Содержание

Введение 3

Глава 1.Методологические и теоретические основы бухгалтерского учета

расчетов с покупателями и заказчиками

##### Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками 5

* 1. Основные формы расчетов с покупателями и заказчиками 11

## Глава 2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

## 2.1 Синтетический и аналитический учет 15

2.2 Источники информации для расчетов с покупателями и заказчиками16

Заключение 21

Список использованной литературы 22

|  |
| --- |
| Приложение 1 – Счет фактура |
| Приложение 2 – Акт приемки выполненных работ |
| Приложение 3 – Справка о стоимости выполненных работ и затратах |
| Приложение 4 – Товарно-транспортная накладная |
| Приложение 5 – Книга продаж |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

# 

# Введение.

В настоящее время ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации. Синтетическая и аналитическая информация о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов, о результативности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства.

Немаловажным звеном бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в процессе финансово-хозяйственной деятельности у орга­низаций возникают расчетные отношения, отражающие вза­имные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг дру­гу. Кроме того, возникают расчеты с бюджетом по налогам, с внебюджетными фондами, с органами социального обеспече­ния и страхования, с другими юридическими и физическими лицами.

При продаже организацией продукции, товаров, услуг или работ другим юридическим и физическим лицам (включая своих работников) и при осуществлении расчетов с ними воз­никают краткосрочные и долгосрочные обязательства, пред­ставляющие собой дебиторскую задолженность. Организации и лица, которые должны данной организации, называются де­биторами.

Целью работы является изучение учет расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с поставленной целью необходимо решать следующие задачи:

-изучить нормативные и законодательные документы;

-рассмотреть порядок учета расчета с покупателями и заказчиками;

-изучить формы расчетов с покупателями и заказчиками.

Актуальность темы заключается в том, что в рыночной экономике экономические субъекты (предприятия, организации) в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ежедневно сталкиваются с разными видами расчётов. Также значимость данной темы определена тем, что полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. Факты возникновения обязательств и их погашения представляют собой расчетные отношения. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором. Грамотное построение и управление процессом учета расчетов имеет большое значение в успешной работе предприятия.

Методологической и технической основой для работы послужили: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам.

В главе 1 рассматривались, применяемые формы расчетов с покупателями и заказчиками, наличные и безналичные расчеты, последние могут осуществляться платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и актами зачета взаимных требований, так называемые взаимозачеты, специфика данных видов расчетов и методология. Также была изучена нормативная база, регулирующая учет расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации.

В главе 2 рассматривались, источники информации для учета расчетов предприятия с покупателями и заказчиками, а именно первичная учетная документация: счет, счет-фактура, акт приемки выполненных работ, справка о стоимости выполненных работ и затрат , товарно-транспортная накладная , книга продаж.Изучен синтетический и аналитический учет.

**Глава 1. Методологические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками**

##### 1.1Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

В ходе ведения хозяйственной деятельности при расчетах с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность порядок постановки на учет, оценка, списание которой, а также возникающие в связи с этим налоговые обязательства регулируется следующими нормативными документами:

-Федеральный закон;

-Гражданский Кодекс РФ;

-Налоговый Кодекс в части I и II;

-Кодекс об Административных правонарушениях;

-Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;

-Постановление Правительства РФ;

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006;

-Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99;

-Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99;

Учет расчетов с покупателями и заказчиками (дебиторская задолженность) ведется на активно-пассивном счете 62«Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором учет ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют пра­вила, установленные следующими нормативными актами.

1. Федеральный закон. Согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции. [1].

2. Согласно ГК РФ, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обяза­тельств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Например: выручка от реализации продукции принимается для учета только при условии отгрузки продукции. [2].

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета – признается.

3. Согласно положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. [5].

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались, или на увеличение расходов у некоммерческой организации. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

4. На субсчете 90/1 «Выручка» учитываются поступления активов признаваемые выручкой.

При продаже продукции по договору комиссии или поручения (кроме организаций, занятых в розничной торговле, общественном питании и аукционной торговле) выручка отражается на дату получения извещения от комиссионера или поверенного об отгрузке продукции покупателю. При этом время для получении извещаем не должно превышать разумный срок прохождения таких документов.

5. Наряду с этим, организации, установившие в договоре поставки отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику), могут определять в бухгалтерском учете выручку на дату поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции на расчетный счет в банке либо в кассу, а также на дату зачета вза­имных требований по расчетам.

В последнем случае необходимо также руководствоваться Положенном о бухгалтерском учете «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 , в соответствии с которым организации, осуществляющие расчеты за реализованные товары, работы и услуга в иностранной валюте, могут определять в бухгалтерском уче­те выручку по мере оплаты продукции (работ, услуг). [7]

6. Постановление Правительства РФ[6], согласно которому организация обязана отразить задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость по отгруженной продукции не позднее 5 дней со дня ее отгрузки (НК РФ [3]).

Размер и порядок оценки дебиторской задолженности определяют следующие нормативные акты.[ 15 с. 25 – 29]

1. Положение по ведению бухгалтерского учета, согласно которому:

- расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в суммах, признаваемых организацией правильными. Исходя из данной нормы, дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены реализованной продукции с учетом скидок и надбавок, предоставляемых по окончании сделки;

- при совершении операций в иностранной валюте дебиторская задолженность отражается в рублях, в сумме, определяемой путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату предъявления счетов и иных расчетных документов к оплате за отгруженную продукцию либо на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации. При этом в соответствующих случаях делаются следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90/1 - отражаются договорная стоимость проданной продукции и дебиторская задолженность с пересчетом их в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату отгрузки и предъявления расчетных документов к оплате;

Дебет45 Кредит20, 43 - отражается отгруженная продукция в оценке фактической себестоимости продукции, в связи с этим пересчет ее договорной стоимости из иностранной валюты в рубли не производится.

2. Статья 317 ГК РФ [2], согласно которой валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, "специальных правах заимствования" и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

3. Согласно НК РФ [3 п.4 ст.266] сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

а) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней

- в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

б) сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

в) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного периода. [3 ст 249]

После постановки дебиторской задолженности на учет организация-кредитор до срока ее оплаты решает следующие задачи, вытекающие из законодательных и нормативных актов:

- определяет срок учета дебиторской задолженности: в течение срока исковой давности 3 года (ст. 196 ГК РФ [2])

- определяет текущую стоимость дебиторской задолженности: договорная, договорная с учетом процентов (доходов), рыночная;

- устанавливает текущую стоимость дебиторской задолженности в случае, если ее стоимость выражена в иностранной валюте либо в условных денежных единицах;

- определяет потребность в залоге под отгруженную продукцию и порядок его использования.

Данные решения, определяющие порядок учета дебиторской задолженности, принимаются организацией на основании положений следующих нормативных актов.

ГК РФ [2], согласно которому:

- покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после возникновения данного обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок или обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении (ст. 488, ст. 314);

- В случае, когда покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок и иное не предусмотрено договором купли-продажи, на просроченную сумму подлежат уплате проценты в со дня, когда по договору товар должен был быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен договором. (ст. 395, ст. 488)

- предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию (ст. 196);

- кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть всякое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом о залоге не предусмотрен иной порядок (ст. 329).

Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006 [7], согласно которому:

- в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по операциям по полному или частичному погашению дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская задолженность была пересчитана в последний раз (п. 11 ч. 3);

- курсовая разница по полному или частичному погашению дебиторской задолженности отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность. (п. 12 ч.3);

- курсовая разница по полному или частичному погашению дебиторской задолженности подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы (кроме случаев, когда курсовая разница, связана с расчетами с учредителями по вкладам и подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации (п. 13,14 ч.3).

Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99[8]:

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления или дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов (п. 6.1);

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров) (п. 6.3);

- в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов (п. 6.4);

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок) (п. 6.5).

Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 [9]:

- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации (п. 14.3);

- если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность (п. 16).

**1.2Основные формы расчетов с покупателями и заказчиками**

В современных условиях, при товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи, выполнения работ и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты (имеют наличную и безналичную форму).

Однако в связи с законодательными ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся.. Основную часть денежных расчетов (80-90%) составляют безналичные денежные расчеты. Они возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Формы безналичных расчетов:

**Расчеты платежными поручениями*.*** Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями представляют собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия – получателя средств в том же или другом одногороднем или иногороднем банке.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты.

**Расчеты платежными требованиями-поручениями*.*** Расчеты платежными требованиями-поручениями являются относительно новым для нашей экономики расчетным документом и, соответственно, новой формой безналичных расчетов.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение 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. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

При расчетах**платежными поручениями**банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении. Платежное пору­чение выписывается, как правило, в трех экземплярах. Первый заве­ряется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщи­ка. Если платежное поручение передается организацией-плательщиком в банк в электронном виде, то для подтверждения его подлинности используется электронная цифровая подпись или тестирующие ключи.

Если расчеты организации-плательщика с другим юридическим лицом осуществляются в порядке плановых платежей, то они могут оформляться постоянно действующим платежным поручением, на основании которого банк в указанные сроки перечисляет оговорен­ные суммы получателю.

Таким образом, платежные поручения используются организа­цией для расчетов:

– за полученные товары, работы, услуги и по нетоварным опе­рациям с юридическими и физическими лицами в порядке пред­оплаты, авансовых и плановых платежей, последующей оплаты;

с бюджетом;

– в прочих случаях, предусмотренных законодательством.

При расчетах платежными требованиями получатель денеж­ных средств через банк обращается к плательщику с требованием об уплате соответствующих сумм, например:

– при наличии неоплаченных счетов за отгруженные товары (про­дукцию), выполненные работы, оказанные услуги;

– при расчетах по обязательствам, возникшим в результате прове­дения банковских операций;

– в прочих случаях, предусмотренных законодательством Россий­ской Федерации.

Использование для осуществления расчетов платежных требо­ваний оговаривается в договорах, заключенных организацией с дру­гими юридическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством). При этом возможна акцептная или безакцептная форма.

Если используется акцептная форма, то для списания средств со счета плательщика необходимо его согласие. Акцепт может быть предварительным (оформляется заявлением плательщика с указани­ем об оплате в день поступления платежного требования в его банк) или последующим (списание средств со счета плательщика произво­дится, если он в течение 10 рабочих дней, не считая дня поступления платежного требования в банк, представил заявление на последую­щий акцепт; не акцептованные в срок платежные требования возвра­щаются банку получателя).

Положительный характер как предварительного, так и последу­ющего акцепта выражается в платежных инструкциях плательщика банку. Возможно также безакцептное списание денег со счета платель­щика:

* по исполнительным документам (решениям хозяйственных судов, иностранных и международных арбитражных судов, постанов­лениям государственных органов и должностных лиц в части иму­щественных взысканий);
* по кредитам банка и процентам по ним (если это предусмот­рено кредитным договором);
* в других установленных законом случаях.

Для взыскания сумм в безакцептном порядке организация пред­ставляет в банк платежное требование, снабженное надписью «Без акцепта». Оно составляется в трех экземплярах и должно содержать ссылку на соответствующий пункт законодательства, к нему прила­гается исполнительный документ, являющийся основанием для безакцептного списания денежных средств. [13 стр. 292]

**Чек** — специальной формы письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку произвести перечисление определенной суммы с его счета на счет получателя средств.

Расчетные чеки делятся на чеки из лимитированных и не лими­тированных чековых книжек. Для получения лимитированной или нелимитированной чековой книжки организация представляет в банк заявление, где указывает номер счета, с которого будут оплачивать­ся чеки из этой книжки. Чеки подписывают лица, имеющие право подписывать распоряжения по расчетному и другим счетам. На чеке должен стоять оттиск печати организации.

Вместе с заявлением об открытии лимитированной чековой книж­ки в банк предоставляется платежное поручение для депонирования средств на лицевом счете чекодателя. Чеки из лимитированной чеко­вой книжки, принятые поставщиками в оплату за товары и услуги, сдаются в обслуживающий их банк (как правило, на следующий день со дня выписки) вместе с реестром чеков.

Денежные средства на лимитированной чековой книжке перио­дически пополняются за счет средств расчетного или других счетов организации, а также за счет кредитов путем оформления организа­цией платежного поручения. Синтетический учет операций осуще­ствляется на счете 55, субсчет 2 «Чековые книжки».

Чеки из нелимитированной чековой книжки чаще всего использу­ют для снятия наличных денег с расчетного или валютного счета в кассу организации.

**Аккредитив** — соглашение между плательщиком и банком, по которому последний предоставляет в пользу получателя средств обязательство произвести платеж по отвечающим условиям согла­шения документам, представленным получателем. Таким образом, плательщик поручает своему банку произвести за счет депонирован­ных собственных средств (или кредита) оплату товарно-материаль­ных ценностей, работ, услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, указанных плательщиком в заявлении на выставление аккредитива. Для открытия аккредитива плательщик подает в банк соответствующее заявление в четырех экземплярах.

Синтетический учет ведут на счете 55, субсчет 1 «Аккредитивы».

**Инкассо** - банковская расчетная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товаро-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке. [13 стр. 295]

## Глава 2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

## 2.1 Синтетический и аналитический учет расчетов на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

## Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в Плане счетов бухгалтерского учета Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" (в ред. на 18 сентября 2006г.) предназначен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". К счету 62 могут быть открыты различные субсчета.

## На субсчете "Расчеты в порядке инкассо" учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредитной организацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги. На субсчете "Расчеты плановыми платежами" учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу, в частности расчеты плановыми платежами. На субсчете "Векселя полученные" учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а в порядке расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в кредитных организациях; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок***.***

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы отгруженных товаров, продукции, прочих активов, выполненных работ и оказанных услуг, по которым в установленном порядке признан доход. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей или при погашении дебиторской задолженности иными способами (неденежные расчеты и т.п.). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются на счете 62 обособленно. На счете 62 отражаются также возникающие курсовые разницы, которые увеличивают (уменьшают) оборот по этому счету. [16 стр. 395]

## Теперь рассмотрим, как операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете.

## Надо отметить, что отразить задолженность покупателя (заказчика) организация должна независимо от того, получила ли она от него деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет.

## Если организация отгрузила покупателю товары (продукцию), то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете делается проводка:

## Дебет 62 Кредит 90-1 - отражена задолженность покупателя за отгруженные товары (продукцию).

## Если организация выполнила для заказчика работы (оказала услуги) и заказчик их принял, делается запись:

## Дебет 62 Кредит 90-1 (91-1) - отражена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги).

## При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности делается проводка по кредиту счета 62:

## Дебет 50 (51, 52, 10,. .) Кредит 62 - поступили средства от покупателя (заказчика) в оплату продукции, товаров, работ, услуг.

**2.2 Источники информации для расчетов с покупателями и заказчиками**

Все расчеты между предприятиями по оплате товаров (работ, услуг) оформляются соответствующими документами. Так, при реализации товаров (работ, услуг), необходимо наличие счета поставщика на оплату. Реализация товаров оформляется товарной накладной и счетом-фактурой. Оказанные услуги принимаются к учету на основании акта приемки выполненных работ. Если организация производит доставку товара до покупателя, то выписывается товарно-транспортная накладная (форма 1-Т).[14]

Счет – В счете указываются банковские реквизиты поставщика, цена единицы товара, общая стоимость партии, а также сумма налога, включенного в стоимость товаров.

Счет выписывают в 2 экземплярах:

* первый экземпляр - покупателю (заказчику) для оплаты;
* второй экземпляр – поставщику.

Оформляет счет бухгалтер или другой работник организации, уполномоченный на это руководителем (например, бухгалтер). Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель.

Выставленные счета подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве 5 лет.

**Счет-фактура** в соответствии с требованием Налогового Кодекса РФ, не зависимо от видов деятельности (реализация товаром, выполнение работ или оказание услуг) организация наряду с документами, подтверждающими выполнение обязательств по той или иной сделке (акт ф.2, накладная и т.д.) должна оформлять счет-фактуры.

Счета-фактуры выписывает бухгалтер или работник, уполномоченный на то приказом руководителя. При чем сделать это нужно не позднее пяти дней с даты отгрузки товаров покупателю (даты подписания акта приемки-сдачи выполненных работ, оказанных услуг).

Счет-фактуру оформляют в двух экземплярах:

* первый передают покупателю (заказчику);
* второй – поставщику.

На основании полученного счета-фактуры покупатель может принять к вычету сумму НДС, уплаченную поставщику товаров (работ, услуг). Для этого должны быть соблюдены следующие условия:

* купленные ценности оприходованы (работы выполнены, услуги оказаны) и оплачены;
* купленные ценности (работы, услуги) приобретены для проведения операций, облагаемых НДС, или для перепродажи;
* на купленные товарно-материальные ценности (работы, услуги) есть счет-фактура, в котором выделена сумма НДС.

Данный порядок действует по 31 декабря 2005 года. В соответствии с изменениями, внесенными в главу 21 Налогового кодекса Федеральным Законом [10] с 01 января 2006 года зачесть НДС по полученным ценностям можно на основании одного лишь счета-фактуры, не оплачивая их поставщику.

Для счета-фактуры предусмотрен типовой бланк. Его форма и порядок заполнения утверждена постановлением Правительства РФ [11]. Перечень обязательных реквизитов счета-фактуры приведен в статье 169 Налогового кодекса РФ (образец – Приложение 1).

**Акт приемки выполненных работ**.Выполненные работы подрядчик сдает заказчику. Сведения об этих работах заносят в специальный акт. Его форма утверждена постановлением Госкомстата России .

Акт о приемке выполненных работ (форма КС-2) составляют, когда подрядчик (субподрядчик) выполнил строительно-монтажные работы и заказчик (генподрядчик) не имеет к ним претензий. Затем данные из этого документа подрядчик переносит в Справку о стоимости выполненных работ и затрат (форма КС-3). А заказчик на основании этой справки расплачивается с ним. Форма справки утверждена тем же постановлением Госкомстата России, что и рассматриваемый акт.

Акт можно составлять и после каждого этапа работ, если в договоре предусмотрено, что строительство ведется в несколько этапов.

Акт о приемке выполненных работ заполняют с двух сторон. На лицевой стороне указывают:

- названия, адреса и телефоны инвестора, заказчика и подрядчика;

- наименование строящегося объекта;

- адрес, по которому велись строительно-монтажные работы;

- дату и номер договора строительного подряда (субподряда);

- дату и номер акта, а также отчетный период, за который он составлен;

- сметную стоимость выполненных работ.

Затем в специальной таблице записывают:

- наименования выполненных работ;

- к какому этапу они относятся;

- их расценки;

- единицы измерения;

- объем и общую стоимость.

На обратной стороне акта в конце таблицы указывают:

- объем всех сданных работ;

- их стоимость без учета налога на добавленную стоимость.

Акт подписывают представители подрядчика, ответственного за сдачу объекта, и заказчика, принявшего объект. Здесь полностью указываются их должности и фамилии.

Акт составляет представитель подрядной организации, ответственный за строительно-монтажные работы. В акт он переносит сведения из Журнала учета выполненных работ (форма N КС-6а), утвержденного постановлением Госкомстата России [12]. Акт составляют в нескольких экземплярах. Обычно один экземпляр остается у подрядчика. Второй - передается заказчику. Третий экземпляр этого документа может потребовать инвестор (образцы Приложение 2, Приложение 3 ).

**Товарно-транспортная накладная (форма № 1-2).**Для товарно-транспортной накладной предусмотрен типовой бланк. Его форма утверждена постановлением Госкомстата России. Накладную оформляют, если организация-продавец должна доставить товары до склада покупателя.

Накладная состоит из двух разделов: товарного и транспортного.

1. Товарный раздел заполняет продавец (грузоотправитель).

2. Транспортный раздел заполняют продавец и представитель транспортной организации. На основании данных этого раздела производятся расчеты между транспортной организацией и продавцом.

Товарно-транспортную накладную составляют для каждого покупателя и на каждую поездку автомобиля в 4 экземплярах: первый остается у продавца; второй предназначен для покупателя и служит основанием для оприходования товаров; третий и четвертый передают автотранспортной организации. Если на одном автомобиле одновременно перевозится несколько грузов в адрес разных покупателей, накладную выписывают для каждого покупателя отдельно.

Все четыре экземпляра накладной заверяются печатью организации продавца, подписывают работник, отпустивший товары, и представитель автотранспортной организации, принявший груз для перевозки.

Перед отправкой груза продавец должен передать водителю автотранспортной организации второй, третий и четвертый экземпляры. Доставив груз, второй, третий и четвертый экземпляры накладной водитель передает покупателю. Их подписывает работник, принявший товары, и заверяет печатью организации-покупателя. После этого третий и четвертый экземпляры возвращают водителю, а он сдает их в бухгалтерию автотранспортной организации.

Автотранспортная организация должна выписать счет за оказанные услуги и выслать его для оплаты вместе с третьим экземпляром товарно-транспортной накладной заказчику автотранспорта (организации-продавцу) (образец Приложение 4).

**Книги продаж.**В книге продаж регистрируются выписанные или выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость (с учетом положений статей 2 и 3 Федерального закона [10]), в том числе при отгрузке (передаче) товаров (выполнении работ, оказании услуг), имущественных прав, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при получении средств, увеличивающих налоговую базу, при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, при передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, при возврате принятых на учет товаров, а также при исполнении обязанностей налоговых агентов и при осуществлении операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения).

Счета-фактуры, выданные продавцами при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг), передаче имущественных прав организациям и индивидуальным предпринимателям за наличный расчет, регистрируются в книге продаж. При этом показания контрольных лент контрольно-кассовой техники регистрируются в книге продаж без учета сумм, указанных в соответствующих счетах-фактурах.

При необходимости внесения изменений в книгу продаж регистрация счета-фактуры производится в дополнительном листе книги продаж за налоговый период, в котором был зарегистрирован счет-фактура до внесения в него исправлений. Дополнительные листы книги продаж являются ее неотъемлемой частью.

Регистрация счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. При получении денежных средств в виде оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав продавцом составляется счет-фактура, который регистрируется в книге продаж.

Счета-фактуры, выписанные в одном экземпляре получателем финансовой помощи, денежных средств на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов либо иначе связанных с оплатой товаров (выполнения работ, оказания услуг), имущественных прав, процентов по векселям, процентов по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств, регистрируются в книге продаж.

В случае частичной оплаты за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги), переданные имущественные права при принятии учетной политики для целей налогообложения по мере поступления денежных средств регистрация продавцом счета-фактуры в книге продаж производится на каждую сумму, поступившую в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по этим отгруженным товарам (выполненным работам, оказанным услугам), переданным имущественным правам и пометкой по каждой сумме "частичная оплата".

Продавцы, выполняющие работы и оказывающие платные услуги непосредственно населению без применения контрольно-кассовой техники, но с выдачей документов строгой отчетности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, регистрируют в книге продаж вместо счетов-фактур документы строгой отчетности, утвержденные в установленном порядке и выданные покупателям, либо суммарные данные документов строгой отчетности на основании описи, составленной по итогам продаж за календарный месяц (образец Приложение 5).

**Заключение**

Согласно выбранной учетной политике на предприятии устанавливается метод учета реализации товаров, то есть момент, когда товары считаются проданными. Моментом реализации товаров может быть признана оплата товаров (поступление денежных средств на счета и в кассу торгового предприятия) или их отгрузка и предъявление покупателю расчетных документов к оплате.

Можно сделать выводы, что существует достаточно много вариантов учета расчетов с покупателями и заказчиками, каждый из которых имеет свою определённую специфику и методы для реализации в системе бухгалтерского учета.

Хочется отметить, что в современных условиях, применительно к состоянию Российской экономики от бухгалтера требуется знание всех нюансов ведения расчетов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в изменяющейся ситуации и выбирать наиболее верное решение, которое благоприятно повлияет на экономическое положение фирмы.

Основными задачами учета расчетов являются:

1. своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов;
2. контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
3. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;
4. своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

От успешности решения таких задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г., 3 ноября 2006 г.).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ) в части I от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ, части II от 26 января 1996 года №14-ФЗ и части III от 26 ноября 2001 года №146-ФЗ (действующие редакции).
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) в части I от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и части II от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (действующие редакции).
4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации (КоАП РФ) №195-ФЗ от 30 декабря 2001 года (с изм., внесенными Федеральным законом от 20.04.2007 N 54-ФЗ)
5. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г.).
6. Постановление Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. N 914 "Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость" (с изменениями от 15 марта 2001 г., 27 июля 2002 г., 16 февраля 2004 г., 11 мая 2006 г.)
7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006) принятое приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н.
8. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. [приказом](#sub_0) Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г.).
9. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. [приказом](#sub_0) Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г.).
10. Федеральный закон о внесении изменений в главу 21 части второй налогового кодекса российской федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства российской федерации о налогах и сборах №119-ФЗ от 01 января 2005 г. (в ред. Федерального закона от 28.02.2006 N 28-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 27.07.2006 N 137-ФЗ).
11. Постановление от 2 декабря 2000 г. N 914 об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость (в ред. Постановлений Правительства РФ от 15.03.2001 N 189, от 27.07.2002 N 575, от 16.02.2004 N 84, от 11.05.2006 N 283, с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 10.07.2002 N ГКПИ2001-916).
12. Постановление от 11 ноября 1999 г. N 100 об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ.
13. Бухгалтерский учет / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: «Проспект», 2005. – 392 с.
14. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (Бератор "Практическая энциклопедия бухгалтера. Корреспонденция счетов")- СПС «Гарант»
15. Рыкова И.В. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. - 2006. - № 4. - с. 25 – 29

16. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие .-4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 395 с.