



## 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“?

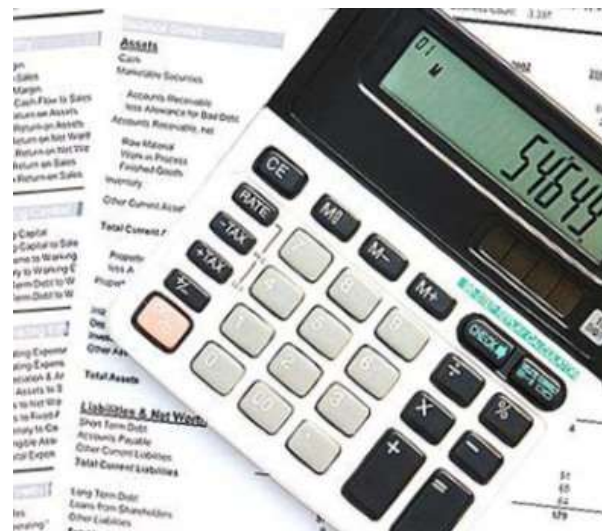


Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.



## 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.