8. Степанова Т.А. Трендовый анализ прибыли в СХА «Свобода» Россошанского района Воронежской области / Т.А. Степанова, Д.А. Гольев // Альманах современной науки и образования. – 2009. №9. – С. 148-151.
9. Сурков, И.М. Управленческий анализ в сельскохозяйственных организациях: учебное пособие / И. М. Сурков. - 2-е изд., — Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2014. — 78 с.
10. Сурков, И.М. Экономический анализ деятельности сельскохозяйственных организаций: учебник для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / И.М. Сурков. — Москва: Колос, 2012. — 240 с.
11. Хаустова Г.И. Анализ финансовых результатов от реализации продукции растениеводства и определение резервов увеличения прибыли / Г.И. Хаустова, Ж.В. Сырятова // Альманах современной науки и образования. – 2010. - №7. – С. 163-165.

Чуйко Е.А.

Отдельные аспекты организации бухгалтерского учета штрафных санкций

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
(Россия, Белгород)*

doi: 10.18411/lj-06-2021-288

Аннотация

В современных условиях ведения бизнеса в строительной отрасли возникают проблемы выполнения договорных обязательств и все чаще разрешение спорных ситуаций сопровождается уплатой штрафных санкций. Правильность отражения данных санкций в учетной системе имеет важное значение с точки зрения правильности исчисления финансового результата. В данной статье рассмотрены вопросы правильности расчета штрафных санкций по договорам подряда и отражения этих операций на счетах учета.

Ключевые слова: учет, пеня, штраф, неустойка, строительство.

Abstract

In modern conditions of doing business in the construction industry, problems arise in fulfilling contractual obligations and, more and more often, the resolution of disputes is accompanied by the payment of penalties. The correctness of the reflection of these sanctions in the accounting system is important from the point of view of the correctness of the calculation of the financial result. This article discusses the issues of the correctness of the calculation of penalties under construction contracts and the reflection of these operations in the accounting accounts.

Keywords: accounting, penalty, fine, forfeit, construction.

Договора строительных подрядов подразумевают под собой, что одна сторона должна выполнить определенный перечень работ в оговоренные сроки (Подрядчик), а другая сторона (Заказчик) - выплатить вознаграждение за оказанные услуги. Такие договора всегда имеют определенные риски для обеих сторон. С одной стороны, недобросовестное выполнение обязательств может привести к срыву сроков строительства для заказчика, дополнительным расходам, а несвоевременное финансирование работ может привести к банкротству подрядчика. Для того чтобы обе стороны договора выполнили свои обязательства в полном объеме законодательно предусмотрены неустойки. Данные санкции возникают как в процессе выполнения договорных обязательств, так и после их окончания выполнения работ, их размер может быть достаточно большим, поэтому возникают вопросы правильности отражения неустоек в бухгалтерском учете. Целью данной работы является разработка рекомендаций по организации бухгалтерского учета штрафных санкций по договорам подряда. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

рассмотрена юридическая природа неустойки, проведен расчет различных видов неустоек, определены этапы организации бухгалтерского учета штрафных санкций по договорам подряда. В процессе исследования использовались общенаучные методы познания: анализ, синтез, дедукция, индукция.

На первом этапе необходимо определить юридическую природу штрафных санкций, вытекающих из договоров подряда. Согласно ст. 330 ГК РФ неустойка может быть двух видов: штрафы и пени. В первом случае штраф носит фиксированную величину, которая прописана либо в самом договоре, либо отдельным приложением к заключенному договору. Пени представляют собой определенный процент, все уточняющие расчеты должны быть указаны в договоре [1].

Самой распространенной неустойкой по договору подряда являются пени за срыв сроков выполнения работ. Данный вид ответственности чаще всего прописан договором и имеет ряд особенностей расчетов. Пени по за нарушение сроков представляют собой определенный процент за каждый день просрочки, самыми распространенными являются 0,1%, 0,5% и 1%, либо размер такого взыскания рассчитывается исходя из ставки рефинансирования, ключевой ставке, например 1/150, 1/300, так же размер штрафных санкций может быть установлен твердой суммой, например 1000 руб. Отдельное внимание уделяется суммам, от которых рассчитывается данный вид неустойки, это может быть либо вся цена договора, либо цена невыполненных/неоплаченных работ и т.д. Некоторые договоры включают в себя ограничение по размеру пени, например «не более 5% от цены договора», стоит сразу оговориться что некоторые заказчики целенаправленно убирают данное ограничение из своих договоров. При расчете размера неустойки за срыв сроков работ необходимо внимательно изучить все условия договора.

Для расчета пени за нарушение сроков выполнения работ необходимо руководствоваться, в первую очередь, договором, так как именно в нем установлен период для исполнения обязательств, следующие по важности – закрывающие документы, чаще всего это Акт о сдаче-приемке выполненных работ. Но как показывает практика отдельный такой документ составляется редко, поэтому вполне может быть достаточно Акта о приемке выполненных работ (форма № КС-2), Справка о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3). Данные формы документов предполагают обязательное указание периода выполнения работ и даты фактической сдачи документов. Но стоит обратить внимание, что список необходимых документов для сдачи всех работ может отличаться на усмотрение заказчика, в договоре обязательно прописываются все документы [3]. Акты выполненных работ с указанными датами должны быть подписаны с обеих сторон уполномоченными лицами.

Между компаниями ООО «Капитал», которая выступала заказчиком, и ООО «Вент» – подрядчиком, был заключен договор строительного подряда на оказание услуг по устройству систем вентиляции, цена работ по договору составила 23'465'000 рублей, период выполнения работ 20.04.2020г – 15.08.2020г. Но подрядная организация закончила все работы 23.10.2020г. В договоре подряда определено, что за нарушение сроков выполнения работ Заказчик вправе удержать неустойку из суммы платежей, причитающихся Подрядчику, в виде пени из расчета 0,1% от общей суммы цены договора за каждый день просрочки, а также единовременный штраф в размере 5% от цены договора за нарушение конечного срока выполнения работ, допущенных по вине Подрядчика.

Для учета штрафных санкций в первую очередь сторона, предъявляющая претензию должна верно рассчитать размер неустойки:

$$\text{Пеня за 1 календарный день} = \text{Цена договора} * \text{Процент} / 100$$

Неустойка за 1 календарный день просрочки выполнения работ в соответствии с вышеуказанным договором:

$$23'465'000 * 0,1 / 100 = 23'465 \text{ руб.}$$

Далее определяется период задержки сдачи работ, при этом нужно учитывать, что расчет производится с дня следующего за установленным днем сдачи работ в договоре. В данном случае с 16.08.2020 г. по 23.10.2020 г., таким образом, работы были выполнены и сданы заказчику на 69 дней позже.

Общий размер неустойки за просрочку окончания работ можно рассчитать по следующей формуле:

$$\text{Пеня за весь период просрочки} = \text{Пеня за 1 календарный день} * \text{Дни просрочки}$$
$$23'465 * 69 = 1'619'085 \text{ руб.}$$

В рамках данного договора заказчик имеет право взыскать с подрядчика дополнительный штраф в размере 5% от цены договора, что составляет 1'173'250 руб. Соответственно общий размер неустойки будет составлять 2'792'335 руб.

Следующим этапом после верного расчета будет выставление данной пени подрядчику, договорами всегда предусмотрен раздел или пункт, регулирующий вопрос выставления претензий, их всего два: до судебного урегулирования и непосредственно судебные тяжбы. Первый вариант предусматривает направление претензии, при выставлении пени за просрочку выполнения работ компания заказчик должна направить в адрес компании подрядчика официальное письмо. Претензия должна обязательно содержать полные наименования и юридические адреса обеих сторон, ссылки на конкретные пункты действующего договора, которые были нарушены, расчет пени так же необходимо отразить в претензии. При таком урегулировании конфликтной ситуации следует помнить, что претензия должна быть вручена лично получателю под расписку, либо направлена ценным письмом с описью вложения по указанному в договоре адресу или адресу из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. В случае если виновная сторона не получила письмо или проигнорировала ответ, то иск в суд можно подавать через 30 дней с даты поступления письма в отделение связи. Не стоит забывать, что другая сторона может не согласиться с выставляемыми требованиями и всеми возможными способами уменьшать размер неустойки, что в свою очередь приводит к невозможности решить вопрос в досудебном порядке, компании обязаны обратиться в суд. При обращении в суд следует помнить о судебных, юридических издержках, которые так же могут увеличить первоначальную неустойку.

Договорами подряда всегда предусмотрены штрафы в фиксированном размере за различные нарушения на строящемся объекте. Если какой-либо из пунктов был нарушен, то сторона заказчика имеет право оштрафовать подрядчика за каждый случай нарушений, т.е. если нарушение было совершено неоднократно, то размер штрафа будет кратен количеству нарушений. Назначить штраф имеют право только представители заказчика (начальник участка, производитель работ, начальник службы охраны труда). Стоит обратить внимание, что штрафные санкции подлежат обязательной фиксации, т.е. должно быть какое-либо подтверждение фактического нарушения, так это может быть фотосъемка, видеосъемка. На каждое нарушение должен быть составлен двусторонний акт, если подрядчик отказывается от подписания данного документа, он составляется представителем заказчика в одностороннем порядке, о чем в акте делается соответствующая запись.

В рассматриваемом случае, ООО «Вент» несвоевременно провело работы по уборке строительного мусора и один из сотрудников данной организации находился на объекте строительства без каски (нарушение техники безопасности), в обоих случаях начальник участка компании заказчика зафиксировал данные нарушения, составил акты, которые были подписаны с обеих сторон.

Заказчик направляет письмо в адрес подрядчика, в котором расписывает размер штрафов, прикладывая подтверждающие документы или файлы. В рассматриваемом примере размер штрафа за два однократных нарушения составит 130 000 руб.

Бухгалтерский учет штрафов, пеней и неустоек регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации», в частности согласно п. 8, п.10.2 данного рода взыскания должны быть учтены в размере, признанном должником или присужденном судом. В

соответствии с п. 10.2 и п. 16 данного ПБУ указанные штрафные санкции принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником в том отчетном периоде, в котором они признаны должником или судом вынесено решение об их взыскании [2].

Отражены взыскания в учете у заказчика должны быть следующим образом:

Дт. 76 «Расчеты по претензиям» Кт. 90.1 «Прочие доходы» - сумма предъявленных контрагенту пеней;

Дт. 51 «Расчетные счета» Кт. 76 «Расчеты по претензиям» - погашение задолженности.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027. (дата обращения 21.12.20)
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbc85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения 11.01.21)
3. Гетьман В.Г. Необходимость совершенствования правовой базы по штрафным санкциям и их учету // Экономика. Налоги. Право. 2019. Т. 12. № 1. С. 120-126.
4. Зимакова Л.А., Штефан Я.Г., Чуйко Е.А. Информационно-аналитическое обеспечение контроля потерь // Фундаментальные исследования. 2019. № 9. С. 22-26.

Щербакова Т.А.

Динамика развития процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017г. по 2020г.

*ЧОУ «Таганрогский институт управления и экономики»
(Россия, Таганрог)*

doi: 10.18411/lj-06-2021-289

Аннотация

В научной статье на основе официальных источников рассмотрены динамика развития процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017г. по 2020г., а так же меры поддержки заемщиков в период пандемии.

Ключевые слова: кредит; физические лица; кредитование; пандемия; льготы; банк.

Abstract

The scientific article, based on official sources, examines the dynamics of the development of the process of lending to individuals in Russia for the period from 2017 to 2020, as well as measures to support borrowers during the pandemic.

Keywords: credit; individuals; lending; pandemic; benefits; bank.

На сегодняшний день кредитование физических лиц является неотъемлемой частью системы финансирования частного потребления в условиях рыночной экономики. Кредит - экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком в связи с движением ссудной стоимости, переданной во временное пользование на условиях платности, и ее возвратности в установленный срок [1]. Кредит является одним из условий развития современной экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности. Так как кредитованием физических лиц заинтересовались даже те банки, которые никогда этим не занимались. На данный момент в России в современных условиях кредитование физических лиц осуществляют все коммерческие банки.

В целом кредитные отношения в экономике состоят в том, что они обеспечивают неразрывность денежных потоков в кругообороте финансовых ресурсов