенной за счет подотчетных сумм	50	71
11	Приобретение подотчетным лицом талонов и абонементов на питание, марок госпошлины, почтовых марок, других денежных документов	56	71
12	Отнесение на виновных лиц неправильно израсходованных сумм, выданных под отчет	73	71
13	Оплата подотчетными лицами судебных издержек и сборов	80	71
14	Списание сумм командировочных расходов, произведенных сверх установленных норм	81	71
15	Списание курсовой разницы по валюте, приобретенной за счет подотчетных сумм	88	71

Отпуск торговыми предприятиями товаров населению в кредит регламентируется Инструкцией о порядке продажи товаров в кредит, утвержденной приказом Министерства торговли Республики Беларусь от 29.04.1996 года. При этом методе продажи покупатель в момент отпуска товаров уплачивает магазину определенную их стоимость (не менее 20—25%). На остальную часть проданных товаров предоставляется рассрочка платежа. За рассрочку платежа покупатель уплачивает торговому предприятию определенный процент от суммы предоставленного кредита. **Продажа товаров в кредит** осуществляется по розничным ценам, действующим на момент их реализации. При последующем изменении цен на товары, проданные в кредит, перерасчеты с покупателем не производятся. Покупатель уплачивает также магазину определенный процент за рассрочку платежа (от суммы предоставленного кредита). Работники магазина тщательно проверяют полноту и правильность предоставленных покупателем документов для предстоящей им покупки товаров в кредит. После проверки документов и отборки покупателем товара работник магазина выписывает поручение-обязательство, которое пересылается по месту работы покупателя.

В случаях, когда предприятие, на котором работает покупатель, полностью возмещает магазину сумму проданного в кредит товара за счет полученной ссуды банка, при оплате банком расчетных документов магазина дебетуют субсчет 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит" с кредитованием счета 93 "Кредиты банка для работников". При ежемесячном удержании из заработной платы работников задолженности за приобретенные ими в кредит товары дебетуют счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредитуют субсчет 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит". Погашение кредитов отражается в учете предприятия следующим образом: дебет счета 93 "Кредиты банка для работников" и кредит счета 51 "Расчетный счет".

На предприятиях, не пользующихся кредитом банка для погашения задолженности магазину за приобретенные в кредит товары, при удержании из заработной платы работника сумм очередных платежей составляют следующие бухгалтерские записи: дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на основании данных поручений-обязательств). При перечислении торговым предприятиям удержанных сумм за проданные в кредит товары дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредитуют счет 51 "Расчетный счет". В документах на перечисление удержанных сумм за товары, проданные в кредит, указывают фамилии покупателей, номера поручений-обязательств и удержанные суммы.

Предприятия торговли и общественного питания на субсчете 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит" учитывают также **расчеты с работниками за переданную им форменную одежду** (при условии полного или частичного возмещения ее стоимости). При передаче форменной одежды на сумму, подлежащую оплате работниками, дебетуют субсчет 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит" с кредитованием счета 48 "Реализация прочих активов" (на стоимость форменной одежды, подлежащей оплате работниками). Одновременно на списание выданной форменной одежды дебетуют счет 48 "Реализация прочих активов" с кредитованием счета 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы". При погашении задолженности работниками за форменную одежду дебетуют счета 50 "Касса" или 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредитуют субсчет 73/1 "Расчеты за товары, проданные в кредит".

Работники предприятий могут получать **кредиты и займы на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков, благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и на другие цели**. Полученные кредиты банка для работников обычно зачисляются на расчетный счет предприятия с составлением следующих бухгалтерских записей: дебет счета 51 "Расчетный счет" и кредит счета 93 "Кредиты банков для работников". При получении кредита работником непосредственно с расчетного счета на лицевой счет работника (при предварительном зачислении кредита на расчетный счет предприятия) дебетуют субсчет 73/2 "Расчеты по предоставленным займам" и кредитуют счет 51 "Расчетный счет". Если работник получает кредит через кассу предприятия (наличными денежными средствами), то его получение отражают в бухгалтерском учете следующим образом: дебет субсчета 73/2 "Расчеты по предоставленным займам" и кредит счета 50 "Касса". На уплаченные банку с расчетного счета проценты за пользование кредитом для работников составляют следующие проводки: дебет субсчета 73/2 "Расчеты по предоставленным займам" и кредит счета 51 "Расчетный счет". Погашение работниками предприятия задолженности по кредитам банка отражают в учете по дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет" или 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту субсчета 73/2 "Расчеты по предоставленным займам". Погашение предприятием кредита банка для работников отражают в учете следующей бухгалтерской проводкой: дебет счета 93 "Кредиты банков для работников" и кредит счета 51 "Расчетный счет".

Предприятия торговли и общественного питания ведут **расчеты со своими работниками по возмещению материального ущерба**, причиненного ими в результате недостач и хищений денежных средств, товарно-материальных и других ценностей, порчи имущества и по возмещению других видов ущерба. Учет этих расчетов с работниками ведется на субсчете 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба". В дебет субсчета 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба" относят суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, с кредитованием счета 84 "Недостачи и потери от порчи ценностей" (при наличии решения о возмещении материального ущерба с виновных лиц). На разницу между взыскиваемой стоимостью недостающих товарно-материальных ценностей и их учетной стоимостью дебетуют субсчет 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба" и кредитуют счет 83 "Доходы будущих периодов".

На отдельном субсчете к счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" учитывают суммы страхового возмещения, причитающегося по договору страхования работников предприятия. В бухгалтерском учете указанную хозяйственную операцию отражают следующим образом: дебет счета 65/2 "Расчеты по личному страхованию" и кредит счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

Возмещение работниками материального ущерба предприятию отражают в учете по дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет" или 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" с кредитованием субсчета 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" имеет только дебетовое сальдо, которое отражает сумму задолженности работников перед предприятием.

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" ведется по каждому работнику-дебитору в отдельности.

Синтетический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" показан в таблице 6.

Таблица 6

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с персоналом по прочим операциям

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
	<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"</b>		
1	Выдача работникам за полную или частичную оплату форменной одежды (с рассрочкой платежа)	73/1	48
2	Отражение задолженности торговых работников за купленные ими в кредит товары в своем магазине	73/1	62
3	Отнесение на виновных лиц неправильно израсходованных сумм, выданных под отчет	73/3	71
4	Погашение за счет ссуды банка задолженности работников предприятия за приобретенные ими в кредит товары	73/1	93
5	Отражение в учете разницы между взыскиваемой стоимостью недостающих товарно-материальных ценностей и их учетной стоимостью	73/3	83
	<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"</b>		
1	Поступление денежных средств в возмещение ущерба, причиненного предприятию, в погашение займов и осуществление других платежей	50, 51	73/1, 73/2, 73/3
2	Начисление сумм страхового возмещения в пользу работников предприятия	65/2	73
3	Удержания из сумм заработной платы в погашение задолженности по возмещению материального ущерба, платежей по полученным займам и других платежей	70	73/1, 73/2, 73/3
4	Списание задолженности по проданным в кредит товарам, предоставленным займам ввиду неплатежеспособности должников	80	73/1, 73/2

При создании акционерных обществ, кооперативов, хозяйственных товариществ, других аналогичных предприятия их учредители (акционеры акционерного общества, участники хозяйственного товарищества, члены кооперативов и др.) вносят определенные вклады в уставный капитал предприятия. Этими вкладами могут быть здания, сооружения, оборудование, другие основные средства, товарно-материальные ценности, денежные средства и нематериальные активы. Указанные хозяйственные операции находят соответствующее отражение в бухгалтерском учете. В свою очередь эти предприятия ведут расчеты с учредителями по начислению и выплате им доходов. Для отражения информации о всех видах **расчетов с учредителями** применяется активно-пассивный счет 75 "Расчеты с учредителями", к которому открываются субсчета: 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал", 75/2 "Расчеты по доходам".

На субсчете 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал", как показывает название счета, учитываются расчеты с учредителями предприятия по вкладам в его уставный капитал. Отражение в бухгалтерском учете взятых учредителями обязательств по вкладам в уставный капитал (при создании предприятия) производится следующими записями: дебет субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал" и кредит счета 85 "Уставный капитал" (на общую величину уставного капитала), объявленную в учредительных документах предприятия. Поступление от учредителей имущества и ценных бумаг в счет их вкладов в уставный капитал отражают по дебету счетов, учитывающих эти ценности, и кредиту счета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал". Оприходование имущества, предоставленного в натуральной форме в собственность предприятия в счет вклада в уставный капитал, производится в оценке, определенной по договоренности участников. При предоставлении зданий и других основных средств в пользование предприятию дебетуют счет 04 "Нематериальные активы" с кредитованием субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал". Одновременно основные средства, предоставленные в натуральной форме в пользование предприятия, учитываются за балансом на счете 001 "Арендованные основные средства". Оприходование имущества, предоставленного в натуральной форме в пользование предприятию в счет вклада в уставный капитал, производится в оценке, определенной исходя из арендной платы за пользование этим имуществом, определенной на весь указанный в учредительных документах срок действие предприятия или другой установленный учредителями срок, если другое не предусмотрено учредительными документами. На задолженность лиц, подписавшихся на акции, составляют следующие бухгалтерские записи: дебет субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал" и кредит счета 85 "Уставный капитал". При поступлении денежных средств

от учредителей дебетуют счета 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" с кредитованием субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал".

На субсчете 75/2 "Расчеты по доходам" отражают в учете расчеты с учредителями по начислению и выплате доходов, начисление доходов от участия в предприятии отражают в учете записью: дебет счетов 87 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" или 81 "Использование прибыли" и кредит субсчета 75/2 "Расчеты по доходам" (при начислении доходов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет или прибыли отчетного года). Начисление доходов работникам предприятия, входящим в число его учредителей, отражают в учете на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". При отсутствии или недостаточности прибыли для выплаты доходов учредителям, но при наличии обязательств, предусмотренных законодательством или учредительными документами, указанные выплаты обычно производятся за счет резервного фонда. В бухгалтерском учете эта хозяйственная операция отразится следующим образом: дебет счета 86 "Резервный фонд" и кредит субсчета 75/2 "Расчеты по доходам" или счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". На удержание подоходного налога из суммы начисленного учредителем дохода дебетуют субсчет 75/2 "Расчеты по доходам" с кредитованием счета 68 "Расчеты с бюджетом". Выплату учредителям причитающейся суммы доходов отражают бухгалтерской проводкой: дебет субсчета 75/2 "Расчеты по доходам" и кредит счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет".

В случаях уменьшения объема хозяйственной деятельности или закрытия предприятия учредителями может производиться частичное или полное изъятие денежных средств. В бухгалтерском учете это отразится следующим образом:

дебет счета 85 "Уставный капитал" и кредит субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал" (на стоимость изъятых акций);

дебет субсчета 75/1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал" и кредит счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др. (на сумму изъятых учредителями денежных средств).

Аналитический учет по счету 75 "Расчеты с учредителями" ведется по каждому учредителю.

Методика синтетического учета расчетов с учредителями приведена в таблице 7.

Предприятия торговли и общественного питания ведут **расчеты за выполненные работы и оказанные услуги с предприятиями коммунального хозяйства, транспорта, связи и т. п.** Эти расчеты учитываются на активно-пассивном счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". К счету 76 "Расчеты с

Таблица 7

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам с учредителями предприятия**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями"</b>			
1	Выплата из кассы учредителям причитающихся доходов	75/2	50
2	Выплата учредителям причитающихся доходов безналичным путем	75/2	51, 52
3	Удержание подоходного налога из суммы начисленного учредителям дохода	75/2	68
4	Отражение в учете взятых учредителями обязательств по вкладам в уставный капитал предприятия	75/1	85
5	Отражение в учете суммы задолженности учредителей для покрытия убытков отчетного года	75/1	87
6	Частичное или полное изъятие денежных средств при уменьшении объема хозяйственной деятельности или закрытии предприятия учредителями	75/1	50, 51, 52 и др.
<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями"</b>			
1	Отражение в учете взятых учредителями обязательств по вкладам в уставный капитал предприятия	01, 04, 07, 12, 41, 50, 51, 52 и др.	75/1
2	Начисление доходов учредителям за счет прибыли отчетного года	81	75/2
3	Отражение в учете уменьшения номинальной стоимости акций (при возврате акций их держателю)	85	75/1
4	Начисление доходов учредителям за счет резервного фонда предприятия	86	75/2
5	Начисление доходов учредителям предприятия за счет нераспределенной прибыли отчетного года или прошлых лет	87	75/2
6	Распределение средств фонда накопления между учредителями предприятия	88	75/2



разными дебиторами и кредиторами" могут быть открыты следующие субсчета: 76/1 "Расчеты с депонентами", 76/2 "Расчеты с комитентами", 76/3 "Расчеты за выполненные работы и оказанные услуги", 76/4 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами".

На субсчете 76/1 "Расчеты с депонентами" отражают в учете депонированную (не полученную в установленный срок) заработную плату, а также суммы, удержанные из зарплаты работников предприятия в пользу отдельных юридических и физических лиц (на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов). На субсчете 76/2 "Расчеты с комитентами" учитывают расчеты за товары, принятые на комиссию от частных лиц, индивидуальных производителей, кооперативов, малых предприятий. Субсчет 76/3 "Расчеты за выполненные работы и оказанные услуги" предназначен для учета расчетов с юридическими и физическими лицами (кроме расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и подрядчиками — за работы по строительству, реконструкции и ремонтам основных средств). На этом субсчете, в частности, учитывают расчеты с транспортными организациями, предприятиями коммунального хозяйства и связи, энергосбытом, за информационные и посреднические услуги, по краткосрочной аренде основных средств и т. п. На субсчете 76/4 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" учитывают все другие расчеты нетоварного характера (расчеты с учебными заведениями, научно-исследовательскими институтами и др.).

По кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражают начисленные суммы в пользу отдельных юридических и физических лиц — кредиторов (в основном по нетоварным операциям) с дебитованием счетов 31 "Расходы будущих периодов", 44 "Издержки обращения", 80 "Прибыли и убытки", 81 "Использование прибыли" и др. При уплате начисленных сумм дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" с кредитованием счетов учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.). При расчетах с дебиторами в дебет указанного счета записывают суммы, причитающиеся с дебиторов, а по кредиту — суммы, полученные от них в погашение долга. Дебетовое сальдо по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" свидетельствует о задолженности дебиторов перед предприятиями; кредитовое сальдо — задолженность предприятий перед кредиторами. Сальдо по этому счету в бухгалтерском балансе отражают в развернутом виде: дебетовое — в активе; кредитовое — в пассиве.

Аналитический учет к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" ведут по каждому дебитору и кредитору в отдельности.

Синтетический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами показан в таблице 8.

Таблица 8

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам с разными дебиторами и кредиторами**

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
	<b>I. Отражение в учете операций по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"</b>		
1	Выплата из кассы депонированной заработной платы работникам предприятия, сумм по исполнительным листам в пользу отдельных юридических или физических лиц; оплата комитентам принятых на комиссию и реализованных товаров; выплата других сумм разным кредиторам	76/1, 76/2, 76/3, 76/4	50
2	Погашение безналичным путем кредиторской задолженности разным юридическим и физическим лицам	76/1, 76/2, 76/3, 76/4	51, 52 и др.
3	Начисление подоходного налога с доходов комитентов от реализации их товаров	76/2	68
4	Списание с подотчетного лица стоимости отпущенных блюд по талонам и абонементам. Оплата услуг сторонних предприятий из подотчетных сумм	76/3, 76/4	71
5	Списание на прибыль отчетного года невостребованной кредиторской задолженности, арендной платы по краткосрочной аренде основных средств	76/1, 76/2, 76/3, 76/4	80
6	Начисление авансовых платежей за предстоящие работы и услуги (предстоящей арендной платы и др.)	76/3, 76/4	83
7	Погашение задолженности разным кредиторам за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов банка	76	90, 92
8	Погашение задолженности разным кредиторам за счет краткосрочных и долгосрочных займов	76	94, 95

Окончание таблицы 8

1	2	3	4
	<b>II. Отражение в учете операций по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"</b>		
1	Оприходование поступивших от юридических и физических лиц нематериальных активов, товарно-материальных и других ценностей	04, 07, 10, 12, 41 и др.	76
2	Начисление платежей за выполненные сторонними предприятиями и организациями работы и оказанные услуги	31, 44, 89	76
3	Отражение в учете задолженности комитентам за реализованные товары, принятые на комиссию	46	76/2
4	Поступление денежных средств в кассу от разных дебиторов	50	76
5	Погашение безналичным путем задолженности разными дебиторами	51, 52 и др.	76
6	Оприходование приобретенных почтовых и вексельных марок, путевок в санатории и других денежных документов	56	76
7	Удержания из заработной платы работников сумм по исполнительным листам, профсоюзных взносов и т. п.	70	76
8	Списание на убытки просроченной дебиторской задолженности, судебных издержек и сборов	80	76
9	Начисление заимодавцам процентов за полученные от них займы	81	76

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ИНТЕГРАЦИИ В СИСТЕМУ НАЦИОНАЛЬНОГО СЧЕТОВОДСТВА

*И. П. Якубова, зам. главного бухгалтера*

Для экономических систем большинства стран характерны государственное регулирование и рыночные методы управления одновременно. Управление экономической системой включает в себя ряд функций. Одной из важнейших функций является учет, который обеспечивает систему необходимой информацией.

В течение многих лет развития нашей страны существовавшая в ней целенаправленно планируемая экономика была ориентирована на экстенсивное развитие производства, фондовое распределение всех видов ресурсов, на затратный характер хозяйственного механизма и валовые показатели отчетности.

Информация, которая традиционно включалась в бухгалтерскую отчетность, в условиях социально-ориентированной экономики не может полностью удовлетворять потребности пользователей. Поэтому вхождение белорусской экономики в рыночные отношения связано с формированием единого информационного пространства, обеспечивающего эффективный экономический рост. Современное развитие белорусской экономики характеризуется осознанием экономики внешнего мира и определяет основные направления изменений в хозяйственном механизме. В системе бухгалтерского учета и отчетности таким направлением является использование международных стандартов, что подтверждается принятием в Республике Беларусь программ: "О переходе на принятую в международной практике систему учета и статистики" от 30.03.92 № 74 и "Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в РБ" от 4.05.98 № 694.

Основная экономическая информация традиционно формируется в рамках двух крупных информационных систем — бухгалтерского учета и государственной статистики. Эти системы взаимосвязаны единством своего предмета, целью и общностью задач получения исходной информации для управления различными сторонами деятельности объекта управления, базируются на единой первичной документации. Целью бухгалтерского учета и государственной статистики является своевременное обеспечение государственных органов полной и достоверной информацией для принятия ими решений в процессе управления финансово-хозяйственной деятельностью как на микроуровне (конкретное предприятие), так и на макроуровне (экономика в целом).

Изменение содержания экономических отношений в республике вызвало активный поиск путей перехода отечественного учета и статистики к цивилизованным формам организации информационных потоков, баз данных об участниках рынка. В системе бухгалтерского учета практика адаптируется к международным стандартам бухгалтерского учета. Статистики исследуют возможности перехода к системе национальных счетов (СНС), рекомендованных ООН.