

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

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

Расчеты между субъектами предпринимательской деятельности в большинстве случаев осуществляются безналичным путем. Они должны быть построены таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение денежных средств за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги. Рациональная организация расчетов имеет огромное значение для укрепления договорной дисциплины, выполнения обязательства по поставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, повышения ответственности предприятий за соблюдение платежной дисциплины, сокращения и предупреждения дебиторской задолженности, оптимизации кредиторской задолженности, ускорения расчетов. Национальным банком Беларуси установлена следующая очередность платежей: 1) расчеты с бюджетом; 2) оплата энергоносителей; 3) другие расчеты в порядке поступления документов в банк. Безналичные расчеты производятся как за счет собственных средств плательщика, так и за счет кредитов банка.

Безналичные расчеты производятся на основании определенных расчетных документов и с соблюдением соответствующего документооборота. В соответствии с действующим законодательством и в зависимости от вида расчетных документов, способов платежа и организации документооборота в банках плательщиков и получателей денежных средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, аккредитивами, векселями, чеками из чековой книжки, банковскими пластиковыми карточками и др. Формы и правила безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами в нашей стране регламентируются Положением о безналичных расчетах в Республике Беларусь, утвержденном Национальным банком Республики Беларусь 31.01.1997 года. Форма расчетов, как правило, предусматривается в договорах поставки товаров и других аналогичных документах, составляемых хозяйствующими субъектами.

Наиболее распространенной формой расчетов за товары являются расчеты **платежными требованиями**. При расчетах платежными требованиями получатель денежных средств (поставщик) представляет в обслуживающий его банк платежное требование об уплате ему определенной суммы за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. К платежному требованию прилагаются товарно-транспортные и другие документы, подтверждающие поставку (отгрузку) товаров, выполненные работы или оказанные услуги. Банк поставщика пересылает платежные требования в банк покупателя (плательщика). Банк плательщика принимает платежное требование к оплате в случае его акцепта покупателем. **Акцепт** — это согласие плательщика на оплату предъявляемых ему платежных требований. Полный или частичный отказ от акцепта бывает в случаях поставки незаказанных или некачественных товаров, наличия недостачи, боя, лома, порчи товаров по вине поставщика, завышения договорных цен и т.д. Оплаченные платежные требования банк покупателя (плательщика) возвращает в банк поставщика и зачисляет денежные средства на его расчетный или другие счета. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика поступившие в банк плательщика платежные требования помещаются в специальную картотеку с начислением пени за каждый день просрочки платежа.

Синтетический учет расчетов с поставщиками товаров ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При оприходовании поступивших товаров на покупную их стоимость дебетуют счет 41 «Товары» с кредитованием счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Входной налог на добавленную стоимость, включенной в счет поставщике за поступившие товары, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

дебет субсчета 18/4 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают уплаченные им суммы с кредитованием счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» (по данным выписок банка и приложений к ним расчетных и других документов). Сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» может быть дебетовым или кредитовым. Дебетовое сальдо показывает, что платежные требования оплачены, но товары не получены, т.е. находятся в пути. Кредитовое сальдо по этому счету свидетельствует, что товары от поставщиков получены, но не оплачены. Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется по каждому платежному требованию позиционным (линейным) способом записи.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается следующими бухгалтерскими записями (табл. 1).

Платежное поручение представляет собой расчетный документ, содержащий поручение плательщика своему банку на перечисление с его счета определенной суммы на счет получателя. Платежными поручениями

Таблица 1

Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

| Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
|--|------------------------|------------------------|
| | дебет | кредит |
| I. УЧЕТ ПОГАШЕНИЯ И СПИСАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПОСТАВЩИКАМ И ПОДРЯДЧИКАМ | | |
| Отражение в учете возврата товаров и тары поставщикам | 60 | 41, 45 |
| Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет собственных средств предприятия | 60 | 50, 51, 52, 55 |
| Зачет сумм предварительно выданного аванса в счет предстоящего платежа поставщикам | 60 | 60 |
| Перевод платежа покупателя в погашение задолженности поставщику | 60 | 62 |
| Списание на доходы не востребовавшейся кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам (по истечению сроков исковой давности) | 60 | 22 |
| Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет кредитов банка | 60 | 66/1, 66/3, 67/1, 67/3 |
| Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счет краткосрочных и долгосрочных займов | 60 | 66/2, 67/2 |
| II. ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПОСТАВЩИКАМ И ПОДРЯДЧИКАМ | | |
| Отражение в учете задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные: | | |
| а) оборудование к установке | 07 | 60 |
| б) основные средства | 08 | 60 |
| в) материалы | 10 | 60 |
| г) товары и тару | 41 | 60 |
| Отражение в учете задолженности поставщикам за транспортные и другие услуги | 44 | 60 |
| Отражение в учете налога на добавленную стоимость, включенного в счет поставщика: | 18/4 | 60 |
| Отражение в учете выявленной при приемке товаров их недостачи по вине поставщика или транспортной организации | 76/3 | 60 |
| Списание на убытки дебиторской задолженности поставщиков, по которой истек срок исковой давности | 92 | 60 |
| Отражение в учете выявленной при приемке товаров их недостачи по вине работника предприятия | 73/2 | 60 |

оформляются расчеты за полученные товары (при наличии документов, подтверждающих их отгрузку), предварительная оплата товаров и расчеты по нетоварным операциям (платежи в бюджет и внебюджетные фонды, оплату коммунальных и других услуг, погашение банковских кредитов, предоставление долгосрочных и краткосрочных займов и т.п.). Копии платежных поручений после их оплаты с выпиской банка поступают в бухгалтерию получателя денежных средств.

При регулярных, постоянных поставках товаров расчеты между поставщиками и покупателями могут осуществляться в порядке **плановых платежей**. При этой форме расчетов оплату поступивших товаров производят не по каждой партии, а в сроки и размерах, согласованных сторонами в договорах поставки товаров (ежедневно или через каждые 3,5 или 10 дней). На каждый плановый платеж покупатель представляет в банк отдельное платежное поручение, в котором указывает «Плановый платеж по договору ...» (с указанием номера и даты договора поставки товаров). По окончании месяца поставщик и покупатель уточняют свои расчеты (на основе фактического отпуска товаров за месяц). Если покупатель (плательщик) перечислил денежных средств больше, чем с него причитается, то эта разность засчитывается при платеже в следующем месяце. В случае недоплаты ближайший плановый платеж увеличивается на его размер.

Перечисленные суммы плановых платежей покупатель отражает по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с кредитованием счетов, с которых перечислены денежные средства (счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета»). На поступившие товары дебетуют счет 41 «Товары» с кредитованием счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (на покупную стоимость товара и тары).

По мере отгрузки товаров в порядке плановых платежей у поставщика делаются следующие бухгалтерские записи: дебет субсчета 62/2 «Расчеты плановыми платежами» и кредит счета 90 «Реализация». Поступление плановых платежей отражается в учете поставщика следующими бухгалтерскими проводками: дебет счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» с кредитованием субсчета 62/2 «Расчеты плановыми платежами». Аналитический учет расчетов плановыми платежами ведется раздельно по каждому поставщику и покупателю.

При расчетах **платежными требованиями-поручениями** поставщик на отгруженные товары выписывает платежное требование-поручение и пересылает его плательщику, минуя обслуживающий банк поставщика. Получив этот документ, плательщик заполняет вторую его часть (платежное поручение) и сдает в свой банк для оплаты. Банк плательщика после списания денежных средств с его счета пересылает документы в банк поставщика для зачисления платежа.

Аккредитивная форма применяется при иногородних расчетах. Как указывалось ранее, аккредитив — это поручение банка покупателя (плательщика) банку поставщика оплатить платежное требование поставщика

за отгруженные товары на условиях, предусмотренных покупателем. Аккредитив открывают за счет собственных средств плательщика либо за счет кредита банка.

Последние годы в республике получила развитие система расчетов посредством векселей. **Вексель** представляет ценную бумагу, удостоверяющую безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлению установленного срока векселедержателю определенную сумму. Вексель одновременно является расчетным средством, долговым обязательством и средством гарантии платежа. Расчеты векселями — это один из видов коммерческого кредита, так как оплата по векселю производится не сразу, а через определенное время. В течение этого времени сумма векселя находится в распоряжении векселедателя (покупателя). Следовательно, в условиях развитой рыночной экономики вексель является традиционным инструментом коммерческого кредита и представляет долговое обязательство, в котором должник обязуется вернуть долг в определенное время и на определенных условиях. В период переходной экономики к рыночным отношениям вексель нередко перестает выполнять свои основные функции и выступает не как инструмент коммерческого кредита, а как средство зачета долгов, решения проблемы неплатежей, т.е. вексель начинают использовать в качестве денег.

Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями, учитывается у поставщика на субсчете 62/3 «Векселя полученные». На полученные векселя за отгруженные товары делают следующую бухгалтерскую запись: дебет субсчета 62/3 «Векселя полученные» и кредит счета 90 «Реализация». Погашение задолженности, обеспеченной векселями, отражают в учете следующим образом: дебет счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» и кредит субсчета 62/3 «Векселя полученные». Задолженность по расчетам с поставщиками, обеспеченная выданными векселями, у покупателя отражается в учете, как и при акцептной форме расчетов. Так, на покупную стоимость поступивших товаров дебетуют счет 41 «Товары» с кредитованием счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При погашении задолженности поставщикам, обеспеченной выданными векселями, у покупателя делается следующая бухгалтерская запись: дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредит счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» Аналитический учет ведется по каждому полученному и выданному векселю. Отдельно выделяются в учете просроченные векселя.

Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования могут осуществляться **чеками из чековой книжки**.

Необходимость наиболее эффективного использования активов, собственного капитала, кредитов банка, постоянного вовлечения в оборот дополнительных денежных ресурсов повлекли за собой совершенствование традиционных и развитие новых форм взаимоотношений субъектов хозяйствования. Одной из новых форм расчетов является **факторинг**. Суть факторинга заключается в переуступке банку или специализированной фирме неоплаченных долговых требований (платежных документов, векселей и т.п.), возникающих между плательщиком и получателем денежных средств при расчетах за товары и услуги. В основе факторинговой операции лежит покупка банком или факторинговой организацией (фактором) платежных документов поставщика за отгруженные товары и передача поставщиком факторингу права требования платежа. Таким образом, данную операцию можно рассматривать, как уступку права требования, что в белорусском законодательстве регламентируется Гражданским кодексом (гл. 17, статьи 187-190). Другим нормативным документом, регулирующим порядок проведения факторинговых операций на территории нашей страны, является Порядок проведения банками факторинговых операций в Республике Беларусь от 16.01.1998 года. В соответствии с этим нормативным документом факторинг представляет торгово-коммерческую операцию, сочетающуюся с финансированием оборотного капитала поставщика, связанную с уступками поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком денежных требований за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), и передачу фактору права получения платежа по ним.

Факторинговые операции могут быть открытого и закрытого типа. При **открытом факторинге** покупатель уведомляется о передаче права требования платежа и осуществляет свои расчеты непосредственно с фактором. При **закрытом факторинге** плательщик не уведомляется о проведении факторинговых операций. Факторинговое обслуживание может быть без права регресса или с правом регресса. При **факторинге без права регресса** фактор финансирует поставщика без права последующего возврата денежных требований поставщику в случае их неуплаты плательщиком. При **факторинге с правом регресса** фактор имеет право вернуть поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока, если поставщик принял на себя поручительство за плательщика перед фактором и имеет риск неуплаты по денежным требованиям, переданным фактору.

Рассмотрим особенности отражения в учете расчетов в условиях факторинга. Так, при учете реализации по отгрузке товаров у поставщика делаются следующие бухгалтерские записи: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредит счета 90 «Реализация» — на продажную стоимость реализованных товаров; дебет счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на поступившие денежные средства за реализованные товары; дебет счета 44 «Расходы на реализацию» и кредит счета 51 «Расчетный счет» — на перечисленные фактору проценты по факторингу.

Аналитический учет расчетов в условиях факторинга ведется у поставщика в разрезе отдельных покупателей.

Субъекты хозяйствования при осуществлении торговой и другой деятельности выдают и получают **авансы**. Синтетический учет **авансов выданных** ведется на отдельном субсчете к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При перечислении аванса в счет предстоящих платежей у плательщика составляется следующая бухгалтерская проводка: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредит счетов 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета». При зачете сумм ранее выданных авансов дебетуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредитуют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе отдельных получателей денежных средств в виде авансовых платежей (по каждому дебитору).

Информация о **полученных авансах** в счет предстоящих платежей отражается у поставщика на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При поступлении авансовых платежей на счет поставщика дебетуют счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» и кредитуют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При зачете ранее выданных авансов дебетуют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с кредитованием счетов 90 «Реализация» или счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в зависимости от принятой методики учета оптовой реализации товаров у поставщика). Аналитический учет по выданным авансам по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому плательщику (кредитору).

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками, как указывалось ранее, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К нему могут открываться следующие субсчета: 62/1 «Расчеты в порядке инкассо»; 62/2 «Расчеты плановыми платежами»; 62/3 «Векселя полученные»; 62/4 «Авансы полученные». Отражение в учете хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» производится следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету расчетов с покупателями и заказчиками

| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
|--|------------------------|------------|
| | дебет | кредит |
| I. ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕБЕТУ СЧЕТА 62 «РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ» | | |
| Отражение в учете оптовой реализации товаров | 62 | 90 |
| Отражение в учете реализации основных средств | 62 | 91 |
| Отражение в учете продажи прочих активов | 62 | 91 |
| Возврат покупателям денежных средств | 62 | 50, 51, 52 |
| Зачет взаимных требований (погашение задолженности одним предприятием за счет долга других) | 60, 62 | 62 |
| Списание на доходы не востребовавшей кредиторской задолженности покупателям в связи с истечением сроков исковой давности | 62 | 92 |
| II. ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТУ СЧЕТА 62 «РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ» | | |
| Поступление в кассу предприятия общественного питания наличных денег за абонементы, талоны на питание, авансовых платежей за обслуживание и др.; поступление денежных средств в кассу розничного торгового предприятия за подписные издания и т.п. | 50 | 62 |
| Поступление на счета в банке платежей от покупателей | 51, 52 | 62 |
| Перевод платежа одного предприятия (покупателя) в погашение задолженности другому субъекту хозяйствования (в порядке зачета взаимных требований) | 60, 62 | 62 |
| Зачет предварительно полученного аванса от покупателя в счет его предстоящего платежа поставщику | 62 | 62 |
| Списание на убытки дебиторской задолженности покупателей, по которой истек срок исковой давности | 92 | 62 |
| Списание за счет резерва по сомнительным долгам безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности покупателей | 63 | 62 |
| Погашение краткосрочных и долгосрочных кредитов банка за счет поступивших платежей от покупателей | 66/1, 67/1 | 62 |
| Погашение краткосрочных и долгосрочных займов за счет поступивших платежей от покупателей | 66/2, 67/2 | 62 |