

**НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ:  
методология, теория и практика**

**Матасимов Фирдавс Ибатуллаевич,**

магистр, ФГБОУ ВО «МарГУ», г. Йошкар-Ола

Научный руководитель **Шувалова Ю.А.,**

канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «МарГУ»,

г. Йошкар-Ола

**КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

*Аннотация.* В статье автор акцентирует внимание на учете расчетов с покупателями и заказчиками. Отражен практический механизм составления бухгалтерских записей при реализации продукции. Автор поднимает вопрос о реальности отраженных цифр в балансе по дебиторской задолженности. Научной новизной является предложение автора с целью укрепления платежной дисциплины на предприятии.

*Ключевые слова:* дебиторская задолженность, учет, баланс, покупатели, заказчики.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62. По дебету отражается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков. По кредиту начисляется кредитовая задолженность организации покупателям и заказчикам. Данную строку можно найти в пятом разделе бухгалтерского баланса. К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются 2 субсчета: 62.01 «Расчеты плановыми платежами», 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Для учета реализации продукции в бухгалтерском учете используется синтетический счет 90 «Продажи». Источником информации служат анализ и карточка счета 62 за 2019 год по покупателю. За момент реализации услуг принят факт полного выполнения соответствующих работ и подписания соответствующего

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: методология, теория и практика

щего акта их приемки-сдачи. Поэтому до того, как работы не будут выполнены, компания не может учитывать прибыль по данному договору.

**Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**

Дебет	Кредит
С кредита счетов	В дебет счетов
Сальдо начальное – 341 945,82	
90.01.1. – начислена выручка за оказанные услуги по монтажу систем противопожарной защиты – 103 298,24	51 – оплачено покупателем по безналичному расчету – 445 244,06
Одт – дебиторская задолженность заказчиков	ОКт – стоимость оплаченных работ, услуг
Сальдо конечное – 0	

Рисунок 1 – Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Момент перехода права собственности на услугу отражается проводкой: Дебет счета 51 «Расчетные счета», Кредит счета 90 «Продажи» после того, как заказчик после проверки качества выполненных работ по монтажу или обслуживанию систем противопожарной безопасности перечисляет денежные средства (рис.2). Источником информации служат анализ и карточка счета 90 за 2019 год.

**Счет 90 «Продажи»**

Дебет	Кредит
С кредита счетов	В дебет счетов
Сальдо начальное – 0	
26 – списывается себестоимости оказанных услуг – 63 029,43	62 - начислена выручка за оказанные услуги по монтажу систем – 103 298,24
68 – отражается сумма НДС, включенная в стоимость оказанных услуг – 15 757,36	
Одт – расходы организации, связанные с оказанными услугами по монтажу систем противопожарной защиты –	ОКт – сумма начисленного дохода, подлежащая уплате покупателем - 103 298,24
Сальдо конечное – 24 511,45	

Рисунок 2 – Схема счета 90 «Продажи»

Для целей налогового учета с полученных сумм предварительной оплаты, частичной оплаты организация обязана начислить налог на добавленную стоимость и уплатить его в бюджет. При начислении НДС с полученных авансов налоговой базой является вся сумма платежа (табл.1).

**НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ:  
методология, теория и практика**

Таблица 1.

Отражение в учете расчетов с покупателем

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Получен аванс от ООО «Трекс»	36 624,00	51	62.02
2	Начислен НДС с суммы полученного аванса	5 586,71	62.02	68.02
3	Уплачен НДС, исчисленный с суммы полученного аванса, в бюджет	5 586,71	68.02	51
4	Выполнены работы по монтажу системы противопожарной безопасности, переданы документы и подписаны сторонами	73 248,00	62.01	90.01.1
5	Отражен НДС по проданной продукции	11 173,42	90.3	68.02
6	Произведен зачет ранее выданного аванса	36 624,00	62.02	62.01
7	Сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса и перечисленная в бюджет, предъявляется к вычету	5 586,71	68	62.02
8	Произведен окончательный расчет с покупателем на сумму разницы между выручкой и авансом	36 624,00	51	62.01

Если сравнивать наличие дебиторской задолженности предприятия из актива баланса и размер кредиторской задолженности из пассива баланса делается заключение аналитика о размере достаточности средств для погашения долгов. Стоит ли доверять такой аналитике? Стоило бы усомниться на предмет возможных рисков. К примеру, наш постоянный покупатель работает с иностранными поставщиками. Как скажется на его конкурентоспособности отсутствие поставки ввиду закрытия границ из-за эпидемии коронавируса? Стоит признать данный завуалированный риск[1] дебиторской задолженности. Структура баланса не предполагает отражение информации о видах дебиторах, анализе их платежеспособности. Таким образом, встает вопрос о создании аналитического раздела баланса в пояснительной записке. Целью такого нововведения является: необходимость проведения аналитики дебиторской задолженности по идентификации рисков и принятию управленческого решения; обеспечение пользователей информацией об идентифицированных рисках с целью прозрачности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: методология, теория и практика**

Для реализации данной цели необходимо создание аналитической развернутой формы по ряду показателей. На сегодня отражение информации о рисках в пояснительной записке носит рекомендательный характер. Однако, руководителю стоит обратить внимание на данный аспект путем включения требований в учетную политику предприятия с целью укрепления платежной дисциплины.

### *СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:*

*1. Стафиевская М.В. Резервирование прямых убытков как способ учета последствий бухгалтерских рисков страховщика // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 39. – (381). – С. 27-34.*