

УДК 657.1

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ  
С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ***

***Андрянов О.И.***

*Студент экономического факультета*

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Ялта, Россия*

***Мардар Д.А.***

*Доцент, кандидат экономических наук, научный руководитель,*

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Ялта, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматривается бухгалтерский учёт расчетов с покупателями и заказчиками. Успешность работы любой организации в огромной степени зависит от правильности и своевременности бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками, так как этот участок бухгалтерского учета является одним из самых сложных и трудоемких. Особое внимание уделено законодательным основам бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Сделаны выводы о важности правильного и своевременного бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

**Ключевые слова:** покупатели, заказчики, готовая продукция, реализация, расчеты, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, синтетический учет, аналитический учет.

***ACCOUNTING OF CALCULATIONS WITH CUSTOMERS AND  
CUSTOMERS***

***Andriyanov O.I.***

*Student of the Faculty of Economics*

*Crimean Federal University. V.I. Vernadsky*

*Yalta, Russia*

***Mardar D.A.***

*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Scientific adviser*

*Crimean Federal University. V.I. Vernadsky*

*Yalta, Russia*

**Annotation**

The article discusses the accounting of settlements with customers and customers. The success of any organization to a great extent depends on the correctness and timeliness of accounting for settlements with customers and customers, since this area of accounting is one of the most difficult and time-consuming. Particular attention is paid to the legislative basis of accounting for settlements with buyers and customers. Conclusions about the importance of correct and timely accounting of settlements with customers and customers are made.

**Keywords:** buyers, customers, finished products, sales, calculations, receivables, payables, synthetic accounting, analytical accounting.

Неотъемлемая и обязательная часть бухгалтерского учета любого субъекта хозяйствования – это учет расчетов с покупателями и заказчиками, которые являются контрагентами предприятия, так как они совершают определенные действия в пользу компании: приобретают продукцию, выполняют различные работы или оказывают услуги, которые приводят к возникновению расчетов, связанных с выполнением данных действий. Правильное и своевременное ведение бухгалтерского учета в данной области позволяет в любой момент получать необходимую информацию о текущем положении организации, что

позволяет в свою очередь принимать эффективные решения. Это обуславливает актуальность темы данной статьи на сегодняшний день, так как качественный и своевременный бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками – один из основных факторов, который влияет на минимизацию финансовых рисков, увеличение прибыли, повышение ликвидности и платежеспособности предприятий. В связи с этим, главная цель бухгалтерского учета данного вида хозяйственной деятельности – обеспечение пользователей учетной информацией, которая раскрывала бы все аспекты расчетов с покупателями и заказчиками предприятия (например, общую сумму задолженности, наличие просроченной задолженности и т.д.).

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками регулируется документами, которые являются обязательными к исполнению, они представлены в таблице 1.

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 1

Нормативные документы по ведению бухгалтерского учета в области расчетов с покупателями и заказчиками

№	Название документа	Область регулирования
1	Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 №51 - ФЗ (ред. от 18.03.2019) [1]	Статья 196 ГК РФ – указан общий срок исковой давности – 3 года. Главы 30 - 41 – отражены виды договоров. Глава 46 – отражает виды расчетов.
2	Налоговый Кодекс РФ от 31.07.1998 №146 - ФЗ (ред. от 01.05.2019) [2]	Глава 21 – отражены все аспекты порядка отражения НДС
3	Федеральный Закон от 06.12.2011 г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28.11.2018) [3]	Устанавливает единые требования к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4	Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" [4]	Учетной политикой утверждается рабочий план счетов, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерской отчетности, освещен порядок проведения инвентаризации и другие аспекты.
5	Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [5]	Утверждает состав и требования к составлению бухгалтерской отчетности.
6	Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" [6]	Утверждает следующие аспекты учета расчетов: <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательства в бухгалтерском учете и отчетности подлежат оценке в денежном выражении;</li> <li>• утверждены правила отражения штрафов, пеней, неустоек;</li> <li>• утверждены случаи обязательного проведения инвентаризации обязательств.</li> </ul>
7	Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н «План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению» (ред. от 08.11.2010) [7]	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - предусмотрен для бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.
8	Приказ Министерства Финансов РФ №49 от 13.06.1995 г. «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010) [8]	Установлен порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств и правила оформления ее результатов. Проверка проводится по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
9	Учетная политика организации, план счетов и прочие внутренние документы.	Это документы, которые разработаны непосредственно самим предприятием. Содержание данных документов не должно противоречить документам, которые установлены законодательно.

Счет 62 является преимущественно активным. По дебету при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по продаже продукции, а по кредиту – ее погашение. Пассивным счет 62 может

быть только при условии, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору [9].

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведут по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. Аналитическим учетом должна обеспечиваться возможность получения информации по следующим категориям:

- покупатели и заказчики по расчетным документам, не оплаченным в срок;
- покупатели и заказчики по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- векселя, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- полученные авансы;
- векселя, денежные средства по которым не поступили в срок;
- векселя, дисконтированные в банках.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно [7].

Основные типовые бухгалтерские записи по отражению расчетов с покупателями и заказчиками представлены в таблице 2.

Таблица 2

Типовые бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками

№	Хозяйственная операция	Документы	Дебет - Кредит
1	Получение выручки за реализацию продукции (работ, услуг) наличными	Кассовая книга, приходный кассовый ордер	50 «Касса» - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

2	Зачисление выручки за реализацию продукции (работ, услуг) на расчетный счет	Платежное поручение, выписка банка	51 «Расчетные счета» - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
3	Зачисление выручки за реализацию продукции (работ, услуг) на валютный счет	Платежное поручение, выписка банка	52 «Расчетные счета» - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
4	Отражение продажной стоимости отгруженных товаров, сданных работ, оказанных услуг, которые относятся к обычным видам деятельности	Акт об оказанных услугах или выполненных работах, накладная	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»
5	Отражение продажной стоимости отгруженных товаров, сданных работ, оказанных услуг, которые не относятся к обычным видам деятельности	Акт об оказанных услугах или выполненных работах, накладная	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Предприятия имеют право устанавливать скидки постоянным клиентам, сезонные скидки и т.п. Действующую систему скидок предприятиям необходимо закреплять в своих внутренних документах. В бухгалтерском учете, предоставляемые скидки расцениваются как уменьшение ранее заявленной цены продажи товаров. В бухгалтерском учете делаются записи:

Дебет счета 62 – кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» – сторнирована сумма скидки.

Одна из основных проблем в российской практике взаимоотношений между покупателями и заказчиками – это возникновение дебиторской задолженности, что приводит к недоверию одной стороны сделки к другой. Части этой задолженности в процессе осуществления хозяйственной деятельности не избежать, однако она должна находиться в рамках допустимых значений. Некоторые компании для удержания своего покупателя используют такие меры как кредитование своих заказчиков, предоставление отсрочки платежей и другие. Значительная дебиторская задолженность создает угрозу для возникновения неплатежеспособности предприятия и нарушения его

финансовой устойчивости, а также заставляет его прибегать к дополнительным источникам финансирования [9].

Основные инструменты урегулирования данной проблемы:

1. Применение данного вида задолженности в качестве резерва по сомнительным долгам.

2. Периодическое повышение квалификации учетного аппарата, так как это будет способствовать минимизации ошибок и неточностей в учете.

3. Совершенствование договорной политики компании, в которой будут четко оговорены все существенные требования к совершаемым сделкам.

4. Использование аккредитивной формы расчетов между предприятиями.

5. Проведение контроля политики диверсификации в отношении дебиторов.

6. Введение контроля за соотношением кредиторской и дебиторской задолженностей.

7. Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью, целью которой будет проведение систематического наблюдения за состоянием расчетной системы, регулярные сверки расчетов с покупателями. Базисом оперативной работы комиссии должно быть ведение картотеки о напоминаниях должникам, а также своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

8. Введение и применение современных и удобных в применении бухгалтерских программ, которые обеспечили бы огромные возможности пользования бухгалтерскими данными.

Исследование показало, что своевременный и правильный бухгалтерский учет расчетов между покупателями и заказчиками очень важен для любого предприятия, так как на основании этих данных принимается множество решений, поэтому необходимо правильно и своевременно отражать

информацию, а применение в экономической деятельности предприятий предложенных выше мер, будет способствовать совершенствованию и развитию организационных и методических основ бухгалтерского учета расчетов между покупателями и заказчиками, укреплению в организации договорной и расчетной дисциплины, а также будет способствовать улучшению ее финансового состояния, в целом.

### Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 №51 - ФЗ (ред. От 18.03.2019) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 24.05.2019).

2. Налоговый Кодекс РФ от 31.07.1998 №146 - ФЗ (ред. от 01.05.2019) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 21.05.2019).

3. Федеральный Закон от 06.12.2011 г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 19.05.2019).

4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/) (дата обращения 24.05.2019).

5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/) (дата обращения 23.05.2019).

6. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения 21.05.2019).

7. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (ред. от 08.11.2010г.) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_29165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/) (дата обращения 20.05.2019).

8. Приказ Министерства Финансов РФ №49 от 13.06.1995 г. «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_7152/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/) (дата обращения 15.05.2019).

9. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макарова Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – 4 – е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 576 с.

*Оригинальность 70%*