**Содержание**

[1. Расчеты с покупателями и заказчиками 3](file:///C:\www\doc2html\work\bestreferat-238472-13967527307100\input\курсовик.doc#_Toc92150990#_Toc92150990)

2. Практическое задание 25

Список использованной литературы 29

**1.Расчеты с покупателями и заказчиками**

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

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.

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.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

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.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

В целом можно сказать, что счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» как бы зеркально отражает у продавца факты хозяйственной жизни, регистрируемые покупателем по счету [60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».](http://www.buh.ru/DocumentsDescr.aspx?doc=231)

Как только этот счет дебетуется, т.е. собственность на отгруженные товары переходит к покупателю, так сразу же у предприятия возникает дебиторская задолженность и именно поэтому счет корреспондирует со счетами 90.1 «Выручка» и/или 91.1 «Прочие доходы». Если работы выполнялись по договору долгосрочного характера, то может кредитоваться счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По сложившимся обычаям покупатель мог внести деньги вперед, т.е. могло иметь место или получение аванса или зачисление предоплаты. В этом случае по счету 62 возникает кредиторская задолженность.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» нужен для отражения задолженности покупателей за реализованные ценности (работы, услуги).

Современные ПБУ требуют отражения всех операций, связанных с реализацией, в момент их отпуска, что вытекает из допущения временной определенности факта хозяйственной деятельности, т.е. «..независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств» (ПБУ 1/08, п.6).

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»

Цикл операций по продаже ценностей можно представить по следующему примеру.

Пример 1. Отгружены товары покупателю общей стоимостью 120 000 руб., себестоимость этих ценностей - 90 000руб.

Дебет 62 Кредит 90.1

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

Дебет 90.2 Кредит 41

- 90 000 руб. - отгружены ценности.

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.

Рассмотрим записи, которые не рекомендуют ПБУ, на условиях предыдущего примера:

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.

Обязательства покупателей и заказчиков в бухгалтерском учете должны быть отражены в момент их возникновения. В силу того, что обязательства покупателя возникают в момент исполнения продавцом обязательств по передаче товара, возможны два варианта отражения в бухгалтерском учете дебиторской задолженности покупателя, которые определяются условиями договора о переходе права собственности на материальные ценности.

Первый вариант основан на условии договора о переходе права собственности в момент исполнения обязательств поставщиком или подрядчиком. В этом случае обязательства покупателя или заказчика возникают одновременно с выполнением обязательств поставщика или подрядчика и переходом права собственности на продукцию, (товары). Выполнение обязательств поставщиком или подрядчиком по договору является основанием для отражения на счетах бухгалтерского учета выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

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.

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».

Второй вариант отражения информации о дебиторской задолженности основан на условии договора о переходе права собственности в момент оплаты продукции, товара, или наступления иных обстоятельств. В этом случае возникающие у покупателя обязательства по оплате продукции (товара) не связаны с переходом права собственности и, следовательно, отражением на счетах бухгалтерского учета выручки от реализации продукции, товаров. В общепринятой в России практике учета обязательств покупателя не применяется в этом случае ни балансовый счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», ни забалансовый счет. Однако представляется целесообразным вести забалансовый учет дебиторской задолженности по договорам, условиями которых предусмотрен переход права собственности в момент оплаты товара или наступления иных обстоятельств. По дебету забалансового счета «Дебиторская задолженность покупателей» отражается величина обязательств покупателя по договору за отгруженную продукцию, товары.

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).

Форма предоставления скидки может быть как стоимостная (уменьшение цены товара), так и натуральная (отпуск товара «бесплатно»). В случае предоставления скидки в натуральной форме объем дебиторской задолженности и, соответственно, выручка должны определяться в целом по договору: с учетом стоимости товара, переданного по установленной цене, отличной от нуля и по цене равной нулю.

Необходимо отметить, что торговые скидки, предоставленные покупателю за приобретение товара не в сезон или за приобретение товара в значительных количествах, можно учесть для оценки дебиторской задолженности в момент отгрузки продукции (товара) покупателю. Скидки, предоставленные покупателю при условии оплаты в течение определенного срока, учесть для оценки дебиторской задолженности в момент отгрузки покупателю продукции (товаров) не представляется возможным. Поэтому отражение в бухгалтерском учете дебиторской задолженности по договорам, с условием предоставления покупателю скидки в зависимости от срока погашения дебиторской задолженности, может осуществляться в двух вариантах. Первый вариант предполагает традиционный для России учет дебиторской задолженности без учета торговых скидок, то есть дебиторская задолженность учитывается в бухгалтерском учете в полном объеме, как будто покупатель не воспользовался и не будет пользоваться системой скидок по сроку оплаты за товар. При соблюдении покупателем условия оплаты в установленный договором срок и предоставления ему скидки необходимо в последующем откорректировать дебиторскую задолженность на сумму предоставленной скидки.

Если оплата дебитором будет произведена после отчетной даты, корректировка дебиторской задолженности на сумму предоставленной скидки по этой оплате должна быть произведена на отчетную дату. Согласно пункту 9 ПБУ 7/98 данные об обязательствах организации отражаются в бухгалтерской отчетности с учетом событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность, или свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.

В соответствии с пунктом 3 указанного ПБУ событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказывает влияние на показатели деятельности предприятия: финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации. К событиям после отчетной даты, учитываемым при составлении бухгалтерской отчетности, относятся только те, которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Последствия событий после отчетной даты могут отражаться в бухгалтерской отчетности либо путем уточнения данных о соответствующих обязательствах, либо путем раскрытия соответствующей информации.

Пример 3. Предприятие оптовой торговли 20.12.2010 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. 29.12.2010 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 размере10 %.

Предоставленная скидка по товару А составит:

2 500 \* 200 \* 10% = 50 000 руб.

Стоимость товара А по договору с учетом скидки:

2 500 \* 200 - 50 000 = 450 000 руб.

НДС:

450 000 х 20% = 90 000 руб.

Всего с НДС:

450 000 + 90 000 = 540 000 руб.

Сумма скидки за досрочную оплату:

450 000 \* 10% = 45 000 руб.

Сумма скидки по НДС:

90 000 \* 10% = 9 000 руб.

Итого общая сумма скидки 54 000 руб.

Закупочная стоимость реализованного товара составляет:

2 500 \* 150 = 375 000 руб.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

20.12.2010

Дебет 62 Кредит90.1

- 540 000 руб. - отгружен товар покупателю;

20.12.2010

Дебет 90.3 Кредит 76

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

29.12.2010

Дебет 51 Кредит 62

- 486 000 руб. - оплачен покупателем товар;

29.12.2010

Дебет 62 Кредит 90.1

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

29.12.2010

Дебет 90.3 Кредит 76

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

31.12.2010

Дебет 90.2 Кредит 41

- 375 000 руб. - списаны реализованные товары;

31.12.2010

Дебет 90.9 Кредит 99

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

Согласно пункту 6.2. ПБУ 9/99 при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, дебиторская задолженность принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме по договору.

При получении претензии об уплате стоимости некачественной продукции (товара), выполненных работ, оказанных услуг или снижении цены договора предприятие либо соглашается с требованиями покупателя (заказчика), либо разрешает спор в судебном порядке. В первом случае при согласии с требованиями покупателя (заказчика) на счетах бухгалтерского учета должна быть произведена запись, уменьшающая сумму дебиторской задолженности покупателя. Такая запись должна быть осуществлена методом сторно ранее произведенной записи по увеличению дебиторской задолженности покупателя (заказчика):

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи».

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами

Как правило, расчеты между контрагентами осуществляются посредством денежных средств в наличной или безналичной формах. Однако Гражданским кодексом РФ предусмотрены также и другие, не денежные формы исполнения обязательств покупателя по договору.

Во-первых, в соответствии со статьей 410 ГК РФ обязательство может прекратиться полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

Зачет требований не допускается, «если по заявлению другой стороны к требованию подлежит применению срок исковой давности и этот срок истек» (ст. 411 ГК РФ).

Во-вторых, согласно статье 413 ГК РФ обязательство также прекращается совпадением должника и кредитора в одном лице.

В-третьих, 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).

В-четвертых, обязательство прекращается в случае освобождения кредитором должника от лежащих на нем обязанностей (ст.415 ГК РФ). Освобождение должника от обязательств может быть осуществлено, если при этом не нарушаются права других лиц в отношении имущества кредитора.

В-пятых, согласно статье 409 ГК РФ обязательство может быть прекращено по соглашению сторон представлением отступного.

Одной из форм выполнения обязательств не денежными средствами является выполнение обязательств по договору мены. Согласно статье 567 ГК РФ каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны товар и, соответственно, получить товар от другой стороны. К договорам мены применяются правила о купле-продаже (ст.567 ГК РФ). Из этой нормы следует, что каждая из сторон является одновременно и продавцом, и покупателем. Предприятие, выполняя функции продавца, должно определить цену, по которой продаст товар, а, выполняя функции покупателя, должно принять решение, согласно ли оно приобрести товар по цене, предлагаемой контрагентом. При заключении договора мены возможны две ситуации. При первой товары, подлежащие обмену, признаются равноценными. При второй товары, подлежащие обмену, не признаются равноценными, и в этом случае одна из сторон должна доплатить второй стороне определенную сумму.

Необходимо еще раз подчеркнуть, что равными по договору мены признаются цены на товары, по которым товары продаются. Из этого не следует, что равными должны быть оценки материальных ценностей, по которым они учитываются в бухгалтерском учете предприятий.

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. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

Раскрытие понятий «сравнимые обстоятельства» и «аналогичные товары» не приводится в нормативных актах, регламентирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации. В данном случае представляется целесообразным воспользоваться положениями Налогового кодекса РФ. Согласно пункту 2 статьи 40 НК РФ налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по товарообменным операциям. Налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

При этом под рыночной ценой товара (работы, услуги), согласно Налоговому кодексу, понимается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Рынком товаров (работ, услуг) признается сфера обращения этих товаров (работ, услуг), определяемая, исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар (работу, услугу) на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории.

Идентичными признаются товары, которые имеют одинаковые характерные для них основные признаки (физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель и т.д.).

Однако необходимо отметить, что для целей налогообложения принимается цена товаров, работ или услуг, указанная сторонами сделки, если иное не предусмотрено статьей 40 НК РФ. И пока не доказано обратное, предполагается, что цена, указанная сторонами сделки, соответствует уровню рыночных цен.

Если непосредственно в договоре мены не будет указана цена обмениваемого товара, то информация о ценах в обязательном порядке будет содержаться в счете-фактуре, полученном от контрагента, или выставленном ему.

Если все же не представляется возможным установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, то величина дебиторской задолженности согласно пункту 6.3. ПБУ 9/99 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).

Величина дебиторской задолженности определяется только ценой товара, установленной по договоренности сторон. Увеличение дебиторской задолженности на величину расходов по передаче товара производиться не должно, так как в соответствии с пунктом 1 статьи 568 ГК РФ «расходы на их передачу и принятие осуществляются в каждом случае той стороной, которая несет соответствующие обязанности». Поэтому расходы на передачу товара должны учитываться при формировании отпускной цены на товар.

Объем дебиторской задолженности по договору мены увеличивается на сумму денежных средств, подлежащих перечислению второй стороной, если товары не являются равноценными, и стоимость передаваемого товара больше стоимости товара, получаемого в обмен.

Достаточно часто в практической деятельности предприятия используют при погашении обязательств по договору купли-продажи, поставки, подряда, возмездного оказания услуг векселя третьих лиц.

Самым сложным моментом в этом случае считается следующий: Можно ли считать оплату векселем конечной оплатой и сделку завершенной или мы имеем дело просто с отсрочкой в погашении задолженности?

Рассматривая [счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»](http://www.buh.ru/DocumentsDescr.aspx?doc=231), что оплата собственным векселем признается завершением сделки, а не отсрочкой в ее выполнении, впрочем, если моментом реализации для целей налогообложения считается оплата, то до наступления этой оплаты товары не считаются проданными.

При получении векселя в оплату за отгруженный в адрес покупателя товар, расчеты производятся также не денежными средствами и поэтому при оценке дебиторской задолженности необходимо руководствоваться положениями ПБУ 9/99.

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.

Данное положение ПБУ 9/99 полностью соответствует порядку отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы, оказанные услуги, утвержденному письмом Минфина России № 142. Согласно пункту 2 указанного письма предприятие при получении векселя должно отразить сумму, указанную в векселе, по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Таким образом, оценка дебиторской задолженности должна быть равна номинальной стоимости векселя. Однако необходимо отметить, что письмом Минфина России № 142 регламентируется порядок учета так называемых товарных векселей.

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.

ИФНС России в письме № 03-4-09/39 «О налоге на добавленную стоимость» дает следующее определение финансового векселя: финансовым считается вексель, «приобретение которого не связано с оплатой товаров (работ, услуг)», или вексель «ранее приобретенным путем оплаты реальными денежными средствами». Минфин России в письме № 04-02-04/1 излагает иную точку зрения на природу финансового векселя. Под финансовым вложением согласно указанному письму следует понимать также вексель третьего лица, полученный в оплату за реализованную продукцию (товары, работы, услуги).

Важность и актуальность вопроса определения понятия «финансовый вексель» обусловлены не только и не столько проблемами формированием информации об оценке финансовых вложений и дебиторской задолженности. Вся суть проблемы сводится к определению налогооблагаемой базы для расчета налога на добавленную стоимость и налога на прибыль.

Анализ понятия «финансовый вексель» приводится в главе по оценке финансовых вложений, так как именно на оценку финансовых вложений оказывает влияние понятие «финансовый вексель». В данной же главе отметим, что признание векселя третьего лица, получаемого по договору в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг, как «финансового векселя» не изменит общего подхода к оценке дебиторской задолженности, которая согласно пункту 6.3. ПБУ 9/99 должна быть равна стоимости получаемого, но не передаваемого имущества.

Покупатели выплачивают авансы с тем, чтобы продавец мог начать выполнять условия заключенного договора. Работы, главным образом строительные и научно-исследовательские, выполняются по договорам подряда. 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.

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 и во-вторых, в какой оценке должны быть отражены указанные обязательства в балансе.

По первому вопросу необходимо отметить, что согласно новому плану счетов по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются денежные средства, полученные в качестве предварительной оплаты за продукцию, товары, работы, услуги в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Мнение МНС России по данному вопросу совпадает с приведенным обоснованием отражения на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» только денежных средств.

Второй вопрос касается двух областей, с одной стороны, взаимосвязанных и взаимообусловленных, с другой стороны, самостоятельных, - методологии бухгалтерского учета и налогообложения.

В соответствии с новым планом счетов на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается информация о сумме денежных средств, полученных от покупателя, заказчика в счет предварительной (полной или частичной) оплаты за продукцию, товары, работы, услуги. Иными словами на данном счете отражаются расчеты между предприятием и покупателями, заказчиками. Расчеты между контрагентами включают в себя не только цену непосредственно за товар, работу, услугу, но и суммы налога на добавленную стоимость, акцизы, налога с продаж. Поэтому оценка обязательств перед покупателем, заказчиком по предварительной оплате должна быть произведена с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии со статьей 167 НК РФ дата получения денежных средств в счет оплаты продукции, товара, работ, услуг (в том числе и предварительной) определяет дату возникновения обязательств перед бюджетом.

Минфин России в письме № 96 «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами» установил, что сумма налога на добавленную стоимость, исчисленная по установленной ставке на основании документов о полученных авансах (оплате), должна отражаться в бухгалтерском учете по дебету счета 64 «Расчеты по авансам полученным» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» - по новому плану счетов) и кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом». При отгрузке продукции, выполнении работ, оказании услуг на сумму ранее начисленного налога на добавленную стоимость сделанная запись корректируется осуществлением обратной записи по дебету счета 68 «Расчеты с бюджетом» и кредиту счета 64 «Расчеты по авансам полученным» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» - по новому плану счетов). Такой порядок учета обязательств перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость, с одной стороны, снимал вопрос об указании источников начисленного в бюджет налога, но, с другой стороны, приводил к искажению информации о величине авансов полученных от покупателей и заказчиков.

Некоторые специалисты в области бухгалтерского учета считают необоснованным занижение обязательств перед покупателями по предварительной оплате продукции, товаров, работ, услуг на сумму налога на добавленную стоимость и предлагают в качестве источника покрытия расходов по перечислению в бюджет сумм налога на добавленную стоимость с авансов полученных использовать прибыль, оставшуюся в распоряжении предприятия. При отгрузке продукции, товаров, выполнении работ, оказании услуг на сумму НДС с полученного аванса делать корректировочную запись по дебету счета 81 «Использование прибыли» (91.2 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» - по новому плану счетов) и кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом».

Данное решение решает только одну задачу - приводит в соответствие с действительным состоянием оценку обязательств перед покупателем, заказчиком по авансам полученным. Однако проблему источника покрытия расходов на оплату налога нельзя признать решенной. Возникают дополнительные вопросы: почему за счет собственных источников должны покрывать эти расходы предприятия, что делать, если собственных источников нет?

Согласно статье 173 НК РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, уменьшенная на сумму налоговых вычетов. Пунктом 8 статьи 171 НК РФ предусмотрено, что «вычетам подлежат суммы налога, исчисленные налогоплательщиком с сумм авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров».

Следовательно, подлежащая перечислению в бюджет сумма налога на добавленную стоимость с авансов полученных, в последующих периодах будет исключаться из обязательств перед бюджетом по НДС. Из такой организации расчетов с бюджетом по налогу можно сделать два вывода. Во-первых, такой порядок аналогичен порядку расчетов с бюджетом по НДС, оплачиваемому поставщикам и подрядчикам. Во-вторых, расчеты с бюджетом по НДС с авансов полученных до момента зачета авансов при реализации продукции (работ, услуг) остаются по экономическому содержанию расчетами с бюджетом, и могут быть закрыты только при зачете авансов, полученных в счет оплаты по договору за отгруженные продукцию, товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Исходя из выше сказанного, начисление в бюджет налога на добавленную стоимость с авансов полученных может быть отражено на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

1 вариант:

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» субсчет «НДС по авансам полученным» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

2 вариант:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС по авансам полученным»  
Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

При отгрузке продукции, выполнении работ, оказании услуг на сумму ранее начисленного налога на добавленную стоимость на счетах бухгалтерского учета делается обратная запись:

1 вариант:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» субсчет «НДС по авансам полученным»

2 вариант:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС по авансам полученным»

Согласно статье 167 Налогового Кодекса РФ для целей налогообложения дата реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) определяется в зависимости от принятой учетной политики. Если предприятие установило дату возникновения налогового обязательства по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, то обязательство возникает при наступлении наиболее ранней из следующих дат:

* день отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг);
* день оплаты товаров (работ, услуг).

Если предприятие установило дату возникновения налогового обязательства по мере поступления денежных средств, то обязательство перед бюджетом возникает на день оплаты товаров (работ, услуг). При этом оплатой товаров (работ, услуг) признаются поступление денежных средств на счета налогоплательщика либо его комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу организации (комиссионера, поверенного или агента), в том числе в виде авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

С введением в действие второй части Налогового кодекса РФ глубина различия между объемами реализации продукции, товаров, работ, услуг, определяемых для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения, еще более увеличится. Формулировка данной нормы НК РФ свидетельствует о новом подходе к определению обязательств налогоплательщика по НДС с денежных средств, полученных в качестве предоплат по договорам. Суммы налога на добавленную стоимость по полученным авансам при зачете последних в счет реализации не будут исключаться из подлежащих перечислению в бюджет сумм налога. Не будет производиться расчет налога на добавленную стоимость с суммы выручки от реализации, если денежные средства поступили по ней ранее в качестве предварительной оплаты по договору.

Пример 5. Предприятие оптовой торговли в январе 2010 года реализовало товара на сумму 120 000 руб., в том числе отпускная цена товара - 100 000 руб., налог на добавленную стоимость по ставке 20% - 20 000 руб. По договорам купли-продажи заключенным в январе 2010 года получены авансы в размере 60 000 руб. Закупочная стоимость реализованных товаров составляет 80 000 руб. Издержки обращения за январь 2010 года равны 15 000 руб. Дата возникновения обязательств перед бюджетом в соответствии с учетной политикой - дата отгрузки товаров. В бухгалтерском учете предприятия будут сделаны следующие проводки:

Дебет 62 Кредит 90.1

- 120 000 руб. - отгружены товары покупателям;

Дебет 51 Кредит 62 субсчет «Авансы полученные»

- 60 000 руб. - получены авансы в счет отгрузки товаров;

Дебет 90.3 Кредит 68

- 20 000 руб. - начислен в бюджет НДС по реализованным товарам;

Дебет 76 субсчет «НДС» Кредит 68

- 10 000 руб. - начислен в бюджет НДС по полученным авансам;

Де6ет 90.2 Кредит 41

- 80 000 руб. - списана закупочная стоимость товаров;

Дебет 90 субсчет «Издержки обращения» Кредит 44

- 15 000 руб. - списаны издержки обращения;

Дебет 90.9 Кредит 99

- 5 000 руб. - определен финансовый результат деятельности за январь;

Дебет 68 Кредит 78 субсчет «НДС»

- 10 000 руб. - предъявлен к вычету НДС, начисленный с полученного аванса.

Правила ведения аналитического учета, в сущности, те же, что и правила ведения аналитического учета по счету [60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»](http://www.buh.ru/DocumentsDescr.aspx?doc=231).

Новым являются следующие разрезы аналитического учета (по сравнению со старым планом счетов):

* по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* по неоплаченным в срок расчетным документам;
* авансам полученным.

Последний аналитический разрез явился следствием ликвидации бывшего счета 64 «Расчеты по авансам полученным».