

Задание: Составить конспект лекции

Вопрос 3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Покупатель — физическое или юридическое лицо, осуществляющее оплату деньгами и являющееся приобретателем товара или продукции организации.

Заказчик — лицо (физическое или юридическое), заинтересованное в выполнении работ, оказании услуг.

Расчеты с покупателями и заказчиками обусловлены исполнением обязательств организации по продаже им продукции (работ, услуг) и иного имущества. Обязательства по продаже продукции (работ, услуг) возникают у организации на основании заключенного договора. В связи с несовпадением моментов исполнения сторонами договора своих обязательств в зависимости от условий договора у организации при расчетах с покупателями и заказчиками может образовываться как дебиторская, так и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает, если произошла отгрузка товаров, выполнены работы, но оплата еще не поступила.

Кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками является следствием предварительной оплаты продукции (работ, услуг) покупателями и заказчиками до того как продавец исполнит свои обязательства по договору.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет активный, балансовый, по Дт- сумма задолженности покупателей, по Кт- поступление оплаты от покупателей (погашение задолженности).

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое переходит к покупателю согласно договору купли-продажи или договора поставки.

К счету 62 могут быть открыты субсчета:

1. 62-А - «Расчеты по авансам полученным», счет пассивный, балансовый, т.к. отражает задолженность организации перед покупателями по полученной предоплате за предстоящую отгрузку продукции.
2. 62-В - «Расчеты по вексям полученным» и др.
Количество субсчетов, их названия организация должна определить самостоятельно и закрепить это в учетной политике.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому покупателю или заказчику.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по авансам полученным;
- по вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- по вексям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Задача учета расчетов с покупателями - обеспечить контроль возникновения дебиторской задолженности в процессе реализации, сроков и фактов погашения, а также реальной оценки дебиторской задолженности и времени поступления финансовых средств в организацию.

Все расчеты с покупателями и заказчиками организации строят на основании заключенных договоров-контрактов, в которых указаны сроки, условия поставки продукции, порядок оплаты и т.п.

Корреспонденция счетов:

- Отгружены товары покупателю – Дт 62 Кт 90.1.
- Выделен НДС – Дт 90.3 Кт 68.
- Поступили деньги в оплату за товары на расчетный счет – Дт 51 Кт 62.
- Поступила предоплата (аванс) в счет будущей поставки товара – Дт 51 Кт 62 - А
- Поступила на расчетный валютный счет оплата за экспортную отгрузку – Дт 52 Кт 62
- Рассчитан НДС с предоплаты – Дт 76 – А Кт 68
- Отражена выручка от реализации имущества – Дт 62 Кт 91
- Зачтена в оплату полученная ранее предоплата – Дт 62- А Кт 62
- Одновременно с зачетом авансов полученных осуществляется восстановительная запись по счетам на сумму НДС -Дт 68 Кт 76 - А
- Проведен зачет встречных требований по договору – Дт 60 Кт 62
- Возвращен излишний аванс покупателю – Дт 62 - А Кт 51

Аналитический учет по каждому покупателю ведется в ведомости.

Синтетический учет ведется в журнал-ордер № 1 или Журнале операций по счету 62