

# Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

## Дебиторская задолженность – что это

Дебиторская задолженность – это суммы, которые должны уплатить организации другие организации и физлица, именуемые дебиторами.

## Дебиторская задолженность: счета учета

Дебиторская задолженность – это суммы долгов и обязательств дебиторов перед организацией. Дебиторы – это лица, имеющие денежные и иные обязательства перед организацией (покупатели и заказчики, поставщики, работники, учредители, бюджет и ФСС, банки и т.д.).

Учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах учета расчетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Эти вышеназванные счета являются активно-пассивными, то есть допускающими наличие как дебетового, так и кредитового сальдо. Дебиторская задолженность означает формирование дебетового сальдо по счетам учета расчетов. Увеличение дебиторской задолженности показывают по дебету перечисленных счетов, а уменьшение — по кредиту.

В балансе дебиторская задолженность отражается по строке 1230. Отдельно отражаются процентные займы по строкам 1170 и 1240.

## Чем дебиторская задолженность отличается от кредиторской

Кредиторская задолженность – это наоборот задолженность организации перед другими контрагентами (поставщиками, покупателями, работниками, бюджетом и т.д.). Покажем на примерах отличие дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Перечисленный поставщику аванс	Задолженность по оплате полученных от поставщика товаров
Задолженность по оплате отгруженных покупателю товаров	Полученный от покупателя аванс
Излишне выплаченная работнику зарплата	Задолженность перед работниками по заработной плате
Выданный контрагенту заем	Полученный от контрагента заем

## Как образуется дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность образуется, когда организация выполнила свои обязательства по договору, а другая сторона – еще нет. Например, организация отгрузила товар покупателю, но тот еще не оплатил его. Или организация выдала подотчетнику аванс, но тот еще ничего не приобрел и не отчитался.

Дебиторская задолженность отражается в бухучете в той сумме, которую организация считает правильной (п. 73 Положения, утв. Приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н).

Дебиторская задолженность может возникнуть в результате самых разных операций. Приведем примеры.

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Перечислен аванс поставщику	60	51
Отгружена продукция покупателю	62	90, субсчет «Выручка»
Выданы работникам денежные средства под отчет	71	50
Выдан заем работнику	73	51

<b>Операция</b>	<b>Дебет счета</b>	<b>Кредит счета</b>
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80
Начислены проценты по выданному займу	76	91, субсчет «Прочие доходы»

### **Уменьшение дебиторской задолженности**

Когда дебитор начинает исполнять свои обязательства, происходит уменьшение (погашение) дебиторской задолженности. Покажем, какими проводками это сопровождается.

<b>Операция</b>	<b>Дебет счета</b>	<b>Кредит счета</b>
Поставщик отгрузил товары в счет ранее полученного аванса	41	60
Покупатель оплатил ранее полученную продукцию	51	62
Подотчетник отчитался о выданном ранее авансе	10	71
Работник вернул выданный ему заем	51	73
Учредители внесли деньги в счет оплаты уставного капитала	51	75
Заемщик погасил начисленные проценты по займу	51	76

### **Виды дебиторской задолженности**

Дебиторскую задолженность можно разделить на следующие виды.

<b>Основание</b>	<b>Виды дебиторской задолженности</b>
По срокам погашения после отчетной даты	Долгосрочная и краткосрочная
По срокам исполнения обязательств	Задолженность, срок погашения которой не наступил, и просроченная задолженность
По основаниям возникновения	Задолженность покупателей (счет 62), задолженность поставщиков (счет 60), задолженность работников (счет 70), задолженность подотчетных лиц (счет 71), задолженность учредителей (счет 75), задолженность бюджета (счет 68) и т.д.
По вероятности погашения	Нормальная, сомнительная и безнадежная
По степени обеспеченности	Обеспеченная залогом, поручительством или банковской гарантией, или ничем не обеспеченная

### **Расчет дебиторской задолженности**

Как мы сказали выше, дебиторскую задолженность отражают в той сумме, определенной договором, которую организация считает правильной. Но иногда дебиторская задолженность подлежит переоценке. Это следующие случаи:

- дебиторская задолженность выражена в иностранной валюте (в том числе подлежит оплате в рублях). Тогда на каждую отчетную дату, а также на дату погашения (списания) задолженности иностранную валюту надо пересчитать по курсу ЦБ. При этом не надо переоценивать выданные авансы, предварительные оплаты и задатки ([ПБУ 3/2006](#));

- дебиторская задолженность при принятии к учету была оценена по приведенной стоимости. Как правило, это касается долгов, предусматривающих отсрочку (рассрочку) оплаты свыше 12 месяцев. Тогда дебиторка ежемесячно переоценивается с учетом процентного дохода.

Отметим, что в бухучете в отношении сомнительных долгов надо создавать резерв ([п. 70 Положения](#), утв. приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н). Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и кроме того не обеспечена залогом, поручительством, возможностью удержания имущества должника или иными способами. Резерв создается отдельно по каждому долгу с учетом платежеспособности должника и оценки вероятности полного или частичного погашения долга.

Сумма созданного резерва отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», признает-

ся прочим расходом, а корректировка резерва – прочим доходом.

### **Управление дебиторской задолженностью**

Система управления дебиторской задолженностью призвана решить следующие задачи:

- организовать проведение инвентаризации дебиторской задолженности и ее анализ;
- создать правила работы с дебиторской задолженностью;
- определить допустимую сумму оборотного капитала, направляемую в дебиторку путем предоставления покупателям отсрочки платежа;
- сформировать допустимые условия оплаты для покупателей, в том числе определить возможные штрафы и пени за несвоевременную оплату;
- сформировать критерии оценки покупателей и допустимые условия предоставления рассрочки (отсрочки) платежа для каждой категории покупателей;
- установить порядок внесудебного и судебного взыскания просроченной задолженности;
- построить систему контроля за своевременным погашением дебиторской задолженности.

### **Процесс управления дебиторской задолженностью**

Условно можно назвать следующие **методы управления дебиторской задолженностью**:

- **юридические** – предварительная проверка контрагентов на стадии заключения договора, оформление договора с индивидуальными условиями для каждого клиента, претензионная работа и взыскание задолженности через суд;
- **экономические** – оперативный контроль за дебиторской задолженностью, достоверный бухгалтерский учет, своевременная инвентаризация дебиторской задолженности, сверка расчетов с контрагентами, взыскание финансовых санкций, применение различных мер обеспечения платежа, приостановление поставок при неоплате;
- **физические** – наложение ареста на имущество должника.

По всем направлениям необходимо утвердить документы, которые будут регламентировать процесс и которыми будут руководствоваться работники (менеджеры при заключении договоров, кладовщики при оформлении первичных документов, бухгалтеры при учете дебиторки).

Можно назвать **3 этапа управления дебиторской задолженностью**:

- **оперативный контроль текущей задолженности;**
- **анализ дебиторской задолженности;**
- **взыскание и реструктуризация дебиторской задолженности.**

### **Инвентаризация дебиторской задолженности**

Инвентаризация дебиторской задолженности, как правило, сводится к подтверждению правильности отражения сумм на счетах расчетов (в частности, на счете 62), к выявлению сомнительной дебиторки, а также задолженности, нереальной ко взысканию, к проверке правильности списания дебиторки, учтенной за балансом.

Подробно об инвентаризации дебиторской задолженности мы рассказали [в отдельной консультации](#).

### **Оборачиваемость дебиторской задолженности**

Для оценки дебиторской задолженности рассчитывается **коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности**. Он показывает эффективность контроля за дебиторкой:

*Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности = Чистый доход от реализации продукции за анализируемый период / Средняя дебиторская задолженность за анализируемый период*

Кроме того, полезным является такой показатель как **период погашения дебиторской задолженности**. Он показывает, сколько в среднем дней надо для получения организацией оплаты за товары (работы, услуги):

*Период погашения дебиторской задолженности = 360 / Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности*

### **Взыскание дебиторской задолженности**

Дебиторская задолженность может возникнуть по разным причинам:

- нежелание должника платить;
- недисциплинированность контрагента;

- неплатежеспособность контрагента;
- несогласие контрагента с выставленными ему суммами и т.д.

Отдельного нормативного документа, регулирующего порядок взыскания дебиторской задолженности, не существует. Организация может самостоятельно разработать порядок взыскания долгов, утвердить его приказом руководителя, чтобы сотрудники могли руководствоваться им в работе.

Можно назвать следующие способы взыскания дебиторской задолженности:

- досудебное взыскание, а именно выставление дебитору претензии либо подписание с ним соглашения, в котором будет определено, в какие сроки контрагент погасит имеющуюся задолженность (возможно, с рассрочкой);
- принудительное взыскание через суд. Однако судебное разбирательство может продлиться долго, а по итогам у дебитора может банально не оказаться достаточного количества активов для погашения задолженности;
- привлечение коллекторского агентства. В этом случае долг может быть передан по договору уступки ([п. 1 ст. 382](#), [п. 1 ст. 388 ГК РФ](#)) или же коллектору может быть передано право на представление интересов кредитора по агентскому договору ([п. 1 ст. 1005 ГК РФ](#)).

### **Списание дебиторской задолженности**

При наступлении определенных обстоятельств дебиторскую задолженность надо списать. Речь идет о следующих ситуациях ([п. 77 Положения](#), утв. приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н):

- истечение срока исковой давности по дебиторке (подробнее читайте ниже);
- исключение дебитора из ЕГРЮЛ;
- ликвидация дебитора;
- вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в связи с невозможностью взыскания долга.

Итак, если организация выявила задолженность, нереальную для взыскания по вышеуказанным основаниям, то необходимо составить приказ руководителя о списании дебиторки и приложить к нему документы, подтверждающие наличие оснований для списания. После этого дебиторка списывается с балансового учета: в общем случае делается проводка по дебету счета 91, субсчет «Прочие расходы» и кредиту соответствующего счета учета расчетов. А если ранее создавался резерв по сомнительным долгам в отношении этой дебиторки, то задолженность списывается за счет резерва: дебет счета 63 – кредит счета 62, 60 и т.д.

Вместе с тем, если обязательство не прекращено и есть вероятность взыскания долга, то списанную задолженность нужно отразить на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

### **Срок исковой давности**

По общему правилу **срок исковой давности для списания дебиторской задолженности составляет 3 года** ([п. 1 ст. 196](#), [п. 1 ст. 192 ГК РФ](#)). А вот от какой даты он отсчитывается ([п. 2 ст. 200 ГК РФ](#)):

- если в договоре прописан конкретный срок исполнения, то течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательства. Например, в договоре прописано, что оплата должна быть произведена 13.05.2021 г. Тогда течение срока исковой давности начнется с 14.05.2021;
- если в договоре отсутствует срок исполнения обязательства (или он определен моментом востребования), то срок исковой давности начинает течь со дня предъявления кредитором требования об исполнении обязательства;
- если срок исполнения не указан в договоре и он не определен моментом востребования, но кредитор при предъявлении требования установил срок для его исполнения (например, прописал, что счет должен быть оплачен в течение 10 дней), то срок исковой давности начинает течь по окончании установленного срока.

### **Страхование дебиторской задолженности**

Одним из способов обеспечения дебиторской задолженности является ее страхование.

Страхование дебиторской задолженности – это страхование риска убытков в результате несвоевременного погашения покупателем долга. То есть страховым случаем в данной ситуации является наличие подтвержденной дебиторской задолженности.

Однако стоимость такой страховки немаленькая. Кроме того, для получения страховой выплаты понадобится правильно оформить все необходимые документы, в частности соблюсти претензионный порядок взыскания задолженности.

### Продажа дебиторской задолженности

Продажа дебиторской задолженности отражается в бухучете как продажа прочего имущества, отличного от товаров и готовой продукции. Поступления от уступки права требования в размере суммы, установленной договором цессии, являются прочими доходами. Их признают на дату перехода права требования к цессионарию (п. 7, 16 ПБУ 9/99). Одновременно сумма уступаемого требования (то есть самой дебиторской задолженности) признается прочим расходом (п. 11, 16 ПБУ 10/99).

Если в отношении продаваемой дебиторки ранее был создан резерв по сомнительным долгам, то сумму резерва надо списать в прочие доходы.

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Признан прочий доход от уступки дебиторской задолженности	76	91-1
Списана дебиторская задолженность покупателя по договорной стоимости	91-2	62
Списан ранее созданный по проданной дебиторской задолженности резерв по сомнительным долгам	63	91-1
Получены деньги от цессионария	51	76

## Урок 38. Расчеты с поставщиками (счет 60)

Поставщики – это организации, осуществляющие поставку товарно-материальных ценностей и прочих активов, а также оказывающие различного рода услуги и выполняющие определенные работы.

Для учета расчетов с поставщиками используется активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

### Учет на счете 60

По кредиту счета 60 отражается стоимость полученных ТМЦ, оказанных работ, выполненных услуг. В дебет счета 60 заносится оплата поставщику за товар, работы, услуги.

Дебет счета 60 корреспондирует с кредитом счетов учета денежных средств (сч. 50, 51, 52, 55), кредит счета 60 корреспондирует с дебетом счетов учета товаров, материалов, основных средств, нематериальных активов и прочих счетов учета активов (сч. 41, 10, 08, 43, 44, 20, 23 и т.д.).

Вместе с товарно-материальными ценностями поставщик предъявляет и соответствующие первичные документы: накладные, акты, счета-фактуры. На основании этих документов бухгалтер делает проводку о поступлении: Д10 (41, 08,...) К60.

Сумма, на которую делается эта проводка, должна соответствовать указанной итоговой сумме в документах поставщика за вычетом НДС.

Если организация является плательщиком НДС, то сумма налога выделяется на отдельный счет 19 проводкой Д19 К60. Далее НДС будет направлен к вычету проводкой Д68.НДС К19. При этом нужно помнить, что проводку по направлению НДС к вычету можно делать только на основании счета-фактуры, предъявленного поставщиком.

Если данного документа нет, то необходимо либо его получить, либо приходовать ценности по общей стоимости с учетом налога.

То есть, получая что-либо от поставщика, необходимо сумму поступления разбить на две составляющие: сумму без НДС и НДС. Сумма без НДС отправляется в дебет счетов учета активов, НДС выделяется для возмещения из бюджета (направления к вычету).

Если организация не является плательщиком НДС, то сумма на составляющие не делится, полученные ценности приходятся по общей стоимости, указанной в документах.

Возможны две ситуации проведения взаиморасчетов с поставщиками:

- Оплата товара, материалов и т.д. по факту их получения;
- Перечисление предоплаты (аванса), на основании которой уже поставщик выполняет отгрузку.

В первом случае сч.60 будет вести себя как пассивный: в момент получения товара по кредиту счета будет отражаться кредиторская задолженность организации перед поставщиком (пассив предприятия), по дебету – погашение задолженности (уменьшение пассива).

Во втором случае сч.60 будет вести себя как активный: при перечислении аванса по дебету сч.60 формируется дебиторская задолженность поставщика перед организацией (актив), по кредиту зачет этого аванса (уменьшение актива).

Рассмотрим, как проводки отражают учет расчетов с поставщиками в обоих этих случаях.

### **Оплата по факту получения ТМЦ**

В этом случае сначала получаем от поставщика активы, работы, услуги, приходим их в дебет соответствующего счета. После этого оплачиваем поставку, погашая задолженность. Проводки выглядят следующим образом:

Дебет	Кредит	Наименование операции
08, 10, 15, 20, 23, 25, 26, 41, 43, 44	60	Отражена задолженность организации по приобретенным активам, выполненным работам, оказанным услугам
19	60	Выделен НДС из суммы активов, работ, услуг
68.НДС	19	НДС по приобретенным активам, работам, услугам направлен к вычету
60	50, 51, 52, 55	Произведена оплата поставщику за поставленные активы, выполненные работы, оказанные услуги

### **Учет расчетов по авансам выданным**

Организация перечисляет определенную сумму денег – аванс, после этого поставщик в счет этого аванса осуществляет поставку.

Учет в данном случае немного усложнится. Потребуется открыть на счете 60 дополнительный субсчет 2 «Авансы выданные», при этом субсчет 1 будет отражать расчеты с поставщиком в общем случае.

При перечислении аванса его сумма зачисляется в дебет счета 60/2 проводкой Д60/2 К50 (51, 52). После чего поставщик осуществляют поставку, оказывает услуги или выполняет работы.

Полученные ценности приходуются в дебет соответствующих счетов проводкой Д10 (41, 08...) К60/1.

Последней проводкой нужно зачесть выданный аванс – Д60/1 К60/2.

Субсчет 2 «Авансы выданные» закрылся, поставщик и покупатель друг другу ничего не должны.

#### Проводки по учету авансов выданных:

Дебет	Кредит	Наименование операции
60.2	50, 51, 52	Перечислен аванс поставщику
08, 10, 15, 20, 23, 25, 26, 41, 43, 44	60.1	Получены товарно-материальные ценности от поставщика, учтены оказанные услуги и выполненные работы
60.1	60.2	Зачет ранее выданного аванса

#### Учет векселей выданных

Организация может выдать поставщику за полученные активы вексель, по которому организация обязуется оплатить поставку в указанный срок. То есть вексель представляет собой долговое обязательство организации (кредиторскую задолженность). Для учета векселей выданных открывается отдельный субсчет 60.3 «Векселя выданные». Выданный вексель отражается проводкой Д60.1 К60.3. После того, как задолженность по векселю будет погашена, выполняется проводка Д60.3 К51.

#### Пример

##### Пример учета выданных векселей:

Организация получила от поставщика товары на сумму 29500 руб., в том числе НДС 4500 руб. Поставщику выдан вексель на сумму 29500 руб.

По прошествии указанного в договоре срока организация полностью

погасила вексель.

Какие проводки должна выполнить организация?

**Проводки:**

Сумма	Дебет	Кредит	Наименование операции
25000	41	60.1	Отражена стоимость товара без учета НДС
4500	19	60.1	Выделен НДС из стоимости товара
29500	60.1	60.3	В счет погашения задолженности за товар поставщику выдан вексель
29500	60.3	51	В установленный срок вексель погашен

## Выводы Урока №38

### Выводы урока №38

1. Расчеты с поставщиками отражаются на счете 60.
2. По дебету счета 60 отражается оплата поставщику за товар, работы, услуги.
3. По кредиту счета 60 отражается стоимость полученных ТМЦ, выполненных работ, оказанных услуг без НДС.
4. НДС по полученным ценностям, работам, услугам выделяется на счет 19 для возмещения из бюджета.
5. Выданные поставщику авансы учитываются на субсчете 2 «Авансы выданные».
6. Выданные поставщику векселя учитываются на субсчете 3 «Векселя выданные».

## Урок 39. Расчеты с покупателями (счет 62)

Покупатели – это физические или юридические лица, которым организация продает товары, продукцию и прочие материальные ценности и активы.

Учет расчетов с покупателями ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями».

На счете 62 может вестись аналитический учет по каждому отдельному покупателю. На этом же счете могут отражаться оказанные услуги и выполненные работы.

На счете 62 могут быть открыты несколько субсчетов:

- Субсчет 1 – для учета расчетов в общем случае;
- Субсчет 2 – для учета полученных авансов;
- Субсчет 3 – для учета полученных векселей.



## Учет на счете 62

Дебет счета 62 отражает стоимость отгруженных товарно-материальных ценностей, то есть здесь формируется дебиторская задолженность покупателя перед организацией (выручка от продажи).

Дебет счета 62 корреспондирует с кредитом счетов учета продаж или прочих доходов, расходов. Счет 90 «Продажи» используется при реализации покупателю товаров, продукции, когда это является обычным видом деятельности организации. Счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется при разовых продажах активов: основных средств, материалов, нематериальных активов, когда это не является обычным видом деятельности предприятия – соответствующие проводки Д62 К90/1 или Д62 К91/1.

Кредит счета 62 отражает получение оплаты от покупателя, то есть погашение имеющейся задолженности. Кредит счета 62 корреспондирует с дебетом счетов учета денежных средств (сч.50, 51, 52, 55) – проводки Д50 (51, 52, 55) К62.

Стоимость реализованных товарно-материальных ценностей отражается по дебету сч.62 с учетом НДС.

Если организация является плательщиком данного налога, то необходимо начислить НДС в соответствии с применяемой ставкой и платить его в бюджет. Начисление НДС отражается с помощью проводки Д90/3 К68.НДС или Д91/2 К68.НДС (в зависимости от того, что продается). Уплата НДС отражается с помощью проводки Д68.НДС К51.

Данные проводки отражаются при обычной продаже, когда организация отгружает ТМЦ, а покупатель после этого их оплачивает.

В этом случае счет 62 ведет себя, как активный: по дебету отражается дебиторская задолженность (актив), по кредиту погашение задолженности (уменьшение актива).

### Бухгалтерские проводки по счету 62 в общем случае

Дебет	Кредит	Наименование операции
62	90/1	Отражена выручка от продажи готовой продукции, товаров (оказание услуг, выполнение работ)
90/3	68.НДС	Начислен НДС с реализованных товаров
62	91/1	Отражены поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов
91/2	68.НДС	Начислен НДС с реализованных активов
51 (50)	62	Получена оплата от покупателя

### Учет авансов полученных

Возможен и другой вариант расчетов с покупателями, когда организация сначала получает предоплату от покупателя (аванс), после чего производит отгрузку. Учет расчетов будет вестись несколько по-другому.

Прежде всего, открывается дополнительный субсчет 2 «Авансы полученные. При этом на первом субсчете ведется учет расчетов в общем случае.

Получение аванса отражается с помощью проводки Д51 К62/2, при этом формируется кредиторская задолженность продавца перед покупателем.

Если организация является плательщиком НДС, то с полученного аванса она должна выделить НДС для уплаты его в бюджет. Для этого можно воспользоваться дополнительным счетом 76, на котором открывается субсчет «НДС с авансов полученных». Проводка по начислению НДС к уплате с полученного аванса имеет вид: Д76/НДС с авансов К68/НДС, выполняется проводка в день получения аванса.

Далее организация продавец производит отгрузку товаров, продукции, активов, погашая эту задолженность – проводка Д62/1 К90/1 или Д62/1 К91/1.

С реализованных товаров также нужно начислить НДС к уплате проводкой Д90/3 К68.НДС, проводка выполняется в день отгрузки.

После того, как отгрузка произведена, необходимо зачесть полученный аванс в качестве оплаты за отгруженные ценности с помощью проводки Д62/2 К62/1.

Что касается НДС, то видим, что налог начислен к уплате дважды: с аванса и с реализации. Конечно, в двойном размере уплачивать организация его не будет, поэтому необходимо вычесть НДС с аванса, для этого выполняется проводка Д68/НДС К76/НДС с авансов.

В случае получения предоплаты от покупателя счет 62 будет вести себя как пассивный: по кредиту формируется кредиторская задолженность (пассив), по дебету погашение задолженности (уменьшение пассива).

Именно поэтому счет 62 является активно-пассивным, так как может вести себя как пассивный и как активный счет.

#### Проводки по учету полученных авансов:

Дебет	Кредит	Наименование операции
51	62.2	Получен аванс от покупателя (включая НДС)
76.НДС с авансов	68.НДС	Начислен НДС с аванса
62.1	90/1	Отражена выручка от продажи готовой продукции, товаров (оказание услуг, выполнение работ)
90/3	68.НДС	Начислен НДС с реализованных товаров
62.2	62.1	Зачтен аванс в счет погашения задолженности
68.НДС	76.НДС с авансов	Принят к вычету НДС, в связи с реализацией товара, оплаченного авансом

## Учет векселей полученных

Еще один способ получить оплату от покупателя за отгруженные ценности, это получить от него вексель в счет обеспечения возникшей дебиторской задолженности. Полученные векселя отражаются на субсчете 3 счета 62.

Полученный вексель отражается с помощью проводки Д62.3 К62.1.

В обозначенный момент покупатель погашает вексель, продавец при этом отражает проводку Д51 К62.3.

### Проводки по учету векселей полученных:

Дебет	Кредит	Наименование операции
62	90/1	Отражена выручка от продажи готовой продукции, товаров (оказание услуг, выполнение работ)
90/3	68.НДС	Начислен НДС с реализованных товаров
62.3	62.1	Учен полученный от покупателя вексель
51	62.3	Вексель погашен

## Выводы Урока №39

### Выводы урока №39

1. Расчеты с покупателями отражаются на счете 62.
2. По дебету счета 62 отражается стоимость отгруженных товаров, работ, услуг (задолженность покупателя).
3. По кредиту счета 62 отражается поступление оплаты от покупателя (погашение задолженности).
4. НДС по отгруженным товарам, работам, услугам направляется к уплате в бюджет.
5. Полученные авансы учитываются на субсчете 2 «Авансы полученные».
6. Полученные векселя учитываются на субсчете 3 «Векселя полученные».