

А.Е. ШЕВЕЛЕВ  
Е.В. ШЕВЕЛЕВА

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Рекомендовано УМО по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве **учебного пособия** для студентов,  
обучающихся по специальности  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



МОСКВА  
2009

**УДК 657(075.8)**

**ББК 65.052я73**

**ШЗ7**

**Рецензенты:**

**В.Г. Гетьман**, заведующий кафедрой бухгалтерского учета ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве РФ», д-р экон. наук, проф.,

**О.В. Артемова**, заведующая кафедрой финансов и кредита Уральского социально-экономического института Академии труда и социальных отношений, д-р экон. наук, проф.,

**А.В. Селиверстова**, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита ГОУ ВПО «Челябинский государственный университет», канд. экон. наук, доц.

**Шевелев А.Е.**

**ШЗ7** Бухгалтерский учет расчетов : учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. — М. : КНОРУС, 2009. — 512 с.

**ISBN 978-5-85971-831-3**

Раскрыта экономическая и правовая природа расчетов, осуществляемых организацией. Рассмотрены общие принципы ведения бухгалтерского учета расчетов. Показаны особенности признания в учете обязательств по различным видам договоров, а также отражение в учете возможных способов исполнения этих обязательств. Подробно разобраны различные ситуации, возникающие в практической деятельности коммерческих организаций. В конце каждой главы приведены контрольные вопросы.

*Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов и факультетов, слушателей курсов подготовки и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов, а также начинающих бухгалтеров организаций.*

**УДК 657(075.8)**

**ББК 65.052я73**

**ISBN 978-5-85971-831-3**

© Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., 2009

© ЗАО «МЦФЭР», 2009

© ЗАО «КноРус», 2009

<b>Введение</b> .....	7
<b>Глава 1. Общие положения по учету обязательств и расчетов</b>	
1.1. Значение информации о расчетах для пользователей .....	9
1.2. Общеправовые аспекты расчетных отношений .....	10
1.3. Общие правила бухгалтерского учета расчетов .....	43
1.4. Роль бухгалтера в осуществлении расчетов организации .....	90
Контрольные вопросы .....	93
<b>Глава 2. Учет расчетов с учредителями организации по вкладам и дивидендам</b>	
2.1. Учет операций по формированию уставного капитала организации .....	96
2.2. Учет операций по изменению величины уставного капитала организации .....	107
2.3. Учет операций по выплате дивидендов учредителям и участникам общества .....	116
Контрольные вопросы .....	118
<b>Глава 3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками</b>	
3.1. Законодательное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками .....	120
3.2. Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками .....	123
3.3. Особенности списания дебиторской задолженности .....	134
Контрольные вопросы .....	139
<b>Глава 4. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками</b>	
4.1. Законодательное регулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	141
4.2. Порядок учета расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	142
4.3. Особенности списания кредиторской задолженности .....	158
Контрольные вопросы .....	159
<b>Глава 5. Учет расчетов по посредническим сделкам</b>	
5.1. Законодательное регулирование посреднических операций .....	161
5.2. Порядок учета посреднических операций .....	165
Контрольные вопросы .....	187

<b>Глава 6. Учет расчетов с использованием неденежных средств</b>	
6.1. Учет прекращения обязательств зачетом взаимных требований ...	189
6.2. Учет расчетов по товарообменным операциям .....	197
6.3. Учет расчетов с использованием векселей .....	215
Контрольные вопросы .....	236
<b>Глава 7. Учет расчетов по операциям, связанным с переменной лиц в обязательстве</b>	
7.1. Законодательное регулирование операций по договору цессии ....	238
7.2. Учет и обложение НДС операций по уступке права требования у cedenta .....	240
7.3. Учет и обложение НДС операций по уступке права требования у цессионария .....	242
7.4. Учет операций по уступке права требования у должника .....	245
7.5. Законодательное регулирование и учет операций по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинг) .....	249
Контрольные вопросы .....	253
<b>Глава 8. Учет расчетов по договорам займа и кредита</b>	
8.1. Законодательное регулирование операций займа и кредита .....	254
8.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета займов и кредитов .....	255
8.3. Учет операций по договору займа заимодавцем .....	258
8.4. Учет операций по договору займа и кредита заемщиком .....	261
8.5. Особенности бухгалтерского учета товарного кредита .....	272
8.6. Особенности бухгалтерского учета коммерческого кредита .....	273
Контрольные вопросы .....	274
<b>Глава 9. Учет операций по договорам аренды основных средств</b>	
9.1. Законодательное регулирование договоров аренды .....	275
9.2. Особенности бухгалтерского учета операций аренды основных средств .....	277
9.3. Формирование первоначальной стоимости неотделимых улучшений в арендованные объекты основных средств и принятие их к учету .....	286
9.4. Особенности начисления амортизации .....	288
9.5. Учет капитальных вложений при возврате арендованного имущества .....	289
Контрольные вопросы .....	300
<b>Глава 10. Учет операций по договорам лизинга</b>	
10.1. Законодательное регулирование договоров лизинга .....	301
10.2. Экономические основы лизинга .....	305
10.3. Учет операций по договорам лизинга .....	307
Контрольные вопросы .....	317

<b>Глава 11. Учет расчетов по договорам ссуды</b>	
11.1. Законодательное регулирование договоров ссуды .....	319
11.2. Особенности бухгалтерского учета операций ссуды основных средств .....	320
Контрольные вопросы .....	324
<b>Глава 12. Учет расчетов по целевому финансированию</b>	
12.1. Понятие целевого финансирования .....	326
12.2. Учет целевого финансирования .....	328
Контрольные вопросы .....	334
<b>Глава 13. Учет расчетов по договорам совместной деятельности</b>	
13.1. Нормативное регулирование операций по договору простого товарищества .....	336
13.2. Учет операций по договору простого товарищества .....	337
13.3. Учет совместно осуществляемых операций .....	339
13.4. Учет совместно используемых активов .....	345
13.5. Учет совместной деятельности организаций .....	346
Контрольные вопросы .....	357
<b>Глава 14. Учет внутрихозяйственных расчетов</b>	
14.1. Правовое регулирование деятельности организаций, имеющих обособленные структурные подразделения .....	359
14.2. Учет расчетов между головной организацией и филиалом, выделенным на отдельный баланс .....	361
Контрольные вопросы .....	369
<b>Глава 15. Учет расчетов по имущественному и личному страхованию</b>	
15.1. Общие положения по расчетам, связанным со страхованием в организации .....	371
15.2. Бухгалтерский учет операций по страхованию .....	373
15.3. Учет операций по страхованию работников предприятия .....	378
Контрольные вопросы .....	380
<b>Глава 16. Учет расчетов по оплате труда</b>	
16.1. Задачи учета расчетов с персоналом по оплате труда .....	381
16.2. Законодательное регулирование трудовых отношений .....	382
16.3. Общие положения по учету расчетов по оплате труда .....	391
16.4. Доплата за работу в ночное время .....	407
16.5. Доплата за работу вахтовым методом .....	408
16.6. Доплата за сверхурочную работу .....	409
16.7. Доплата за работу в выходные и праздничные дни .....	414
16.8. Поощрение сотрудников подарками .....	416
16.9. Пособие по временной нетрудоспособности .....	418

16.10. Оплата ежегодного отпуска .....	425
16.11. Выплата материальной помощи .....	433
16.12. Социальные выплаты работникам .....	447
16.13. Учет налогов и взносов по обязательному социальному страхованию работников .....	451
16.14. Удержания из заработной платы работника .....	457
16.15. Учет выдачи заработной платы .....	464
Контрольные вопросы .....	473
<b>Глава 17. Учет расчетов с подотчетными лицами</b>	
17.1. Общий порядок расчетов с подотчетными лицами .....	475
17.2. Учет расходов на административно-хозяйственные нужды .....	478
17.3. Учет командировочных расходов .....	483
Контрольные вопросы .....	488
<b>Глава 18. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям</b>	
18.1. Расчеты по предоставленным займам персоналу организации .....	489
18.2. Расчеты по возмещению материального ущерба .....	493
18.3. Расчеты по санаторно-курортным путевкам .....	495
Контрольные вопросы .....	496
<b>Приложение. Рабочий план счетов</b> .....	498
<b>Литература</b> .....	503

Значительные перемены, происшедшие в нашей стране в связи с построением рыночных отношений, привели к смене методов управления как экономикой страны в целом, так и отдельными предприятиями. Переход от централизованного управления экономикой к хозяйственной самостоятельности отдельных организаций повлек изменения в методологии бухгалтерского учета.

Опираясь на мировой опыт, государство сохранило за собой лишь общее методологическое регулирование бухгалтерским учетом, главным образом регламентируя принципы и правила отражения информации в бухгалтерской финансовой отчетности. Это обеспечивает в нашей стране единое информационное пространство бухгалтерского учета, гарантируя доступ всем заинтересованным пользователям к объективной информации о финансовом состоянии и результатах хозяйственной деятельности организаций. Особенно важна такая информация при ведении расчетов с контрагентами по договорам, поскольку отсутствие достоверной информации о партнерах существенно увеличивает хозяйственные риски организаций. Одним из эффективных инструментов снижения подобных рисков и предотвращения возможных потерь является рациональная организация и качественное ведение бухгалтерского учета расчетов.

Важную роль в работе бухгалтера при осуществлении учета расчетов занимает решение проблем, связанных с полным и своевременным признанием и отражением дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от содержания договора, с качественной обработкой информации, содержащейся в первичной документации, и обобщением ее в соответствующих регистрах аналитического и синтетического учета.

Следует отметить, что методических материалов по вопросам технологии обработки бухгалтерской информации по отдельным объектам учета, возникающим в ходе расчетных отношений, крайне недостаточно, а имеющиеся носят, как правило, общий рекомендательный характер. Ситуация усугубляется тем, что мнения специалистов по мно-

гим вопросам не только не совпадают, а зачастую имеют противоречивый характер. В таких условиях бухгалтеру приходится самостоятельно разрабатывать многие вопросы методики учета расчетов, опираясь на общие требования Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положений по бухгалтерскому учету, на накопленный опыт специалистов-бухгалтеров и собственное профессиональное суждение.

В таких условиях современный бухгалтер должен владеть навыками аналитической работы, позволяющими ему находить корректные решения учетных проблем в нестандартных ситуациях, в условиях неопределенности финансово-хозяйственной среды, налогового законодательства и законодательно-нормативной базы бухгалтерского учета. Поэтому основной задачей подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров является формирование специалистов, способных самостоятельно и эффективно решать вопросы обеспечения достоверной информацией внешних пользователей, менеджеров организации и других заинтересованных пользователей. Первым шагом в этом направлении является выработка профессиональных навыков бухгалтерской работы, формированию которых посвящено настоящее учебное пособие.

Отличительной особенностью пособия является наличие по каждой теме материалов, раскрывающих суть правовых и экономических отношений, возникающих при выполнении соответствующих договоров, а также обусловленный этим порядок отражения расчетов в бухгалтерском учете. Для лучшего усвоения изучаемого материала приведено значительное количество практических ситуаций с решением. В тексте учебного пособия названия и номера счетов и субсчетов соответствуют рабочему плану счетов бухгалтерского учета, приводимому в приложении к настоящему пособию. Предлагаемый авторами рабочий план счетов сформирован в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. Для закрепления полученных знаний в конце каждого раздела даны контрольные вопросы.

Книга ориентирована прежде всего на студентов высших учебных заведений, проходящих обучение по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» и «Налоги и налогообложение». Она также будет полезна для слушателей, проходящих обучение по программам подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов, а также для практикующих бухгалтеров.

Главы 2, 5–15 и 17 написаны А.Е. Шевелевым, главы 1, 3, 4, 16 и 18 — Е.В. Шевелевой.

*Учебное издание*

Шевелев Анатолий Евгеньевич  
Шевелева Елена Валентиновна

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ**

Учебное пособие

Редактор *Е.В. Седавыч*  
Корректор: *Н.А. Гежа*  
Компьютерная верстка: *Е.П. Довголевская*

Санитарно-эпидемиологическое заключение  
№ 77.99.60.953.Д.000035.01.08 от 09.01.2008 г.

Изд. № 610. Подписано в печать 15.07.2008.  
Формат 60×90/16. Гарнитура «PetersburgC». Печать офсетная. Бумага газетная.  
Усл. печ. л. 32,0. Уч.-изд. л. 23,2. Тираж 3000 экз. Заказ №

ЗАО «КноРус»  
129110, Москва, ул. Большая Переяславская, 46.  
Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.  
E-mail: office@knorus.ru <http://www.book.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленного издательством  
электронного оригинал-макета в ОАО «Московская типография № 2».  
129085, Москва, пр-т Мира, 105.