

**МДК 01.01 Практические основы бухгалтерского учета активов
организации**

10.11.2023

Группа Э-220922

Тема 6. Вопрос 4. Учет расчетов с покупателями и заказчиками. (1 пара)

Задание: В рабочей тетради привести примеры с проводками по учету расчетов с покупателями и заказчиками (в продолжение урока за 09.11.2023). Записать условие и переписать решения.

При расчетах с покупателями продукции (работ, услуг) могут использоваться товарные (расчетные или коммерческие) векселя. Товарный вексель выписывается покупателем продавцу продукции (работ, услуг) в обеспечение конкретной товарной сделки. Организация, получившая товарный вексель (векселеполучатель, векселедержатель), учет задолженности векселедателя по нему ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».

Векселеполучатель (векселедержатель) сумму, указанную в товарном векселе, относит на уменьшение задолженности покупателя за переданную ему продукцию (работы, услуги) и одновременно отражает ее как дебиторскую задолженность покупателя по полученному от него векселю.

При получении товарных векселей, предусматривающих выплату покупателем процентов за пользование переданной ему продукцией (работами, услугами) без оплаты в течение определенного периода, задолженность по векселю у векселеполучателя (векселедержателя) показывается с учетом причитающихся к оплате процентов.

Сумму причитающихся процентов векселеполучатель (векселедержатель) учитывает в составе доходов от продажи продукции (работ, услуг) и прочего имущества.

Пример 4.

Организация продала покупателю продукцию на сумму 129 800 руб., в том числе НДС – 19 800 руб. В связи с отсутствием денежных средств у покупателя организация получила от него его собственный вексель на сумму 140 000 руб. При наступлении срока платежа по векселю указанная в нем сумма была перечислена покупателем на расчетный счет организации.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена задолженность покупателя за проданную продукцию	62-1	90-1	129 800
2	Отражена сумма НДС, предъявленная покупателю	90-3	68	19 800
3	Отражено в учете погашение задолженности покупателя за проданную ему продукцию при получении от него его	62-3	62-1	129 800

	собственного векселя			
4	Отражена в учете разница между суммой векселя, полученного от покупателя и суммой его задолженности за проданную ему продукцию	62-3	90-1	10 200
5	Получено на расчетный счет от покупателя в погашение задолженности по полученному от него векселю	51	62-3	140 000

Дебиторская задолженность покупателей, по которой истек срок исковой давности, списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации и включается в прочие расходы организации в сумме, в которой эта задолженность отражена в бухгалтерском учете организации.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом 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.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности полученную сумму относят на увеличение финансового результата.

Пример 5.

Условие: По результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками выявлена дебиторская задолженность покупателя за проданную ему продукцию с истекшим сроком исковой давности в сумме 23 700 руб. создание резерва по сомнительным долгам учетной политикой организации не предусмотрено. По приказу руководителя организации данная задолженность была списана.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Списана дебиторская задолженность покупателя с истекшим сроком исковой давности	91-2	62	23 700
2	Учтена за балансом списанная дебиторская задолженность покупателя	007		23 700

В случае если организация в соответствии с учетной политикой создает резерв по сомнительным долгам, то дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности списывается на уменьшение резерва. Сомнительным долгом признается

дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам являются для организации ее прочими расходами.

Для учета резерва по сомнительным долгам используется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Списание неустребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, отражается по дебету этого счета. Если в последующем задолженность будет погашена покупателем, то на дату ее погашения сумма поступивших денежных средств отражается в учете как прочие доходы организации. Одновременно списание этой задолженности отражается по кредиту забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». По окончании года сумма резерва по сомнительным долгам, созданного в предыдущем отчетном году и не использованная в течение отчетного года, присоединяется к финансовым результатам отчетного года.

Пример 6.

На основании результатов проведенной инвентаризации расчетов с покупателями в соответствии с учетной политикой организации был образован резерв по сомнительным долгам. Сумма отчислений в резерв составила 47 200 руб.

В следующем отчетном периоде в связи с истечением срока исковой давности была списана дебиторская задолженность покупателя в сумме 28 320 руб.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Произведены отчисления в резерв по сомнительным долгам	91-2	63	47 200
2	Списана дебиторская задолженность покупателя с истекшим сроком исковой давности на уменьшение резерва	63	62	28 320
3	Учтена за балансом списанная дебиторская задолженность покупателя	007	-	28 320
4	В конце года списывается сумма неиспользованного резерва по сомнительным долгам	63	91-1	18 880