



Счет 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” бухгалтерский учет, проводки, корреспондентские счета



**Автор: Гандева Наталья
Васильевна**

Главный бухгалтер,
преподаватель семинаров
сотрудникам компаний, эксперт
сайта “**Бухгалтерский и
налоговый учет для чайников**”



Для чего предназначен счет 62 „Расчеты с покупателями и заказчиками“?

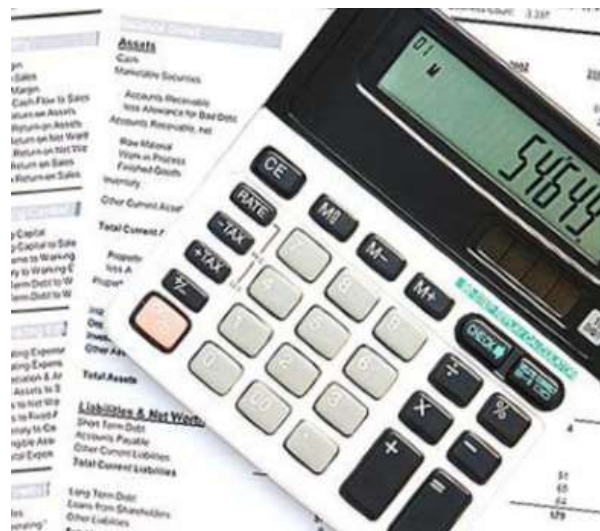


Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.



С какими счетами дебетуется счет 62?

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами: 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.





С какими счетами кредитуется счет 62?

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.





Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.



При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.



Для чего нужен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"?



Счет нужен для отражения задолженности покупателей за реализованные ценности (работы, услуги).

Основной вариант предполагает сразу же после отгрузки ценностей или оказания услуг составление следующей записи:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
Кредит 90.1 "Выручка"



Пример №1

Отгружены товары покупателю общей стоимостью 120 000 руб., себестоимость этих ценностей - 90 000руб. Прибыль в объеме 30 000 руб. отражена как разность между оборотами по счетам 90.1 "Выручка" и 90.2 "Себестоимость продаж". При этом обратите внимание, прибыль зафиксирована, уже надо платить налоги, но денег нет, платить нечем.



В тех случаях, когда моментом реализации признается, согласно условиям договора купли-продажи и/или выбранной учетной политике, оплата ценностей, таких парадоксов не возникает.

Дебет 62 Кредит 90.1

- 120 000 руб. - выписан счет покупателю за отгруженные ценности;

Дебет 90.2 Кредит 41

- 90 000 руб. - отгружены ценности.



Пример №2

Отгружены товары покупателю общей стоимостью 120 000 руб., себестоимость этих ценностей - 90 000руб.

Дебет 45 Кредит 41

- 90 000 руб. - отгружены ценности (выписка и предоставление счета покупателю в этом случае бухгалтерскими записями не отражается);

Дебет 51 Кредит 62

- 120 000 руб. - покупателем оплачен счет;

Дебет 62 Кредит 90.1

- 120 000 руб. - отражена выручка от реализации ценностей;

Дебет 90.2 Кредит 45

- 90 000 руб. - списана себестоимость реализованных товаров.

Полученная прибыль в объеме 30000 руб. получила отражение на тех же счетах и в той же сумме, но только после оплаты проданных товаров и оказанных услуг.

▶ Для целей налогообложения данный вариант отличается большей простотой и удобством. Однако если заключается договор, согласно которому риск гибели товара (полный или частичный) падает на собственника до момента оплаты ценностей, что по многим причинам, крайне невыгодно для него.



Согласно пункту 12 положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 в бухгалтерском учете выручка отражается при наличии следующих условий:

- ❑ организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- ❑ сумма выручки может быть определена;
- ❑ имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда **организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;**



- ❑ право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- ❑ расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.



Что должны помнить?



Для отражения выручки от реализации на счетах бухгалтерского учета должны выполняться все условия одновременно. Если не выполняется хотя бы одно из выше перечисленных условий, то денежные средства и иные активы, полученные организацией в оплату, в бухгалтерском учете организации признаются как кредиторская задолженность, а не как погашение дебиторской задолженности.

Следовательно, дебиторская задолженность покупателя в бухгалтерском учете организации будет формироваться одновременно с отражением информации о выручке от реализации продукции, товаров, работ, услуг при выполнении всех указанных условий путем осуществления следующей записи на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 90 "Продажи»



Момент перехода права собственности на продукцию



В момент перехода права собственности на продукцию (товар) производится на счетах бухгалтерского учета запись:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
Кредит 90 "Продажи"

И одновременно по кредиту счета "Дебиторская задолженность" списывается сумма дебиторской задолженности, отраженная по балансовому счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".



Бухгалтерский учет дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим торговые скидки

Договором может быть предусмотрена не твердая цена на продукцию (товар), а установлен порядок определения цены в зависимости от выполнения покупателем определенных условий.

К таким определенным условиям относятся время приобретения продукции или товара (до или после основного сезона продаж), количество приобретаемого товара (более определенной величины в натуральном и стоимостном выражении), сроки оплаты отгруженной продукции (товаров).

Снижение цены при выполнении покупателем условий, определенных в договоре, называется торговой скидкой. **Согласно пункту 6.5 ПБУ 9/99 величина дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).**





Пример №3

Предприятие оптовой торговли 20.12.2015 отгрузило покупателю 2500 ед. товара А по цене 200 руб. (закупочная стоимость - 150 руб.). Общая сумма по договору составила 500 000 руб.. Налог на добавленную стоимость по ставке 20% составил 100 000 руб. 29.12.2015 покупатель оплатил товары.

Право собственности на товар переходит в момент передачи товара продавцом покупателю. Обязательства перед бюджетом возникают по мере погашения задолженности покупателем.

Системой скидок, предоставляемых покупателю, предусмотрено, что при отгрузке покупателю более 1000 ед. одноименного товара предоставляется скидка в размере 10% путем снижения отпускной цены товара. При оплате покупателем товара в течение 10 дней предоставляется скидка в размере 10%.





Ответ:

Предоставленная скидка по товару А составит:

$$2\,500 * 200 * 10\% = 50\,000 \text{ руб.}$$

Стоимость товара А по договору с учетом скидки:

$$2\,500 * 200 - 50\,000 = 450\,000 \text{ руб.}$$

НДС:

$$450\,000 * 20\% = 90\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Всего с НДС: } 450\,000 + 90\,000 = 540\,000 \text{ руб.}$$

Сумма скидки за досрочную оплату:

$$450\,000 * 10\% = 45\,000 \text{ руб.}$$

Сумма скидки по НДС:

$$90\,000 * 10\% = 9\,000 \text{ руб.}$$

Итого общая сумма скидки 54 000 руб.

Закупочная стоимость реализованного товара составляет:

$$2\,500 * 150 = 375\,000 \text{ руб.}$$





Бухгалтерские проводки к задаче №3

20.12.2015 **Дебет 62 Кредит 90.1**

- 540 000 руб. - отгружен товар покупателю;

20.12.2015 **Дебет 90.3 Кредит 76**

- 90 000 руб. - учтен НДС, подлежащий оплате покупателем;

29.12.2015 **Дебет 51 Кредит 62**

- 486 000 руб. - оплачен покупателем товар;

29.12.2015 **Дебет 62 Кредит 90.1**

-(54 000) руб. - учтены предоставленные по сроку платежа скидки (сторно);

29.12.2015 **Дебет 90.3 Кредит 76**

- (9 000) руб. - учтена скидка в части НДС (сторно);

31.12.2015 **Дебет 90.2 Кредит 41**

- 375 000 руб. - списаны реализованные товары;

31.12.2015 **Дебет 90.9 Кредит 99**

- 30 000 руб. - определен финансовый результат от реализации товаров.





Бухгалтерский учет дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами

- 1) Зачет требований не допускается, "если по заявлению другой стороны к требованию подлежит применению срок исковой давности и этот срок истек" (*ст. 411 ГК РФ*).
- 2) с-но ст.413 ГК РФ обязательство также прекращается совпадением должника и кредитора в одном лице.
- 3) **Обязательство может прекратиться, если стороны пришли к соглашению о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между этими же контрагентами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация) (*ст.414 ГК РФ*).**
- 4) Обязательство прекращается в случае освобождения кредитором должника от лежащих на нем обязанностей (*ст.415 ГК РФ*).
- 5) С-но ст.409 ГК РФ обязательство может быть прекращено по соглашению сторон представлением отступного.





Как отражается оплата векселем?

Согласно пункту 6.3 ПБУ 9/99 величина дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Иными словами, номинальная стоимость полученного векселя определяет величину дебиторской задолженности.



В практике использования векселей в качестве средства платежа существуют два вида векселей: товарный и финансовый. В настоящее время экономическая сущность этих двух видов не разграничена. До сих пор существуют различные подходы к определению финансового векселя.



Как отражаются полученные авансы?!

50%
аванс



Получив аванс, подрядчик приступает к работам и сдает их по частям (этапам), выставляя по окончании каждого этапа промежуточный счет. **При этом из стоимости этапа вычитают долю уже ранее уплаченного аванса.** Это называется зачетом. Прибыль у производителя работ возникает по мере сдачи этапов.



Пример №4

Фирма А заказала строительство дома фирме Б. Стоимость строительства 3 000 000 руб. Строительство должно быть выполнено в три этапа. Стоимость каждого этапа оценивается в 1 000 000 руб. До начала работ фирмой А был выплачен аванс в 600 000 руб.

В бухгалтерском учете фирмы А будет сделана запись:

Дебет 60 Кредит 51

- 600 000 руб. - выплачен подрядчику аванс;

В бухгалтерском учете фирмы Б будет сделана запись:

Дебет 51 Кредит 62

- 600 000 руб. - зачислен полученный аванс;

После сдачи первого этапа бухгалтерские записи фирмы А будут выглядеть так:

Дебет 60 Кредит 51

- 600 000 руб.





Пример №4 /продолжение/

Дебет 60 Кредит 51

- 800 000 руб.

-оплачен сданный подрядчиком этап. Стоимость работ 1 000 000 руб., но 20% этой стоимости погашается в счет ранее выданного аванса ($600\ 000 : 3 = 200\ 000$ руб.), т.е. объем ранее выполненных работ составил 1 000 000 руб., но сумма счета, выставленного к оплате, уменьшается на 200 000 руб.

После сдачи первого этапа бухгалтерские записи фирмы Б будут выглядеть так:

Дебет 51 Кредит 62

- 600 000 руб.;

Дебет 51 Кредит 62

- 800 000 руб.- зачислен платеж за выполненный и сданный этап.

При организации бухгалтерского учета задолженности перед покупателями и заказчиками по авансам полученным необходимо учитывать два важных момента:

- во-первых, поступление какого имущества может рассматриваться в качестве авансов;
- во-вторых, в какой оценке должны быть отражены указанные обязательства в балансе.