**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**«МАГИСТРСКИЙ ЦЕНТР»**

на правах рукописи

МУРСАГУЛОВ ЭМИЛЬ ИДАЯТ ОГЛЫ

**МАГИСТРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

На тему: “ОРГАНИЗАЦИЯ, УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ

ОПЕРАЦИЙ В ТРАНСПОРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ”.

Наименование и шифр специальности 060402 «Бухгалтерский учет и аудит»

Специализация «Бухгалтерский учет и аудит в сфере услуг»

Научный руководитель доц. Ибрагимова С.А.

Руководитель магистерской программы проф. Дашдамиров А.И.

Заведующий кафедры проф. Сабзалиев С.М.

**БАКУ - 2016**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**………………………………………………………………….. 3 **ГЛАВА I. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНОГО МЕХАНИЗМА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ. ……………………………. 9** 1.1. Система расчетов, их формирование и регулирование.......................... 9 1.2 Проблемы расчетов в Азербайджане и необходимость их улучшения.. 20 1.3. Особенности расчетных операций в транспортных организациях….... 24

**ГЛАВА II. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВОПРОСЫ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ............................................. 28**  2.1. Организация и учет расчетных операций с поставщиками и покупателями, и их совершенствование…………………………………… 28 2.2. Организация и учет расчетов векселями и их совершенствование….. 35 2.3. Организация и учет расчетов по бартерным сделкам и их совершенствование………………………………………………………….. 46 2.4. Организация и учет взаимозачетов и их совершенствование……. … 51

**ГЛАВА III. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**..... 57

3.1. Налогообложение в операциях с векселями ………………………..... 57

3.2.Налогообложение бартерных сделок …………………………............ 63

3.3. Налогообложение операций взаимозачетов …………………………. 67

3.4. Налогообложение автотранспортных средств……………………….. 70

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**……………………………………….... 74

**ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА** …………………………………. 79

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы** диссертации заключается в том, что транспорт является самым распространенным и необходимым видом предпринимательской деятельности. В свою очередь он может и имеет возможность вступать в различные контакты, в том числе и международные. Результатом этих контактов являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Именно улучшение платежной системы приведет к существенным переменам, что охватит все народное хозяйство в целом. Вместе с тем перед каждым азербайджанским предприятием, решившимраспространить свой бизнес за пределы страны встает задача организации бухгалтерского учета на более высоком уровне.

Организация бухгалтерского учета требует большого внимания, поскольку как на республиканском, так и на международном уровне при осуществлении товарных операций предприниматели применяют различные отечественные и международные формы расчетов. В практике нашей республики наиболее распространенными формами расчетов являются инкассовая, наличными, авансом, аккредитивами, в кредит, с особого счета и др.

Организация учета расчетов с иностранными поставщиками зависит от установленной в контракте формы расчетов. Это может быть оплата инкассо, расчеты аккредитивами, расчеты по коммерческому кредиту, по договору мены и др.

Формирование единого экономического пространства предполагает единообразный подход к решению вопросов правового обеспечения, функционирования механизма безналичных расчетов. Единый подход к регулированию расчетных отношений обеспечивает основную часть работы по правовому обеспечению функционирования единого рынка независимых государств.

В бухгалтерском учете, принятом в Азербайджанской республике, произошли существенные изменения, обусловленные сближением с международными формами и методами учета, и разработкой национальных стандартов, отвечающих международным требованиям. В этой связи важное значение имеет определение выводов аналитического учета расчетных операций. Решению возникших задач и существенному выигрышу во времени помогает оснащенность бухгалтерии персональными компьютерами и программным обеспечением, а также нормативными документами по бухгалтерскому учету. Тем не менее следует отметить, что теоретические исследования в сфере правого регулирования безналичных расчетов в нашей республике отсутствуют, что отрицательно сказывается на качестве законотворческой деятельности.

Практика показала, что область расчетов продолжает оставаться наиболее сложной сферой во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов. Возрастает число необоснованных отказов от платежей, правил совершения расчетных операций. Нарушение договорной и расчетной дисциплины подрывает устойчивость денежного обращения.

Внешнеэкономическая деятельность предпринимателей представляет особый интерес каждого государства и поэтому особенно тщательно им контролируется. В этой области много законов и подзаконных актов, часто меняющиеся нормы, значительная часть которых касается бухгалтерии. Поэтому учет отношений с таможней и знания в этой области являются обстоятельством не меньшего значения.

Необходимость работы с документами на иностранном языке требует освоения бухгалтерского учета расчетных операций с иностранными предпринимателями. Наконец, надо знать международные правила, обычаи, соглашения. Международные отношения диктуют свои правила игры, свою жесткую дисциплину исполнения обязательств. И, поэтому устоявшееся у нас отношение к бухгалтерскому учету как занятию в интересах государства для налогообложения, неприемлемо.

Важно еще на стадии подготовки контрактов, при обсуждении условий сделки и формы расчетов, необходимо узнать как условия сделки согласуются с законодательством, с одной стороны, и, с другой стороны насколько хорошо они смогут быть отражены в учете и какие повлекут за собой налоги. Поэтому в условиях развивающихся рыночных отношений исключительное значение приобретает разработка методологии бух-галтерского учета расчетных операций. Вместе с тем дальнейшая разработка вопросов совершенствования бухгалтерского учета в системе управления расчетных операций не утратила своего значения, но и приобрела особую актуальность.

**Цель и задачи исследования**. Целью данной диссертационной работы явилось исследование особенностей бухгалтерского учета расчетных операций в транспортных организациях, в неразрывной связи с требованиями налогового законодательства.

Для достижения поставленной цели исследования потребовалось решить следующие задачи:

- исследовать концептуальные вопросы соотношения отраслей законо-дательства в рамках понятий транспорт, товар и особенности формирования учетной информации об этих операциях, определить их влияние на методику бухгалтерского учета;

- изложить понятие и характерные особенности расчетных операций в организациях транспорта;

- изучить формы отечественных и внешнеторговых расчетных операций; изучить учет и контроль расчетных операций;

- изучить вопросы налогообложения расчетных операций в автомобильном транспорте.

Объектом исследования является учет операций в транспортных организациях(автомобильном), использующих общепринятую систему учета и налогообложения.

Предметом исследования являются вопросы формирования учетной информации о расчетных операциях в организациях транспорта, занимающихся наряду с основной деятельностью другими видами деятельности.

**Теоретической основой** исследования послужили труды ведущих азербайджанских, российских и зарубежных ученых в области бух-галтерского и налогового учета в транспортных и других организациях.

**Методологической основой** проведенного исследования явился системный подход, обеспечивающий раскрытие сущности исходных положений, обобщения и оценки имеющейся практики учета и налогообложения расчетных операций в транспортных организациях. Исследование базируется на изучении действующих нормативных и методических положений, а также экономической литературы.

**Научная новизна** диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с формированием учетной информации и налогообложения расчетных операций в организациях транспорта, и разработке рекомендаций, направленных на совершенствование методологии учета в целях практического исследования. С этой целью по результатам исследования:

- систематизирован порядок формирования первичной учетной информации по расчетным операциям;

- установлены различия в ведении бухгалтерского и налогового учета товарных операций в транспорте;

- разработаны организационно - методические подходы при формировании учетной политики транспортной организации в области учета расчетных операций и обоснована необходимость существования единой учетной политики;

- определена зависимость показателя реализации работ, услуг для целей налогообложения от некоторых факторов.

**Практическая ценность** результатов исследования состоит в возможности использования теоретических и практических положений по решению ряда задач, связанных с формированием учетной информации о работах и услугах, выработке рекомендаций по построению новой учетной политики транспортного предприятия, которая наиболее эффективна для бухгалтерского учета и налогообложения.

**Диссертационная работа** состоит из введения, трех глав, выводов и предложений общим объемом 78 страницы машинописного текста, а также списка использованной литературы из 39 наименований.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, характеризуется степень изученности проблемы, определяются цель и задачи исследования, раскрываются научная новизна и практическая значимость диссертационной работы.

В первой главе «Организация расчетного механизма в условиях рыночной экономики» рассмотрены формы расчетов, их сравнительный характер, проблемы расчетов в Азербайджане, а также кратко изложены особенности транспортных операций, формирования затрат автотранспортного предприятия по выполнению перевозок грузов и пассажиров, дается классификация производственных затрат, и некоторые методические и технические аспекты учетной политики автотранспортного предприятия.

Во второй главе «Организация и учет расчетных операций и вопросы их совершенствования» изложены формы расчетов и их характеристика в системе экономического управления, изложена сущность применяемых отечественных и международных форм расчетов, выявлены вопросы их совершенствования.

В третьей главе «Налогообложение расчетных операций» освещаются вопросы налогообложения расчетных операций в транспортных организациях средств, приобретенных, бывших в эксплуатации, полученных безвозмездно, полученных по импорту.

В заключении диссертации сделаны выводы по результатам исследования, и даются практические предложения по совершенствованию организации и бухгалтерского учета расчетных операций автотранспортных организаций.

**ГЛАВА I. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНОГО МЕХАНИЗМА**

**В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**1.1 Система расчетов, их формирование и регулирование.**

Существующая на сегодня система расчетов, к сожалению, не удовлетворяет участников рыночных отношений, будь это предприниматели, банки, предприятия или организации. Применяемые способы платежей, формы расчетов, четкость, полнота и упорядоченность документооборота, обслуживающего область расчетов, действенность информационной базы учета и совершенность методик анализа влияет на состояние оборотных средств организаций. Поэтому одной из наиболее актуальных является проблема обеспечения надежности расчетно-платежной системы и сокращения длительности расчетных операций, поскольку задержки в расчетах остаются фактором, значительно снижающим оборачиваемость средств участников рынка. От того, насколько качественно, надежно и своевременно осуществляются расчеты между предприятиями, зависит финансовое состояние всех организаций.

Постоянные взаимные денежные расчеты составляют основу процесса хозяйственной деятельности всех организаций. Они производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Наряду с широким распространением безналичных денежных расчетов определенное развитие получило использование различных ценных бумаг (обязательств предприятий и банков: например, векселей) для совершения платежей без непосредственного оборота денежных средств.

Следует отметить, что безналичный платежный оборот в стране орга-низуется на основе определенных принципов.

Первый принцип- правовой режим осуществления расчетов и платежей. К главным законодательным источникам регулирования расчетов относится Гражданский кодекс АР.

Второй принцип- осуществление расчетов преимущественно по бан-ковским счетам. Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет.

Третий принцип- поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа- залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия. банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип- наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.

Пятый принцип- срочность платежа. Значение этого принципа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорам.

Шестой принцип- контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, контролируют соблюдения установленных правил расчетов.

Седьмой принцип - имущественная ответственность за соблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

В переходных условиях к рыночной экономике наиболее распространенной формой расчетов стали переводы. В соответствии с классификацией Банка международных расчетов в Базеле, применяемой во многих странах, переводы подразделяются на дебетовые и кредитовые.

В Азербайджане используются преимущественно кредитовые переводы (90% платежного оборота). Инициатива их начала принадлежит плательщику(дебитору), дающему распоряжение кредитовать счет получателя (кредитора). В качестве платежного инструмента используется платежное поручение о дебетовых списаниях.

Дебетовые переводы- это платежи, инициатива начала которых принадлежит кредиторам (получателям платежа), пускающим в обращение платежные инструменты, подтверждающие долг дебиторов (плательщиков). К этим инструментам относятся вексель, чек, инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств.

В настоящее время самая распространенная форма расчетов- это расчеты платежными поручениями. Платежное поручение-это письменное поручение плательщика банку о перечислении с его счета денежных средств в безналичном порядке за отгруженные товары и по другим платежам на счет получателя. Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

Платежные поручения могут быть использованы при проведении расчетов между хозяйствующими субъектами в порядке плановых платежей. Суть данного вида расчетов сводится к тому, что покупатель в соответствии с договоренностями с поставщиком периодически перечисляет ему денежные средства. На каждый плановый платеж выписывается и передается банку отдельный документ- платежное поручение (выписывается покупателем). Ежемесячно проверяется правильность осуществления платежей, их соответствие стоимости фактически отгруженной продукции. Один из участников сделки, определенный договором, контролирует расчетные отношения. Плановые платежи сводят разрыв во времени между отгрузкой продукции и поступлением денежных средств за нее, упрощают технику расчетов, дают возможность сторонам более четко регулировать свой денежный оборот. Обязательным условием успешного применения данной формы расчетов являются стабильное финансовое состояние и высокая теснота связей между участниками сделки, что достаточно проблематично в современный период.

Используя форму расчетов платежными поручениям обе стороны несут риски. Риск, который несет поставщик заключается в задержке выписки плательщиком платежного поручения из-за отсутствия или недостаточности средств, или невозможности получения ссуды. Риск, который несет покупатель, заключается в том, что отсутствует гарантия своевременной поставки товара. В таких случаях, кроме указанного риска покупатель несет еще риск, связанный с отвлечением из оборота денежных средств и фактическим предоставлением поставщику беспроцентной ссуды.

Начиная с 1991 года стал применяться новый расчетный документ и соответственно новая форма безналичных расчетов, в качестве которого выступают расчеты платежными требованиями-поручениями. Этот документ представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции (работ, услуг) в банк покупателя. Выписываются платежные требования-поручения поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает их плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование- поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. При отказе от акцепта все документы поставщика и извещение об отказе об оплате возвращаются непосредственно поставщику. При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и оттиском печати, а затем сдает их в обслуживающий банк.

Одной из ценных бумаг является чек, который содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы клиенту. В расчетах чеками участвуют следующие лица: банк чекодателя, чекодатель, чекодержатель, банк чекодержателя. Чек удобен для расчетов в следующих случаях: когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик не хочет передавать товар до получения гарантии платежа; а также когда продавец заранее не известен.

На территории Азербайджана имеет хождение расчетный чек, эмитированный только азербайджанским банком. Бланки чековых книжек являются документами строгой отчетности и их форма устанавливается центральным Банком Азербайджанской Республики. Чтобы получить чековую книжку предприятия представляют в обслуживающий банк заявление. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки.

Организациям, имеющим устойчивое финансовое положение и стабильную платежную дисциплину при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка без депонирования средств). При приобретении товара или получении услуг, организация (через полномочного представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику-получателю средств. Чеки, поступившие в платеж, как правило, должны сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки. После проверки правильности реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денежных средств, списав ее со счета, на котором депонированы средства, или с расчетного или ссудного счетов (если книжка выдана под гарантию банка).

Следует отметить, что в настоящее время чековая форма расчетов в республике недостаточно развита. Масштабы распространения чековой формы зависят от запрета действующего законодательства на использование чековой формы расчетов между физическими лицами, а также невозможность превращения чека в оборотный документ, то есть из обращения изъяты чеки на предъявителя (передаются от одного владельца другому механически) и ордерные (передаются посредством передаточной надписи).

Вексель – безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника (векселедателя) или акцептанта уплаты денежной суммы.

Различаются простой и переводной вексель. Простой вексель- письменный документ, по которому заемщик (векселедатель) обязуется уплатить векселедержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу, определенному в определенный срок. В практике он получил название соло- вексель, ибо после подписания заемщиком и выдачи первому держателю ответственность числится за одним лицом – векселедателем Переводный вексель – письменный документ, по которому редитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту). Синоним переводного векселя- тратта (от лат. trahere –тащить, тянуть). По отношению к ремитенту это римесса – вексель, по которому предстоит получить деньги. Ремитировать- посредством векселя перевести деньги.

Отличия этих видов векселей состоят в следующем:

1. Простой вексель есть обычная долговая расписка должника – обещание уплатить. Переводной вексель-предложение кредитора должнику уплатить получателю (ремитенту) сумму денег.

2. Простой вексель предполагает участие двух лиц-векселедателя и получателя. В переводном векселе участвуют три лица: векселедатель (кредитор)- трассант, плательщик (дебитор) – трассат, первый векселе-держатель (первый получатель платежа по векселю) – ремитент.

3. В простом векселе векселедатель – плательщик (дебитор) по отношению к векселедержателю (кредитору) или по указанию векселедержателя-по отношению к третьему лицу всегда лично оплачивает вексель, а значит, не требуется акцепт векселя и совершение протеста в неакцепте. Иными словами, он не лично платит свой долг, а по его просьбе это делает другое лицо. Посредством переводного векселя уплата долга переводится на другое лицо. В заключение этой формы расчетов следует отметить, что в других странах переводной вексель как наиболее, распространенная разновидность векселя в Азербайджане слабо применяется.

Инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. В экономической практике сложилось разделение оснований бесспорного, по существу принудительного, списания средств на две группы: 1–по распоряжению взыскателей; 2– также исходя из исполнительных и приравненных к ним документов.

Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только на основе решений соответствующих органов по следующим видам платежей:

- недоимок по налогам и других обязательных платежей, а также сумм штрафов и иных санкций;

- таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемых таможенными органами;

- недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды.

Банки могут производить бесспорное списание средств плательщиков по исполнительным документам, которые выданы судами, нотариусами, арбитражными судами. В случаях, специально предусмотренных законодательными актами, осуществляется безакцептное списание средств со счетов плательщиков как разновидность бесспорного списания. Право на безакцептное списание средств представлено законодательством одной из сторон договора при расчетах за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и др. а также за почтовые, телеграфные и телефонные услуги, оказываемые предприятиями связи. Расчеты, имеющие регулярный характер, с огромным числом потребителей, получили название жирорасчеты (от греческого «guros» - круг, кругооборот). Широкое распространение они получили в странах Европы: Австрии, Германии, Швейцарии, Бельгии, Франции.

Одной из самых распространенных форм международных расчетов являются расчеты аккредитивами. Аккредитив (от латинского «accredo» - доверяю) – письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма - одна из основных форм в международных расчетах. Аккредитив - условная форма поставки товаров, максимально учитывающая вопросы, возникающие в процессе сделки. Она удовлетворяет интересы и поставщика (своевременное получение платежа) и покупателя (контроль над действиями поставщика).

Преимущество аккредитива обусловлено тем, что расчеты проводятся третьей стороной - банком. В соответствии с нормативными документами в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

Покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); и отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика в распоряжение банка поставщика. Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным. Отзывной аккредитив может быть аннулирован банком – эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Использование аккредитивов международных расчетах регламентирована торговой палатой в декабре 1993г.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограничение сферы ее применения:

1. средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;

2. замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

Инкассо - банковская операция, посредством которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. В основе инкассовых операций согласно праву большинства стран лежит договор поручения. Унифицированные правила по инкассо (УСИ) разработаны Международной Торговой Палатой (МТП), Париж.

Расчеты в форме инкассо широко распространены в международных платежах по контрактам на условиях коммерческого кредита. На инкассо зарубежными банками принимаются финансовые и коммерческие документы. Банк, принимая документы на инкассо, обязан переслать их в банк, обслуживающий плательщика, т.е. исполняющий банк, взыскать с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика. Банк плательщика, получив присланные документы, сообщает об этом плательщику и осуществляет оплату только после получения от него предварительного акцепта в той или иной форме.

Клиринг – представляет собой способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги. Сущность зачета взаимных требований заключается в том, что равновеликие суммы взаимных требований кредиторов и обязательств должников друг к другу погашаются, а платежи осуществляются только на разницу. Экономической основой клиринга является высокий уровень специализации и кооперации хозяйствующих субъектов и обусловленные ими широкие взаимопоставки. Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно сократить сумму взаимной задолженности, прервать цепочку платежей, достичь экономии платежных средств на сумму зачтенного оборота, расширить сферу безналичных расчетов и облегчить управление ими. Как следствие - упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность, и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников. По времени проведения они бывают разовые и постоянные. Последние обеспечивают экономичное и с Подавляющий объем зачетов происходит с участием банка, но возможна их организация между предприятиями, минуя банки. Подобного рода зачеты (минуя банки) широко практикуются за рубежом внутри корпораций.

Бартерные операции также организуются на базе зачетов, минуя банки. Бартерные сделки взаимные товарообменные операции с передачей права собственности на товары без денежных (банковских) расчетов за поставленные товары. Следует отметить, что бартерные и взаимозачетные сделки представляют своеобразный натуральный обмен в конце ХХ в. Их сложно реализовать в практике из-за трудностей взаимодействия между предприятиями, распыленными по различным ведомствам, а также согласования цен в связи с различным «возрастом» задолженностей и отсюда необходимостью индексации цен и др. С другой стороны, безденежная форма торговли открывает возможности ухода от налогообложения а следовательно, приводит к недополучению средств бюджетами. Самое главное, что в условиях, когда зачеты стали основным способом платежей, предприятия оказались в отрыве от платежной системы страны. Расцвел прибыльный бизнес, связанный с выстраиванием ряда цепочек оборота низколиквидных «зачетных манатов», где в конце должен быть выход на ликвидность. В условиях платежного кризиса бартер и взаимозачеты распространены широко. Например, в середине 90-х годов около 90% платежей в энергетике проходило таким путем, большая доля которых приходилось на расчеты стран СНГ друг с другом.

На основе общей оценки состояния расчетов, следует остановиться на следующих особенностях безналичных расчетов и обратить внимание на возможные направления совершенствования безналичных расчетов.

Многие банки широко используют в расчетных и кредитных сделках выписываемые ими векселя, разрабатывая различные вексельные программы: для зачета взаимных требований клиентов и т.п. По выражению экономистов-практиков, банковский вексель, применяемый в так называемом «вексельном кредитовании», превратился в кислородную подушку» для производства. И все же главную функцию векселя потеснила платежная: с середины 90-х гг. векселя интенсивно обслуживали не только безналичный, но и наличный оборот.

**1.2 Проблемы расчетов в Азербайджане и**

**необходимость их улучшения**

В начале 90-х годов в Азербайджане экономическое положение было нестабильное, отсутствовал свободный капитал, проблемы с получением дополнительных материальных ресурсов посредством получения кредитов, противоречивость нормативных и законодательных актов явились основой для развития фирм. Основной вид деятельности таких фирм составляли посреднические операции по купле-продаже товаров, сырья, недвижимости и т.д. Некоторые из таких организаций иногда существовали даже не месяц, а несколько дней. И работа с такими организациями и фирмами связана с наибольшим коммерческим риском. К тому же эта группа организаций дополнялась группой организаций, работа с которыми связана с риском, так как они являются неплатежеспособными предприятиями. По мнению некоторых экономистов, неплатежеспособность сама по себе является следствием ряда причин и, прежде всего, покупателей. Значит, неплатежеспособные предприятия иногда создаются искусственно. Одной из причин, способствующих созданию неплатежеспособных предприятий, является отсутствие достоверной информации о платежеспособности предприятий-покупателей. С одной стороны, предприятия скрывают свое неустойчивое положение, с другой стороны, нормативные акты не запрещают им это делать. Банки в силу того, что информация о состоянии расчетного счета предприятий, о наличии картотеки у них, является коммерческой тайной, способствуют расширению сети неплатежей.

Следствием повышения риска неплатежей стало обострение противоречий между поставщиками, покупателями, банками, налоговыми органами. Исходя из сказанного именно сегодня одной из первоочередных задач экономики нашей страны является разрешение проблем неплатежей, а точнее «проблем платежного кризиса». Решение проблемы неплатежей и сокращение коммерческих рисков в некоторой степени можно добиться путем развития безналичных расчетов, проводимых посредством банковской системы. Такие существующие формы расчетов как аккредитивная и чековая очень редко применяются в расчетах и поэтому относятся к нетрадиционным. Развитие и расширение сферы применения именно этих форм расчетов позволит сократить коммерческие риски организаций, будет способствовать упрощению контроля налоговыми органами за совер-шаемыми сделками.

Заинтересованность в их развитии кредитных организаций оказывает большое влияние на разнообразие и принципы выбора той или иной формы расчетов. Наглядным примером стало распространение расчетов с использованием банковских векселей. На первом этапе их применения они просто навязывались клиентам банков. Использование банковских векселей способствует аккумуляции денежных средств в банковской системе, что сказывается на возможности их временного использования. Но это не решает многих проблем для клиента. Сумма расчетов с использованием векселей ограничена конкретной суммой, указанной в векселе, что сокращает мобильность ее применения для клиента. Нежелание развивать другие формы расчетов зачастую связано с большой ответственностью, возложенной на кредитно-расчетные учреждения в процессе их проведения, а также с неумением клиентов работать с этими формами, со сложностью отражения расчетных операций по счетам бухгалтерского учета.

Недостаточное развитие безналичных форм расчетов способствует расширению сферы применения нетрадиционных способов исполнения обязательств. Проблемы изучения нетрадиционных форм расчетов и способов исполнения обязательств также связаны с наличием двух сторон у «экономического рынка. С одной стороны, все способы обеспечения исполнения долговых обязательств должны защищать интересы, как кредитора, так и должника. Но, с другой стороны, нельзя быть уверенными, что к моменту и исполнения обязательств законодательная, налоговая или нормативная база не претерпит никаких изменений, которые могут повлиять на возможности своевременного исполнения обязательств.

Налоговые органы по месту нахождения предприятия-недоимщика, наделялись правом по собственному усмотрению в бесспорном порядке производить списание средств со счета предприятия-дебитора, с уведомлением об этом предприятие-недоимщика. Поэтому, хотя Гражданское законодательство содержит перечень способов исполнения обязательств и способов обеспечения их исполнения, но результат работы с ними зависит от правильности подхода к ним с точки зрения не только гражданского, но и налогового, и финансового права. Когда разрешаемый судом спор вытекает из налоговых или других финансовых и административных правонарушений, следует учитывать, что гражданское законодательство может быть применено к указанным правонарушениям только при условии, что это предусмотрено законодательством.

Следовательно, хотя юридические лица заключают хозяйственные сделки в первую очередь для приобретения каких-либо доходов, имущества, а уже во вторую очередь являются налогоплательщиками, налоговое право в налоговых отношениях превалирует над гражданским правом. Но правильное налогообложение может быть произведено только, если хозяйственная операция правильно отражена по счетам бухгалтерского учета.

В современных экономических условиях происходит реформирование бухгалтерского учета, налогообложения, повышаются требования к бухгалтерской отчетности, как к основному носителю информации о финансовом состоянии хозяйствующих объектов, поэтому большинство авторов концентрируют свое внимание на решении глобальных проблем бухгалтерского учета и налогообложения.

Но следует учитывать и то, что от результативности применения тех или иных форм расчетов и способов исполнения обязательств, четкости, полноты, правильности и упорядоченности деятельности юридических, финансовых, бухгалтерских служб предприятия, в конечном счете, зависит как результат каждой сделки, так и в целом работы предприятия. По этим причинам разработка методических подходов к оперативно-аналитическому учету расчетных операций является актуальной проблемой. В результате появления новых финансовых инструментов, постоянного изменения нормативных и законодательных актов, эти вопросы остаются актуальными.

В процессе развития экономики Азербайджана постоянно повышалась роль расчетов, расширялась возможность их использования в планировании хозяйственно-финансовой деятельности, вносились изменения и в формы расчетов. Расчетные отношения были направлены на максимальное сближение момента отгрузки товара и момента его оплаты. Особенностью расчетов, осуществляемых через кредитные и банковские учреждения являлось и является то, что в каждой расчетной операции принимают участие не два, а три безналичных расчетов продолжает совершенствоваться и в настоящее время. Организация расчетов в той или иной стране во многом обусловлена сложившимися традициями, деловыми обыкновениями и банковскими обычаями в использовании различных элементов платежной системы на основе постоянного и единообразного их применения. Так, в США, Канаде, Великобритании, Франции предпочтение отдается дебетовым переводам; в Германии, Швеции, Бельгии, Японии- кредитовым переводам.

С развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины 70-х годов в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации.

**1. 3. Особенности расчетных операций в транспортных**

**организациях**

Транспорт в Азербайджане является одной из весьма важных отраслей материального производства. Перемещение людей и грузов- жизненная потребность общества. В своей деятельности транспорт, в особенности автомобильный, связан со сферами производства, обращения и потребления. В первом случае он в роли внутризаводского и внутрицехового транспорта непосредственно участвует в процессе производства, перемещая сырье полуфабрикаты и продукцию внутри предприятия. Во втором случае в силу того, что продукт только тогда готов, когда заканчивает свое передвижение из сферы производства в сферу потребления, транспорт является продолжением процесса производства в пределах обращения, а выступая в роли внешнего транспорта, он обслуживает пространственные экономические связи.

В целом транспорт представлен железнодорожным и автомобильным транспортом. Автотранспорт-материальная основа процесса обращения, в котором перемещение грузов является одновременно и производственным процессом, и продукцией. Продукция автотранспорта измеряется тонно-километрами или пассажиро-километрами представ-ляющими произведение количества перемещенных тонн груза или числа пассажиров на расстояние в определенный период времени.

Производственные процессы автотранспортного и любого другого предприятия резко отличаются друг от друга. Автотранспорт не имеет дела с сырьем; предмет его труда- груз поступает на транспорт извне в готовом виде, и никаких новых продуктов при этом не создается. Но, как и любая отрасль материального производства, он создает новые стоимости. Изменение потребительной стоимости автотранспортного предмета труда вызывается материальным изменением его положения в пространстве. Новые стоимости создаются в результате прибавления к первоначальной стоимости автотранспортируемого предмета стоимости его транспортировки. Автотранспортный процесс, или процесс перевозок, состоит из трех основных элементов:

- погрузка грузов или посадка пассажиров на подвижной состав в пунктах отправления;

- перемещение (передвижение) грузов и пассажиров по дорогам между пунктами отправления и назначения;

- выгрузка грузов или высадка пассажиров в пунктах назначения.

Грузооборот автомобильного транспорта по количеству тонн пере-возимых грузов в несколько раз превышает грузооборот железнодорожного и водного транспорта; очевидна и значительная доля автотранспорта и в перевозке людей, в частности туристов.

Растут активность предпринимателей нашей страны в различных отраслях экономики, их заинтересованность в развитии международных авто-мобильных связей. Увеличивается привлекательность азербайджанского рынка для иностранных предпринимателей и туристов. Международные пассажирские сообщения и углубившиеся в ходе последних десятилетий процессы интернационализации внешнеторговых, туристических, научных, культурных, социальных связей вызвали «взрыв» международной под-вижности населения во всех развитых странах мира.

Грузовой автотранспорт постоянно увеличивает свою долю в перевозках. Этот вид перевозок чрезвычайно гибок в отношении маршрутов и графиков движения.

Организованный автомобильный транспорт в общей транспортной системе Азербайджана:

- имеет самостоятельное значение для пассажирских и грузовых перевозок на автомагистралях, на подъездных путях к городам, населенным пунктам, а также составляет большую долю в коммунальном транспорте городов;

- содействует работе железнодорожного транспорта по подвозу и вывозу грузов со станций;

- в городах с успехом заменяет все виды рельсового и гужевого транспорта;

- в связи с большой маневренностью широко применяется в промыш-ленности, сельском хозяйстве, строительстве.

Тому примером является Акционерное Общество «Baku Bus» созданное Постановлением Кабинета Министров Азербайджанской Республики от 3 апреля 2014г. за №92.

Постановление предусматривает организацию услуг по перевозке пассажиров в г. Баку в соответствии с международными стандартами. В этой связи перед обществом поставлены задачи по оснащению современными транспортными средствами, обеспечить безопасность пассажиров при перевозке и др.

Азербайджан является страной с ускоренным развитием. За последние десять лет проводимая в стране социально-экономическая программа создала базу для организаций высококачественных транспортных услуг. Основная цель общества - внедрение инноваций, обеспечить нужды и потребности пассажиров, улучшить качество общественного транспорта.

Автотранспорт при любой форме собственности имеет присущую ему организацию, располагая основными и оборотными средствами. Осуществление автомобильных перевозок связано с расходами автомобильного топлива и смазочных материалов, выплатой заработной платы и другими расходами. Работа этого предприятия оценивается по данным месячного, квартального и годового бухгалтерских отчетов и балансов, в которых аккумулируются результаты его финансово-хозяйственной деятельности в денежном выражении. Финансовые взаимоотношения автотранспорта с юридическими лицами (банком, бюджетом, организациями различных организационно-правовых форм собственности) складываются неоднозначно.

Хозяйственно-финансовая деятельность автотранспорта осуществляется на принципах полного хозяйственного расчета с целью получения прибыли. Сущность заключается в том что создаваемая в процессе автомобильных перевозок транспортная продукция должна полностью компенсировать материальные, трудовые и денежные ресурсы, затраченные на ее образование, и дополнительно обеспечить получение прибыли.

**ГЛАВА П. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВОПРОСЫ ИХ УЛУЧШЕНИЯ.**

**2.1 Организация и учет расчетных операций с поставщиками и покупателями, их совершенствование.**

Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями зависит от формы контрактов, заключенных между сторонами. Основными формами расчетов между поставщиками и покупателями могут выступать расчеты векселями, расчеты по коммерческому кредиту, оплата инкассо, расчеты векселями и другие. Во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов расчеты между предприятиями являются наиболее сложным участком учетной работы организации. На этом участке имеют место нарушения срока платежей, отказов от оплаты продукции, совершения расчетных операций и др. Это в свою очередь подрывает устойчивость денежного обращения. В условиях рыночных отношений своевременное поступление денежных средств за продукцию, работы и услуги, что является вопросом как финансового благополучия, так и самого существования организации.

Следует отметить, что учет расчетов с поставщиками и его организация прежде всего, зависит от применяемой формы расчетов и базисных условий поставок. В первые годы рыночной экономики применяемая форма расчетов акцептная была заменена инкассовой. Сущность последней заключалась в том, что после отгрузки товара поставщик предъявляет инкассовое поручение с документами, подтверждающими отгрузку, в банк. Банк покупателя, проверив документы, направляет их банку поставщика. Расчеты по инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований или инкассовых поручений. Платежное требование - расчетный документ, который содержит требование кредитора по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Срок платежных требований определяется сторонами по основному договору (но не менее пяти рабочих дней).

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

На практике эта форма расчетов называется еще расчетами платежным требованием- поручением и состоит из двух частей (верхней и нижней). Верхняя часть представляет собой требование поставщика к покупателю, а нижняя –платежное поручение. Поставщик пересылает требование – поручение покупателю (почтой или через свой банк) для акцепта. После акцепта покупатель подписывает платежное поручение, заверяет его печатью и передает его в банк, который его обслуживает, для списания средств и перечисления их поставщику. Документ принимается банком к оплате только при наличии средств на расчетном счете плательщика.

Положительной стороной расчетов платежными требованиями- поручениями является то, что она позволяет плательщику контролировать соблюдение поставщиком условий, предусмотренных договорами. Ее недостаток заключается в сравнительно медленном поступлении средств на счет поставщика (пять дней на акцепт и двойной срок почтового пробега). В бухгалтерском учете для отражения краткосрочной задолженности используется счет 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам». Предварительная оплата расчетных документов поставщиков за материальные ценности отражается по дебету счета 543 «Полученные краткосрочные авансы». Поступающие с предоплатой материальные ценности отражаются на счете 531, но погашаются ранее переведенными суммами предоплаты: Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам» Кт сч.543 «Полученные краткосрочные авансы» .

В случае, когда расчетные документы оплачены покупателем предварительно, а поступившие на склад материалы некачественны, имеют расхождения в количестве или цена не соответствует условиям договора, то возникшую разницу относят на счет 538 «Прочие краткосрочные кредиторские задолженности».

Задолженность поставщикам может быть выплачена деньгами или векселями, что отражается в учете записью:

Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам» ;

Кт сч. 223 «Расчетный счет в банке» или 217 «Прочие краткосрочные дебиторские задолженности».

В условиях рыночной экономики у предпринимателей появилась возможность налаживать международные контакты. В этих случаях исключительное значение приобретает задача организации бухгалтерского учета расчетов на более высоком уровне. При расчетах по инкассо следует руководствоваться «Унифицированными правилами Центрального Банка Азербайджанской Республики. Следует отметить, что в Плане счетов бухгалтерского учета, утвержденного в 2004г. не выделены счета и субсчета для внешнеэкономических операций. Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета «предприятия могут уточнять содержание отдельных субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета».

Учитывая изложенное к счету 531 следует ввести: субсчет 1 «Расчеты с поставщиками экспортных товаров и услуг»; субсчет 2 «Расчеты с поставщиками импортных товаров и услуг»; субсчет 3 «Расчеты с поставщиками по прочим операциям»; субсчет 4 «Расчеты по коммерческому кредиту» ; субсчет 5 «Расчеты по векселям выданным».

Для расчетов с поставщиками импортных товаров следует открывать аналогичные субсчета к счету 531. Международная практика показывает, что за рубежом чаще всего применяются расчеты аккредитивами, расчеты по коммерческому кредиту, расчеты с помощью переводных векселей (тратт). Основные принципы совершения операций с аккредитивами заложены в «Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов».

Термин «Аккредитив» означает «любое соглашение, как бы оно не было названо или обозначено, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкций клиента (приказодателя аккредитива):

1. должен произвести платеж третьему лицу или по его приказу, или должен оплатить или негоциировать переводные векселя тратты, или

2. дает полномочия другому банку произвести такой платеж или оплатить, акцептовать или негооцировать переводные векселя (тратты) против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива».

В зарубежной практике различают следующие виды аккредитивов: отзывной, безотзывной, делимый, неделимый, подтвержденный, непод-твержденный. Каждый из них имеет свои особенности.

В республике многие организации взялись переходить к учету реализации по моменту отгрузки. Переход республиканских организаций к учету реализации по моменту отгрузки позволит аккредитивной форме расчетов и у нас в стране приобрести большую популярность, так как она дает гарантию поставщику получить оплату за отгруженный товар в кратчайшие сроки. В бухгалтерском учете операции по аккредитивам отражаются:

- Открытие аккредитива с манатного или валютного счетов, или за счет полученных кредитов: Дт сч 225 «Эквиваленты денежных средств»; Кт сч.223 «Расчетный счет в банке»; сч.224 «Прочие счета в банке, выданные по востребованию»;

- Положительная курсовая разница, возникающая на счет 225 «Аккредитивы за границей»; Дт сч. 225 «Эквиваленты денежных средств»; Кт сч.611 «Прочие операционные доходы»;

- Использование аккредитива при оплате задолженности азербайджанским или иностранным поставщиком: Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»; Кт сч. 225 «Эквиваленты денежных средств»;

- Отрицательная курсовая разница, возникающая при уменьшении курса иностранной валюты: Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»; Кт сч. 225 «Эквиваленты денежных средств»;

- Возврат неиспользованных сумм при закрытии аккредитива; Дт сч. 223 «Расчетный счет в банке»; Кт сч. 225 «Эквиваленты денежных средств».

В последние годы широкое распространение получили расчеты чеками. Расчетный чек представляет собой письменное поручение владельца счета чекодателя обслуживающему его банку по перечислению указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Следует отметить, что расчеты чеками в республике все шире используется при одногородних расчетах, в частности при расчетах с транспортными организациями. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и их хранение осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Центрального Банка Азербайджанской Республики.

При поступлении товаров плательщик выписывает чек из книжки и передает представителю поставщика, который становится чекодержателем. Последний представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчетный счет.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается на счете 224 «Прочие счета в банке, выданные по востребованию», субсчет2 «Чековые книжки» с кредита счетов 223 и др.

Счет 224 предназначен для учета денежных средств предприятий, находящихся на специальных и особых счетах в банках, в аккредитивах, на расчетных чековых книжках. На этом счете ведется учет денежных средств целевого назначения, которые хранятся и расходуются отдельно. Учитывая вышеизложенное на этом счете рекомендуется учет вести на отдельных субсчетах: 1. «Специальные счета в банках»; 2. «Особые счета»; 3.«Аккредитивы»; 4. «Аккредитивы за границей»; 5.«Расчетные чековые книжки»; 6. « Кредитные карточки для расчетов»; 7. «Другие счета в банках».

Аналитический учет по каждому субсчету ведут отдельно на основании соответствующих выписок банка по видам открытых в банках счетов, по выставленным аккредитивам, чековым книжкам и другим признакам, выделенным в учете учреждений банков.

Если между поставщиком и покупателем сложились устойчивые хозяйственные и расчетные отношения, расчеты между ними производят в порядке плановых платежей. Сущность данной формы расчетов заключается в том, что заказчик оплачивает будущую поставку равными суммами и в сроки, установленные соглашением сторон. В учете расчеты в порядке плановых платежей заказчики отражают на счете 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам», а поставщики- на счете 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков». К счету 211 следует открыть субсчет «Расчеты по плановым платежам». При взаимных поставках на сумму поставленных ценностей кредитуется счет 531 и дебетуется счет 201 «Материальные запасы», а затем производится зачет платежей: Кт сч. 211 и Дт сч. 531.

В повседневной хозяйственной деятельности предприятия открывают и закрывают разные счета в банках для решения каких-либо конкретных задач. Для отражения информации о таких операциях в Плане счетов бухгалтерского: учета предусмотрен счет 224 «Прочие счета в банке, выданные по востребованию». На этом счете учитывается наличие и движение денежных средств организаций.

Расчеты по открытому счету как одна из форм коммерческого кредита используются в том случае, когда между поставщиком и покупателем установлены длительные, тесные, систематические контакты. В бухгалтерском учете расчеты по коммерческому кредиту отражаются следующими записями:

Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам; Кт сч 223 «Расчетный счет в банке».

- Отрицательная курсовая разница:

Дт сч 341 «Чистая прибыль в отчетном периоде»

Кт сч.531, субсчет 4 «Расчеты по коммерческому кредиту».

- Положительная курсовая разница возникающая при расчетах с постав-щиками:

Дт сч. 531 субсчет 4 «Расчеты по коммерческому кредиту»

Кт сч. 341 «Чистая прибыль в отчетном периоде»

- Oприходование товаров импортных в счет коммерческого:

Дт сч.205 «Товары»

Кт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»

- Начисление процентов по коммерческому кредиту в момент возник-новения:

Дт сч.731 «Прочие операционные расходы»

Кт сч.531 субсчет 4 «Расчеты по коммерческому кредиту».

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками номера ведется в разрезе каждого поставщика и контракта. Учет ведется на основании счетов-платежных требований, инвойсов, приходных ордеров склада, коммерческих актов, таможенны деклараций, выписок банка в журнале-ордере №6 в манатах и инвалюте. При большом количестве иностранных поставщиков и видов используемых при расчетах валют предлагаем либо открывать отдельный журнал в валюте и параллельно ему журнал в манатном измерении, либо в графах, отражающих производимые расчеты выделять две подграфы: в одной показывать сумму операции в валюте, а во второй – сумму этойже операции в манатном покрытии. При такой организации учета не представит труда и сложности выделение и отвод курсовых разниц, возникающих при изменении курса маната.

**2.2. Организация и учет расчетов векселями и их совершенствование**

Одним из инструментов кредитно-расчетных отношений является вексель. Участниками вексельных отношений являются:

1. Ремитент (векселедержатель)- владелец векселя, имеющий право на платеж по векселю;

2. Трассант (векселедатель)- лицо, выдавшее вексель;

3. Трассат (плательщик).

Отношение этих трех сторон оформлялось документом, который называется траттой, и служит, с одной стороны, удостоверением личности ремитента, как лица, которому в определенном месте должен быть произведен платеж, с другой же стороны – он имел доказательства его права требования.

Приняв вексель к платежу и превратившись в акцептанта, трассат становится главным должником по векселю.

В процессе обращения вексель передается от одного держателя к другому с помощью передаточной надписи (индоссамента). Каждый индоссант, также, как и ремитент, несет ответственность за акцепт и платеж по векселю. Вексельные обязательства платежника, векселедателя и индоссантов могут быть дополнительно гарантированы полностью или части суммы посредством аваля – вексельного поручительства, в силу которого лицо (авалент), совершившее его, принимает часть ответственности за выполнение какого-либо из обязанных по векселю лиц.

Посредством векселя, как расчетно-кредитного инструмента можно гасить взаимные долги, списать оборотные средства, обеспечивать целевое использование кредита и т.д. Вексель выполняет две главные функции: кредитную и расчетную.

Позволяя векселедателю рассчитываться, выпускать векселя в обращение, вексель выступает как средство расчетов, то есть заменяет деньги, важнейшей функцией которых является то, что они могут быть средством обращения.

Второй функцией денег является выступление их мерой стоимости. И здесь вексель аккумулирует в себе эту функцию денег, выражая собой стоимость того или иного товара в денежном выражении, но избавляя нас от процесса пересчета, перевода, хранения денег, являясь универсальным средством платежа.

Вексель может обслуживать чисто финансовые и товарные сделки. Финансовый вексель отражает отношение займа денег векселедателем у векселедержателя под определенные проценты. Посредством финансового векселя осуществляется выдача кредита, перечисление в бюджет налогов, получение бюджетного финансирования, заработной платы и т.п.

В основе товарного векселя лежит сделка по купле-продаже. В этом качестве может выступать, с одной стороны, как орудие кредита, а с другой стороны - выполнять функции расчетного средства, многократно переходя из рук в руки и обслуживая вместо денег многочисленные акты купли – продажи товаров.

В настоящее время страны – участники Женевской вексельной конвенции 1930 года, применяют на своих территориях «Единообразный вексельный закон». Этот закон предусматривает два вида векселя: простой и переводной.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя платежнику уплатить определенную сумму денег в определенное время и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. В простом векселе с самого начала участвуют два лица: векселедатель и векселедержатель.

Под переводным векселем понимается письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя платежнику уплатить определенную сумму денег в определенное время и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. Векселедатель обязует оплатить вексель некоторое лицо, а сам становится гарантом платежа. Векселедатель называется трассантом, а плательщик – трассатом. В переводном векселе изначально участвуют не два, как в простом, а три лица:

1)Векселедержатель, переводящий платеж на трассата;

2)Векселедержатель, имеющий право на получение платежа у трассата;

3)Трассат, являющийся плательщиком по векселю.

На практике предпочтение отдается переводному векселю, так как при наличии на нем сразу двух подписей – векселедателя и трассата – гарантии платежа по векселю повышаются, и последний кредитор может приобрести вексель при меньшей степени риска операции.

В плане ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами необходимо указать на одно требование, которое распространяется на все операции с участием векселей. Это связано с введением в действие приказа Министерства Финансов Азербайджанской Республики в 1998г. «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами».

Согласно указанному документу: В соответствии со статьей 1004 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики вексель относится к ценным бумагам.

В этом же приказе Министерства Финансов Азербайджанской Республики указывается также на то, что «При отражении в бухгалтерском учете операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставке товаров, выполненные работы и оказанные услуги, следует пользоваться указаниями Министерства Финансов Азербайджанской Республики «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги.

Для аналитического учета векселей предназначена Книга учета ценных бумаг, в которой все ценные бумаги, хранящиеся в организации должны быть описаны. Поэтому векселя, которые выписываются векселедателем и принимаются векселедержателем, должны быть зафиксированы в указанной Книге учета ценных бумаг. Отсюда в Книге учета ценных бумаг должны быть указаны все векселя, как выписанные, так и полученные.

Следует отметить, что данная книга не дает полную информацию об аналитическом учете векселей и требует своего разрешения. В этой связи было бы целесообразно включить в Книгу учета ценных бумаг несколько разделов:

- векселя, полученные за поставленные товарно-материальные ценности (работы, услуги);

- векселя, выписанные за полученные товарно-материальные ценности;

- векселя, выданные в качестве оплаты за товарно-материальные при

- векселя, полученные в качестве финансовых вложений и др.

Книга учета ценных бумаг должна содержать полную информацию о векселях и содержать следующие обязательные реквизиты: наименование эмитента; номинальная цена ценной бумаги; покупная стоимость; номер; серия; общее количество; дата покупки; дата продажи.

В настоящее время правила ведения бухгалтерского учета операций с векселями устанавливаются следующими документами:

- инструкцией по Применению Плана счетов бухгалтерского учета; - письмом Министерства финансов АР «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги», с учетом изменений и дополнений.

- порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденными приказом Минфина АР в 2000 г.

В соответствии с указанными нормативными документами для целей бухгалтерского учета векселя разделяются на две основные группы: финансовые и товарные.

Общим правилом классификации векселя как финансового или коммерческого может служить следующее: обязательства по векселям отражаются у организаций- субъектов вексельного обращения на счетах учета расчетов с лицами- контрагентами по конкретной вексельной сделке (выдаче, акцепту, передаче векселя). Иными словами, для целей бухгалтерского учета под товарными (коммерческими) понимаются векселя, выдачей, принятием к платежу или индоссированием которых осуществляется погашение обязательств по договорам купли-продажи, подряда и прочим сделкам торгово-производственного характера.

Финансовым называют векселя, выдачей, акцептом или передачей по индоссаменту которых погашаются обязательства по договорам займа и кредита.

Согласно Положению у организации-получателя денег по векселю (векселедержателя) при получении векселя сумма, указанная в векселе отражается по дебету счета 211 «Краткосрочные дебиторские сумма, указанная в векселе отражается по дебету счета 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков», субсчет «Векселя полученные» в корреспонденции с кредитом счета 501 «Краткосрочные банковские кредиты», а разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, в счет оплаты которых получен вексель, отражается по кредиту чета 641 «Прочие операционные доходы», субсчет «Доходы по векселям». Реализация товаров и оплата их векселем- два как с экономической, так и с юридической точек зрения, совершенно обособленных факта хозяйственной жизни, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Продажа товаров (работ, услуг) фиксируется в учете записью по дебету счета 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» и кредиту счета 601 «Реализация»- на сумму товаров по продажным ценам с НДС.

Погашение обязательства по оплате реализованных товаров векселем находит отражение проводкой по дебету счета 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков», субсчет «Векселя полученные» и кредиту счета 211, субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму предыдущей записи.

Что же касается предписаний относительно отражения в учете доходов по векселям, то, если векселедержатель получает доход по векселю в виде процентов на его сумму, ежемесячное отражение их начисления записью по дебету счета 211, субсчет «Векселя полученные» и кредиту счета 601. Субсчет «Доходы по векселям» как дохода, относящегося к данному месяцу, представляется единственно верным.

Следует принять во внимание, что если доходом по векселю является разница между номиналом документа и суммой задолженности покупателя, погашаемой с получением векселя, то отражать ее указанной проводкой в момент приобретения документа (со сроком погашения, превышающим количество дней получения до конца месяца приобретения документов) в полной сумме некорректно. Сумма указанной разницы в соответствующих долях относится ко всему сроку действия векселя и в частности, не приходящейся на месяц его приобретения, представляет собой момент получения документа дохода будущих периодов.

Большое количество вопросов на практике вызывает выбор методики отражения приобретения векселей потоваров осуществляется после получения векселя от организации-покупателя. Речь здесь идет о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, где согласно инструкции о порядке заполнения годовой отчетности «при договоре мены выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается в бухгалтерском учете организацией одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами». Следует ли из этого, что до момента отгрузки продукции полученный вексель, выступающий в данном случае в качестве товара должен отражаться в забалансовом учете его приобретателя?

При ответе на данный вопрос следует помнить, что устанавливаемая данной Инструкцией методика учета выручки от реализации товаров во исполнение договора мены обуславливается спецификой определения действующим гражданским законодательством момента перехода права собственности на обмениваемое имущество.

В соответствии с ГК АР и Законом о переводном и простом векселе индоссант с момента получения векселя становится активным субъектом вексельного долга. Следовательно, задолженность плательщика по векселю подлежит отражению в бухгалтерском учете организации-приобретателя документа с момента получения его от трассанта, то есть даты представления передаточной надписи.

В настоящее время большую актуальность приобрела проблема решения вопроса: подлежит ли включению в облагаемый НДС –оборот продажная стоимость товаров, предварительно оплаченных векселем?

Как известно, аванс для целей обложения НДС определяется как сумма денежных средств, полученная в качестве предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

Следовательно, факт предварительной оплаты товаров векселем не может быть квалифицирован для целей обложения НДС как факт получения организацией-векселедержателем аванса.

До момента продажи предварительно оплаченных векселем товаров векселедателю (индоссанту) полученный от последнего документ может быть продан организацией–поставщиком стороннему лицу. Факт получения от индоссанта оплаты проданного векселя не должен квалифицироваться для целей обложения НДС как факт получения аванса за товары (работы,

услуги) предварительно оплаченные индоссированным векселем, так как операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др), от налога на добавленную стоимость освобождаются.   
 Таким образом, задолженность по НДС с оборота по реализации товаров (работ, услуг), предварительно оплаченных векселем, возникает у организации –продавца либо после их продажи покупателю, то есть перехода к последнему, права собственности на товары ( в случае если приказом об учетной политике продавца установленный момент реализации-отгрузка), субсчет «Векселя выданные» либо после продажи товаров и реализации организации или погашения полученного в их (товаров) оплату векселя (момент реализации- оплата).

Как уже отмечалось выше, в бухгалтерском учете следует различать два момента: возникновение кредиторской задолженности перед каким-либо сторонним лицом (например, поставщиком товаров) и погашение ее путем выдачи векселя\_ принятия на себя вексельного обязательства. Последний факт отражается в учете векселедателя записью по дебету счета, на котором отражалась существовавшая кредиторская задолженность и кредиту счета 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам», субсчет «Векселя выданные».

Такой порядок учета обуславливается тем, что вексельное обязательство основано на договоре, который выражается соглашением двух лиц выдать и принять вексель. Выдача векселя является для первоначальных его участников возникновением нового договора и вытекающего из него обязательства векселедателя, но это обязательство не погасить задолженность (векселя, а оплатить вексель по наступлении указанного в нем срока платежа. Обязательство, которое вытекает из первоначального (исходного) договора, с выходом векселя считается исполнен (полностью или частично, соответствующей возникшему обязательству по данному документу).

Таким образом, получение товаров (работ, услуг) и выдача векселя- два разных факта хозяйственной деятельности, основанием для отражения в учете которых служат различные документы. Бухгалтерская запись, отражающая, например, оприходование товаров и возникновение задолженности перед поставщиком делается на основании счета-фактуры, товарно-транспортной накладной и прочей первичной документации, а проводка, фиксирующая выдачу векселя, составляется на основании собственно векселя.

Предъявлению бюджету подлежит НДС, сумма которого фактически уплачена поставщикам за приобретенные и оприходованные материальные ресурсы. Из сказанного вытекает, что для уплаты в бюджет НДС необходимо выполнение двух условий: оприходование ценностей и их оплата. Факт выдачи векселя в погашение задолженности за приобретенное имущество перед поставщиком оприходованных товаров выдачей простого или переводного векселя НДС по ним может быть предъявлен в бюджет.

Положение устанавливает, что векселедержатель сумму причитающихся к уплате по векселю процентов за полученные товары (работы, услуги) в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражают по дебету счетов учета производственных запасов, затрат на производство и других в корреспонденции с кредитом счетов 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам» и 538 « Прочие краткосрочные кредиторские задолженности» в момент выдачи векселя.

Достаточно распространено мнение, согласно которому бухгалтерская трактовка выплачиваемого дохода по векселю как составляющей затрат организации- векселедателя применяют и для целей налогообложения. Но аргументация сводится к тому, что доход по векселю рассматривается как проценты за коммерческий кредит, которые включаются в состав затрат, и уменьшают величину налогооблагаемой прибыли организации.

Следует сказать, что выдача переводного векселя производится, как правило, с целью погасить свою задолженность перед каким-либо лицом, сделав его кредитором своего должника или лица, которое согласно имеющимся предположениям вскоре сделается таковым.

В этом случае с переводным векселем необходимо рассматривать уже два субъекта бухгалтерского учета факта принятия на себя обязательства по векселю: трассанта и трассата. Важным моментом здесь является то обстоятельство, что в соответствии с Положением о переводном и простом векселе в течение времени с момента выдачи переводного векселя до принятия его к платежу плательщиком вексель совершенно аналогичен векселю простому, так как до акцепта он отличается от него лишь формально, поскольку лицо, обозначенное в векселе трассатом, не обязано принимать документ к платежу. Векселедатель, выписывая тратту, предлагает тем самым трассату заплатить определенную сумму ремитенту, плательщик же вправе отказать ему в этом- не акцептовать вексель. В то же время в соответствии с тем же Положением векселедатель переводного векселя отвечает за акцепт и за платеж. Он может сложить с себя ответственность за платеж, считается ненаписанным, то есть не имеет никакой юридической силы.

Факт того, что акцепт не снимает с векселедателя ответственности за своевременное и полное погашение векселя, подлежит отражению в бухгалтерском учете. В этой связи в учете векселедателя на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданных» как условное обязательство перед ремитентом в сумме номинала векселя и причитающихся к уплате процентов по нему. Сумма данного обязательства подлежит отражению на счете 009 до погашения векселя плательщиком.

В случае, если на сумму выданного переводного векселя производится начисление процентов, данный факт также должен отражаться в учете трассанта до принятия документа к платежу. Начисление процентов производится записью по дебету счета 731 «Прочие операционные расходы» и кредиту счета 531 и 538, субсчет « Векселя выданные». После акцепта векселя записи по начислению процентов сторнируются.

Как правило, вексель выписывается на ту организацию, у которой существует обязательство перед трассатом. Принимая вексель к платежу, трассат погашает долг перед векселедателем. Данный факт фиксируется в учете записью по дебету счета учета кредиторской задолженности перед трассатом (например, счета 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам») и кредиту счетов 538 или 217 субсчет «Векселя выданные», на сумму оплачиваемого векселем долга.

Принятие векселя к платежу отражается в учете трассата по кредиту счета 531 или 538, субсчет «Векселя выданные», по причине того, что акцепт представляет собой вид вексельного обязательства и юридические последствия акцепта переводного векселя те же, что и выдача нового простого векселя. С момента совершения акцепта трассат становится лицом, обязанным перед векселедержателем совершенно самостоятельно. Поэтому и в учете трассата факт принятия векселя к платежу должен найти отражение аналогично факту выдачи простого векселя.

**2. 3. Организация и учет расчетов по бартерным сделкам , вопросы их совершенствования.**

Бартерные сделки представляют собой совершаемые при осуществлении хозяйственной деятельности сделки, которые предусматривают обмен эквивалентными по стоимости товарами, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности. Нельзя считать бартерными сделками сделки, которые предусматривают использование при их осуществлении денежных или иных платежных средств.

Совершаются такие сделки в простой письменной форме путем заключения двустороннего договора мены, который должен соответствовать определенным требованиям.

При совершении бартерных сделок экспорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности может быть осуществлен только после оформления паспорта бартерной сделки в Министерстве внешнеэкономических связей.

Таможенное оформление товаров, перемещаемых через таможенную границу Азербайджанской Республики в счет исполнения бартерных сделок, осуществляется при условии предоставления в таможенные органы паспорта бартерной сделки. Паспорт бартерной сделки оформляется на каждый договор, заключенный организацией. При этом паспорт бартерной сделки оформляется до осуществления экспорта товаров, работ, услуг и до начала таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу Азербайджанской Республики в счет исполнения внешнеторговых бартерных сделок.

В обязанности организаций, заключивших бартерные сделки и подписавших паспорта бартерных сделок, входит обязанность обеспечить ввоз на таможенную территорию Азербайджанской Республики экви-валентных по стоимости товаров, работ, услуг, результатов интеллек-туальной деятельности с подтверждением факта ввоза соответствующими документами.

Порядок отражения в бухгалтерском учете товарообменных (бартерных) сделок регламентирован письмом Министерства финансов Азербайджанской Республики от 20.10.1994г. «О порядке отражения в бухгалтерском учете товарообменных операций или операций, осуществляемых на бартерной основе». При отражении бартерных операций выделяют два этапа: получение товаров от контрагентов и отгрузка (отпуск) товаров контрагенту.

Известно, что для целей финансового учета, в том числе для составления бухгалтерской отчетности, моментом реализации товаров является их отгрузка. Однако для целей налогообложения организации имеют право выбирать один из двух моментов реализации: по оплате или по отгрузке.

В соответствии с рекомендуемым Министерством финансов АР порядком учета бартерных операций практически все они отражаются одинаково при любом моменте реализации. Исключение составляет операция по отгрузке товаров контрагенту, где дебетуются различные счета: счет 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подряд-чикам», если моментом реализации является оплата товаров; и счет 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков», если моментом реализации будет отгрузка товаров. Во втором случае появляется дополнительная запись:

- уменьшена задолженность контрагенту за полученные от него товары на стоимость отгруженных ему товаров:

Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»

Кт сч.211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков».

Различия в предлагаемом варианте могут быть вообще устранены, если при отражении в учете, когда моментом реализации является отгрузка товаров, дебетовать вместо счета 211 счет 531.

В тех случаях, когда в организации моментом реализации товаров служит отгрузка, то порядок учета товарообменных (бартерных) операций, рекомендованных Министерством финансов АР может применяться во всех случаях. Если же моментом реализации товаров является их оплата, то изложенный вариант учета не всегда применим.

Рекомендуемый Министерством финансов АР порядок учета при отгрузке товаров в учете делают записи:

Дт сч.531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам», Кт сч. 601 «Реализация», Дт сч. 601 «Реализация», Кт сч. 205 «Товары».

Следует отметить, что счет 601 «Реализация» нельзя использовать в том случае, что собственные товары отгружены, а от контрагента ценности не получены, так как моментом реализацииявляется оплата товаров. Счет 601 «Реализация» можно кредитовать только после оприходования товаров, полученных в порядке обмена. Но, если отразить в учете реализацию собственных товаров после их отгрузки до получения ценностей от контрагентов, то это повлечет за собой необходимость преждевременной уплаты НДС и налога на прибыль по данной операции. На самом деле в этом случае процесс реализации не произошел. На основе изложенного рекомендуется следующие записи в учете: Дт сч. 205 «Товары» Кт сч. 204 «Готовая продукция».

- на оприходование товаров, полученных от контрагента:

Дт сч 205 «Товары»;

Кт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам».

- при отражении в учете реализации товаров:

Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»;

Кт сч. 601 «Реализация»

- при списании реализованных товаров:

Дт сч. 601 «Реализация»;

Кт сч. 205 «Товары».

Рекомендуемый порядок производства учетных записей позволит правильно отразить реализацию товаров и финансовый результат от нее и избежать преждевременной уплаты НДС и налога на прибыль.

Операции по бартерным сделкам внешнеэкономической деятельности имеют особенности, так как здесь отдельно отражаются операции по экспорту и операции по импорту.

Учет экспортных операций по бартерным контрактам производится в соответствии с общими правилами по экспортны поставкам. Задолженность иностранного партнера по бартерной сделке отражается по дебету счета 211 «Краткосрочные кредиторские задолженности покупателей и заказчиков» при переходе к нему права собственности на экспортируемый товар, то есть при отгрузке товара в адрес иностранного партнера и выставления счета на его имя. Задолженность показывается в в манатах, пересчитанных по курсу на дату перехода права собственности. Данная операция отражается записью: Дт сч.211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» Кт сч. 601 «Реализация».

Однако было бы целесообразным для учета поставок товаров использовать счет 205 «Товары» до момента признания выручки. При этом следует к счету открытьсубсчета для учета экспортируемых товаров в пути, портах и на складах в Азербайджане, в пути, портах и на складах за границей.

В том случае, когда азербайджанский партнер исполняет свои обязательства после отгрузки товаров иностранным партнерам, признание выручки происходит в момент передачи поставщиком товаров ( вручение товаров покупателю, сдача товаров перевозчику или в орган почтовой связи, передача коносамента или иного товарораспорядительного документа на товары). В этом случае счет 205 «Товары» не используется.

Расходы по передаче обмениваемых товаров азербайджанский поставщик учитывает на счете 711 «Коммерческие расходы», списывая их в конце месяца в дебет счета 601 «Реализация». Обмен товарами считается состоявшимся после перехода права собственности на обмениваемые товары к обеим сторонам. Зачет дебиторской и кредиторской задолженности отражается корреспонденцией счетов: Дт сч. 211 «Краткосрочные деби-торские задолженности покупателей и заказчиков»; Кт сч.531 Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам».

Случаи, когда иностранный партнер выполняет свои обязательства по контракту первым, то в учете у азербайджанского партнера поступившие товары учитываются на забалансовом счете 002 « Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». После отгрузки обмениваемых товаров ранее поступившие товары списываются со счета 002 и принимаются на учет по счетам учета соответствующих активов с кредита счета 531. Приобретаемые товары оцениваются по фактической себестоимости, которая складывается из контрактной цены, таможенных пошлин, невозмещаемых налогов, затрат по заготовке и доставке товаров до места их использования, включая расходы по страхованию, иных затрат, непосредственно связанных с приобретением товаров. Пересчет контрактной стоимости товаров, выраженной в иностранной валюте, в манаты производится по курсу ЦБ АР, действовавшему на дату перехода права собственности, а остальных расходов- по курсу ЦБ АР, действовавшему на дату их признания.

**2.4. Организация и учет взаимозачетов**

**и их улучшение.**

Взаимозачет означает зачет взаимной задолженности и является одним из способов прекращения обязательств. На сегодняшний день взаимозачет является одним из распространенных способов прекращения обязательств. Согласно Гражданскому кодексу республики обязательство помимо взаимозачета может прекращаться также исполнением договора, отступным, новацией и по другим основаниям. Операцию взаимозачета нередко отождествляют только с погашением денежной задолженности, что является ошибочным мнением.

В соответствии с Гражданским кодексом АР «Обязательство прек-ращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны». Из анализа данной нормы следует, что зачет возможен в отношении любого встречного однородного требования. Например, обязательство какого-либо товара может быть зачтено встречным обязательством по поставке этого же товара. Денежное обязательство зачитывается встречным денежным обязательством и т.д.

Таким образом, предусмотренное гражданским законодательством понятие «зачет» подразумевает операцию по проведению зачета как денежных, так и иных однородных требований.

Понятие «взаимозачет, используемое на практике, аналогично понятию «зачет». Но, как правило, термин зачет применяется непосредственно при зачете денежных обязательств. Взаимозачет, с точки зрения бухгалтерского учета, представляет собой способ осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами. На практике проведение взаимозачета часто рассматривают как бухгалтерскую операцию. Поэтому при его осуществлении основное участие в нем принимают бухгалтерские или финансовые службы организаций.

Однако, можно сказать, что взаимозачет - операция комплексная и должна происходить с участием и взаимодействием финансовых, снабженческо-сбытовых и юридических служб предприятия. С точки зрения бухгалтерского отражения взаимозачет практически не отличается от операции бартера и в то же время имеет иную экономико- правовую основу. Взаимозачет представляет собой операцию, производную от ряда хозяйственных договоров, которая при этом осуществляется на основании юридических понятий, не применяемых при осуществлении бартерных операций.

Разнообразие проводимых организациями взаимозачетов порождает определенные трудности в порядке как их нормативного регулирования, так и бухгалтерского отражения и налогового учета. В этой связи представляется необходимым провести классификацию видов взаимозачета.

По степени сложности можно выделить простой и сложный взаимозачет. Простой взаимозачет характерен тем, что между его участниками уже существует взаимная задолженность. При сложном взаимозачете встречную задолженность необходимо предварительно создать. В этом случае между будущими участниками взаимозачета есть только одна задолженность без встречного обязательства. И только после этого проводится взаимозачет. По числу участников можно выделить три вида взаимозачета: односторонний, двусторонний и многосторонний.

По основаниям проведения взаимозачеты можно подразделить на общие и специальные. Общие взаимозачеты проводятся по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством. Специальные взаимо-зачеты могут проводиться только при наличии соответствующего акта (решения). Например, данная ситуация возникает при взаимозачетах с бюджетом, при погашении недоимки путем обращения взыскания на суммы дебиторской задолженности и др.

Основанием для проведения взаимозачета является взаимная задолженность. Однако ситуация может осложняться тем, что организация, как правило, имеет отношения и взаимную задолженность со многими контрагентами. В результате при выявлении размера задолженности может возникнуть несоответствие между данными организации и данными его контрагента по договору. Поэтому во избежание ошибок при проведении взаимозачет необходимо:

- вести аналитический учет задолженности отдельно по каждому договору и контрагенту организации;

- определить размер взаимной задолженности с участием каждого контрагента в отдельности.

На практике очень часто проводится простой взаимозачет. Он может быть как односторонним, так и двусторонним. В первом случае организация направляет своему контрагенту уведомительное письмо о зачете взаимных требований, во втором- составляется акт взаимозачета, подписываемый обоими участниками.

В связи с тем, что все организации независимо от выбранного в целях налогообложения способа определения выручки от реализации продукции должны вести бухгалтерский учет « по отгрузке». В целях организации раздельного учета предприятие использует счет 521 «Налоговые обязательства», субсчет 1 «НДС по приобретенным ценностям не оплаченный» и субсчет 2 «НДС по приобретенным ценностям оплаченный».

Зачет встречных требований при поставке товара транзитом не относится к какому-либо самостоятельному виду взаимозачета. Однако специфика проведения подобных операций, а также противоречивые способы их налогообложения приводят к необходимости подробно затронуть эту проблему.

Взаимозачет при условиях поставки товаров транзитом можно сравнить со сложным взаимозачетом, при котором встречная задолженность специально создается путем отгрузки товара должником. Особенностью данной операции является то, что отгружаемый товар, как правило, не используется в производственных целях, и поэтому он отправляется в адрес иных субъектов.

Как правило, один из участников взаимозачета отгружает в счет погашения собственной задолженности продукцию по распоряжениям другого участника взаимозачета в адрес его контрагента, не участвующего во взаимозачете. В результате происходит реализация товара транзитом. Однако данное обстоятельство не учитывается и реализация товара транзитом не отражается, что может привести к применению серьезных финансовых санкций. Отметим, что неотражение реализации товара транзитом является одной из распространенных ошибок при отражении данной хозяйственной операции.

Однако анализ документов, фиксирующих факт взаимозачета, говорит об обратном. Именно предприятие становится собственником товара, поскольку он отгружается в счет погашения долга по основному договору.

Это следует из распоряжений предприятия о том, в какие адреса следует отгружать продукцию. Кроме того, в погрузочных документах отправителем значится именно эта организация.

При проведении взаимозачета следует определить место в этой операции. Отметим, что наименее выгодна позиция собственника транзитного товара, так как это приводит к дополнительным финансовым потерям.

В условиях кризиса платежей уступка права требования стала широко применяться в операциях взаимозачета. Это позволяет хозяйствующим субъектам решать свои финансовые проблемы без привлечения денежных ср5дств. В то же время несоблюдение установленных правил уступки права требования может привести к проблемам не менее серьезным, чем длительная задержка платежей. Поэтому при заключении договора цессии рекомендуется учитывать следующие момент:

1. Уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору.

2. Для передачи требования новому кредитору согласия должника не требуется, однако уведомить его об этом необходимо.

3. Требование должно передаваться новому кредитору в том виде, в каком оно существует на момент заключения договора цессии.

4. Уступка права требования другим лицам в большинстве случаев осуществляется на основании договора цессии. Поскольку договор цессии - это обычный гражданский договор, он должен быть составлен с соблюдением всех правил заключения договоров.

Проведение многостороннего взаимозачета является комплексной операцией, объединяющей в себе одновременно соглашение по уступке права требований (переводу долга) и акт взаимозачета.

Существуют противоречивые мнения по вопросу правомерности проведения многосторонних взаимозачетов. Согласно одной позиции многосторонние взаимозачеты незаконны. В ее обоснование приводится толкование ГК АР «Прекращение обязательства зачетом».

Поскольку согласно гражданскому законодательству обязательство может прекращаться зачетом только при наличии встречного однородного требования, то многосторонние взаимозачеты невозможны (поскольку отсутствует встречная задолженность).

На основании данной позиции можно сделать вывод о том, что вследствие незаконности многосторонних взаимозачетов отнесение сумм НДС к зачету в результате проведения данной операции неправомерно, поскольку мнению, с указанной позицией нельзя согласиться по следующим основаниям:

Во-первых, вывод о нарушении гражданского законодательства делается исходя из названия подписанного сторонами документа. Сложившаяся практика такова, что при проведении многостороннего зачета подписывают документ,используя при этом обычную формулировку- «Акт взаимозачета». Следует согласиться, что данное название не совсем точно отражает характер проводимой операции. В рассматриваемом случае стороны погашают не встречную задолженность, а круговую. Поэтому можно рекомендовать иное название документа, например «Соглашение о погашении задолженности» или «Договор о погашении».

Во - вторых, гражданское законодательство разрешает субъектам заключить любые сделки, если последние не запрещены нормативными актами. Так, согласно ГК АР , граждане и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе.

|  |
| --- |
| **ГЛАВА III. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ** |
| **3.1. Налогообложение в операциях с векселями** |
| Приобретение бланков векселей связано с определенными расходами, которые необходимо знать при ведении учета вексельных операций. Существуют два варианта учета расходов по приобретению векселей, что также зависит от вида векселей. В этом случае различают товарные векселя или финансовые.  Если предприятию необходимы товарные векселя, то оно как правило, покупает чистые бланки векселей. Далее векселя используются для оформления расчетных обязательств за полученные товарно-материальные ценности.  В этом случае расходы по оплате за чистые бланки векселей необходимо включать в состав издержек производства. Для учета таких расходов предусмотрен счет 731 « Прочие операционные расходы». В бухгалтерском учете эти расходы должны быть отнесены в дебет счета 731, а сами бланки учтены на забалансовом счете 006 « Бланки строгой отчетности».  Если предприятие приобретает финансовые векселя ( как правило, они банковские векселя), то у него возникают две статьи расходов: стоимость самого бланка векселя и стоимость векселя как ценной бумаги. При отражении в бухгалтерском учете расходов по приобретению финансового векселя необходимо руководствоваться приказом Министерства финансов Азербайджанской Республики « О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами». В соответствии с этим приказом в тех случаях, когда организация приобретает векселя как объект финансовых вложений, учет их осуществляется как учет ценных бумаг. Для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг используют счет 234 «Прочие краткосрочные инвестиции», к которому можно предусмотреть субсчет « Вложения в ценные бумаги». При фактическом получении векселя полная стоимость приобретенного векселя отражается:  Дт сч. 234 « Прочие краткосрочные инвестиции», субсчет «Вложения в ценные бумаги» ;Кт сч. 211 «Инвестиции на недвижимое имущество»  - Отражена полная стоимость векселя:  Дт сч. 151 «Инвестиции в зависимые предприятия»; сч.152 «Инвестиции в совместные предприятия»;Кт сч .234 « Прочие краткосрочные инвестиции».  Для целей налогообложения выручка от реализации продукции определяется либо по мере ее оплаты, либо по мере отгрузки товаров и предъявлению покупателю расчетных документов (указанный порядок исчисления данных по реализации продукции распространяется при определении налогов. С учетом изложенного при анализе расчетных операций с векселями необходимо учитывать требования налогового законодательства.  Вместе с тем следует отметить, что из-за отсутствия на сегодняшний день нормативно установленной методики ведения налогового учета тех или иных хозяйственных операций не представляется возможным решить данный вопрос на должном уровне.  Одновременно следует отметить, что характерной чертой почти всех учетно-налоговых показателей является то, что они так или иначе обусловлены данными бухгалтерского учета, или же можно сказать, что эти данные формируются при прямом или косвенном использовании методик бухгалтерского учета.  Представленные в работе соображения отражают лишь основные моменты при налогообложении с векселями, на которые необходимо обратить внимание для правильного исчисления налогов.  Использование векселей в хозяйственном обороте осложнилось после внесения изменений и дополнений в Закон АР «О налоге на добавленную стоимость».  Согласно принятым изменениям установлено, что «при использовании в расчетах за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) векселей суммы налога на добавленную стоимость подлежат возмещению после оплаты векселей денежными средствами».  При этом следует отметить, что данное положение невозможно применять одинаково ко всем разновидностям использования векселей в хозяйственных расчетах. Прежде всего существует простой и переводной вексель. Во-вторых, простые векселя для целей ведения бухгалтерского учета и налогообложения делятся на собственные векселя и на векселя третьих лиц.  Счет 245 «Прочие краткосрочные активы» предназначен для обобщения информации о расчетах по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.  Суммы полученных авансов, а также полученной оплаты при частичной готовности продукции и работ отражаются по кредиту счета 245 « Прочие краткосрочные активы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.  Вышеуказанное положение основано на нормах гражданского законодательства. Авансы и предоплаты являются разновидностью кредитных (заемных) отношений. Однако все заемные кредитные отношения между сторонами возникают в момент реальной передачи денег. Таким образом, обязательным условием для отнесения тех или иных средств в категории предоплат (авансов) является их реальное  получение на расчетный счет предприятия.  В то же время кредиторская задолженность у предприятия может возникнуть не только при получении аванса или предоплаты, но и по следующим основаниям:  а) при проведении взаимозачета на большую сумму, чем задолженность (следует отметить, что такие операции иногда встречаются на практике; в данном случае в бухгалтерском учете, как бы идет своеобразное искусственное «создание кредитора»; в то же время, с юридической точки зрения проведение взаимозачета на большую сумму, чем сумма самого долга, совершаться не может);  б) в результате передачи векселя на большую сумму, чем фактическая задолженность;  в) в результате передачи покупателям продукции в счет погашения долга на большую сумму, чем сам долг.  Однако включению в налогооблагаемый оборот по НДС подлежит лишь та часть кредиторской задолженности, которая образуется в результате поступления на расчетный счет предприятия денежных средств в порядке предоплаты (аванса), как это предусмотрено законом Азербайджанской Республики «О налоге на добавленную стоимость».  С учетом вышеизложенного можно считать, что действия налоговых органов в части обложения НДС векселей, полученных в счет будущих поставок продукции (выполнения работ, оказания услуг), необоснованны, поскольку действующее законодательство не рассмат-ривает получение векселя как аванс или предоплату.  Необходимо отметить, что вышеназванная точка зрения подтверждается и официальными разъяснениями государственных органов.  Данный вопрос в налоговом законодательстве четко не урегулирован. Однако, исходя из природы вексельного обращения и учитывая особенности возникающих налоговых правоотношений, можно сделать следующие выводы.  В бухгалтерском учете обозначенные операции будут иметь следующий вид:  1)В момент передачи векселя по индоссаменту:  Дт сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции»;  Кт сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков»; или  Кт сч. 245 «Прочие краткосрочные активы» - на сумму погашения долга по оплате;  Дт сч. 601 «Реализация»;  Кт сч. 538 «Прочие краткосрочные кредиторские задолженности»;  Дт сч. 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам»;  Кт сч. 601 «Реализация» - на сумму погашения долга по кредиторской задолженности; или  Дт сч. 223 «Расчетный банк в банке»;  Кт сч. 601 «Реализация» - на сумму получения средств за продажу векселя.  2)В момент отгрузки продукции:  Дт сч. 601 «Реализация»;  Кт сч. 521 «Налоговые обязательства» - на сумму исчисленного НДС с выручки.  Операции с векселями разнообразны. Поэтому здесь бывают ситуации, влияющие на налогооблагаемую базу. Рассмотрим случай, когда в оплату товара передан вексель покупателя. В этой ситуации момент возникновения выручки и соответственно и налогооблагаемой прибыли зависит от учетной политики предприятия.  В первом варианте, когда выручка от реализации определяется по оплате (для целей налогообложения) датой совершения оборота считается день поступления денежных средств по векселю или передача по индоссаменту.  При втором варианте выручка от реализации продукции (работ, усоуг) определяется по отгрузке, и налогооблагаемая прибыль складывается в момент отгрузки и предъявления расчетных документов независимо от поступления денежных средств на счет поставщика или получения векселя в оплату товара.  При оформлении налогооблагаемой базы по операциям с векселями возникает вопрос о ее составе, то есть сумма разницы между ценой приобретения и номиналом векселя (дисконт) или разница между ценой покупки и ценой реализации векселя.  Согласно Закону «О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики», убытки по операциям с ценными бумагами, не имеющими рыночной котировки или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации данной категории ценных бумаг.  Таким образом, в любом случае убыток от реализации конкретных ценных бумаг может быть отнесен на уменьшение доходов от реализации аналогичных ценных бумаг. Следовательно, убытки по государственным ценным бумагам могут быть перекрыты только доходы по таким же результатам с государственными ценными бумагами, образовавшийся убыток нельзя перекрывать доходами от реализации векселей.  В соответствиис установленным порядком ведения бухгалтерского учета и отчетности в Азербайджанской Республике, в частности учета Министерства Финансов Азербайджанской Республики «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» вложения в ценные бумаги, в том числе векселя, учитываются в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений и соответственно не включаются в объект обложения налогом на имущество предприятий.    **3.2. Налогообложение бартерных сделок**  Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль при осуществлении предприятиями обмена продукцией (работами, услугами) либо ее передачи безвозмездно регламентирован инструкцией Налоговой службы Азербайджанской Республики «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» в редакции последующий изменений и дополнений, в соответствии с которой  выручка для целей налогообложения определяется исходя из средней цены реализации такой или аналогичной продукции (работ, услуг), рассчитанной за месяц, в котором осуществляется указанная сделка.  Следует обратить особое внимание на тот факт, что отраженная сторонами в бартерной сделке согласованная цена обмениваемых товаров не имеет значения при исчислении размера причитающегося к уплате налога на прибыль за исключением случая, когда расчет этой цены выполнен по выше приведенной методике.  Тем самым намеренное занижение цен обмениваемых товаров при заключении товарообменной (бартерной) сделки в целях уменьшения налоговых платежей теряет всякий смысл и при очередной проверке правильности исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль приведет к применению штрафных санкций и пересчету налога.  Следует отметить, что НДС при товарообменных (бартерных) сделках принимается к возмещению при наличии трех условий:  - товар от контрагента должен быть оприходован;  - товар контрагенту должен быть отпущен;  - в счетах-фактурах должен быть выделен НДС.  Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость при обмене организациями продукцией либо ее передача безвозмездно регламентирован Инструкцией Государственной налоговой инспекции «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» в редакции последующих изменений и дополнений в соответствии с которой облагаемый оборот определяется исходя из средней цены реализации (без учета налога на добавленную стоимость) такой или аналогичной продукции, рассчитанной за месяц, в котором осуществлялась указанная сделка, а в случае отсутствия реализации такой или аналогичной продукции за месяц – исходя из цены (без учета НДС) ее последней реализации, но не ниже фактической себестоимости.  При осуществлении бартерных операций при экспортно-импортных сделках важным моментом остается установление даты реализации продукции. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным приказом Министерства финансов Азербайджанской Республики, датой реализации товаров, иного имущества, работ, услуг, за иностранную валюту в условиях товарообмена является: при определении выручки от реализации по мере предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов – дата предъявления счетов и иных аналогичных документов при условии отгрузки (отпуска) товаров и иного имущества, фактического выполнения работ, оказанных услуг; при определении выручки от реализации по мере оплаты – дата перехода прав собственности на импортированные товары, иное имущество к импортеру, фактическое потребление услуг.  Поскольку к бартерной сделке каждая из сторон является одновременно экспортером и импортером, то следует в учете отразить операции по экспорту и импорту.  Еще одним видом косвенного налога являются акцизы. Акцизы устанавливаются с целью изъятия в доход бюджета полученной сверхприбыли от производства высокорентабельной продукции и создания примерно одинаковых экономических условий хозяйственной деятельности для всех предприятий. Акцизы устанавливаются также на импортные товары с целью защиты национального потребительского рынка.  Акцизам присущи специфические черты, отличающие их от НДС. Прежде всего, объектом обложения акцизами является оборот по реализации только товаров, перечень которых ограничен лишь несколькими наименованиями. И второе – акцизы функционируют только в сфере производства. Исключением из этого правила являются акцизы по товарам, ввозимым на территорию Азербайджана, поскольку плательщиками акцизов в данном случае являются организации, закупившие подакцизные товары, в том числе и для их дальнейшей перепродажи.  Посредством акцизов в государственный бюджет изымается часть стоимости (цены) товара, которая не обусловлена ни эффективностью его производства, ни потребительскими свойствами, а является следствием особых условий его производства и продажи. Если бы эта часть цены не изымалась в бюджет, то предприятия – изготовители данной продукции получали бы незаслуженно высокую прибыль и были бы поставлены в неравные, предпочтительные по сравнению с другими предприятиями условия.  Акцизы устанавливаются в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями – производителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государства полученной производителями сверхприбыли.  Порядок исчисления и уплаты акцизов при обмене с участием подакцизных товаров регламентирован Инструкцией Государственной налоговой инспекции АР «О порядке исчисления и уплаты акцизов» и Законом АР «Об акцизах». В соответствии с ними при натуральной оплате труда подакцизными товарами собственного производства, при обмене с участием подакцизных товаров безвозмездно или по ценам ниже рыночных, объектом налогообложения является:  - в случае, когда на подакцизные товары установлены ставки акцизов в процентах, - стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из максимальных отпускных цен без учета акциза на аналогичные товары собственного производства на момент передачи готовых товаров, а при их отсутствии-исходя из рыночных цен с учетом акциза, сложившихся в данном регионе на аналогичные товары в предыдущем отчетном периоде;  - в случае, когда на подакцизные товары установлены твердые (специфические) ставки акцизов- объем переданных подакцизных товаров в натуральном выражении. |

**3.3. Налогообложение операций взаимозачетов.**

Предприятия, определяющие выручку в целях налогообложения по отгрузке, исчисляют налоги с реализации, непосредственно в момент отгрузки. Однако факт оплаты при обретенных материалов, необходимый для отнесения НДС к зачету, у данных предприятий будет зависеть от даты проведения взаимозачета.

Если участники взаимозачета применяют способ определения выручки в целях налогообложения по оплате, то проведенный взаимозачет будет означать для них и возникновение выручки в целях налогообложения.

Предприятие А в феврале при исчислении налогов:

- отразит реализацию услуг по переработке сырья в сумме взаимозачета 160 млн. ман;

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по материалам в разрезе 24,4 млн. ман. (данное положение касается также предприятий, использующих способ определения выручки в целях налогообложения по отгрузке.)

Предприятие Б в феврале при исчислении налогов:

- отразит реализацию материалов в сумме взаимозачета 160 млн. ман.

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по услугам в размере 24,4 млн. ман. (данное положение касается также предприятий, использующих способ определения выручки в целях налогообложения по отгрузке).

Предприятия, определяющие выручку в целях налогообложения по отгрузке, исчисляют налоги с реализации непосредственно в момент отгрузки. Вместе с тем, факт оплаты приобретенных материалов, необходимый для отнесения НДС к зачету, у данных предприятий будет зависеть от даты проведения взаимозачета.

Если участники взаимозачета применяют способ определения выручки в целях налогообложения по оплате, что проведенный взаимозачет будет означать для них возникновение выручки в целях налогообложения.

Предприятие А в феврале при исчислении налогов отразит следующие операции:

1)на основании первого Акта взаимозачета:

- отразит реализацию продукции по договору поставки 1 в сумме взаимозачета 120 млн. ман.;

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по транзитному товару в размере 8,4 млн. ман. (договор поставки 3).

2) на основании второго Акта взаимозачета:

- отразит реализацию транзитного товара по договору поставки в сумме взаимозачета 220 млн. ман.;

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по материалам в размере 34 млн. ман. (договор поставки 2).

Предприятие Б в феврале при исчислении налогов отразит следующие операции:

1)на основании первого Акта взаимозачета:

- отразит реализацию продукции по договору поставки 3 в сумме взаимозачета 120 млн. ман.;

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по полученной продукции в размере 18,4 млн. ман. (договор поставки 1).

Предприятие В в феврале при исчислении налогов отразит следующие операции:

1)На основании второго Акта взаимозачета:

- отразит реализацию поставленных материалов по договору поставки 2 в сумме взаимозачета 220 млн. ман.;

- при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по транзитному товару в размере 34 млн. ман. (договор поставки 4).

Если предприятие Б определяет выручку в целях налогообложения по отгрузке, то оно исчисляет налоги с реализации непосредственно в момент отгрузки.

Если предприятие Б применяет способ определения выручки в целях налогообложения по оплате, то проведенный взаимозачет будет означать для него возникновение выручки в целях налогообложения в сумме 170 млн. ман.

Предприятия А по итогам взаимозачета при исчислении налогов при наличии иных условий отнесет к зачету сумму оплаченного по взаимозачету НДС по продукции в размере 26 млн. ман. (данное положение касается также

предприятий, использующих в целях налогообложения способ по отгрузке).

На практике широко распространена операция проведения зачета встречных требований авансом. Данную операцию еще называют «проведение зачета в счет будущих взаимозачетов». Суть подобных операций заключается в том, что предприятия проводят погашение встречных задолженностей на большую сумму, чем реально это может быть сделано.

Оформление взаимозачета на большую сумму проводится в целях уменьшения документооборота. Проводится за зачет взаимных требований на не обоснованные ничем суммы, а затем под образовавшуюся кредиторскую задолженность производится постепенная поставка товаров и погашение этой задолженности.

Гражданское законодательство не допускает оформления погашения задолженности указанным выше способом. Но в плане налогообложения подобные ошибки при проведении взаимозачета не приводят к нарушению налогового законодательства. Тем не менее у предприятия могут возникнуть проблемы с налоговой инспекцией из-за неправильного оформления взаимозачета.

При проведении взаимозачета НДС принимается к зачету только при наличии документально оформленного акта взаимозачета или другого аналогичного документа. При этом датой оплаты за приобретенные в порядке взаимозачета материальные ценности (работы, услуги) считается дата подписания акта взаимозачета всеми сторонами, участвующими в данной операции.

**3.4. Налогообложение автотранспортных средств**.

Вопросы приобретения, эксплуатации и выбытия автотранспортных средств рассмотрены в тесной увязке с действующим налоговым законодательством.

При отражении в учете приобретаемых автотранспортных средств следует руководствоваться Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета 7 «Земля, строения и оборудование» и НСБУ 27 «Инвестиции в недвижимое имущество».

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета для коммерческих организаций учет автотранспортных средств ведется на счете 111 «Земля, строения и оборудование», субсчет 4 «Транспортные средства». Стоимость транспортных средств после их оприходования и постановки на учет отражается на счете согласно оплаченным или принятым к оплате документам продавцов.

Владение автотранспортными средствами на правах собственности влечет за собой обязанность предприятия уплатить также налог на приобретение транспортных средств. Учет расчетов с дорожным фондом по налогу на приобретение автотранспортных средств и налог с владельцев транспортных средств осуществляется на счете 507 «Обязательства, создающие прочие краткосрочные процентные расходы».

Начисление налога на приобретение автотранспортных средств отражается записью:

Дт. сч. 111, субсчет 3 «Капитализация затрат, связанных с землей, строением и оборудованием»;

Кт. сч. 507 «Обязательства, создающие прочие краткосрочные процентные расходы».

Перечисление налога в дорожный фонд отражается записью:

Дт. сч.162 «Прочие отсроченные налоговые активы»;

Кт сч. 223 «Расчетный счет в банке».

Приобретая новый отечественный автомобиль на заводе-изготовителе, следует при оформлении заказа и выписке счета-фактуры на легковой автомобиль обратить внимание, чтобы в соответствии с Законом АР «Об акцизах» легковые автомобили облагаются акцизами, а их плательщиками являются производители и предприятия, реализующие эти автомобили. В расчетных документах на подакцизные товары сумма акциза указывается отдельной строкой. Это позволяет уменьшить налого-облагаемую базу для исчисления налога на приобретение автотранспортных средств, так как сумма акциза вычитается при этом из стоимости автомобиля.

Оплату автомобиля следует производить в безналичном порядке, так как его стоимость превышает предельную величину расчетов наличными между юридическими лицами.

Приобретая автотранспортное средство не на заводе – изготовителе, а в торговой фирме следует помнить о том, что фирма по торговле автомобилями должна иметь лицензию на осуществление этого вида торговой деятельности, выдаваемую органами власти. Покупатель обязан просить фирму сделать и приложить к расчетным документам ксерокопию лицензии. Ксерокопия лицензии фирмы по торговле автомобилями потребуется предприятию впоследствии, возможно, через несколько лет, когда придет время продавать автомобиль, соответственно снимать его с учета. При выписке счета на приобретаемый автомобиль следует обратить внимание, чтобы в обязательном порядке присутствовали все необходимые реквизиты: номер счета, предприятие-продавец, предприятие-покупатель, количество, сумма; отдельной суммой должен быть выделен налог на добавленную стоимость (НДС) и др. Для получения автомобиля в торговой фирме или на заводе- потребуются следующие документы:

- счет на оплату автомобиля;

- платежное поручение или иной расчетный документ, подтверждающий оплату счета;

- доверенность от предприятия на получение автомобиля;

- общегражданский паспорт.

Особенности отражения в учете поступления легковых автомобилей и микроавтобусов связаны прежде всего с отражением в учете НДС, уплаченного при приобретении данных автотранспортных средств.

Согласно Налоговому кодексу налог, уплаченный поставщикам по приобретенным служебным легковым автомобилям и микроавтобусам, не исключается из налоговой суммы, полученной от покупателей продукции, потребителей работ и услуг.

Пример. Приобретен легковой автомобиль в январе 2001 года по цене 35400. ман., в том числе НДС – 5400 ман. Налог на приобретение автотранспортных средств составит 5400ман. Начисление налога на приобретение автотранспортных средств оформляется проводкой:

Дт сч. 162 «Прочие отсроченные налоговые активы»;

Кт сч 521 «Налоговые обязательства»;

а его перечисление:

Дт сч. 521 «Налоговые обязательства»;

Кт сч. 223 «Расчетный счет в банке».

Порядок списания сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении иных основных средств , с момента начала действия Закона АР «О налоге на добавленную стоимость» изменялся несколько раз. В настоящее время суммы налога на добавленную стоимость , уплаченные при приобретении основных средств, в полном объеме вычитаются из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет в момент принятия на учет основных средств.

Если иное транспортное средство, кроме легкового автомобиля или микроавтобуса, приобретается предприятием для непроизводственных целей ( например, автобус для обслуживания работников в доме отдыха, стоящем на балансе предприятия, грузовик для работы в подсобном хозяйстве), уплаченный при их покупке НДС также списывается за счет иных имеющихся у предприятия собственных источников средств.

При приобретении автотранспортных средств, бывших в употреблении, у конкретного юридического лица необходим документ Договор купли-продажи с продавцом, составленный в письменной форме, а также документ, подтверждающий остаточную стоимость автомобиля на момент его покупки у продавца, так как в этом случае налог на приобретение исчисляется исходя из продажной стоимости автомобиля без НДС, но не ниже остаточной стоимости автомобиля. Таким документом является Акт приемки-передачи основных средств.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Исследование особенностей бухгалтерского учета расчетных операций явилось целью данной диссертационной работы, результаты которого сформулированы в определенных теоретических и практических выводах и предложениях.

1. Нестабильная экономическая ситуация в Азербайджане, отсутствие свободного капитала, проблемы с получением дополнительных материальных ресурсов посредством получения кредитов, противоречивость нормативных и законодательных актов явились предпосылками для развития безналичных расчетов.
2. И не случайно во внутренних расчетах платежного инструмента доминирующее положение стали занимать такие формы расчетов, как расчеты платежными требованиями-поручениями, клиринг, взаимозачеты, пластиковые карты, бартерные сделки, векселя и др. Тем не менее сложившееся положение с организацией безналичных расчетов в Азербайджане и учитывая зарубежную практику проведения расчетов можно сказать, что она требует коренных преобразований и создания цивилизованной платежной системы.
3. В настоящее время наиболее распространенные формы расчетов в Азербайджане – акцептная, аккредитивная, чеками, векселям, бартерные сделки, взаимозачет и др. Порядок ведения бухгалтерского учета операций по различным формам и их налогообложение регламентируется нормативными актами, в частности Гражданским Кодексом АР, Налоговым Кодексом АР, Законом «О бухгалтерском учете», Законом «О переводном и простом векселе» и др.
4. Особый интерес каждое государство уделяетвнешнеэкономической деятельности предпринимателей. Законы, акты, часто меняющиеся нормы, международные правила, необходимость знания иностранного языка, ,международные правила , обычаи , соглашения диктуют свои правила исполнения обязательств. Перечисленные обязательства касаются в основном работы по бухгалтерскому учету. В этой связи изучение и разработка методологии бухгалтерского учета сегодня имеют значительную актуальность.
5. Частичное решение проблемы неплатежей и сокращение коммерческих рисков можно добиться путем развития безналичных расчетов, проводимых посредством банковской системы. Такие формы расчетов как аккредитивная, чековая, векселями и др . очень редко применяются в расчетах и поэтому являются нетрадиционными. Развитие и расширение сферы применения именно этих форм расчетов позволит сократить коммерческие риски организаций, будет способствовать упрощению контроля налоговыми органами за совершаемыми сделками.
6. В последние годы во внутренних расчетах платежного инструмента республик доминирующее положение стали занимать такие формы расчетов как расчеты платежными требованиями-поручениями, клиринг и другие. Тем не менее сложившееся положение с организацией безналичных расчетов в Азербайджане и учитывая зарубежную практику проведения расчетов можно сделать вывод, что она требует коренных преобразований и создания цивилизованной платежной системы.
7. Векселя как ценная бумага влияют на порядок оформления его передачи по различным гражданско-правовым сделкам.

В это время происходит одновременная передача как самого векселя, так и права, удостоверенного векселем.

Передача самого векселя происходит на основании акта приемки- передачи, а удостоверенное векселем право передается путем совершения на его оборотной стороне передаточной надписи, которая именуется индоссаментом.

1. Двойственная природа векселя как ценной бумаги влияет на порядок оформления передачи векселя по различным гражданско- правовым сделкам, поскольку происходит одновременная передача как самого векселя, так и права, удостоверенного векселем. Передача самого векселя осуществляется на основании акта приемки-передачи, а удостоверенное векселем право передается путем совершения на его оборотной стороне передаточной надписи, которая называется индоссаментом.
2. Для бухгалтерского учета векселей не предусмотрен отдельный синтетический счет. Векселя, оформленные предприятием и выданные другим физическим и юридическим лицам в обеспечение обязательств, должны учитываться на пассивном счете «Векселя выданные». Но в практике бухгалтерского учета такой самостоятельный счет отсутствует. То же самое в отношении векселей полученных, то есть принятых в обеспечение предоставленного коммерческого кредита или приобретенных у других физических или юридических лиц, которые следует учитывать на активном счете «Векселя полученные», который также отсутствует.
3. Для аналитического учета ценных бумаг, в том числе векселей, используется Книга учета ценных бумаг, где отдельно ведутся записи по поступлению и выписанным векселям. Однако и эта книга не лишена недостатков. В качестве предложения можно рекомендовать в Книгу несколько разделов: векселя, выписанные за полученные товарно-материальные ценности; векселя, полученные за товарно-материальные ценности; векселя, полученные в качестве финансовых вложений и др.
4. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 531 «Краткосрочные кредиторские задолженности поставщикам и подрядчикам». Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета предприятия могут уточнять содержание отдельных субсчетов, исключать и объединять их, а также объединять их, а также вводить дополнительные субсчета к счетам по учету расчетов в зависимости от применяемых форм расчетов. Учитывая изложенное к счету 53 следует ввести субсчета:

- субсчет 1- Расчеты с поставщиками экспортных товаров и услуг»;

- субсчет 2- Расчеты с поставщиками импортных товаров и услуг; и др.

1. Для учета наличия и движения денежных средств, находящихся на специальных и особых счетах в банках, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах предназначен счет 225 «Эквиваленты денежных средств. Однако построение аналитического учета по счету 225 не обеспечивает возможность получения аналитических данных о наличии и движении средств по видам, в том числе на территории страны и за рубежом. Учитывая изложенное рекомендуется к счету 225 открыть субсчета 1.Специальные счета в банках; 2. «Особые счета»; 3. «Аккредитивы»; 4. «Аккредитивы за границей»; 5. «Расчетные чековые книжки»; 6. «Кредитные карточки для расчетов» и др.
2. Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется в разрезе каждого поставщика и номера контракта в журнале-ордере №6 в манатах и инвалюте. При большом количестве иностранных поставщиков и видов используемых при расчетах валют целесообразно открывать отдельный журнал в валюте и журнал в манатном измерении или же в графах, отражающих расчеты выделять две подграфы: в одной показать сумму операци в валюте, а во-второй- сумму этой же операции в манатном измерении. Такая организация аналитического учета расчетов с поставщиками облегчит выделение и отвод курсовых разниц, возникающих при изменении курса маната.
3. В практике предприятий широко распространены нарушения такого типа как отсутствие договоров при бартерных операциях. Такое нарушение имеет последствия в плане налогообложения.Если возникают какие-либо гражданские споры, то отсутствие письменного договора опасно налоговыми штрафами.
4. На практике широко распространена операция заключается в том, что организация проводит погашение встречных задолженностей на большую сумму, чем реально это может быть сделано. Цель проведения- уменьшение документооборота. Зачет взаимных требований проводится на необоснованные суммы, а затем под образовавшуюся кредиторскую задолженность производится постепенная поставка товаров и погашение задолженности**.**

В плане налогообложения подобные ошибки не приводят к нарушению налогового законодательства. Что же касается гражданского законодательства, то оно не допускает оформления погашения задолженности указанным способом.

**ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Гражданский Кодекс Азербайджанской Республики. « Юридическая литература». Баку. 2007.

2. Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики. «Юридическая

Литература» .Баку, 2011.

3. Закон Азербайджанской Республики «О внесении изменений в Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики». № 1384- 1У QD от 20 октября 2015г.

4. Закон Азербайджанской Республики « О бухгалтерском учете», Баку- 2014.

5. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Баку.2011.

6. Закон Парламента Азербайджана « Об автомобильном транспорте».

Баку. 01.04.2008.

7. Указ Президента Азербайджана об изменениях в законе «Об автомобильном транспорте». Баку, 2015.

8. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. М.Д.Акатьева, В.А. Биюков- М. НИЦ ИНФРА- М, 2015.

9. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Ю.Н.Самохвалова. М. Форум, НИЦ ИНФРА- М. 2015.

10. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник. Д.В.Лысенко. - М.2016

11. Бухгалтерский учет ( финансовый и управленческий). Учебник. И. П.

Кондраков- М. НИЦ – ИН ФРА. М. 2016.

12. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие. Ю.И.Сигидов, М.Ф.Сафонова, Г.Н.Ясменко и др. М. НИЦ ИНФРА. М. 2016.

13. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие. Бахолдина И.В. Голышева Н.И. М.Форум, НИЦ ИНФРА. М. 2016.

14. Бухгалтерский учет финансовых резервов и обязательств. Л.А.Мельникова, А.М.Петров- М.НИЦ ИНФРА. М. 2015.

15. Бухгалтерский (финансовый) учет. Теория и практика. Учебное пособие. М.Я.Погорелова. ИЦ- РИОР, НИЦ ИНФРА. М.2015.

16. Бухгалтерский учст. Учебник. В.Б.Ивашкевич.М. НИЦ ИНФРА . М. 2015.М.

17. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. М. Рид Групп.2011

18. Гомола А.И., Кириллов В.Е. , Кириллов С. В. Бухгалтерский учет. М. Академия.2011.

19. Дараева Ю.А. Бухгалтерский учет. М. Изд. Феникс. 2014.

20. Ефремова А. Резервы в бухгалтерском и налоговом учете. Издательство . Дело и сервис. 2010.

21. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М. ИНФРА. М . 2012

22. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. М. Академия- 2012.

23. Невешкина, Ремизова, Султанова: МСФО: учет и отчетность: практическое руководство. М. Изд. ОМЕГА-Л. 2014.

24. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М. Проспект. 2010.

25. Потапова Б. Бухгалтерский учет. Издательство Омега. Л.2014

26. Рогуленко А.Н., Пономарева О.В. Бухгалтерский финансовый учет. М. Издательство КНОРУС. 2011.

27. Сацук, Полякова, Ростовцева. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность.Учебное пособие. М. Издательство КНОРУС.2016.

28. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Учебное пособие. Бескоровайная С.А. НИЦ ИНФРА. М. 2016.

29. Чая В.Т., Латыпова О.В. Бухгалтерский учет. М. КНОРУС. 2011

30. Чувикова В.В. Бухгалтерский учет. М. Издательско- толрговая корпорация «Дашков и К». 2015.

31. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в малом предпринимательстве. М. Финансы и статистика. 1997.

32. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. 3-е изд. М. ИНФРА-М. 2001.

33. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. 4-е изд. М. ИНФРА-М. 2004 .

34. Бухгалтерский учет и валютный контроль во внешнеэкономической торговой деятельности. Бабченко Т.Н. М.1997.

35. Патров В.В. Учет валютных операций. М.1998.

36.С. Дан, А.Валекса Бартерные сделки. М. 1998.

37. Брызгалин А.В. и др. Векселя и взаимозачеты. Налогообложение и бухгалтерский учет. М. 2000.

38. Патров В.В. Учет бартерных операций в торговле. Ж. Бухгалтерский учет. № 8.1999.

39. Бархатов А.П. Реэкспорт и реимпорт товаров: основы бухгалтерского учета. Журнал Бухгалтерский учет. №22.. 1998.