**Учёт расчётов с покупателями и заказчиками (счёт 62)**

Характеристика счёта:

Счёт по учёту расчётных операций. Основной, активно – пассивный, преимущественно активный. Сальдо по дебету показывает наличие задолженности перед предприятием покупателей и заказчиков. Обороты по дебету – увеличение этой дебиторской задолженности. Сальдо по кредиту (редко) показывает наличие задолженности предприятия перед другими организациями и лицами (в основном при авансовых платежах), обороты по кредиту – увеличение кредиторской задолженности, погашение дебиторской.

Счёт предназначен для обобщения информации с покупателями и заказчиками за реализованные продукцию, работы, услуги.

Аналитические счета к 62 счёту открывают на каждого покупателя и заказчика. Отдельно аналитические счета открываются на суммы задолженности, обеспеченные векселем.

При необходимости на предприятии к счёту 62 могут быть открыты субсчета:

**62.1** Расчёты в порядке **«инкассо»** (расчёты по предъявленным покупателям и принятым банком к оплате расчётным документам за отгруженные товары, работы, услуги)

**62.2** Расчёты с заготовительными организациями

**62.3** Расчёты плановыми платежами

**62.4** Векселя полученные

**62.5** Расчёты с прочими покупателями и заказчиками.

Основания для записи по аналитическим счетам: счета – фактуры (данного предприятия), накладные, векселя, банковские документы. На их основании производят записи в регистры учёта.

Аналитический учёт ведётся в **ведомости,** где на каждую организацию будет открыт отдельный счёт. Могут применяться **реестры** при постоянных расчётных взаимоотношениях.

Корреспонденция счетов:

**Дт 90.2 Кт 10, 43** – отгружены материалы, готовая продукция покупателю (счёт-фактура, накладная).

**Дт 62 Кт 90** – начислено к получению за проданные продукцию, работы, услуги. (счёт-фактура).

**Дт 51, 50, 52, 55 Кт 62** – поступили деньги от покупателей (банковские, кассовые документы).

**Дт 66, 67 Кт 62** –зачислено в погашение кредита. (банковские документы, договор по кредиту).

В предъявленном счёте отдельно выделяется НДС:

**Дт 90.3 Кт 68** – акцептован счёт поставщика (подрядчика) за поступившие товары (счёт поставщика).

Периодически по расчётам с покупателями и заказчиками проводится инвентаризация расчётов. Предприятие производит выписку с лицевых счетов, направляет её дебитору.

Если имеется невостребованная дебиторская задолженность (не заплатили предприятию) по которой истёк срок исковой давности, её списывают на убытки предприятия:

**Дт 91, 99 Кт 62** – списана невостребованная дебиторская задолженность (приказ).

Предприятиям, у которых в учётной политике предусмотрено моментом реализации считать отгрузку продукции разрешается создавать **резерв по сомнительным долгам**.

Резервы создаются по данным инвентаризации расчётов при установлении факта неплатежеспособности предприятия. На основании ведомости создаётся резерв, используется прибыль до налогообложения.

Резервы носят целевой характер.

**Дт 99, 91 Кт 63** – создан резерв по сомнительному долгу (приказ).

**Дт 63 Кт 62** – списана невостребованная дебиторская задолженность.

**Дт 63 Кт 99** – неиспользованный резерв по сомнительным долгам отнесён на прибыль предприятия.