

менно стоимость реализованных товаров списывается в себестоимость продаж (прочие расходы).

В свою очередь, поступающие по договору мены товары принимаются к бухгалтерскому учёту по фактической себестоимости (первоначальной стоимости), которая определяется в порядке, установленном п. п. 5, 10 ПБУ 5/01, п. п. 7, 11 ПБУ 6/01. Принятие к учёту имущества отражается по дебету счета, предназначенного для учёта этого имущества, и кредиту счета 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Сумма выполненных контрагентом обязательств по поставке товаров (иного имущества) засчитывается в оплату реализованных ему товаров записью по дебету счета 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

18.3 Учёт расчётов с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками

Бухгалтерский учёт бизнес расчетов с покупателями и заказчиками, кратко говоря, характеризует эффективность применяемой расчётно-кредитной политики с контрагентами предприятия. Это отгрузка по предоплате и по факту, с рассрочкой платежа или по бартеру.

Многообразие вариантов неденежных форм, а также наличных и безналичных расчетов с покупателями автоматически закладывает в себе определенные риски по нарушению сроков оплаты, возникновению просроченных и безнадежных долгов. В некоторых случаях это допустимо, и требует соответствующего платежно-финансового контроля, в некоторых – неизбежно, и приводит к негативным последствиям в виде судебных исков к недобросовестным партнерам.

Финансовое положение и стабильность компании напрямую зависят от величины дебиторских и кредиторских обязательств, а совершенствование учёта расчетов с покупателями и заказчиками является неотъемлемой частью управленческих задач. Постоянный мониторинг долгов необходим для наличия ясной картины о положении дел в организации.

Наличие большой величины дебиторской задолженности ведет к неразумному кредитованию покупателей и может стать причиной оттока средств. Это, в свою очередь, обуславливает невозможность предприятия вовремя рассчитываться перед кредиторами и погашать собственные долги.

Наличие высокой доли кредиторской задолженности говорит о регулярном невыполнении поставщиком своих обязательств по отгрузке товаров/продукции, выполнению услуг или показывает правовые особенности по переходу права собственности, закрепленные в договоре.

Порядок учёта расчетов с покупателями и заказчиками включает формирование достоверной и своевременной информации; соблюдение общепринятых форм договоров, первичной документации по совершаемым сделкам; контроль по имеющимся обязательствам; выполнение регулярной сверки с контрагентами.

Задача бухгалтера – отражать все хозяйственные операции в соответствии с нормативной базой РФ: Федеральным законом № 402-ФЗ, ГК РФ, НК РФ, КоАП, приказом № 34н, приказом о Плана счетов № 94н, ФСБУ 5/2019, другими документами. Кроме того, следует соблюдать принципы рабочей учётной политики организации в отношении признания доходов, расходов, принятия на учёт ТМЦ.

Примечание: правила расчета с покупателями в торговле отличаются в зависимости от вида продаж – оптовых или розничных. Первые ведутся в общем порядке, вторые могут осуществляться с применением ККМ в случаях, предусмотренных законодательством.

Расчёты организаций с покупателями за проданную продукцию учитывают на балансовом счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Этот счёт является активно-пассивным. По дебету счета показывают начисление задолженности покупателей за проданную им продукцию (за момент реализации продукции принимается момент ее отгрузки), по кредиту – погашение этой задолженности, а также суммы авансов и предоплата, полученные от покупателей.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги предприятие предъявляет расчётные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись: *Дебет 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи»*

Счёт 62 может иметь следующие субсчета:

- по расчетам в общем порядке – 62.1;
- по расчетам с предприятиями в части авансов – 62.2;
- по расчетам в части векселей – 62.3;
- по расчетам в части валюты/у.е. – 62.21-62.22, 62.31-62.32;

- по розничным расчетам – 62.Р;
- по прочим расчетам – устанавливаются компанией самостоятельно.

Поскольку отгруженная продукция считается проданной, то с ее стоимости начисляется НДС (Д-т 90 К-т 68 «Расчёты по налогам и сборам») при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов учёта денежных средств.

Расчёты с покупателями, как правило, строятся на основании заключаемых с ними договоров-контрактов, где указаны сроки и условия поставки продукции, порядок оплаты и т.п. Документами по возникновению расчётных взаимоотношений являются товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, товарные накладные.

Для учёта полученных от покупателя (заказчика) авансов (предварительной оплаты) используется субсчёт счета 62 «Расчёты по авансам полученным».

Суммы, полученные предприятием авансом (предварительной оплаты) отражаются в счёте 62 обособленно в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами учёта денежных средств (Д-т 50, 51 К-т 62).

Одновременно производится начисление НДС, подлежащего взносу в бюджет с суммы полученного аванса (предварительной оплаты) по установленной ставке. На сумму начисленного налога уменьшается сумма аванса (предварительной оплаты) на счёте 62 аванс и увеличивается задолженность бюджету (Д-т 62 субсчёт «Расчёты по авансам полученным» К-т 68 НДС).

При последующей отгрузке продукции, выполнении работ (услуг) сумма начисленного НДС по авансу сторнируется (Д-т 62 К-т 68 – сторно), а затем отражаются все операции, связанные с реализацией продукции в общеустановленном порядке с использованием счета 90 «Продажи».

Зачет полученных авансов (предварительных оплат) производится внутренней записью по субсчетам счета 62 записью Д-т 62 субсчёт «Расчёты по авансам полученным» К-т 62.

Аналитический учёт по счёту 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счёту, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику.

Построение аналитического учёта должно обеспечить получение данных о задолженности, обеспеченной: векселями, срок

поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

Таблица 18.3 – Отражение хозяйственных операций по учёту расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Хозяйственная операция ЛАНЬ® (ситуация)	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отгружены товары покупателю	62-1	90-1
2	Выделен НДС	90-3	68
3	Поступили деньги в оплату за товары на расчётный счёт	51	62
4	Поступила предоплата в счёт будущей поставки товара	51	62-2
5	Поступила на валютный счёт оплата за экспортную отгрузку	52	62
6	Рассчитан НДС с предоплаты	76 АВ	68-2
7	Выполнена реализация имущества	62	91-1
8	Зачтена в оплату полученная ранее предоплата	62-2	62-1
9	Погашение долга покупателя в счёт созданного резерва по сомнительным долгам	63	62
10	Проведен зачет встречных требований по договору	60	62
11	Возвращен излишний аванс покупателю	62-2	51
12	Начислены положительные/отрицательные курсовые разницы	62 (91-2)	91.1 (62)

Рассмотрим бухгалтерский учёт расчетов с покупателями и заказчиками на примере, включая отражение авансов и проведение взаимозачета с контрагентом. Взаимозачет – это один из видов погашения обязательства дебитора.

Пример № 1

ООО «Алина», производящее трубопрокат, получило аванс за тонну нержавеющей труб от строительной компании ООО «Пила» в размере 340 000 руб. Через 10 дней была совершена поставка 2 тонн труб на сумму 654 000 руб. Себестоимость реализации составила 480 000 руб.

На момент продажи у ООО «Алина» имелась кредиторская задолженность перед ООО «Пила» за работы по внешней покраске административного здания в размере 360 000 руб. Стороны подписали акт о взаимозачете однородных требований на сумму 340 000 руб. Бухгалтер ООО «Алина» сделал следующие записи в учёте (табл. 18.4).

Таблица 18.4 – Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Хозяйственная операция	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражены затраты по покраске здания ООО «Пи́ла»	360 000	26	60-1
2	Отражен НДС по принятым работам	60 000	19	60-1
3	Получен аванс от контрагента	240 000	51	62-2
4	Начислен НДС с аванса	40 000	76, субсчёт «НДС с авансов полученных»	68
5	Отражена выручка от продажи	654 000	62-1	90-1
6	Отражена себестоимость	480 000	90-2	43
7	Отражен НДС с продажи	109 000	90-3	68
8	НДС с аванса принят к вычету	40 000	68	76, субсчёт «НДС с авансов полученных»
9	Зачтен аванс	240 000	62-2	62-1
10	Произведен взаимозачет с ООО «Пи́ла»	240 000	60-1	62-1
11	Оплачена оставшаяся часть долга ООО «Пи́ла»	20 000	60-1	51

Уступка права требования

Кредитор может уступить право требования долга третьему лицу, соблюдая при этом условия ст. 388 ГК РФ. В этом случае заключается договор уступки права требования, или договор цессии. Тогда старый кредитор называется цедентом, а новый – цессионарием. Сделка может быть совершена как с выгодой для цедента, так и с убытком. При получении прибыли по такой сделке цедент обязан начислить НДС на разницу между суммой дохода от переуступки права требования и самого уступленного требования (п. 1 ст. 155 НК РФ).

Поскольку дебиторская задолженность является частью имущества организации, ее уступка отражается в бухучёте аналогично операциям по выбытию других активов. Рассмотрим это на примере.

Пример № 2

ООО «Алина» продало контрагенту ООО «Персей» трубы на сумму 654 000 руб. (включая НДС 20 % – 109 000 руб.) себестоимостью 480 000 руб. В назначенный договором срок обязательство погашено не было. Тогда ООО «Алина» уступило право требования этого долга ООО «Сатурн» за 600 000 руб. Бухгалтер ООО «Алина» сделал в учёте следующие записи (табл. 18.5).

Таблица 18.5 – Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Хозяйственная операция	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена выручка от продажи	654 000	62-1	90-1
2	Отражена себестоимость	480 000	90-2	43
3	Отражен НДС с продажи	109 000	90-3	68
4	Передано право требования ООО «Сатурн»	600 000	76, субсчёт «Расчёты по договору цессии»	91-1
5	Списана стоимость переданного права требования	654 000	91-2	62-1
6	Получены деньги от цессионария	600 000	51	76, субсчёт «Расчёты по договору цессии»

Расчёты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. Поставщикам и подрядчикам может быть выдан в соответствии с договором аванс.

Основным расчётным документом по взаимоотношениям с поставщиками и подрядчиками является счёт-фактура, который служит основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на перечисление задолженности.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен активно-пассивный синтетический счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчёты со своими субподрядчиками также отражают на счёте 60.

Среди субсчетов в бухгалтерском учёте на счёте 60 обычно выделяют следующие:

- расчёты с поставщиками и подрядчиками – 60.01 (служит непосредственно для отражения взаиморасчетов с кредиторами);
- расчёты по авансам выданным – 60.02 (на нем отражаются авансовые платежи поставщикам);
- векселя выданные – 60.03 (специальный субсчёт для отражения ценных бумаг).

Счёт 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учёту товарно-материальных ценностей, работ, услуг в кор-