

1. Пример расчета суммы процентов при неизменной ставке.

Предприятием получен кредит в сумме 150000 д. е. на период с 01.07.xx по 31.07.xx по ставке 20 % годовых.

Решение.

Процентная ставка за месяц составит 1,6438 % ($20 \cdot 30 / 365$). Первый день получения кредита во внимание не принимается в связи с тем, что заемщик не имеет возможности им воспользоваться.

Сумма начисленных процентов равна 2465,7 д. е. ($150000 \cdot 1,6438 / 100$).

Начисление процентов отражается следующей бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91 К-т сч. 66 (67).

Начисленные проценты увеличивают операционные расходы (дебет счета 91) и долг займодавцам (кредит счета 66 или 67).

Затраты, связанные с приобретением основных средств или строительством, увеличивают объем капитальных вложений.

2. Пример ведения учета на пассивных счетах.

На начало месяца предприятие имеет задолженность банку за кредит 80000 д.е. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с кредитованием предприятия:

1. Погашена часть кредита – 32000 д.е.
2. Полностью погашена задолженность за кредит – 48000 д. е.
3. В конце месяца получен очередной кредит банка – 120000 д. е.

Оформить пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам», рассчитать обороты и сальдо.

Решение.

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам»

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное – наличие обязательств перед банком на начало месяца

Оборот по дебету – уменьшение задолженности перед банком 1) 32000 2) 48000	$C_H = 80000$ Оборот по кредиту – увеличение задолженности перед банком 3) 120000
$O_d = 80000$	$O_K = 120000$
	$C_K = C_H + O_K - O_d = 80000 + 120000 - 80000 = 120000$

3. Пример ведения учета на активных счетах.

На начало месяца на складе предприятия находились материалы на сумму 50000 д. е. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением материалов:

1. Поступили материалы от поставщика – 65000 д. е.
2. Списаны материалы в производство 30000 д. е.
3. Получены материалы безвозмездно 20000 д. е.
4. Возвращены на склад сэкономленные в производстве материалы 5000 д. е.
5. Проданы материалы другому предприятию – 25000 д. е.
6. Получены материалы от учредителей – 10000 д. е.

Оформить активный счет 10 «Материалы», подсчитать обороты по дебету, кредиту и сальдо на конец месяца.

В таблицу счета заносятся указанные операции, записывается номер операции и сумму в дебет счета 10, если операция отражает поступление материалов, или в кредит счета, если в операции происходит выбытие материалов.

10 «Материалы»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – наличие материалов на складе на начало	

месяца = 50000	
Обороты по дебету – получение материалов на склад 1) 65000 3) 20000 4) 5000 6) 10000	Обороты по кредиту – выбытие материалов 2) 30000 5) 25000
$O_d = 100000$	$O_k = 55000$
Сальдо конечное – остаток материалов на конец месяца $C_k = 50000 + 100000 - 55000 = 95000$	

4. Пример расчета по оплате труда

На начало месяца предприятие имеет задолженность по оплате труда 26000 д. е. (начислены отпускные). В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с оплатой труда:

1. Выданы отпускные 26000 д. е.
2. Начислена заработная плата 84000 д. е.
3. Начислена премия 40000 д. е.
4. Выдана заработная плата 80000 д. е.
5. Начислены суммы по больничному листу 10000 д. е.

Оформить пассивный счет 70 «Расчеты по оплате труда», рассчитать обороты и сальдо.

70 «Расчеты по оплате труда»

Дебет	Кредит
Обороты по дебету – уменьшение задолженности 1) 26000	$C_n = 26000$ Обороты по кредиту – увеличение задолженности 2) 84000

4) 80000	3) 40000 4) 10000
$O_d = 106000$	$O_k = 134000$
	$C_k = 26000 + 134000 - 106000 = 54000$

5. Пример ведения учета на активно-пассивных счетах

На начало месяца подотчетное лицо имеет задолженность предприятию 600 д. е. (дебиторская задолженность). В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с подотчетными лицами:

1. Подотчетное лицо вернуло подотчетные деньги 600 д. е.
2. Директор предприятия получил деньги на командировочные расходы 8400 д. е.
3. Выданы деньги на хозрасходы 1500 д. е.
4. Директор предоставил авансовый отчет о командировке на сумму 7950 д. е.
5. Предоставлен счет о покупке товаров на сумму 1710 д. е.
6. Директор вернул неиспользованные командировочные деньги 450 д. е.

Оформить активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», рассчитать обороты и сальдо.

На активно-пассивных счетах в дебете отражается наличие и увеличение дебиторской задолженности, в кредите – наличие и увеличение кредиторской задолженности. Для определения сальдо на активно-пассивном счете нужно подсчитать все суммы по дебету, включая начальное сальдо. Также подсчитывается итоговая сумма по кредиту. Сальдо на активно-пассивном счете будет находиться там, где сумма больше, и равно разности сумм по дебету и кредиту.

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
$C_n = 600$	

2) 8400 3) 1500	1) 600 4) 7950 5) 1710 6) 450
$O_d = 9900$	$O_k = 11010$
	$C_k = 11010 - 10800 = 210$