ЛЕКЦИЯ 5. АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ

План

- 1. Общие вопросы расчетов
- 2. Учет расчетов с покупателями
- 3. Учет расчетов с поставщиками
- 4. Учет расчетов с подотчетными лицами

1. Общие вопросы расчетов

- Партнеры по хозяйственной деятельности могут быть дебиторами или кредиторами.
- **Дебиторы** - должники предприятия, их задолженность является активом предприятия и отражается в активе баланса. Их учет ведется на активных счетах:
- 36 **-Расчеты с покупателями и заказчиками;**
- 37.1 **- Расчеты по авансам выданным;**
- 37.4.- **Расчеты по претензиям** и тому подобное.

- **Кредиторы** - заимодатели предприятия. Кредиторская задолженность служит одним из источников образования хозяйственных средств. Учет кредиторской задолженности ведется на пассивных счетах:
- 63 - **Счеты с поставщиками и подрядчиками;**
- 68.1 **- Расчеты по авансам полученным** и др.

- Наиболее распространенной формой безналичных расчетов являются расчеты путем платежных поручений.
- Выписка платежного поручения не сопровождается формированием проводок, и только после того, как с расчетного счета предприятия перечислена банком указанная сумма, а сам факт подтверждается документом **Банковская выписка,** проводится отражение данного факта на счетах бухгалтерского учета.

2. Учет расчетов с покупателями

Общие вопросы расчетов с покупателями

- В учете расчетов возможны два варианта расчетов – оплата реально выполненных работ и поставленных материалов или авансовые платежи (предоплата) за предстоящие поставки и еще невыполненные работы. Соответственно, оправдательным документом для первого вида платежей являются **счета, акты о приемке выполненных работ** и др. Оправдательным документом для выплаты авансов служат **договора.**

- Для осуществления безналичного перечисления денежных средств в основном используется документ **«Платежное поручение».** Основанием для отражения операций расчетов с покупателями в бухгалтерском учете является выписка с банковского счета. Суммы, зачисленные на расчетный счет, в банковской выписке отражаются в графе **«Кредит».**

- Суммы оплаты, поступившие от покупателя и зачисленные на расчетный счет организации, отражаются в бухгалтерском учете проводками в **дебет счета 31 и кредит счета 36 "Расчеты с покупателями и заказчиками".**

- Предоплата переводится на расчетный счет предприятия и отражается как кредиторская задолженность предприятия перед покупателем готовой продукции.

- Предприятие, получившее аванс, выплачивает в бюджет с суммы аванса НДС, поскольку авансовые платежи включаются в облагаемый оборот. Расчеты по авансам учитываются на счете **681 "Расчеты по авансам полученным".**

Технология расчета в «1С»

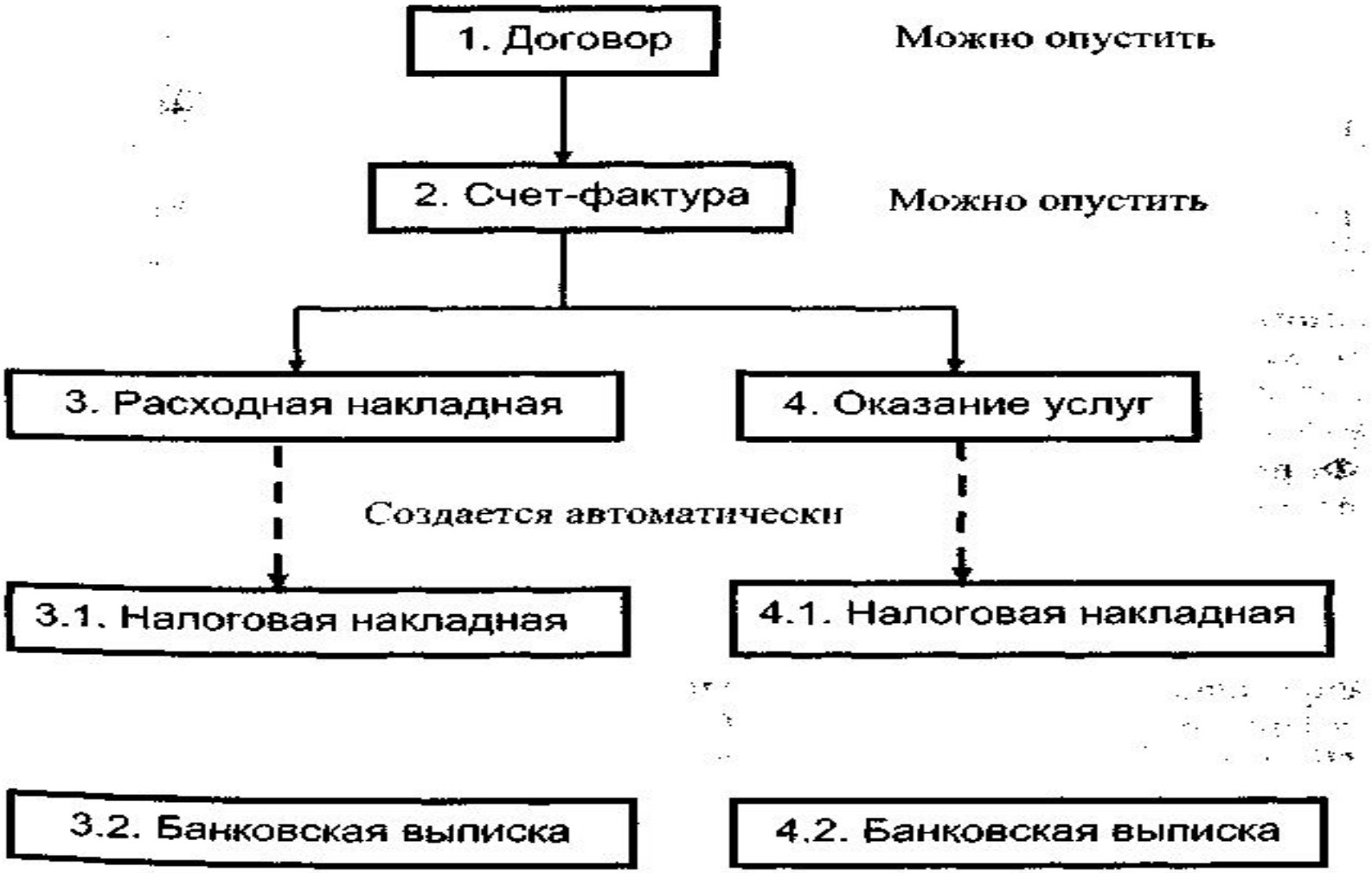
- В типовой конфигурации программы для автоматизации ввода операций по фактам оплаты или предоплаты, зачисленной на расчетный счет организации, используется универсальный документ "Банковская, выписка". Документ "Банковская выписка", входящий в состав типовой конфигурации, работает в нескольких режимах. В частности, при отражении расчетов с покупателями, таких режимов два: один для отражения факта оплаты, другой для отражения факта предоплаты.

- В случае оплаты документ формирует проводку в дебет счета 311 и кредит счета 361 на сумму денежных средств, поступивших на расчетный счет предприятия. В случае предоплаты формируются три проводки:
- 1. В дебет счета 311 и кредит счета 681 на общую сумму средств, поступивших на расчетный счет предприятия от покупателя.
- 2. В дебет счета 643 и кредит счета 6415 на сумму НДС, включенного в сумму полученной предоплаты.
- 3. В дебет счета ВД и кредит счета ВД на сумму средств без НДС, поступивших на расчетный счет предприятия от покупателя

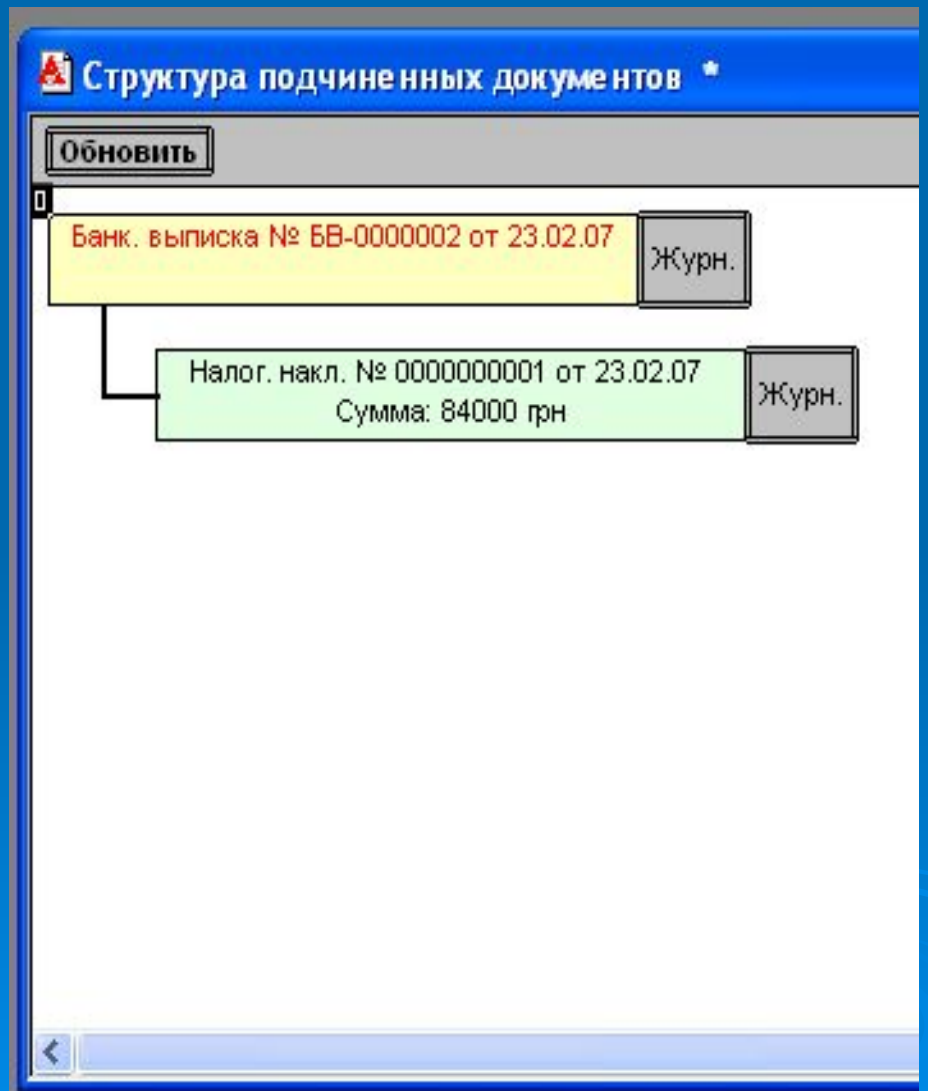
- Программа сама определяет способ отражения факта поступления денежных средств - как оплату за реализованный товар (продукцию) или как аванс за предстоящую поставку. Решение принимается на основе анализа остатка счета 36 по конкретному контрагенту, принимающему участие в данной операции. Если за контрагентом числится дебиторская задолженность, то поступившие денежные средства трактуются как оплата в счет погашения этой задолженности, в противном случае - как предоплата.

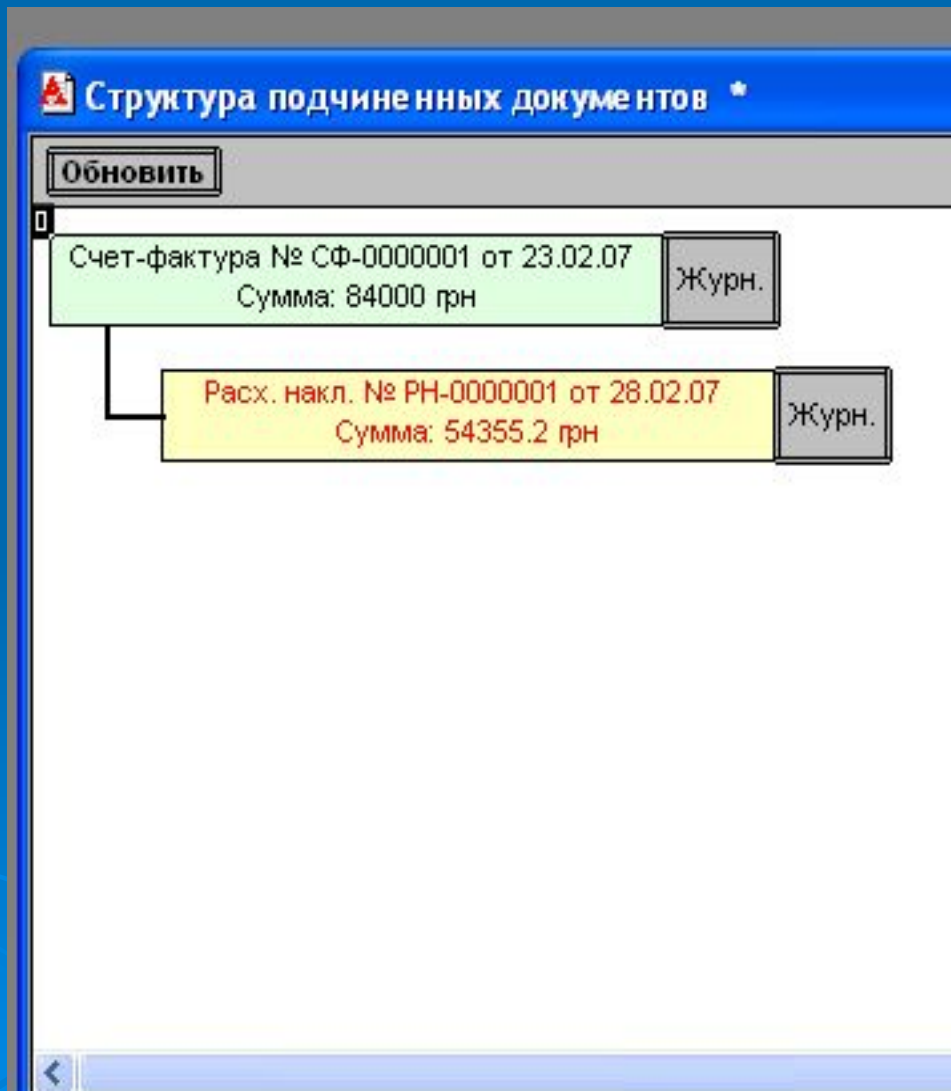
Схема оформления реализации в условиях предоплаты

Схема оформления реализации в условиях оплаты по факту получения



Пример структуры расчетов при условии предоплаты





- Таким образом, расчет с покупателями осуществляется по двум алгоритмам, в зависимости от первого действия (предоплата или отгрузка). В первом случае **Валовые доходы** формируются **Банковской выпиской,** во втором - **Расходной накладной.**
- Для автоматизации этого процесса в справочнике **Константы** (меню **Операции)** в строке **Автоматическое создание налоговых накладных** устанавливается значение "**Да**".

3. Учет расчетов с поставщиками

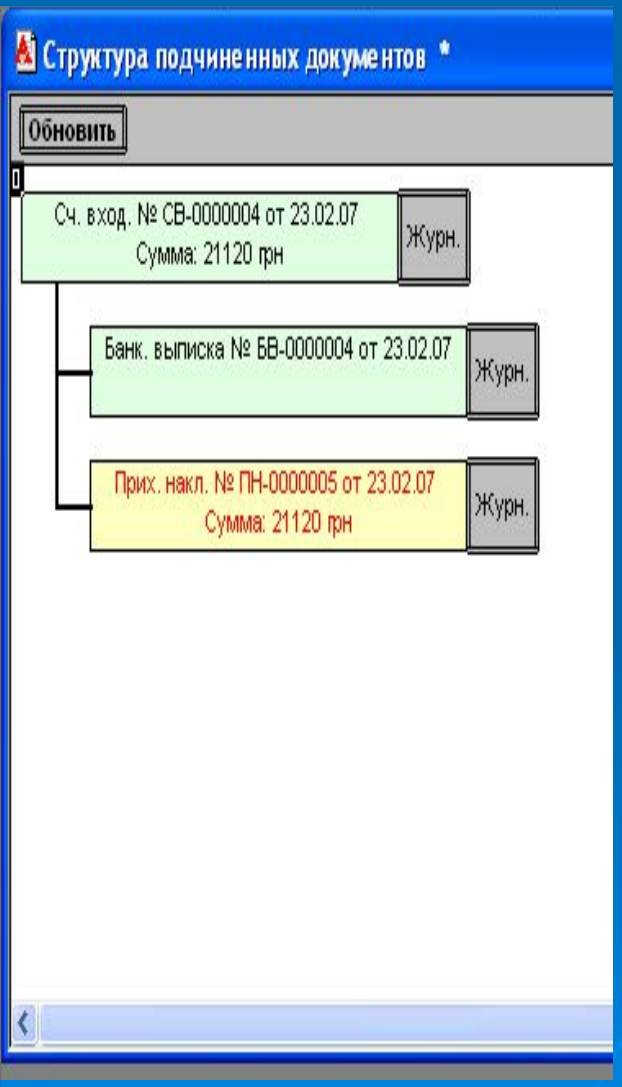
Общие вопросы расчетов с поставщиками

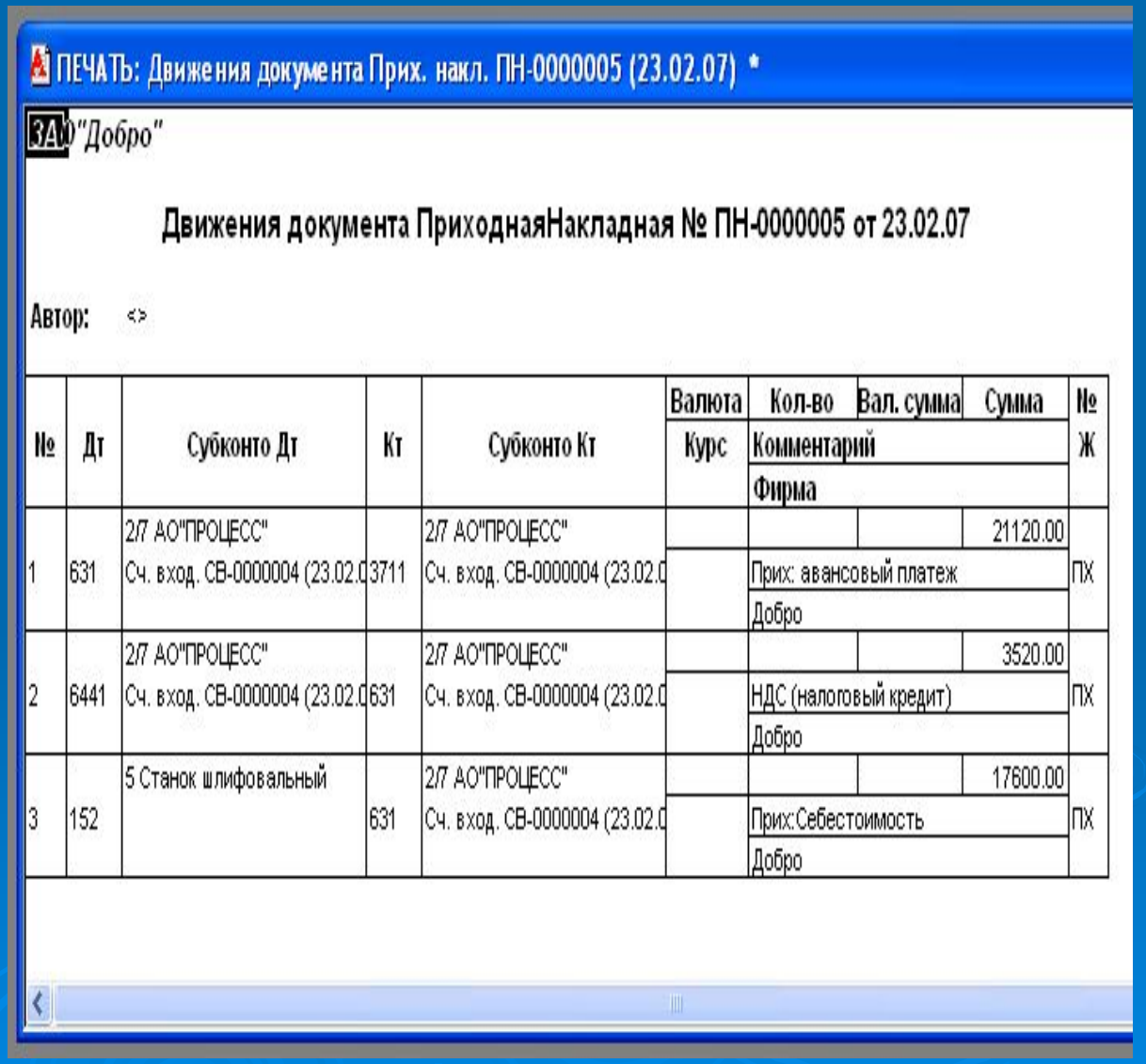
- Для учета расчетов с **поставщиками** в программе используется счет **63** ***«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,*** на котором предусмотрено ведение аналитического учета в разрезах по субконто: справочника **Контрагенты** и документа **Заказы.**
- Учетная процедура предусматривают два алгоритма расчета с поставщиками, в зависимости от определения первого действия (предоплаты или оприходования товара).

- Первый алгоритм предусматривает формирование в персональном компьютере следующих документов:
- Счета входящего;
- Платежного поручения;
- Банковской выписки;
- Приходной накладной;
- Запись книги приобретения;
- Книга приобретения.

- **Второй алгоритм** (первое событие-оприходование товара) предусматривает формирование следующих документов в таком порядке:
- Счет входящий;
- Приходная накладная;
- Запись книги приобретения;
- Платежное поручение;
- Банковская выписка.
- В зависимости от первого события налоговый учет **(Валовые расходы)** будет формироваться **Банковской выпиской** (первый алгоритм) или **Приходной накладной** (второй алгоритм).

Структура подчиненных документов и их бухгалтерское оформление





№	Дт	Субконто Дт	Кт	Субконто Кт	Валюта / Курс	Кол-во / Комментарий / Фирма	Вал. сумма	Сумма	№ Ж
1	631	2/7 АО"ПРОЦЕСС" Сч. вход. СВ-0000004 (23.02.0	3711	2/7 АО"ПРОЦЕСС" Сч. вход. СВ-0000004 (23.02.0		Прих: авансовый платеж / Добро		21120.00	ПХ
2	6441	2/7 АО"ПРОЦЕСС" Сч. вход. СВ-0000004 (23.02.0	631	2/7 АО"ПРОЦЕСС" Сч. вход. СВ-0000004 (23.02.0		НДС (налоговый кредит) / Добро		3520.00	ПХ
3	152	5 Станок шлифовальный	631	2/7 АО"ПРОЦЕСС" Сч. вход. СВ-0000004 (23.02.0		Прих:Себестоимость / Добро		17600.00	ПХ

Схема оформления расчетов при условии предоплаты

№	Документ в 1С	Операция	На основании
1	Договор	Заключение договора с поставщиком на поставку ТМЦ	Документ-заказ
2	Счет входящий	Акцентирование счета, предъявленного поставщиком	Договора
3	Платежное поручение	Поручение банку оплатить конкретные ТМЦ	Счета входящего
4	Банковская выписка	Выплата аванса поставщику с видом операции «Оплата заказа поставщику»	
5	Приходная накладная	Поступление ТМЦ (запасов) на склад	Счета входящего
6	Запись книги приобретения	Регистрация Налоговой накладной поставщика	Приходной накладной

4. Учет расчетов с подотчетными лицами

Технология учета подотчета при покупке ТМЦ

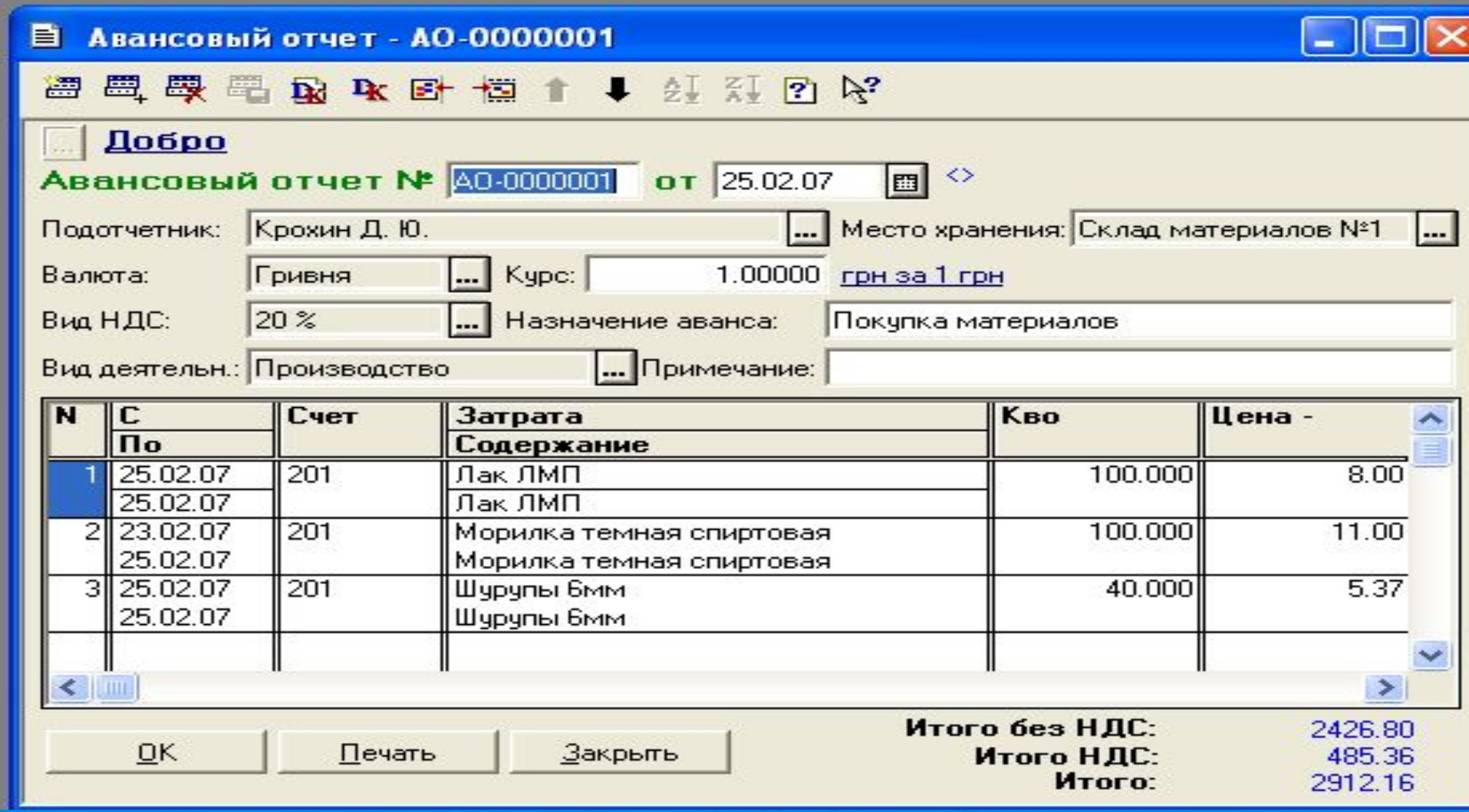
- **1. Выдача подотчетной суммы**
- В бухгалтерии предприятия бухгалтером выписывается расходный кассовый ордер. Кассир принимает кассовый ордер к исполнению и выдает сотруднику наличные. В компьютерном учете выполняется команда **Документы «Касса «Расходной ордер.** Проведение этого документа сопровождается формированием проводок в **Журнале проводок** - Кредит счета 301 дебет счета 3721.
- **2. Покупка ТМЦ**
- Подотчетное лицо производит оплату ТМЦ в кассе торгового предприятия. Подотчетное лицо получает материальные ценности и необходимые сопроводительные документы: чек или счет-фактуру, или накладную и т.д

- **3. Сдача ТМЦ на склад.**

  При сдаче товара на склад кладовщик выписывает приходную накладную и один экземпляр отдает подотчетному лицу.

- **4. Отчет подотчетного лица и оприходование ТМЦ в бухгалтерии**
- В бухгалтерии предприятия подотчетным лицом заполняется авансовый отчет об использовании подотчетной суммы, к нему прилагаются все документы, подтверждающие выполненные затраты: товарные чеки, приходная накладная и т.д.. На остаток недоиспользованной суммы выписывается приходный кассовый ордер, по которому остаток наличных сдается в кассу. На сумму перерасхода выписывается расходный кассовый ордер, по которому из кассы подотчетному лицу выплачиваются наличные. В компьютерном учете регистрируется авансовый отчет - **Документы • Прочие • Авансовый отчет** (Рис). При регистрации авансового отчета формируются все проводки по проведенной хозяйственной операции (рис).

Порядок заполнения авансового отчета



Печать движения документа Авансовый отчет

ЗАО"Добро"

Движения документа АвансовыйОтчет № АО-0000001 от 25.02.07

Автор: <>

№	Дт	Субконто Дт	Кт	Субконто Кт	Валюта / Курс	Кол-во / Комментарий / Фирма	Вал. сумма	Сумма	№ Ж
1	6415	НДС20 20 %	3721	-000000006 Крохин Д. Ю.				485.36	
						Потрачено по аванс. отчету (НДС)			АВ
						Добро			
2	ВР	2/1/1 (Ж 01) Придбання матер	ВР	2/1/1 (Ж 01) Придбання матер				2426.80	
						Потрачено по аванс. отчету Крохин Д.			АВ
						Добро			
3	201	1/2 Склад материалов №1 27/36 Лак ЛМП З АО-0000001 (25.02.07)	3721	-000000006 Крохин Д. Ю.		100.000		800.00	
						Аванс. отчет: Лак ЛМП			АВ
						Добро			
4	201	1/2 Склад материалов №1 27/35 Морилка темная спирто З АО-0000001 (25.02.07)	3721	-000000006 Крохин Д. Ю.		100.000		1100.00	
						Аванс. отчет: Морилка темная спирто			АВ
						Добро			
5	201	1/2 Склад материалов №1 27/33 Шурупы 6мм З АО-0000001 (25.02.07)	3721	-000000006 Крохин Д. Ю.		40.000		214.80	
						Аванс. отчет: Шурупы 6мм			АВ
						Добро			
6	201	1/2 Склад материалов №1 27/34 Шурупы 13 мм З АО-0000001 (25.02.07)	3721	-000000006 Крохин Д. Ю.		50.000		312.00	
						Аванс. отчет: Шурупы 13 мм			АВ
						Добро			

Контрольные вопросы

1. Какие варианты расчетов с покупателями Вы знаете?
2. Какая схема документального оформления расчетов с покупателями используется при предоплате?
3. Какая схема документального оформления расчетов с покупателями используется при расчете по факту получения товаров?
4. Как и где отражается корреспонденция счетов при расчетах с покупателями по предоплате?
5. Последовательность оформления документов при расчетах с поставщиками при варианте предоплаты
6. Последовательность оформления документов при расчетах с поставщиками при варианте получения товара по факту.
7. Особенности расчетов с подотчетными лицами.