КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: Бухгалтерский учет

На тему: Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Работа выполнена студентом

Агарковым С.Н.

Самара 2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Нормативное регулирование расчетов с дебиторами и кредиторами

1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и правовая основа их возникновения

1.2 Состав и оценка дебиторской и кредиторской задолженности

1. Бухгалтерский учет расчетов

2.1 Учет дебиторской задолженности

2.2 Создание резервов по сомнительным долгам

2.3 Списание дебиторской задолженности

2.4 Учет кредиторской задолженности

2.5 Списание кредиторской задолженности

2.6 Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности

Заключение

Библиографический список

ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности организация совершает различные операции, в результате которых деньги превращаются в материалы, материалы - в готовую продукцию, продукция - снова в деньги. Такой круговорот материальных ценностей может, да и должен быть бесконечным. И вполне закономерно, что у фирмы в результате деятельности возникают различные обязательства, а в итоге успешной деятельности образуется прибыль.

Хозяйственная деятельность любой организации невозможна без приобретения у поставщиков товарно-материальных ценностей, потребления работ и услуг сторонних организаций и, следовательно, без расчетов за эти услуги.

Актуальность проблемы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками не является преувеличением, так как учет долговых обязательств является важнейшей составной частью системы бухгалтерского учета. Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары; с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги.

В условиях экономического кризиса риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Целью данной курсовой работы является исследование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, изучение расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Задачи курсовой работы:

* дать понятие дебиторской и кредиторской задолженности;
* проследить нормативно-законодательное регулирование расчетов и бухгалтерского учета;
* представить типичные хозяйственные и финансовые ситуации при расчетах с дебиторами и кредиторами;
* проанализировать бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

1. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

* 1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и правовая основа их возникновения

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и лицами, возникают задолженности других организаций и лиц по расчетам за реализованные им товары, продукцию (работы, услуги) и т.п. Таким образом, возникают расчетные отношения:

* по товарным операциям, которые производятся предприятием в случае, если предприятие является поставщиком готовой продукции (работ, услуг), заготовителем товарно-материальных ценностей или покупателем;
* по нетоварным операциям, связанным с погашением задолженности банку, бюджету, работникам, внебюджетным фондам и другие расчеты.

Возникновение и необходимость учета дебиторской и кредиторской задолженности первоначально были связаны с предоставлением денег и материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности. Особенно способствовало этому разнообразие способов продаж.

К непосредственным задачам учета дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:

* точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
* определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
* определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
* выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;
* выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. Определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
* определение правильности использования банковских ссуд;
* выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;
* определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается как имущество организации, а кредиторская задолженность - как обязательства. Однако тот и другой вид задолженности неразрывно связаны и имеют устойчивую тенденцию перехода из одной в другую. Поэтому эти два вида задолженностей необходимо рассматривать во взаимосвязи.

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность организаций, работников и физических лиц перед данной организацией, которая возникает в процессе экономической деятельности организации, т.е. задолженность покупателей за купленные товары и услуги, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы, задолженность организаций за выданные им займы и пр. Иными словами задолженность юридических и физических лиц данной организации называется дебиторской задолженностью, а сами эти лица называются дебиторами.

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Согласно ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации: "К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага". Следовательно, право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность является частью имущества организации.

Заметим, что сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняется простыми объективными причинами:

* для организации-должника - это возможность использования дополнительных, оборотных средств;
* для организации-кредитора - это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг.

К образованию дебиторской задолженности ведет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм под отчет.

Кредиторская задолженность - задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность по претензиям, а также при расчетах по оплате труда. Иными словами задолженность организации другим юридическим и физическим лицам называется кредиторской задолженностью, а сами эти лица называются кредиторами.

Кредиторская задолженность возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п. В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, а не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

Кредитором следует считать юридическое или физическое лицо, предоставляющее организации деньги или товары в кредит и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо услуги. В широком смысле к кредиторам относятся банки и другие кредитные учреждения, предприятия, отпускающие продукцию и товары с последующей оплатой (в пределах срока отсрочки платежа), рабочие и служащие, которым начислена, но не выплачена заработная плата, налоговые органы в части начисленных, но не уплаченных налогов и приравненных к ним платежей и др.

Займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и классифицируются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. В качестве задолженности кредиторам учитывают лишь суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями), по выплате доходов и т.д.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательными по распределению. Кредиторы, задолженность по которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

В бухгалтерском балансе остатки по дебиторской и кредиторской задолженности отражаются по их видам развернуто.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете организации отражается как следствие ее гражданских обязательств, возникающих в результате определенной сделки. Сделка, оформленная, как правило, договором, представляет собой определенное действие участвующих в ней

субъектов (юридических или физических лиц), результатом, которого является возникновение товарных и денежных обязательств.

Договор обязывает одну сторону - кредитора - предоставить определенные ценности либо выполнить работы и услуги (товарная часть сделки), а другую сторону - дебитора - оплатить в установленные договором

сроки, выполненные первой стороной обязательства (денежная часть сделки).

В обобщенном виде факторы, влияющие на порядок отражения дебиторской задолженности в учете, оценки и погашении, представляют собой правила и нормы, установленные:

* договором, определяющим порядок расчетов по сделке;
* гражданским законодательством, определяющим порядок совершения сделок;
* законодательными и административными документами по налогообложению;

В условиях рыночных отношений договор - основной юридический акт, из которого возникают обязательственные правоотношения. Он является главным средством регулирования товарно-денежных связей, определяющим содержание правоотношений, права и обязанности его участников.

Общие положения о договорах, понятие и условия договора, их заключение, изменение и расторжение предусмотрены в ГК РФ. По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). (ГК РФ, ст. 454). Обязательным условием договора купли-продажи является наименование и количество товара (ГК РФ ст. 455). Дополнительными условиями договора являются срок и цена товара.

Порядок постановки на учет, оценка, списание дебиторской и кредиторской задолженности, а также возникающие в связи с этим налоговые обязательства регулируется следующими нормативными документами:

* Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129ФЗ «О бухгалтерском учете»;
* Гражданский Кодекс РФ;
* Налоговый Кодекс в части I и II;
* Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98г. №34н;
* Положение о бухгалтерском учете «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утвержденное приказом МФ РФ от 27.11.2006г. №154н;
* Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №32н;
* Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №33н;

Постановка на бухгалтерский учет дебиторской задолженности является результатом продажи (реализации) организацией-кредитором своей продукции другим юридическим или физическим лицам. Как следствие этого данный показатель находит отражение в бухгалтерском учете:

* на дату отражения выручки от реализации продукции;
* в оценке показателя выручки от реализации продукции.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные следующими нормативными актами:

* Федеральный закон от 22 ноября 1996г. № 129ФЗ «О бухгалтерском учете». Согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, как правило, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции.
* Согласно ГК РФ, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Например; выручка от реализации продукции принимается для учета не только при условии отгрузки продукции, но и после предъявления к оплате расчетных документов.

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета отсутствует. Однако если в договоре определен срок предъявления расчетных документов к оплате, он может быть принят за основу для определения показателя выручки. Превышение установленного срока будет рассматриваться как нарушение норм налогового законодательства, а также принципа начисления при отражении операций в бухгалтерском учете.

* ПБУ № 34н. При отражении в учете дебиторской задолженности придерживаются принципа допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления) согласно которому все факты хозяйственной деятельности организации отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от состояния расчетов по ним, для целей налогообложения.
* ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденном приказом Минфина России от 27.11.2006г. №154н, в соответствии с которым организации, осуществляющие расчеты за реализованные товары, работы и услуги в иностранной валюте, могут определять в бухгалтерском учете выручку по мере оплаты продукции (работ, услуг).

Размер и порядок оценки дебиторской задолженности определяют следующие нормативные акты:

* Положение №34н, согласно которому:
* расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в суммах, признаваемых организацией правильными. Исходя из данной нормы, дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены реализованной продукции с учетом скидок и накидок, предоставляемых по окончании сделки;
* при совершении операций в иностранной валюте дебиторская задолженность отражается в рублях, в сумме, определяемой путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату предъявления счетов и иных расчетных документов к оплате за отгруженную продукцию либо на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации.
* Статья 317 ГК РФ, согласно которой валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом дебиторская задолженность всегда оценивается в сумме выручки от реализации продукции.

1.2 Состав и оценка дебиторской и кредиторской задолженности

Важную роль в организации учета и контроля исполнения долговых обязательств играют их классификация и оценка.

Долговые обязательства могут быть классифицированы по различным основаниям. Прежде всего, их подразделяют на долги, связанные с размещением и привлечением средств, т.е. на дебиторскую и кредиторскую задолженность. В раздельной классификации каждой разновидности этих обязательств нет необходимости, поскольку любая организация одновременно имеет как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность.

Оба вида долговых обязательств по экономическим, расчетным и юридическим основаниям подразделяют в зависимости от продолжительности, состава субъектов задолженности, валюты платежа и содержания обязательств. По продолжительности выделяют долгосрочную задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев, и краткосрочную со сроком погашения менее 12 месяцев. По валюте платежа задолженность может быть выражена в рублях и иностранной валюте, в результате чего возникают курсовые разницы. Если оплата долга производится в рублях, но по определенному курсу и такие условия сделки установлены договором, возникают суммовые разницы. По содержанию обязательств различают задолженность, возникшую в связи с поставкой товаров, арендой, выдачей и получением авансов, хранением и страхованием грузов, оказанием посреднических услуг и т.д. В бухгалтерском учете и отчетности дебиторская и кредиторская задолженность группируется по: экономическому содержанию; срокам предоставления; времени возврата; степени обеспечения долговых обязательств; возможности взыскания. В учете и отчетности согласно ПБУ 4/99 в составе дебиторской задолженности выделены: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал; авансы выданные; прочие дебиторы. Числящаяся в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков, а также других дебиторов по проданным им товарам, продукции, выполненным работам или оказанным услугам, обеспеченная векселями, отражается по статье «векселя к получению». По статье «задолженность дочерних и зависимых обществ» группы статей «Дебиторская задолженность», а также по статье «задолженность перед дочерними и зависимыми обществами» группы статей «Кредиторская задолженность» отражаются числящиеся на отчетную дату в бухгалтерском учете данные по текущим операциям с дочерними (зависимыми) обществами организации.

По статье «авансы выданные» группы статей «Дебиторская задолженность» показывается сумма уплаченных другим организациям и гражданам авансов по предстоящим расчетам в соответствии с условиями договоров. По статье «прочие дебиторы» отражается задолженность по переплате налогов, сборов и прочих платежей в бюджет, государственные внебюджетные фонды, задолженность работников по предоставленным им займам за счет средств организации, по возмещению материального ущерба организации и т.п. Кроме того, здесь показывают задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам с поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке, по расчетам с государственными и муниципальными органами, штрафы, пени, а также неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие соответствующего решения об их взыскании. По статье «авансы полученные» группы статей «Кредиторская задолженность» относят суммы полученных от сторонних организаций авансовых платежей по предстоящим расчетам на основе заключенных договоров. По статье «прочие кредиторы» учитывают все остальные виды кредиторской задолженности по расчетам с контрагентами организации. В частности, здесь могут быть отражены: задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации, по другим видам страхования; задолженность по отчислениям в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком во внебюджетные фонды и другие специальные фонды; сумма арендных обязательств организации за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды, и пр. По возможности взыскания дебиторскую задолженность подразделяют на: надежную; сомнительную; безнадежную. К надежной дебиторской задолженности относят сумму счетов предъявленных покупателям с оплатой в пределах срока, установленного договором, а также задолженность дебиторов, обеспеченную залогом, поручительством или банковской гарантией. Сомнительной является не погашенная в срок и необеспеченная задолженность, по которой, тем не менее, сохраняется вероятность возможного погашения. Безнадежной считают задолженность с истекшим сроком исковой давности, невозможную к получению вследствие форс-мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также ликвидации организации-дебитора или ее банкротства. Текущая оценка долговых обязательств – это их дисконтированная величина или текущая стоимость будущего платежа. Для краткосрочной дебиторской задолженности из-за короткого промежутка времени уровень дисконта незначителен, им можно пренебречь и учитывать долги по номинальной первоначальной стоимости. Для долговых обязательств с уплатой в срок, превышающий 12 месяцев, их текущую стоимость определяют с использованием формулы сложных процентов или путем дисконтирования первоначальной суммы. Рыночная оценка долга учитывает влияние многих факторов, но в первую очередь возможность его реального взыскания. Наиболее объективно она формируется при продаже или уступке права требования долговых обязательств. Близка к рыночной экспертная оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Ее осуществляют аудиторы и риэлторы при оценке предприятия как хозяйственного комплекса или при получении специального аудиторского задания, связанного с банкротством организации, а также для аналитических целей. Поскольку главным видом оценки долговых требований и обязательств была и остается их первоначальная величина, для аналитических целей она может быть скорректирована с учетом предусмотренного договором процента за просрочку платежа. Полученный результат часто называют реальной дебиторской или кредиторской задолженностью – реальной по величине предъявления, но, к сожалению, далеко не всегда реальной для взыскания. Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в учете их оценка в составе кредиторской задолженности осуществляется согласно расчетным документам поставщика. Задолженность по неотфактурованным поставкам определяется исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. По полученным займам и кредитам, в том числе коммерческим, задолженность показывается с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов. Для бухгалтерии предприятия весьма важна оценка долговых обязательств в балансе и других формах финансовой отчетности. Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе кредитора в размере суммы основного долга, не выплаченного на день исполнения обязательства, процентов, начисленных на сумму основного долга, если предусмотрена уплата таких процентов согласно договору или требованиям правовых норм. По действующим правилам дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены проданной продукции с учетом скидок и накидок, предоставляемых поставщиком своим клиентам и покупателям. Согласно ПБУ 9/99 величина поступления и дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров, полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость продукции, товаров, полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции. При невозможности установить стоимость товаров, ценностей, полученных организацией, величина поступления и дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции, товаров, переданных или подлежащих передаче организацией. До срока погашения дебиторская задолженность может быть: оценена с учетом процентов за предоставление продукции, работ, услуг в кредит; частично списана по решению Правительства Российской Федерации и судебных органов; признана сомнительной, если не погашена в сроки, предусмотренные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Тогда образуется резерв по сомнительному долгу и в отчетности задолженность показывается за минусом созданного резерва. Согласно ПБУ 9/99 в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. В балансе в таких случаях присутствуют две статьи: общая сумма задолженности и сомнительная задолженность, которая, в конечном счете, уменьшит итог актива баланса. Данный способ обеспечивает прозрачность баланса организации, не завышая его валюту излишними нереальными суммами.

1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ

2.1 Учет дебиторской задолженности

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

1. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (организацией выдан аванс в счет поставки товара);

2) 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);

3) 68 "Расчеты по налогам и сборам" (переплата в бюджет налогов, сборов);

4) 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

5) 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);

6) 71 "Расчеты с подотчетными лицами" (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);

7) 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);

8) 75 "Расчеты с учредителями" (возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);

9) 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю расчетов по претензиям в пользу организации, расчетов по причитающимся дивидендам).

Дебиторская задолженность концентрируется в основном на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Счет 62 активно-пассивный. Кредитовое сальдо по нему означает, что деньги перечислены покупателем на расчетный счет организации, а товар еще не получен. Дебетовое сальдо возникает, когда товар отгружен, но не оплачен. По дебету счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы, по кредиту - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами: 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Возможная корреспонденция счетов по учету на счете 62 представлена в таблице хозяйственных операций, связанных с расчетами с покупателями.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов |
| Дебит | Кредит |
| 1 | Возврат покупателям, заказчикам ранее полученных авансов, излишне перечисленных сумм, уплата неустоек и штрафов  | 62 | 51,50, 52,55 |
| 2 | Зачет авансов полученных и предварительной оплаты | 62 | 62 |
| 3 | Отражение отпуска продукции и товаров посреднической организацией покупателю | 62 | 76 |
| 4 | Принятие права требования задолженностей покупателей и заказчиков от обособленных учреждений.  | 62 | 79 |
| 5 | Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданную продукцию и товары. Положительные суммовые разницы | 62 | 90 |
| 6 | Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданные основные средства, МПЗ и др. активы. Отражение положительных суммовых разниц | 62 | 91 |
| 7 | Получение наличных и безналичных денег, переводов в погашение задолженности покупателей. Получение предварительной оплаты и авансов. Оплата векселей покупателями | 50,51,52, 55, 57 | 62 |
| 8 | Отражение зачетов по товарообменным операциям | 60 | 62 |
| 9 | Зачет авансов полученных и предварительной оплаты | 62 | 62 |
| 10 | Списание сомнительных долгов за счет ранее созданного резерва | 63 | 62 |
| 11 | Списание дисконтированных векселей после их оплаты и получения извещения от банка | 66, 67 | 62 |
| 12 | Предоставление займа работникам путем индоссирования полученных векселей | 73 | 62 |
| 13 | Передача векселей по индоссаменту в счет оплаты задолженности учредителям по выплате доходов | 75 | 62 |
| 14 | Предоставление претензий за несвоевременную оплату векселей. Списание задолженности покупателей при уступке права требования | 76 | 62 |
| 15 | Уступка права требования долга с покупателей и заказчиков в пользу обособленных подразделений. Передача в доверительное управление задолженности покупателей в состав др. активов | 79 | 62 |

К счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" могут открываться субсчета:

62-01 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

62-02 "Расчеты по авансам полученным";

62-03 "Расчеты по векселям полученным";

62-04 "Расчеты с дочерними обществами";

62-05 "Расчеты с зависимыми обществами".

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Сумма заработной платы, подлежащая к выдаче работникам организации через ее кассу, отражается по кредиту субсчета 70-04 "Заработная плата к выдаче" и дебету субсчета 70-01 "Начисленная заработная плата".

Суммы оплаты труда, не полученные работниками в срок, установленный для выдачи заработной платы (депонированной заработной платы), отражаются по дебету субсчета 70-04 "Заработная плата к выдаче" в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 02 "Расчеты по депонированной заработной плате".

Аналитический учет по субсчету 70-04 "Заработная плата к выдаче" ведется по каждому работнику организации (табельному номеру).

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

На счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами" отражается информация о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

На счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" отражается информация обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" часто открываются субсчета:

73-01 "Расчеты по предоставленным займам";

73-02 "Расчеты по возмещению материального ущерба";

73-03 "Расчеты по технологическим нарушениям";

73-05 "Расчеты за специальную одежду";

73-07 "Расчеты за путевки";

73-08 "Расчеты за имущество, проданное в кредит";

73-09 "Расчеты по договорам страхования работников";

73-80 "Иные расчеты".

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" ведется по каждому работнику организации.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

На счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60 - 75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" открываются субсчета:

76-00 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами";

76-01 "Расчеты по исполнительным документам";

76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате";

76-03 "Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам";

76-04 "Расчеты с профсоюзными организациями";

76-05 "Расчеты с дочерними обществами";

76-06 "Расчеты с зависимыми обществами";

76-07 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-08 "Расчеты с физическими лицами";

76-09 "Расчеты по претензиям";

76-10 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-11 "Расчеты по целевым сборам жилищно-коммунального хозяйства";

76-12 "Расчеты по невыясненным суммам";

76-13 "Расчеты с государственными органами";

76-80 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами".

2.2 Создание резервов по сомнительным долгам

Формирование резерва по сомнительным долгам является правом организации, а не обязанностью. Организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

В Письме Минфина России от 15 октября 2003 г. N 16-00-14/316 "О сомнительном долге организации" указано, что у организации-покупателя, перечислившей в соответствии с договором предварительную оплату за товар, обязательства поставщика по отгрузке продукции не могут рассматриваться задолженностью, по которой образуется резерв по сомнительным долгам. То есть, по мнению Минфина России, задолженность, возникшая в результате выплаты аванса поставщику, не может участвовать в создании резерва, иными словами, резерв создается в бухгалтерском учете только под задолженность покупателей.

Резерв можно создавать в конце любого отчетного периода по налогу на прибыль, а так же в конце года. Для этого необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Просроченную задолженность можно включать в резерв, в зависимости от срока ее возникновения (п. 4 ст. 266 НК РФ):

* если срок более 90 календарных дней, то включаем в резерв всю сумму задолженности;
* если срок от 45 – 90 календарных дней, то в резерв надо включить 50% от суммы задолженности;
* если срок менее 45 календарных дней, то задолженность в резерв не включается.

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Резерв не может быть больше 10 процентов от выручки за тот же отчетный или налоговый период.

На основании п. 11 ПБУ 10/99 отчисления в резервы по сомнительным долгам, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, являются для организации прочими расходами.

На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 63 «Резервы по сомнительным Долгам». Списание невостребованных долгов, признанных сомнительными, отражают по дебету счета 63 с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Списанные долги должны учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и записываются в дебет счета 63 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Списание суммы резерва по сомнительным долгам на дату погашения покупателем задолженности, ранее признанной организацией сомнительной, отражается следующими проводками:

Дебет 51 Кредит 62 - получены денежные средства;

Дебет 63 Кредит 91-1 - отражено списание суммы резерва по сомнительным долгам.

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета, если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

В бухгалтерском учете присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается следующей проводкой:

Дебет 63 Кредит 91-1 - списаны неиспользованные суммы.

2.3 Списание дебиторской задолженности

Организации должны списывать дебиторскую задолженность, которая признана нереальной для взыскания, на основании п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета.

Отражение в учете списания дебиторской задолженности зависит от того, создается резерв по сомнительным долгам или нет.

В соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета дебиторская задолженность списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

Если резерв по сомнительным долгам не создается, списанная задолженность, причем в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете (с учетом НДС), относится на финансовые результаты. В соответствии с п. п. 11 и 14.3 ПБУ 10/99 списанная задолженность включается в состав прочих расходов.

Причем в соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. В течение пяти лет с момента списания сумма списанной задолженности учитывается за балансом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов", предназначенном для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников.

В бухгалтерском учете эта операция отражается следующими проводками:

Дебет 91-2 Кредит 62 (60, 76) - списана на убытки сумма дебиторской задолженности (с НДС);

Дебет 007 - учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности.

Если организация резерв по сомнительным долгам создает, суммы дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности списываются за счет средств резерва. Одновременно за балансом учитывается сумма списанной задолженности.

В бухгалтерском учете эта операция отражается проводками:

Дебет 63 Кредит 62 (60, 76) - списана за счет резерва сумма дебиторской задолженности;

Дебет 007 - учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности.

При поступлении от покупателя суммы ранее списанной задолженности, сумма задолженности, списывается с забалансового учета и отражается в составе прочих доходов организации на основании п. 7 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (далее - ПБУ 9/99). При этом в бухгалтерском учете появятся записи:

Дебет 51 (50) Кредит 91-1 - отражена в составе прочих доходов сумма списанного долга, возвращенного должником;

Кредит 007 - списана с забалансового счета сумма возвращенного долга.

2.4 Учет кредиторской задолженности

В бухгалтерском учете кредиторская задолженность отражается по кредиту счетов:

1) 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (организацией получен аванс в счет поставки товара);

2) 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (получение оплаты в счет будущей поставки товаров, работ, услуг);

3) 68 "Расчеты по налогам и сборам" (недоплата в бюджет налогов, сборов);

4) 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (недоплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

5) 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при начислении в пользу работника организации определенных сумм);

6) 71 "Расчеты с подотчетными лицами";

7) 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (возникновение задолженности организации по возмещению материального ущерба и тому подобное).

Кредиторская задолженность отражается в основном на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным. Дебетовое сальдо означает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам и подрядчикам. Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о суммах задолженности организации поставщикам и подрядчикам по неоплаченным расчетным документам и неотфактурованным поставкам. Оборот по дебету счета показывает суммы оплат, списаний и зачетов за товарно-материальные ценности, работы и услуги в отчетном месяце. Оборот по кредиту счета отражает стоимость полученных от поставщиков товарно-материальных ценностей, выполненных подрядчиками работ и оказанных услуг за отчетный месяц.

На счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражается информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

* полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
* товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);
* излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
* полученные услуги по перевозкам, а также за все виды услуг связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты.

По счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражаются, кроме того, суммы по инкассированным поставщиками расчетным документам, подлежащим в соответствии с действующими правилами оплате в безакцептном порядке, и суммы по исполнительным документам, предъявленным соответствующими организациями в банк для принудительного взыскания с расчетного и других счетов предприятия.

К счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" могут открываться субсчета:

60-01 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками по акцептованным и другим расчетным документам";

60-02 "Расчеты по неотфактурованным поставкам";

60-03 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным";

60-04 "Расчеты по векселям, выданным поставщикам и подрядчикам";

60-05 "Расчеты с дочерними обществами";

60-06 "Расчеты с зависимыми обществами";

60-08 "Расчеты по векселям, выданным прочим контрагентам".

Если расчеты с поставщиками и подрядчиками ведутся в иностранной валюте, на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" могут возникать курсовые разницы, связанные с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте. При отражении курсовых разниц производится запись по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредиту субсчета 91-01 "Прочие доходы" - на сумму положительных курсовых разниц или по дебету субсчета 91-02 "Прочие расходы" и кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - на сумму отрицательных курсовых разниц.

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета наиболее распространенных операций, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, приведена в таблице хозяйственных операций, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов |
| Дебит | Кредит |
| 1 | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы производственного характера: на сумму без НДС.На сумму НДС. | 20, 23, 25, 26, 29, 19 | 6060 |
| 2 | Подрядчиками оказаны услуги по реализации продукции. | 44 | 60 |
| 3 | Предъявлена претензия поставщику по выявленным при проверке его расчетных документов несоответствия цен, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок. | 76.2 | 60 |
| 4 | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, связанные с прочими расходами: на сумму без НДС.На сумму НДС. | 91.219 | 6060 |
| 5 | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, имеющие отношение к расходам будущих периодов: на сумму без НДС.На сумму НДС. | 9719 | 6060 |
| 6 | Приняты к оплате счета поставщиков за поступившее оборудование. | 07 | 60 |
| 7 | Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные работы по капитальному строительству. | 08 | 60 |
| 8 | Начислена задолженность за приобретение животных у других организаций. | 11 | 60 |
| 9 | Приняты к оплате счета поставщиков за поступившие товары. | 10, 15 | 60 |
| 10 | Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками путем перечисления денежных средств с расчетного счета организации. | 60 | 51 |
| 11 | Погашена задолженность перед поставщиком путем выдачи денежных средств из кассы организации. | 60 | 50 |
| 12 | Оплачен счет поставщика и уплаченная сумма НДС, подлежащая налоговому вычету. | 68 | 19 |
| 13 | Оплачен счет поставщика путем внесения подотчетным лицом наличных денежных средств в кассу контрагента. | 60 | 71 |
| 14 | Списана кредиторская задолженность перед поставщиком по истечении строка исковой давности: на сумму задолженности включая НДСНа сумму НДС. | 6091.2 | 91.119 |

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; поставщикам по выданным векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" обособленно.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

На счете 70 отражается информация о расчетах с работниками организации по оплате труда, в том числе по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

К счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" открываются следующие субсчета:

70-01 "Начисленная заработная плата";

70-03 "Долги по заработной плате";

70-04 "Заработная плата к выдаче";

70-05 "Заработная плата, перечисляемая во вклады";

70-06 "Суммы округлений по заработной плате".

На субсчете 70-03 "Долги по заработной плате" отражаются как суммы задолженности по заработной плате перед работниками предприятия, так и долги работников предприятия.

Суммы задолженности, образующиеся при подсчете сумм оплаты труда, отражаются по кредиту субсчета 70-03 "Долги по заработной плате" в корреспонденции с дебетом субсчета 70-01 "Начисленная заработная плата". В следующем месяце данные суммы присоединяются к заработной плате к распределению обратной записью.

Задолженность работника перед организацией отражается по дебету субсчета 70-03 "Долги по заработной плате" в корреспонденции с соответствующими счетами. Погашение задолженности работником путем внесения денежных средств в кассу предприятия отражается по кредиту субсчета 70-03 "Долги по заработной плате" и дебету счета 50 "Касса". По истечении срока исковой давности непогашенная задолженность списывается на финансовый результат организации в корреспонденции с дебетом субсчета 91-02 "Прочие расходы".

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

На счете 76 отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60 - 75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" открываются субсчета:

76-00 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами";

76-01 "Расчеты по исполнительным документам";

76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате";

76-03 "Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам";

76-04 "Расчеты с профсоюзными организациями";

76-05 "Расчеты с дочерними обществами";

76-06 "Расчеты с зависимыми обществами";

76-07 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-08 "Расчеты с физическими лицами";

76-09 "Расчеты по претензиям";

76-10 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-11 "Расчеты по целевым сборам жилищно-коммунального хозяйства";

76-12 "Расчеты по невыясненным суммам";

76-13 "Расчеты с государственными органами";

76-80 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами".

На субсчете 76-01 "Расчеты по исполнительным документам" учитываются суммы, удержанные из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов и постановлений судебных органов. Удержанные суммы отражаются по кредиту субсчета 76-01 "Расчеты по исполнительным документам" в корреспонденции с дебетом счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", субсчет 01 "Начисленная заработная плата". Выплаченные или перечисленные суммы списывают с дебета субсчета 76-01 "Расчеты по исполнительным документам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Возврат перечисленных ранее сумм в связи с отсутствием получателя отражается по кредиту субсчета 76-01 "Расчеты по исполнительным документам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. По истечении срока исковой давности задолженность по исполнительным документам списывается с дебета субсчета 76-01 "Расчеты по исполнительным документам" и относится на доходы организации (в кредит субсчета 91-01 "Прочие доходы").

На субсчете 76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате" учитываются суммы заработной платы, начисленные работникам, но не выплаченные в срок из-за неявки получателей. Суммы депонированной заработной платы перечисляются с дебета счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (субсчет 04 "Заработная плата к выдаче") в кредит субсчета 76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате".

Полученные из банка денежные средства на выдачу заработной платы, не выплаченные в срок, возвращаются в банк, который выдает их затем по первому требованию предприятий. Выплата депонированной заработной платы отражается по дебету субсчета 76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате" в корреспонденции с кредитом субсчета 50-01 "Касса организации".

По истечении срока исковой давности депонентская задолженность списывается с дебета субсчета 76-02 "Расчеты по депонированной заработной плате" и относится на доходы организации (в кредит субсчета 91-01 "Прочие доходы").

На субсчете 76-80 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" отражаются прочие расчеты с дебиторами и кредиторами.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как невостребованная.

2.5 Списание кредиторской задолженности

Пунктами 7 и 10.4 ПБУ 9/99 предусмотрено, что суммы списанной кредиторской задолженности представляют собой прочий доход и подлежат включению в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете.

На основании ПБУ 9/99 суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором этот срок истек. Согласно п. 16 ПБУ 9/99 указанный прочий доход признается организацией в том периоде, в котором истек срок исковой давности.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению", списываемые с баланса суммы кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности отражаются по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции с соответствующими счетами, на которых числится кредиторская задолженность.

В бухгалтерском учете составляется проводка:

Дебет 60 (66, 67, 71, 76) Кредит 91-1 - списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

Суммы НДС, учтенные по кредиту счета 60 (76), включенные в прочие доходы в составе списываемой кредиторской задолженности, одновременно включаются в прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском учете составляется проводка: Дебет 91-2 Кредит 19.

На счете 91 образуется доход, который должен соответствовать стоимости полученных материальных ценностей.

2.6 Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами

Основными целями инвентаризации являются выявление наличия дебиторской задолженности организации для сопоставления с данными бухгалтерского учета и проверки полноты отражения в учете кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями заключается в проверке обоснованности сумм на счетах бухгалтерского учета.

Наиболее целесообразным и рациональным представляется ежеквартальное проведения инвентаризации расчетов в первую очередь с поставщиками и покупателями. Сроки и периодичность проведения инвентаризации нужно отразить в учетной политике.

При инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы, по которым истек срок исковой давности. Для этого необходимо сверить учетные данные счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами (по соглашению сторон акт Светки составляется организацией или контрагентов: поставщиком, покупателем, арендатором и др.), т.е. с каждым дебитором и кредитором.

Форма акта сверки взаиморасчетов не является унифицированным первичным документом, поэтому организации должны их разрабатывать самостоятельно и утверждать в учетной политике. При разработке формы акта организация должна определить, будет ли каждый акт относиться к сверке взаиморасчетов по одному договору или же в акте, возможно, объединить расчеты по нескольким договорам с контрагентов.

Акты сверок с контрагентами составляют в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале и хранят для контроля своевременности и полноты возврата задолженностей. 2-й экземпляр отправляется контрагенту для соглашения. В момент получения ответа в указанном журнале по строке регистрации акта сверки в соответствующей графе делается отметка о результатах согласования данных сверки с этим контрагентом.

Выявленные по итогам расхождения рассматриваются, и по ним принимается соответствующее решение. Если требования кредитора обоснованы, то в бухгалтерском учете организации должны быть оформлены корректирующие записи, посредством которых суммы задолженности станут реальными.

Организациям, создающим резерв по сомнительным долгам, также необходимо проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами. Именно по ее результатам устанавливается задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также дебиторская задолженность организации, которая не погашается в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, т.е. сомнительная задолженность.

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами и персоналом организации сводятся в один акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками. (ф. № ИНВ-17).

Он составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности (приложение к ф. № ИНВ-17) в дух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй – остается в комиссии.

Образец ф. № ИНВ-17 приведен в приложении 23 к постановлению Госкомстата России от 18.08.98 № 88. В акте указывают:

* счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;
* сумма задолженности, согласованные и несогласованные с дебиторами (кредиторами);
* сумма задолженности, по которым истек срок исковой давности.

Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии. При этом в задачи комиссии входит выявление причин, которыми обусловлена необходимость внесения уточняющих записей в регистры бухгалтерского учета, кроме этого комиссия должна предложить способы отражения в учете результатов инвентаризации. Ознакомившись с выводами инвентаризационной комиссии, руководитель организации издает распорядительный документ, в котором утверждается предложенный комиссией порядок урегулирования инвентаризационных разниц.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация была закончена, а результаты годовой инвентаризации – в годовом отчете.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

* излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовый результат;
* недостача имущества и его порча в переделах норм естественной убыли относят на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и призванных ею правильными.

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствии с реально оказанными объемами услуг при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов.

По итогам инвентаризации расчетов с покупателями и поставщиками в бухгалтерском учете организации могут быть оформлены следующие записи:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов |
| Дебит | Кредит |
| Выявлены неучтенные суммы кредиторской задолженности по оплате поставленных материалов, товаров, основных средств | 08,10,41 | 60 |
| Отражена стоимость потребленных работ и услуг, обязательства, по оплате которых были выявлены при сверке расчетов | 20,23,25,26,44 | 60,76 |
| На сумму НДС по неоприходованным ценностям, работам и услугам | 19 | 60,76 |
| Отражена выручка от реализации, не учтенная в текущем периоде | 62 | 90 |
| Начислен НДС | 90 | 68 |
| Отражена излишне признанная выручка (сторно) | 62 | 90 |
| На сумму НДС (сторно) | 90 | 68 |
| Списана выявленная в результате инвентаризации дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, по которой не создавался резерв | 91.2 | 62 |
| Списана выявленная в результате инвентаризации дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, по которой создавался резерв | 63 | 62 |
| Сумма списанной задолженности отражена на забалансовом счете | 007 |  |
| Списана выявленная в результате инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности | 60 | 91.1 |
| Отражен НДС по списанной кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности | 91.2 | 19 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день значительно возрастает роль бухгалтерского учёта как важнейшего средства получения полной и достоверной информации не только об имуществе предприятия, но и о его обязательствах. В условиях развития рыночных отношений значительно возрастает роль организации учета и контроля взаимных расчетов. Этот кругооборот хозяйственных расчетов требует постоянного внимания для принятия правильного управленческого решения. Следовательно, контроль и учет дебиторской и кредиторской задолженности является одной из главных задач на предприятии.

Дебиторская и кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде. Можно иметь потенциально хорошие финансовые результаты от продажи продукции, товаров, услуг, операционные и внереализационные доходы, но многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности. В то же время нужно проявлять крайнюю щепетильность в расчетах с кредиторами, своевременно возвращать им долги, иначе предприятие рискует потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами. Отсюда очевидно значение правильных и своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами.

Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что, конечно же, не является плюсом для финансового состояния организации. Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому краху хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерская служба организации должна организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность.

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами.

Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора, а также отдельно отражать скидки и процентный доход.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51 –ФЗ с изм.

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14 –ФЗ с изменениями и дополнениями.

3. Гражданский кодекс РФ (часть третья) от 26 ноября 2001 г. № № 146 –ФЗ с изменениями и дополнениями.

4. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1. от 31 июля 1998 г. № 147 -ФЗ с изменениями и дополнениями.

5. Налоговый кодекс РФ. Ч. 2. от 5 августа. 2000 г.№ 117-ФЗ с изменениями и дополнениями.

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129 - ФЗ с изменениями и дополнениями.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ-1/98.Утв. приказом МФ РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет и активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ-3/2006. Утв. приказом МФ РФ от 27 ноября 2006 г. № 154 н.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ-4/99. Утв. приказом МФ РФ от 6 июля 1999 г. № 43 н с изменениями и дополнениями.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утв. приказом МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 32н с изменениями и дополнениями.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утв. приказом МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 33 н с изменениями и дополнениями.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01. Утв. приказом МФ РФ от 2 августа 2001 г. №60н с изменениями и дополнениями.

13. Постановление Правительства РФ «О программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 6 марта 1998 г. № 283.

14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Утв. Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94 н с изменениями и дополнениями.

15. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. утв. приказом МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34 н (в ред Приказов Минфина РФ от 30 декабря 1999 г. № 107н, от 24 марта 2000 г. № 31н).

16. О формах бухгалтерской отчетности организации. Утв. приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н с изм.

17. Кожинов В.Я. 10206 типовых бухгалтерских проводок. М.: Экзамен, 2006. – 927с.

18. Горбулин В.Д., Фокина О.Н., Дебиторская и кредиторская задолженность. ГроссМедиа Ферлаг 2009.

19. Биантовская О.В. Правила для резерва по сомнительным долгам // Главбух. – 2008. №3. – С. 50.

20. Гущина И.Э. Инвентаризация расчетов: порядок проведения и учет результатов // Бухгалтерский учет. – 2007. №4. – С. 27 – 33.