**ЛЕКЦИЯ**

**ТЕМА: «Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами»**

В про­цес­се ве­де­ния хо­зяй­ствен­ной де­я­тель­но­сти ор­га­ни­за­ци­я­ми по­сто­ян­но осу­ществ­ля­ют­ся рас­че­ты.

Дебиторы и кредиторы фирмы — это:

* контрагенты (продавцы, покупатели, поставщики, заказчики, прочие контрагенты);
* сотрудники (недополучившие зарплату или задолжавшие фирме по подотчетным суммам, полученным ссудам и др.);
* налоговые органы и внебюджетные фонды (недоимки и переплаты, долги по неуплаченным пеням и штрафам).

И сама фирма, и перечисленные лица могут выступать как дебиторами, так и кредиторами. Чтобы обеспечить полный и адекватный учет в такой ситуации, необходимы счета, позволяющие:

* отражать дебетовые и кредитовые обороты;
* формировать дебетовые и кредитовые сальдо.

Учет рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми, за ис­клю­че­ни­ем тех, для ко­то­рых пла­ном сче­тов преду­смот­ре­ны от­дель­ные бух­гал­тер­ские счета 60 – 75, про­из­во­дит­ся на счете 76 «Рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми».

Такая группа счетов носит название активно-пассивных (60, 62, 70, 76, 71,73, 75 и др.).

*Прочие дебиторы и кредиторы* — особая группа контрагентов, для учета расчетов с которыми предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На данном счете отражается информация о расчетах с дебиторами и кредиторами, не упомянутых в пояснениях к счетам 60–75, а именно:

* 76.01 — Расчеты по имущественному и личному страхованию
* 76.02 —Расчеты по претензиям
* 76.03 — Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам
* 76.04 —Расчеты по депонированным суммам

На счете 76 могут также учи­ты­вать­ся рас­че­ты по арен­де по­ме­ще­ний, обо­ру­до­ва­ния, ли­зин­го­вые пла­те­жи, та­мо­жен­ные сборы и по­шли­ны, на­чис­лен­ные про­цен­ты по займу и др.

**Отражение расчетов на субсчете 76-1**

В слу­чае, когда ор­га­ни­за­ция осу­ществ­ля­ет стра­хо­ва­ние иму­ще­ства или ра­бот­ни­ков (кроме обя­за­тель­но­го ме­ди­цин­ско­го и со­ци­аль­но­го стра­хо­ва­ния), рас­че­ты с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми от­ра­жа­ют­ся на суб­сче­те 76-1.

При стра­хо­ва­нии пред­при­я­ти­ем иму­ще­ства на счете 76-1 от­ра­жа­ют­ся на­чис­лен­ные и упла­чен­ные суммы стра­хо­вых взно­сов, по­сту­пив­шие суммы стра­хо­во­го воз­ме­ще­ния, суммы по­терь и порчи иму­ще­ства и др.

При стра­хо­ва­нии ра­бот­ни­ков на­чис­лен­ные суммы пла­те­жей вклю­ча­ют­ся в рас­хо­ды на опла­ту труда. В со­от­вет­ствии с по­ряд­ком учета рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми от­чис­ле­ния на стра­хо­ва­ние ра­бот­ни­ков от­но­сят­ся ор­га­ни­за­ци­ей к про­чим рас­хо­да­ми или при­зна­ют­ся обыч­ны­ми ви­да­ми де­я­тель­но­сти.

При ве­де­нии ана­ли­ти­че­ско­го учета по счету 76-1 ин­фор­ма­ция долж­на фор­ми­ро­вать­ся по от­дель­ным стра­хов­щи­кам и до­го­во­рам.

На­чис­ле­ние сумм по до­го­во­ру стра­хо­ва­ния иму­ще­ства в со­от­вет­ствии с по­ряд­ком учета рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми от­ра­жа­ет­ся:

Дт 20, 41, 43 Кт 76-1.

Упла­та стра­хо­вых взно­сов по до­го­во­рам лич­но­го и иму­ще­ствен­но­го стра­хо­ва­ния от­ра­жа­ет­ся:  Дт76-1  Кт50, 51.

От­не­се­ние стра­хо­вых пла­те­жей на из­держ­ки про­из­вод­ства от­ра­жа­ет­ся:

Дт20, 26, 44 Кт97.

На­чис­ле­ние стра­хо­вых пла­те­жей аван­сом от­ра­жа­ет­ся:

Дт97 Кт76-1.

От­не­се­ние сумм ранее упла­чен­ных стра­хо­вых взно­сов к про­чим рас­хо­дам от­ра­жа­ет­ся: Дт91-2  Кт 97.

От­ра­же­ние стра­хо­во­го слу­чая (по­те­ри или порчи иму­ще­ства) от­ра­жа­ет­ся:

Дт76-1  Кт 01, 10, 20, 41, 43.

Стра­хо­вое воз­ме­ще­ния по до­го­во­ру лич­но­го стра­хо­ва­ния на­чис­ля­ет­ся:

Дт76-1  Кт73-2

За­чис­ле­ние по­лу­чен­но­го стра­хо­во­го воз­ме­ще­ния про­из­во­дит­ся:

Дт51, 52 Кт76-1.

По­те­ри от стра­хо­во­го слу­чая, ко­то­рые не ком­пен­си­ру­ют­ся стра­хо­вым воз­ме­ще­ни­ем, от­ра­жа­ют­ся:   Дт91-2  Кт76-1.

**Пример. 76 счет бухгалтерского учета используется для учета расчетов по страхованию.**

ООО «Символ» 10 августа 2019года внесло страховую премию в сумме 186 000 рублей при оформлении годового полиса ОСАГО на арендованный автомобиль в соответствии с условиями арендного договора.

Бухгалтер «Символа» отразил расходы в учете.

В августе 2019 года:

Дебет 76-1 Кредит 51 - 186 000 руб. – перечислена страховая плата;

Дебет 91-2 Кредит 76-1 - 10 500 руб. (186 000 руб. / 12 мес. / 31 дн. х 21 дн.) – расходы на ОСАГО за август 2018 года.

Ежемесячно с сентября 2019 года по июль 2020 года:

Дебет 91-2 Кредит 76-1 - 15 500 руб. (186 000 руб. / 12 мес.) – расходы на ОСАГО за соответствующий месяц.

В августе 2020 года:

Дебет 91-2 Кредит 76-1 - 5000 руб. (186 000 руб. / 12 мес. / 31 дн. х 10 дн.) – расходы на ОСАГО за август 2019 года.

**Отражение расчетов на субсчете 76-2**

В слу­чае неис­пол­не­ния до­го­вор­ных обя­за­тельств одна из сто­рон может предъ­явить пре­тен­зию, взыс­кать уста­нов­лен­ные до­го­во­ром штраф или неустой­ку. Рас­че­ты по пре­тен­зи­ям, а также при­знан­ные (при­суж­ден­ные) штра­фы, неустой­ки и пени в со­от­вет­ствии с по­ряд­ком учета рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми учи­ты­ва­ют­ся на ­сче­те 76-2.

Вы­став­лен­ные пре­тен­зии по­став­щи­ку (под­ряд­чи­ку) от­ра­жа­ют­ся:

Дт 76-2  Кт 60.

Вы­став­лен­ные по­став­щи­ку (под­ряд­чи­ку) пре­тен­зии за про­стои и брак от­ра­жа­ют­ся: Дт 76-2  Кт 10, 20, 23, 41.

Суммы оши­боч­но спи­сан­ных со сче­тов ор­га­ни­за­ции де­неж­ных средств от­ра­жа­ют­ся: Дт 76-2  Кт 51, 52, 55, 66, 67.

Сумма штра­фов, неусто­ек и пеней от­ра­жа­ет­ся: Дт 76-2  Кт 91-1.

Ана­ли­ти­че­ский учет по суб­сче­ту 76-1 ве­дет­ся по от­дель­ным пре­тен­зи­ям и де­би­то­рам.

**Пример. 76 счет: неустойки, пени и штрафы.**

ООО «Символ» отгрузило контрагенту товары на сумму 198 000 рублей (в т.ч. НДС по ставке 10% - 18 000 рублей). Контрагент оплатил поставку на 14 дней позже срока. Неустойка согласована сторонами в размере 0,5% в день от неоплаченной суммы с учетом НДС.

В таком случае сумма неустойки – 13 860 рублей (198 000 руб. x 0,5% x 14 дн.).

Контрагент признал претензию «Символа», после чего бухгалтер «Символа» отразил операции:

Дт 76-2 Кт 91-1 13 860 руб. – признана неустойка;

Дт 51 Кт 76-2 13 860 руб. – получена неустойка.

**Отражение расчетов на субсчетах 76-3 и 76-4**

Суммы ди­ви­ден­дов по до­го­во­ру про­сто­го то­ва­ри­ще­ства, а также при­быль, убыт­ки и дру­гие ре­зуль­та­ты учи­ты­ва­ют­ся на ­сче­те 76-3. На­чис­ле­ние ука­зан­ных сумм от­ра­жа­ет­ся в со­от­вет­ствии с по­ряд­ком учета рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми по Дт 76-3 и Кт 91, а их по­ступ­ле­ние —Дт 51 и Кт 76-3.

**Пример. Счёт 76 используется для учета дивидендов.**

В пользу ООО «Символ» контрагент распределил годовые дивиденды в сумме 500 000 рублей, налог на прибыль удержан в размере 65 000 рублей.

Бухгалтер «Символа» отразил операции:

Дт 51 Кт 76-3 - 435 000 руб. (500 000 руб. – 65 000 руб.) – поступили дивиденды;

Дт 76-3 Кт 91-1 - 435 000 руб. – поступление включено в доходы.

По субсчету 76-4 отражают сумму заработной платы, не выданной в установленный срок и депонированной организацией. Срок, в течение которого деньги, полученный в банке на заработную плату, должны быть выданы работникам, устанавливает руководитель организации. Однако он не может быть больше 5 дней с момента получения наличных в банке. Срок выдачи заработной платы фиксируют в ведомости (№ Т-49) или платежной ведомости (№ Т-53).

Если работник не получил заработную плату, то невыплаченная сумма должна быть депонирована. Депонирование оформляют в последний день выдачи зарплаты.

При закрытии ведомости кассир должен:

Внести отметку «Депонировано» в графе «Подпись» напротив фамилий работников, которым зарплата не выдана;

В конце ведомости сделать запись о суммах, которые были выплачены и которые подлежат депонированию;

Сумму денег, которая фактически была выдана записать в кассовую книгу.

При депонировании не выданной заработной платы сделайте проводки:

Дт 70 Кт 76-4 - депонирована не полученная сотрудником зарплата;

Дт 51 Кт 50 - зачислена сумма депонированной зарплаты.

Зарплату, которая была депонирована, включают в расходы того месяца, за который она была начислена. Это правило применяют, если организация ведет бухгалтерский учет по методу начисления. Если же учет ведется по кассовому методу, то в расходах зарплату отражают только после ее фактической выдачи работнику.

**Учет расчетов в группе взаимосвязанных организаций**

По груп­пе свя­зан­ных между собой ор­га­ни­за­ций учет рас­че­тов с раз­ны­ми де­би­то­ра­ми и кре­ди­то­ра­ми про­из­во­дит­ся на счете 76 обособ­лен­но.

При­об­ре­те­ние цен­но­стей от про­чих кре­ди­то­ров про­во­дит­ся:

Дт 07, 08, 10, 15, 41 Кт 76.

Ока­за­ние услуг ор­га­ни­за­ци­я­ми про­во­дит­ся:

Дт 20, 23, 25, 26, 44 Кт 76.

Упла­та за­дол­жен­но­сти перед кре­ди­то­ра­ми про­во­дит­ся:

Дт 76 Кт 50, 51, 55.

По­ступ­ле­ние сумм в по­га­ше­ние дол­гов про­во­дит­ся:

Дт 50, 51 Кт 76.

От­ра­же­ние за­дол­жен­но­сти де­би­то­ров по вы­пол­нен­ным ра­бо­там, про­дан­ной про­дук­ции и ока­зан­ным услу­гам про­во­дит­ся:

Дт 76 Кт 90, 91.

**Аналитический учет на сч.76**

Аналитический учет организуется так:

-в отношении расходов на страхование – по каждому страховщику и договору страхования;

-в отношении расчетов по претензиям – по каждому должнику и выставленной ему претензии

-в отношении дивидендов – по каждой организации, в отношении которой компания выступает учредителем и по которой будут начислены дивиденды

-в отношении депонированных сумм – по каждому работнику организации, заработок которого был депонирован.

Аналитический учёт по счёту 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» ведётся в ведомости № 7. Такая ведомость открывается для каждого субсчёта. В конце месяца по ведомости аналитического учёта подсчитывают итоги оборотов и выводят сальдо на следующий месяц.

Кредитовые обороты в разрезе корреспондирующих счетов из ведомостей   № 7 записывают в журнал - ордер № 8 по кредиту счёта 76. По счёту 76 записи производят итогами за месяц по субсчетам.

**Составить конспект и отправить на эл.почту преподавателю** [**oksana0268@mail.ru**](mailto:oksana0268@mail.ru)  **в срок до 31.03.2020г.**