

УДК 657.1:347.73

СПОСОБЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

Елисеева О.В., Рябов А.Н.

Саранский кооперативный институт (филиал) АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Саранск, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru

В статье рассматриваются способы осуществления расчетов с контрагентами. Исследована методика применения различных способов неденежных расчетов. Рассмотрен порядок осуществления безналичных расчетов. Отмечается, что система неденежных расчетов играет важную роль при погашении задолженности между предприятиями. Делается вывод о том, что порядок осуществления безналичных расчетов представлен совокупностью следующих элементов: принципы организации, способы платежа, формы расчетов, требования, предъявляемые к организации расчетов с контрагентами. В условиях быстро меняющейся ситуации развития рыночных отношений особое значение приобретает проблема учета взаимодействия между контрагентами на основе безналичных расчетов. Однако, учитывая, что предприятия самостоятельно выбирают формы расчетов за поставленные материальные ценности, работы и услуги и предусматривают их в договорах. Чтобы избежать риск неплатежей, будет целесообразно применять не только денежные формы расчетов, но и использовать различные неденежные формы расчетов. Это ещё раз доказывает, что важную часть экономической работы предприятий составляют неденежные формы расчетов. Таким образом, неденежные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования денежных средств.

Ключевые слова: безналичные расчеты, бартер, взаимозачеты, неденежные расчеты

METHODS OF IMPLEMENTATION AND INTEGRATION PAYMENTS TO CONTRACTORS

Eliseeva O.V., Ryabov A.N.

Saransky Cooperative Institute (branch) ANO VPO Central Union of Russia, «Russian University Cooperation», Saransk, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru

The article discusses ways of payments to contractors. Investigated methods of applying various methods of non-cash payments. Include the issue of settlement activity. It is noted that the system of non-monetary transactions plays a major role in the settlement of debts between enterprises. It is concluded that the order of settlement activity is represented in the following elements: principles of organization, methods of payment, form of payment, the requirements for the organization of payments to contractors. In a rapidly changing situation, the development of market relations is particularly important problem of accounting for the interaction between the parties on the basis of non-cash payments. However, given that the company independently selected form of payment for the delivered material goods, works and services and include them in the contract. To avoid the risk of non-payment would be appropriate to apply not only monetary form of payment, but use a variety of non-monetary forms of payment. This proves once again that an important part of the economic operation of enterprises are non-monetary forms of payment. Thus, the non-cash payments are a way to settle debt obligations without funds.

Keywords: non-cash payments, barter, mutual, non-monetary transactions

В процессе осуществления предпринимательской деятельности у предприятий возникают взаимоотношения с юридическими и физическими лицами, которые в свою очередь приводят к возникновению расчетных операций. Для погашения задолженности на предприятиях используются наличные, безналичные, а также неденежные формы расчетов (векселя, мена или бартер, взаиморасчеты, переуступка прав требования).

Расчеты наличными денежными средствами осуществляются через кассу предприятия или через подотчетных лиц. Осуществление наличных расчетов заключается в передаче денежных средств от плательщика к получателю в качестве расчета за полученную услугу, выполненные работы или купленный товар. Использование системы наличных расчетов предоставляет клиентам анонимность платежей и высокий

уровень безопасности при осуществлении денежных расчетов.

В условиях быстро меняющейся ситуации развития рыночных отношений особое значение приобретает проблема учета взаимодействия между контрагентами на основе безналичных расчетов. Однако, учитывая, что предприятия самостоятельно выбирают формы расчетов за поставленные материальные ценности, работы и услуги и предусматривают их в договорах, чтобы избежать риск неплатежей, будет целесообразно применять не только денежные формы расчетов, но и использовать различные неденежные формы расчетов.

В настоящее время предприятия используют следующие формы и способы расчетов: платежные поручения, платежные требования-поручения, аккредитивы, в порядке плановых платежей, чеки, векселя и др.

Выбранная форма расчетов указывается в договоре. Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволяет сократить разрыв между временем получения покупателями и заказчиками товаров, работ, услуг и совершением платежа, а именно исключается возникновение необоснованной кредиторской задолженности.

На практике возникают ситуации, когда недостаток денежных средств создает для предприятия серьезные трудности по своевременному расчету с поставщиками. В связи с этим возникает проблема: как расплатиться с контрагентами, не имея на расчетном счете достаточного количества свободных денежных средств?

Решением этой проблемы может стать использование неденежных форм расчетов.

Неденежный расчет – процедура погашения обязательств, исключающая движение денежных средств.

К неденежным формам расчетов, согласно главе 21 Налогового кодекса РФ, относятся товарообменные и бартерные сделки, передача товаров, услуг по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также на безвозмездной основе, выдача долей в уставном (складочном) капитале в натуральной форме, заём вещами, товарный кредит, расчеты векселями, уступка прав требования, списание дебиторской задолженности, передача товаров, работ, услуг при оплате труда в натуральной форме [3].

В расчетах с контрагентами в практической деятельности наиболее распространенными являются следующие виды неденежных расчетов:

- товарообменные операции;
- взаимозачеты.

Рассмотрим каждый вид неденежных расчетов подробнее.

В настоящее время актуальность и значимость набирают товарообменные (бартерные) операции. Бартер – это сбалансированный обмен товарами, оформленный единым договором. Оценка товаров производится для обеспечения денежной эквивалентности обмена товарами. Условием эквивалентности являются их договорная цена. В данном случае речь идет о том, когда один товар обменивается на другой.

Кроме того, в современной экономике имеют место товарообменные операции, основанные на договоре мены. Мена (обмен) представляет собой договор, по которому каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. При этом каждый участник сделки выступает одновременно и продавцом, и покупателем. В соответствии с законодательством стоимость товаров,

подлежащих обмену, признается равноценной, если только в договоре не указывается их неравнозначная стоимость. В последнем случае сторона, передающая товар, цена на который ниже стоимости получаемого в обмен товара, должна произвести доплату или поставить больше товара. В этом и заключается различие между бартером и меной. Расходы на передачу и принятие товаров осуществляются той стороной, которая обязалась по договору нести эти расходы. В случае, когда по договору мены передача товаров не совпадает по времени, договор считается выполненным, а товар реализованным лишь при условии получения товаров обеими сторонами, т.е. применяются правила о встречном исполнении обязательств. Участники сделки могут сами устанавливать момент перехода прав собственности на обмениваемые товары.

При бартерных операциях исполнение встречных обязательств, по сути, является оплатой товара контрагентом, поэтому момент перехода собственности на товар и момент его оплаты совпадают. При этом очень важным моментом является определение порядка перехода права собственности на обмениваемые товары. В соответствии со статьей 570 Гражданского кодекса РФ право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам одновременно после исполнения обеими сторонами обязательства передать соответствующие товары [2].

Предприятие, которое уже отгрузило свои товарно-материальные ценности, но еще не получило от контрагента встречные ценности, не имеет право признавать выручку по данной сделке до тех пор, пока от контрагента не поступят товарно-материальные ценности.

При этом в бухгалтерском учете составляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 45 «Товары отгруженные»;

Кредит счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» – на фактическую стоимость обмениваемых товарно-материальных ценностей;

Дебет счетов 41 «Товары», 10 «Материалы», 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на фактическую стоимость поступивших товарно-материальных ценностей по договору бартера;

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС.

После получения от контрагента товарно-материальных ценностей выручка от бартерной сделки может быть признана:

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»;

Кредит счета 45 «Товары отгруженные» – на фактическую стоимость отгруженных товарно-материальных ценностей по договору бартера.

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»;

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму НДС;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, предъявленного к возмещению из бюджета.

И в завершении всех операций счета 60 и 62 закрываются в части отраженных на них задолженностей по договору бартера:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – на сумму задолженности по договору бартера.

В ситуациях, когда выручка и фактическая стоимость полученных по договору бартера товарно-материальных ценностей различаются, а договор мены не предусматривает осуществление доплат, то разница списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы» [6].

Таким образом, бартер предусматривает более широкий спектр объектов, в отношении которых осуществляется обмен. По договору бартера обмениваются товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, в то время как по договору мены можно обменять только имущество, принадлежащее субъектам на праве собственности. По договору мены имеется возможность обмена неравноценными товарами. Бартер предусматривает лишь равноценный обмен.

Зачет взаимных требований – денежная операция, состоящая в погашении взаимных долгов путем соответствующих отметок на платежных документах по встречным обязательствам сторон в денежных расчетах, зачетные операции позволяют совершать платежи без использования денежной наличности или записей по счетам в банках на зачитываемую сумму. На разницу производится платеж в установленном порядке [1].

Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон договора при условии отсутствия разногласий по предмету взаимозачета. Для этого необходимо.

Оформить акт сверки взаимозачетов на основании данных бухгалтерского учета, в котором указать:

- номер, дату и наименование документов, по которым возникли задолженности;
- суммы задолженности с выделением налога на добавленную стоимость.

Если размеры требований не равны, то есть одно из обязательств погашается частично, то необходимо оформить акт о взаи-

мозачете встречных требований, в котором стороны подтверждают расчеты, оговаривают способ погашения остатка задолженности. Акт подписывается и утверждается руководителями обоих предприятий.

Если задолженность погашается отгрузкой товара, продукции, выполнением работ или оказанием услуг, то зачет невозможен, так как отсутствует основное условие взаимозачета – однородность требований. В этом случае согласно ст. 409 Гражданского кодекса РФ «по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного» [2], то есть стороны должны заключить соглашение об отступном, согласно которому обязательство по перечислению денежных средств прекращается исполнением обязательства по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг.

Погашение задолженности по взаимным требованиям отражается в бухгалтерском учете в момент получения заявления одной из сторон или подписания акта о взаимозачете бухгалтерской записью:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – на сумму задолженности по взаимным требованиям.

НДС по оприходованным товарам, работам и услугам относится на возмещение бюджетом в момент подписания акта о взаимозачете на сумму погашенной задолженности.

В бухгалтерском учете операции по взаимозачету отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет счета 41 «Товары»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на покупную стоимость товаров;

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС по оприходованным товарам;

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»- на сумму выручки от реализации товаров, работ, услуг;

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»;

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму начисленного НДС с выручки;

Дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»;

Кредит счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство» – на фактическую стоимость реализованных товаров, готовой продукции, работ, услуг;

Дебет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»;

Кредит счета 44 «Расходы на продажу» – на сумму расходов на продажу;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – при закрытии задолженности взаимных требований на основании акта о взаимозачете;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» – списывается НДС по оприходованным товарам, работам, услугам на возмещение из бюджета суммы погашенной задолженности в момент подписания акта о взаимозачете;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 51 «Расчетные счета» – при перечислении оставшейся задолженности;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» – на сумму недосписанного НДС.

Зачет взаимных требований является достаточно сложной и комплексной операцией и поэтому должен рассматриваться не только с экономической, но и юридической сторон [5].

Применение неденежных форм расчетов в условиях финансового кризиса способствовало выживанию крупных производственных предприятий, а в настоящее время может поспособствовать их инвестиционному развитию.

Таким образом, в статье рассмотрены неденежные расчеты, которые наиболее часто применяются на практике при расчетах с контрагентами. В результате изучения форм неденежных расчетов нами сделан вывод, что в условиях рыночных отношений создание конкурентоспособной предпринимательской структуры требует значительных вложений, а, как известно, денежные средства являются самым дорогим экономическим ресурсом. В этой связи эффективным инструментом консолидации бизнеса становятся неденежные формы

расчетов, в рамках которых продолжают нормальные расчетные отношения с контрагентами, но, самое главное, высвобождаются дефицитные для построения бизнеса денежные ресурсы.

Список литературы

1. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
2. Гражданский кодекс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.gk-rf.ru (дата обращения 07.10.2013).
3. Налоговый кодекс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: vladrieltor.ru/nalkodeks (дата обращения 10.10.2013).
4. Учет взаимных требований. Справочник по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]. – Режим доступа: nitas.ru/buh_12.htm (дата обращения 10.10.2013).
5. Формы безналичных расчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://e-xecutive.ru/wiki/index.php/Формы_безналичных_расчетов (дата обращения: 13.10.2013).
6. Шишкоедова Н. Бартер (товарообмен) или взаимозачет? Часть 2 – Учет бартера и преимущества взаимозачета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: rosbuh.ru (дата обращения 10.10.2013).

References

1. Borisov AB Large Dictionary of Economics. Moscow: World of Books, 2003. 895 p.
2. Civil Code [electronic resource]. Mode of access: www.gk-rf.ru (date accessed 07.10.2013).
3. Tax code [electronic resource]. Mode of access: vladrieltor.ru/nalkodeks (date accessed 10.10.2013).
4. Consideration of mutual claims. Guide to Accounting [electronic resource]. Mode of access: nitas.ru/buh_12.htm (date accessed 10.10.2013).
5. The forms of non-cash payments [electronic resource]. Mode of access: http://e-xecutive.ru/wiki/index.php/forms_of_cashless_payments (date accessed: 13.10.2013).
6. Shishkoedova N. Interchange (barter) or offset? Part 2 Accounting for barter and netting benefits [electronic resource]. Mode of access: rosbuh.ru (date accessed 10.10.2013).

Рецензенты:

Имяреков С.М., д.э.н., профессор кафедры мировой экономики и менеджмента, Саранский кооперативный институт АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Саранск;

Осипов В.И., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, НИ «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева», г. Саранск.

Работа поступила в редакцию 07.11.2013.