Учет расчетов с покупателями и заказчиками.

[Значение и задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности](http://www.buhu4.ru/72.html)

В процессе хозяйственной деятельности у предприятий и организаций возникают договорные отношения с различными юридическими и физическими лицами при осуществлении товарных операций, выполнении работ и оказании услуг. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной договора в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором.  
В настоящее время в условиях снижения уровня расчетной дисциплины система «неплатежей» ведет к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Такое положение обусловливает необходимость контроля суммы дебиторской задолженности и ее движения (возникновения и погашения).  
В случае покупки организацией товаров, продукции, а также приемки работ и услуг у других юридических и физических лиц у нее возникает кредиторская задолженность. В состав кредиторской задолженности организации включается задолженность бюджету по налогам, в том числе по единому социальному налогу органам социального страхования и обеспечения и фондам медицинского страхования, а также другим юридическим и физическим лицам по обязательствам, возникающим согласно действующему законодательству или условиям договоров.

В бухгалтерском балансе дебиторскую и кредиторскую задолженность отражают по срокам ее возникновения как краткосрочную, со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной

даты, и долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. При этом исчисление указанного срока, осуществляется, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором этот актив был принят к бухгалтерскому учету  
Срок, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в учете и отчетности, определяется соответствующим законом, иными правовыми актами или договором. Сроком считается определенный период, с которым гражданское законодательство связывает те или иные правовые последствия, а его наступление или истечение влечет возникновение, изменение или прекращение гражданских правоотношений, связанных с правами и обязанностями сторон.  
Просроченная задолженность может быть взыскана с должника в судебном порядке.

Рационально организованная система бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности позволяет обеспечить:  
• своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;  
• контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;  
• контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;  
• своевременную сверку расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками предназначен  
счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».  
Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету корреспондирует с кредитом счета 90 «Продажи» в части продаж товаров, продукции (работ, услуг), осуществляемых в рамках обычных видов деятельности организации, и с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы» — в части продаж отдельных объектов основных средств и иных активов.  
По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается оплата задолженности покупателями и заказчиками:  
Дебет 50 «Касса»  
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
— на сумму платежей наличными денежными средствами;  
Дебет 51 «Расчетные счета»,  
52 «Валютные счета»  
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на сумму платежей по безналичному расчету.  
Организации могут использовать неденежные формы расчетов: векселями (товарными или финансовыми), по договору мены, путем взаиморасчетов, путем переуступки прав требования. В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют два и более партнера. Для взаимного погашения задолженностей организации-партнеры составляют акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения.  
Пример 12.1  
В акте о проведении зачета взаимных требований представители организаций-партнеров принимают решение о проведении зачета взаимных требований. ОАО «Русь» засчитывает задолженность организации МУПП ЖКХ в размере 7080 руб (в том числе НДС — 1080 руб.) за оказанные ей усчуги связи в счет погашения своей задолженности перед МУПП ЖКХ в этом же размере.

Акт составлен на основании счетов-фактур, подтверждающих возникновение задолженностей организаций друг перед другом.  
Акт подписывается сторонами, и на его основании в бухгалтерском учете составляют записи:  
Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»  
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
— 7080 руб. — осуществлен зачет взаимных требований;  
Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»  
Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям»  
— 1080 руб. — предъявлена к возмещению сумма НДС В соответствии со ст. 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен.  
Право собственности на обмениваемые товары согласно ст. 570 ГК РФ переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре.  
Соответственно и выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается в бухгалтерском учете обеими сторонами одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами.  
Согласно п. 6.3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.05.99 г. № 32н, величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными 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). Пунктом 6.3 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.05.99 г. № ЗЗн, установлено, что величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).  
При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары). В соответствии с ГК РФ кредитор, т.е. организация-продавец (поставщик), может передать дебиторскую задолженность покупателя другому юридическому лицу. Для этого кредитор должен заключить договор уступки требования.  
Кредитор, уступивший права требования по сделке, может продать их по цене, отличающейся от суммы долга. Согласно ст. 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Договор уступки права требования считается исполненным в момент вступления договора в силу. На эту дату первоначальный кредитор должен погасить дебиторскую задолженность должника.

На счете 62 «Расчет с покупателями и заказчиками» отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы.  
Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. Положительные суммовые разницы, возникающие по обычным видам деятельности, отражают по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи». Отрицательные суммовые разницы оформляют по этим счетам сторнировочной записью.  
Положительные курсовые разницы учитывают по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные — по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».  
Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведут по каждому предъявленному покупателю или заказчику счету, а при расчетах в порядке плановых платежей — по каждому покупателю или 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 банках; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.  
В целях бухгалтерского учета суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, являются согласно п. 12 ПБУ 10/99, внереализационными расходами, для учета которых предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».  
В соответствии с п. 14.3 ПБУ 10/99 дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в расходы организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Списание не реальной для взыскания задолженности в убыток не является согласно п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 г. № 34н, аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за бухгалтерским балансом-на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. В целях налогообложения прибыли списанная дебиторская задолженность также признается внереализационным расходом (ст. 265 НК РФ).  
Пример 12.2  
По договору купли-продажи организацией была отгружена в адрес покупателя продукция на сумму 82600руб, в том числе НДС — 12 600 руб. Покупателем не выполнены обязательства по погашению задолженности за отгруженную продукцию. На стоимость готовой продукции был предъявлен иск. В декабре 2004 г дебиторская задолженность списана в связи с истечением срока исковой давности В марте 2005 г. обязательства погашены третьим лицом в сумме 70800руб., в том числе НДС — 10800 руб. Согласно учетной политике выручка в целях налогообложения определяется «по отгрузке».  
В 2004 г. в бухгалтерском учете была составлена запись: Дебет 91-2 «Прочие расходы»  
Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
— 82 600 руб. — на сумму списанной дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности;  
Дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»  
— 82 600 руб. — на сумму списанной в убыток дебиторской задолженности. Получение организацией в 2005 г. денежных средств в счет частичной оплаты товара после списания в убыток дебиторской задолженности покупателя этого товара отражается в бухгалтерском учете записью: Дебет 51 «Расчетные счета»  
Кредит 91-1 «Прочие доходы»  
— 70 800 руб. — на сумму средств, поступивших от третьих лиц в счет погашения обязательств покупателя.

Одновременно составляется запись на списание дебиторской задолженности с забалансового счета:  
Кредит 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»  
— 70 800 руб.  
В целях налогообложения по налогу на прибыль сумма поступившего платежа принимается в составе внереализационных доходов.