

Кузнецов Алексей Валерьевич

аспирант кафедры бухгалтерского учета
Саратовского социально-экономического института
Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ
ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ
ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО РАСЧЕТАМ
С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

Аннотация:

В статье рассмотрен широкий спектр практических вопросов в системе бухгалтерского учета, а именно операций по расчетам с физическими лицами: определены ключевые моменты в основе выбора синтетического счета, проанализированы типичные ситуации экономической интерпретации факта хозяйственной жизни экономического субъекта с точки зрения микроэкономических процессов.

Ключевые слова:

расчеты с физическими лицами, расчеты с персоналом, система бухгалтерского учета, синтетические и аналитические счета бухгалтерского учета.

Kuznetsov Aleksey Valeryevich

PhD student,
Accounting Subdepartment,
Saratov Institute for Social and Economic Studies,
Plekhanov Russian Economic University

**TOPICAL ISSUES CONCERNING
WITH THE DEVELOPMENT OF
INFORMATION ABOUT PRIVATE
CUSTOMERS TRANSACTIONS
IN THE ACCOUNTING SYSTEM OF
AN ECONOMIC ENTITY**

Summary:

The article deals with a wide range of practical issues of the accounting system, in particular, regarding the private customers transactions. The author defines the key points of the principles of the control account selection, analyzes the typical interpretation of the economic life of an economic entity in the context of macroeconomic processes.

Keywords:

settlements with private customers, payroll settlements, accounting system, control and subsidiary accounts.

Актуальность статьи обусловлена необходимостью составления сводной (консолидированной) отчетности компаний холдинга, так как соблюдение единых принципов и методов сбора, обработки и группировки информации, в частности по учету расчетов с контрагентами, способствует обеспечению полноты и повышению уровня достоверности показателей деятельности экономического субъекта. Как правило, при формировании учетной политики компании вопросы расчетов с физическими лицами остаются незатронутыми. Однако нам представляется важным ряд методических вопросов, связанных с выбором синтетических счетов для отражения подобных фактов хозяйственной жизни в системе бухгалтерского учета.

Так, при формировании учетной политики необходимо определить, что является ключевым моментом в основе выбора синтетического счета бухгалтерского учета расчетов с контрагентами:

- юридический статус участника договора (соглашения),
- экономическая сущность финансовой сделки
- суть операции по расчетам.

Анализируя Инструкцию по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, можно сделать вывод, что перечень выплат, учитываемый на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», как и все виды оплаты труда, премии, пособия, пенсии неработающим пенсионерам и другие выплаты, является неполным. Также считаем, что определение видов расчетов на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» как отличных от расчетов по оплате труда и подотчетными лицами некорректно.

По нашему мнению, экономическому субъекту в учетной политике или иных документах, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, необходимо определить перечень возможных выплат в пользу физических лиц либо установить критерии выплат с целью отнесения операций по расчетам к соответствующему счету бухгалтерского учета.

Стоит отметить, что подробный перечень видов возмещений работникам организации и третьим лицам за выполнение трудовых функций представлен в разработанном Министерством финансов проекте нового ПБУ «Учет вознаграждений работникам» [1].

Исходя из проведенного исследования, мы считаем, что в качестве основополагающего фактора системы критерием выплат должна выступать экономическая интерпретация факта хозяйственной жизни с точки зрения микроэкономических процессов.

Учитывая принятую за основу модель регистрации операций по расчетам с физическими лицами на счетах бухгалтерского учета в зависимости от их экономической составляющей, рассмотрим наиболее типичные ситуации, встречающиеся на практике.

Ситуация 1. На каком синтетическом счете бухгалтерского учета отразить расчеты с контрагентом – физическим лицом, являющимся работником (заключен трудовой договор) и выступающим в качестве поставщика?

В данном случае мы считаем необходимым статус контрагента рассматривать с точки зрения экономической сущности финансовой операции, т. е. договора поставки, согласно которому поставщик (в данном случае одновременно и работник организации) обязан выполнить работу, оказать услугу. Роли участников сделки как работодателя и работника в данный момент не могут иметь экономического смысла, так как факт хозяйственной жизни осуществляется не в рамках трудовых отношений.

Таким образом, расчеты с контрагентом – физическим лицом, являющимся работником и выступающим в качестве поставщика, рекомендуем учитывать на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Ситуация 2. На каком синтетическом счете бухгалтерского учета отразить расчеты с контрагентом – физическим лицом, являющимся работником (заключен трудовой договор) и выступающим в качестве покупателя или заказчика?

Аналогичная ситуация: считаем необходимым статус контрагента рассматривать с точки зрения экономической сущности финансовой операции, т. е. договора купли-продажи или договора на выполнение работ, оказание услуг, согласно которому поставщик (в данном случае одновременно работодатель) обязуется передать товар в собственность покупателю, выполнить работу, оказать услугу заказчику (одновременно работнику). Роли участников сделки как работодателя и работника в данный момент не могут иметь экономического смысла, так как факт хозяйственной жизни осуществляется не в рамках трудовых отношений.

Таким образом, расчеты с контрагентом – физическим лицом, являющимся работником и выступающим в качестве покупателя или заказчика, рекомендуем учитывать на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Ситуация 3. На практике имеют место быть случаи учета организацией расчетов с физическими лицами по гражданско-правовым договорам в составе расчетов с персоналом по оплате труда или расчетов с персоналом по прочим операциям.

Считаем данный вариант учета некорректным и придерживаемся мнения, что начисление и выплаты вознаграждений работникам по договору гражданско-правового характера необходимо производить в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В качестве аргументации предложенной позиции можем выделить следующие моменты:

– Согласно ст. 420 ГК РФ, под гражданско-правовым договором подразумевают соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. В рамках данного договора исполняется индивидуальное, конкретное задание (поручение, заказ), при этом предметом выступает конечный результат деятельности исполнителя. Вступая в отношения с физическим лицом на основании гражданско-правового договора, экономический субъект становится не работодателем, а заказчиком определенной работы или услуги, т. е. сопутствующие данному факту хозяйственной жизни операции по расчетам не могут быть классифицированы в составе расчетов с персоналом [2].

– Вознаграждение в пользу физических лиц в рамках гражданско-правовых договоров не подлежит обложению страховыми взносами, также не предусмотрены выплаты оплачиваемых отпускных, пособий по временной нетрудоспособности, материнства и прочие выплаты социального характера.

– В нормативно-справочных документах, регламентирующих порядок учета расчетов, не содержится предписаний, что в составе поставщиков и подрядчиков могут выступать только юридические лица, напротив, выделение категории «поставщики и подрядчики» предполагает заключение договора на поставку товарно-материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг.

Ситуация 4. На каком синтетическом счете бухгалтерского учета следует отразить доходы по акциям и другим ценным бумагам данной организации, если в роли получателя дохода выступает работник?

Для расчетов с акционерами (участниками) предусмотрен счет 75 «Расчеты с учредителями» [3, с. 56], на котором отражаются обязательства по вкладам (в том числе и дополнительным) акционеров независимо от того, является ли акционер (участник) работником организации или нет. Согласно Инструкции по применению Плана счетов, начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число его учредителей (участников), учитывается на счете 70 «Расчеты

с персоналом по оплате труда». На наш взгляд, данная позиция не совсем корректна, так как выплаты в пользу работника в виде причитающегося ему дохода по акциям и другим ценным бумагам нельзя напрямую отнести к экономической категории «заработная плата». Закономернее было бы рассматривать подобные виды выплат в составе расчетов с персоналом по прочим операциям и учитывать либо на одноименном счете 73, либо в составе расчетов с учредителями (участниками) организации на счете 75.

Ситуация 5. На каком синтетическом счете отразить расчеты организации, связанные с предоставленными работнику займами?

ПБУ 19/02 предусмотрено, что в составе финансовых вложений учитываются займы, предоставленные другим организациям, вместе с тем, согласно п. 3 ПБУ 19/02, перечень активов, учитываемых в составе финансовых вложений, не закрыт. Не содержатся займы работникам и в списке активов, не признаваемых в составе финансовых вложений. Следовательно, предоставленные работникам займы (особенно предусматривающие уплату процентов за пользование денежными средствами) полностью отвечают критериям признания активов в составе финансовых вложений [4, с. 267].

Вместе с тем Инструкция по применению Плана счетов предусматривает к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет «Расчеты по предоставленным займам» для отражения в учете операций по предоставлению работникам заемных средств, остатки по которому отражаются по статье «Финансовые вложения» в первом или втором разделе баланса в зависимости от срока их погашения.

На наш взгляд, в данной ситуации нужно отдать приоритет экономическому содержанию факта хозяйственной жизни, т. е. предоставление займа на платной основе. Поэтому расчеты по операциям подобного рода рекомендуем отражать по счету 58 «Финансовые вложения» с использованием отдельного субсчета «Расчеты по предоставленным займам персоналу» [5].

Таким образом, требования к учету обязательств по оплате труда в российских бухгалтерских стандартах не являются достаточно разработанными. Такие вопросы, как определение обязательств по расчетам с физическими лицами, их оценка и раскрытие в отчетности, остаются не урегулированными в отечественном учете.

Рассмотренные предложения по формированию информации об операциях по расчетам с физическими лицами в системе бухгалтерского учета экономического субъекта позволяют использовать методы системного анализа к отражению актов хозяйственной жизни, оставляя возможность варьировать подход к разработке отдельных решений при условии наличия специфических особенностей организации.

Ссылки:

1. Проект ПБУ «Учет вознаграждения работников» // Официальный сайт Минфина РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/> (дата обращения: 05.06.2014).
2. Гражданский кодекс РФ: ФЗ от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
4. Бухгалтерский учет на железнодорожном транспорте: теория и практика : учеб. пособие / под ред. д.э.н. Г.В. Крафт. М., 2012. 430 с.
5. Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

References:

1. 'Draft AR "Accounting for Employee Benefits"' 2014, *Official site of the Ministry of Finance*, retrieved 05 June 2014, <<http://www.minfin.ru/>>.
2. *Civil Code: FZ of 30.11.1994 № 51-FZ* 1991, Moscow.
3. Order of the Ministry of Finance from 31.10.2000 № 94n (as amended on 08.11.2010) "Approval of Plan accounts of financial and economic activities of organizations and instructions for its use".
4. Kraft, GV (ed.) 2012, *Accounting rail transport: theory and practice: manual*, Moscow, 430 p.
5. Provision on accounting "Accounting of financial investments" PBU 19/02, approved by Order of the Russian Finance Ministry of 10.12.2002 № 126n.