**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

1.1 Сущность и классификация дебиторской задолженности

1.2 Понятие списания дебиторской задолженности

1.3 Понятие инвентаризации дебиторской задолженности

1.4 Управление неистребованной дебиторской задолженностью

2. СИСТЕМА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2.1 Бухгалтерский учет

2.2 Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

2.3 Бухгалтерские проводки, связанные с дебиторской задолженностью

2.4 Налоговый учет

3. УЧЕТ НДС ПРИ СПИСАНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.1 Учет НДС при списании дебиторской задолженности, возникшей в результате того, что покупатель не оплатил реализацию товара (работ, услуг)

3.2 Учет НДС при списании дебиторской задолженности, возникшей в результате уплаты аванса

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**

Для любой организации очень важно обеспечить стабильность, надежность своей деятельности, эффективность использования собственного капитала. Иначе говоря, каждая организация стремится к достижению выживаемости на рынке. Залогом выживаемости и основой прочного положения предприятия является его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия. В свою очередь, на финансовую устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатёжеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п. Эти факторы могут различаться по структуре (простые и сложные), по важности результата (основные и второстепенные), по времени действия (постоянные и временные). Но все их можно разделить в зависимости от места их возникновения на внутренние, зависящие от организации работы самого предприятия, и внешние, не подвластные воле организации. Наибольшее влияние на деятельность предприятия оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие дебиторской задолженности. И как свидетельствует практика, в условиях современной рыночной экономики на различных этапах финансово-хозяйственной деятельности, предприятия зачастую сталкиваются с проблемой возникновения и взыскания дебиторской задолженности.

Следует отметить, что реализация товаров и услуг без предварительной оплаты стала в наше время весьма тривиальным явлением. Товарный кредит – это своеобразный спутник рыночной экономики, один из мощных методов неценовой конкуренции. Но также необходимо сказать, что естественным следствием такого товарного кредита является возникновение дебиторской задолженности. Это означает, что предприятия, осуществляя свою деятельность, сталкиваются с неоплаченными счетами и неисполнительными обязательствами. То есть преобладающая часть выставленных счетов не оплачивается в срок, а часть может не оплачивается вообще, что приводит к большим затратам как на финансирование дебиторской задолженности, так и к прямым потерям предприятия. А в некоторых случаях безобидная задержка платежа может привести даже к банкротству и потере в управлении, свертыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг и другим негативным последствиям.

По большому счету, контрагенты организации, которые не рассчитываются в установленные сроки, фактически получают от нее беспроцентный кредит, тем самым по сути, ставя организацию на самую грань ее финансовой устойчивости. Преобладание в балансе предприятия дебиторской задолженности а, как следствие, недостаток оборотных средств может привести предприятие к банкротству, как уже было выше сказано.

Таким образом, дебиторская задолженность является высоколиквидным активом организации, который обладает повышенным риском. И большой объем просроченной дебиторской задолженности влечет за собой, несомненно, негативное влияние на финансовую устойчивость организации.

Несмотря на то, что дебиторская задолженность таит в себе немало опасностей и подводных камней, сегодня результативно и успешно вести бизнес и никогда никому не одалживать, другими словами, не предоставлять отсрочку платежа практически невозможно, поэтому крайне необходимо правильно организовать работу в данном направлении, выстроить продуманную систему, взаимосвязанную со стратегией предприятия, его реальными финансовыми возможностями (платежеспособностью), доступностью заемных средств и их стоимостью. В этом и заключается актуальность данной темы.

Цель курсовой работы сводятся к:

* раскрытию сущности дебиторской задолженности, её классификации и причин возникновения;
* описанию системы учёта и контроля дебиторской задолженности;
* определению основных направлений управления дебиторской задолженностью.

**1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

**1.1 Сущность и классификация дебиторской задолженности**

Современный словарь экономических терминов дает отчетливое определение такого понятия, как дебиторская задолженность. «Дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий или физических лиц, в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними».

Экономическая сущность дебиторской задолженности представляет собой средства, временно отвлеченные из оборота организации. Можно сказать, это деньги, которые у организации имеются, но не в прямом смысле в виде денег, а в виде обязательств, имущественных требований к юридическим или физическим лицам, которые являются должниками данной организации.

Дебиторскую задолженность можно трактовать в трех значениях, смыслах:

1. в качестве средства погашения кредиторской задолженности;
2. как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной (то есть дебиторская задолженность образуется в результате несовпадения момента отгрузки и оплаты продукции, оказания услуги, выполнения работы);
3. в качестве одного из элементов оборотных активов, которые финансируются за счет собственных или заемных средств.

Оборотный капитал организации представляет собой:

- денежные средства;

- дебиторская задолженность;

- материально-производственные запасы;

- незавершенное производство;

- расходы будущих периодов.

Таким образом, дебиторская задолженность - это часть оборотного капитала организации, и кроме этого, один из главных элементов, определяющих финансовое положения того или иного предприятия. Рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое положение предприятия вследствие того, что денежные средства перестают участвовать в хозяйственном обороте, соответственно, не приносят никакого дохода, что часто ставит предприятие в затруднительное положение при расчетах с другими предприятиями. А это, в свою очередь, влечет за собой разного рода непредвиденные расходы (неустойки за нарушение договорных обязательств, пени, штрафы) [6] .

Классификация дебиторской задолженности:

1. По объектам, по которым возникают обязательства дебиторов:

* дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил;
* дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, неоплаченные в срок;
* дебиторская задолженность по векселям, полученным в обеспечение дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги;
* дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
* дебиторская задолженность по расчетам с персоналом;
* дебиторская задолженность по выданным авансам.

2. В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность (или от срока наступления платежа) подразделяется на:

- краткосрочную;

- долгосрочную.

**Краткосрочная задолженность**

**задолженность, платежи по которой ожидаются в течение срока менее 12 месяцев после наступления отчетной даты**

**Долгосрочная задолженность**

**задолженность, погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты**

Рис. 1 Дебиторская задолженность в зависимости от сроков погашения

3. По характеру образования:

**Дебиторская задолженность**

Нормальная

Просроченная (неоправданная)

Рис. 2 Дебиторская задолженность по характеру образования

Нормальная дебиторская задолженность – задолженность, обусловленная ходом выполнения производственной задачи предприятия, а также действующими формами расчетов, то есть задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг)

Просроченная дебиторская задолженность – задолженность, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, то есть задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, задолженность по недостачам и хищениям.

Просроченная дебиторская задолженность классифицируется на сомнительную и безнадежную (или нереальную ко взысканию).

Согласно п. 1 ст. 266 2 части Налогового кодекса Российской Федерации: "сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией".

Согласно п. 2 ст. 266 2 части Налогового кодекса Российской Федерации : "безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации" [1].

Таким образом, безнадежными (нереальными ко взысканию) признаются долги, которые могут образоваться по причине:

* истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны

должника;

* акта государственного органа;
* ликвидации должника (на основании акта о ликвидации организации);
* наличия денежных средств на счетах в "проблемном" банке;
* невозможность выполнения обязательства.

*Истечение срока исковой давности*

Срок исковой давности – это срок, при соблюдении которого суд общей юрисдикции, арбитражный суд или третейский суд, обязаны предоставить защиту лицу, право которого нарушено.

Согласно статье 200 ГК РФ течение срока исковой давности, в общем случае, начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Согласно статье 196 ГК РФ срок исковой давности составляет три года, но может быть продлен в соответствии со статьей 203 ГК РФ: "течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок".

В общем случае, началом течения срока исковой давности по погашению дебиторской задолженности является первый день просрочки исполнения обязательств. Сроки исполнения обязательств фиксируются в договоре. Например, если договором предусмотрено, что оплата продукции покупателем должна быть произведена в течение 30 дней с момента отгрузки продукции поставщиком, то течение срока исковой давности в случае неоплаты поставленной продукции начинается с 31 дня после отгрузки продукции покупателю. В этом случае дебиторская задолженность перейдет в разряд просроченной.

*Обязательство прекращено на основании акта государственного органа*

Если в результате издания акта государственного органа исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично, обязательство прекращается полностью или в соответствующей части. Стороны, понесшие в результате этого убытки, вправе требовать их возмещения в соответствии со ст. ст. 13 и 16 ГК РФ. В случае признания в установленном порядке недействительным акта государственного органа, на основании которого обязательство прекратилось, оно восстанавливается, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа обязательства и исполнение не утратило интерес для кредитора (ст. 417 ГК РФ). Данное основание встречается крайне редко и может быть связано, например, с решениями Правительства РФ или органов власти субъектов РФ о том, что задолженность организации не будет погашена. Из разъяснений Минфина в данном случае ясно, что речь идет лишь о законодательных и нормативно-правовых актах государственной власти и органов местного самоуправления, то есть о законах, указах, постановлениях и других аналогичных документах, которые помешали должнику выполнить свои обязательства (Письмо Минфина России от 06.02.2007 N 03-03-07/2).

*Ликвидация должника*

В ходе проведения инвентаризации расчетов возможна такая ситуация, что на просьбу подтвердить задолженность по акту сверки, контрагент-должник сообщит, что он ликвидируется либо уже ликвидировался. При ликвидации на основе имущества должника формируется так называемая конкурсная масса, которая предназначается для удовлетворения требований кредиторов. Как правило, ее не достаточно, чтобы удовлетворить требования абсолютно всех кредиторов. В соответствии со статьей 64 ГК РФ предприятие-кредитор, у которого числится дебиторская задолженность за отгруженную продукцию или выданный аванс на поставку продукции, является кредитором пятой очереди. В случае, если конкурсной массы не хватает для погашения дебиторской задолженности, предприятие-кредитор обязано списать дебиторскую задолженность на финансовые результаты, но только лишь после юридической ликвидации должника. Пункт 8 статьи 63 ГК РФ гласит, что «ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц». Первичным документом, на основании которого списывается нереальная к взысканию дебиторская задолженность, может служить определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства и ликвидации должника.

Таким образом, невозможность погашения суммы дебиторской задолженности может быть подтверждена:

- во-первых, выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ),

справкой налогового органа о ликвидации организации-должника;

- во-вторых, решением суда, уведомлением конкурсного управляющего (ликвидационной комиссии) об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;

- в-третьих, актом судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания задолженности с организации-должника.

*"Зависание" денег в проблемном банке*

Проблема нестабильности банковской системы является одной из отличительных черт российской экономики. Опыт проведения аудиторских проверок показывает, что на счетах расчетов с поставщиками встречается дебиторская задолженность, образовавшаяся вследствие "зависания" денег в проблемном банке. Если юридической ликвидации банка не было и предусматривается его реструктуризация, то целесообразно на сумму задолженности создать резерв по сомнительным долгам и наблюдать за возможностью восстановления банком своей платежеспособности. Если же Арбитражный суд вынес постановление о ликвидации проблемного банка и его имущества не хватает для погашения дебиторской задолженности, то такая задолженность признается нереальной к взысканию и подлежит списанию на финансовые результаты.

Суть данной проблемы заключается в следующем:

- возможна такая ситуация, когда Арбитражный суд выносит постановление о ликвидации проблемного банка, следовательно, имущества данного банка не хватает, чтобы погасить дебиторскую задолженность, такая дебиторская задолженность будет признаваться нереальной ко взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты;

- возможна и иное стечение обстоятельств: юридической ликвидации банка не было и предусматривается его реструктуризация, в этом случае целесообразно создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности.

В качестве некоторого умозаключения всего вышесказанного выявим источники дебиторской задолженности, как следствие, и факторы ее роста:

* во-первых, несоответствие объема денежной массы, находящейся в обращении, стоимостному объему выпускаемой продукции, оказываемых услуг и платежей в бюджетной сфере;
* во-вторых, падение производства при росте доходов;
* в-третьих, сокращение инвестиционных накоплений и других остатков денежных средств у предприятий;
* кроме того, значительное опережение процентных банковских ставок по сравнению с темпами инфляции, следовательно, практическая недоступность получения кредитов, особенно долгосрочных, для большинства предприятий.

*Невозможность выполнения обязательства*

В данном случае речь идет об обстоятельствах непреодолимой силы или так называемых форс-мажорных обстоятельствах: стихийные бедствия, пожары, наводнения, засухи и прочие чрезвычайные происшествия [5, 8, 10].

**1.2 Понятие списания дебиторской задолженности**

Списание просроченной дебиторской задолженности для всех организаций независимо от их организационно-правовой формы является обязательной процедурой. Для того, чтобы не допустить искажения данных, которые отражаются в бухгалтерском балансе и в том числе сведения о прибыли (убытке) организации, обеспечить финансовую устойчивость организации, дебиторская задолженность должна быть истребована.

Порядок истребования таков:

* сначала истребование дебиторской задолженности проводится в претензионном порядке,
* далее взыскание дебиторской задолженности проходит в судебном порядке.

Итак, более подробное описание вышеперечисленных пунктов. К истребованной дебиторской задолженности относится такая задолженность, по которой организация-кредитор приняла определенные предусмотренные законодательством меры по ее возврату. К ним могут быть отнесены, как уже было сказано выше, досудебные меры и предъявление иска в арбитражный суд.

В тех случаях, когда в договоре на поставку товаров (выполнение работ) предусмотрен раздел "Разрешение споров", до передачи дела в арбитражный суд должны быть соблюдены все досудебные условия урегулирования спора.

Согласно действующему порядку сначала организация должна направить претензию дебитору. Претензия, как правило, состоит из двух частей.

Структура претензии представлена ниже на рисунке 3.

Структура претензии

*Содержательная часть*

*Претензионная часть*

Рис. 3 Структура претензии

1. В первой или содержательной части подробно излагается история возникновения долга и перечисляются первичные документы (акт, накладные и проч.), которые служат основанием и подтверждением факта задолженности.

2. Во второй или претензионной части предъявляются конкретные требования к должнику: сроки погашения задолженности, выплаты штрафов, пеней, неустоек в соответствии с договором или на основании Гражданского кодекса РФ.

Письмо-претензия подписывается руководителем и главным бухгалтером и высылается должнику заказной почтой (с уведомлением о вручении). Организация-дебитор должна дать ответ на это письмо в течение 30 календарных дней. В противном случае арбитражный суд может возложить на должника судебные расходы независимо от результата урегулирования спора (ст. 95 Арбитражного процессуального кодекса РФ).

Если не удается уладить разногласия с помощью претензии, организация-кредитор предъявляет иск в арбитражный суд.

Предъявление иска оформляется следующими документами, подтверждающими:

- уплату государственной пошлины;

- направление копий искового заявления вместе с приложенными документами должнику;

- соблюдение досудебного порядка урегулирования спора с ответчиком;

- обстоятельства, на которых основываются исковые требования [4].

Таким образом, предъявление иска в арбитражный суд связано с обоснованием обязательств по исковому требованию и соблюдением порядка досудебного урегулирования спора с должником. Лишь при соблюдении перечисленных мер дебиторскую задолженность можно считать истребованной.

Подводя итог вышесказанного - каждая организация должна осуществлять контроль над состоянием дебиторской задолженности, производить ее учет, а также сверку взаиморасчетов. При выявлении суммы дебиторской задолженности ее нужно предъявить должнику и истребовать ее в определенном порядке. Если в течение срока исковой давности сумма дебиторской задолженности не взыскана или должник ликвидирован, то организация производит процедуру списания дебиторской задолженности. Важно отметить, что дебиторская задолженность списывается в полной сумме - вместе с НДС (Письмо УФНС России по г. Москве от 05.06.2007 N 20-12/052920).

Согласно п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н "Обутверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации": "дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 настоящего Положения, или на увеличение расходов у некоммерческой организации".

То есть, кроме того, что организация может списать нереальную для взыскания дебиторскую задолженность на финансовые результаты, также возможно создать резерв по сомнительным долгам, ожидая восстановление платежеспособности дебитором (подробнее о резерве по сомнительным долгам будет изложено в специальном отдельном пункте).

Также важно отметить, что согласно с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации": "списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника" [2].

**1.3 Понятие инвентаризации дебиторской задолженности**

Согласно ст. 12 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. В этой связи существуют Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. N 49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств".

В соответствии с п. 1.2 Методических указаний: "под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами - кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы".

Согласно п. 1.3 Методических указаний инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения. Так как дебиторская задолженность относится к имуществу организации, следовательно, она подлежит обязательной инвентаризации. Таким образом, инвентаризация – средство учета дебиторской задолженности.

Что касается сроков и порядка проведения инвентаризации дебиторской задолженности: статьей 12 Закона N 129-ФЗ установлено, что порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации и прописываются в приказе об учетной политике , за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Случаи обязательного проведения инвентаризации установлены в п. 2 ст. 12 вышеназванного Закона. В частности, инвентаризация дебиторской задолженности обязательна перед составлением годовой бухгалтерской отчетности [3].

Любая проверка дебиторской задолженности должна начинаться с проверки наличия документов по инвентаризации и правильности их заполнения. Во всех представленных документах проверяются наличие и подлинность подписей должностных лиц, а также отсутствие подчисток и исправлений.

При инвентаризации дебиторской задолженности проверяются расчеты:

- с покупателями и поставщиками;

- с бюджетом по налогам и сборам и с внебюджетными фондами по взносам;

- с персоналам, в том числе с подотчетными лицами;

- с персоналом по прочим операциям.

Проверку можно начать с актов сверки расчетов (образец представлен в Приложении работы). Унифицированной формы акта нет, поэтому организация должна утвердить в приложении к учетной политике свой вариант акта. В нем должны быть указаны дата и номер документов на отгрузку, стоимость товаров (работ, услуг), сумма НДС, а также суммы оплаты и реквизиты платежных документов. Учитывая, что цель инвентаризации дебиторской задолженности заключается в подтверждении данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета, акты сверки нужно составлять по состоянию на отчетную дату. Акт сверки оформляется по каждому дебитору в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в бухгалтерии, а второй направляется дебитору (кредитору), с которым производилась сверка.

Инвентаризация расчетов с дебиторами непосредственно заключается, во-первых, в выявлении непогашенной своевременно дебиторской задолженности и, конечно, проверке правильности и обоснованности числящихся на счетах бухгалтерского учета сумм дебиторской задолженности.

"Проверке должен быть подвергнут счет "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами". (Пункт 3.45 Методических указаний.)

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками необходимо проверить, не числятся ли в составе полученных авансов суммы, которые следует зачесть в счет уже отгруженной продукции.

При инвентаризации расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами происходит сверка данных бухгалтерского учета по счетам 68 "Расчеты по налогам и сборам" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" с суммами налогов, исчисленных в декларациях, а также с суммами, перечисленными в оплату налогов и сборов.

"При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение)". (Пункт 3.47 Методических указаний.) Прежде всего проверяется, представило ли подотчетное лицо в бухгалтерию авансовый отчет об израсходованных суммах по истечении срока, на который аванс был выдан. При проверке отчетов комиссия проверяет наличие первичных документов, подтверждающих расходы, произведенные подотчетным лицом.

В ходе инвентаризации расчетов с персоналом по прочим операциям проверяется полнота отражения в бухгалтерском учете сумм займов, предоставленных работникам, а также выявление задолженности по оплате процентов и погашению займов. Также проверяются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работниками в результате брака, недостач и хищений денежных и материальных ценностей.

По итогам проведенного анализа выявляют две группы обязательств:

- задолженности, которые будут погашены;

- долги, нереальные для взыскания.

Для оформления результатов инвентаризации применяют форму N ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" (утвержденной Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении Унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации") и приложение к ней "Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" (образцы представлены в Приложении 2) [5].

Акт должен быть составлен в двух экземплярах и подписан ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основе данных о выявленных по документам остатках сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, другой остается у комиссии.

В акте должны быть указаны:

- наименование организации-дебитора;

- счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;

- суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами;

- суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

По видам задолженности к акту инвентаризации расчетов прилагается бухгалтерская справка, в одном экземпляре (Приложение к форме N ИНВ-17). ). Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета и является основанием для составления акта.

В "Справке к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" указываются:

- наименование, адрес, ИНН организации-должника;

- сумма задолженности;

- основание, по которому образовалась дебиторская задолженность;

- дата образования задолженности;

- первичные документы, подтверждающие факт возникновения задолженности, их реквизиты;

На основании бухгалтерской справки руководитель организации в случае необходимости издает приказ о списании просроченной и (или) нереальной ко взысканию суммы дебиторской задолженности. Если организация не создавала резерв по сомнительным долгам, то списанная дебиторская задолженность, причем в сумме, в которой она отражена в бухгалтерском учете (с НДС), относится на финансовые результаты.

Результаты инвентаризации расчетов должны быть рассмотрены на заседании инвентаризационной комиссии, состав которой утверждает руководитель организации. В ее задачи входят выявление причин, по которым необходимо внести уточнения в регистры бухгалтерского учета, и формирование рекомендаций по отражению в учете результатов инвентаризации. Руководитель организации, ознакомившись с выводами и предложениями инвентаризационной комиссии, издает распорядительный документ, в котором утверждается предложенный комиссией порядок регулирования расхождений.

Обнаруженные при инвентаризации расхождения между фактической суммой дебиторской задолженности и данными бухгалтерского учета должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а результаты годовой инвентаризации - в годовой бухгалтерской отчетности.

Итак, подведем некоторый итог. Для признания операции по списанию дебиторской задолженности

необходимы следующие документы:

- договор с организацией-дебитором.

- первичные документы, подтверждающие факт задолженности (например, накладные);

- акт по форме N ИНВ-17;

- приказ руководителя о списании суммы дебиторской задолженности.

В случае наличия вышеназванных документов и при отсутствии резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты как нереальная ко взысканию (безнадежная).

**1.4 Управление неистребованной дебиторской задолженностью**

Неистребованная дебиторская задолженность - это задолженность, по которой организация-кредитор не приняла меры к ее возврату.

Практика управления неистребованной дебиторской задолженностью предлагает несколько методов ее минимизации:

- создание резервов по сомнительным долгам;

- продажа дебиторской задолженности по договору уступки права требования;

- использование векселей;

- взаимозачет задолженности.

1) Сомнительным долгом, как было выше сказано, признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Условия, которые должны соблюдаться при создании резерва по сомнительному долгу:

* задолженность возникла по расчетам за продукцию, товары, работы, услуги (по невозвращенным кредитам, займам, подотчетным суммам и т.п. резервы сомнительных долгов создаваться не могут);
* срок погашения задолженности по договору истек;
* гарантии погашения задолженности отсутствуют (данное условие следует подтверждать документально, например материалами переписки с дебитором);
* произведена инвентаризация дебиторской задолженности;
* порядок и сроки создания указанных резервов определены учетной политикой организации.

Таким образом, величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения долга.

Решив создать резерв по сомнительным долгам, фирма должна формировать его ежеквартально или ежемесячно (периодичность формирования резерва зависит от отчетного периода, который фирма применяет по налогу на прибыль, им может быть I квартал (первое полугодие, девять месяцев) или месяц (два месяца, три месяца и т.д.).

Если фирма создает резерв, безнадежные долги списывают за счет него. Сумма такого резерва в бухгалтерском учете отражается в составе прочих, а в налоговом - в числе внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода (пп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ).Включать в состав внереализационных расходов суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам могут лишь организации, определяющие доходы и расходы для целей налогообложения прибыли по методу начисления. Резерв создается только по расчетам за реализованные товары, работы и услуги. Эта задолженность включается в резерв с учетом НДС, предъявленного покупателю [1, 8].

Для определения суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам необходимо выполнить следующие пункты:

1. Провести инвентаризацию дебиторской задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг), по состоянию на последний день отчетного периода по налогу на прибыль.

2. Выделить из нее сомнительные долги, то есть ту дебиторскую задолженность, которая не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

3. Определить срок задержки платежей по сомнительным долгам.

Отсчитывать его нужно с той же даты, что и срок исковой давности.

4. Рассчитать размер резервирования сумм по каждой задолженности исходя из сроков задержки платежей.

Соотношения этих показателей приведены в таблице 2:

Таблица 1 – Размеры резервирования сумм по сомнительным долгам

|  |  |
| --- | --- |
| На сколько дней должник задержал оплату | Сколько процентов от общей суммы задолженности нужно зарезервировать |
| Менее 45 дней | 0% |
| От 45 до 90 дней (включительно) | 50% |
| Более 90 дней | 100% |

5. Сравнить общую сумму, которую надо зарезервировать, с 10% выручки фирмы за отчетный период.

Если фактический резерв превышает это предельное значение, то резерв можно создать только на сумму, равную 10% выручки, так как сумма указанного создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

Если в течение отчетного периода убытки от списания безнадежных долгов превысили размер резерва по сомнительным долгам, то сумма превышения включается в состав внереализационных расходов (пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Если на конец отчетного периода у фирмы есть неиспользованный остаток резерва, то он может быть перенесен на следующий отчетный период с учетом следующих правил:

- если неиспользованный остаток меньше суммы резерва, создаваемого в следующем отчетном периоде, разница между остатком и суммой вновь создаваемого резерва включается в состав внереализационных расходов;

- если неиспользованный остаток больше суммы резерва, создаваемого в следующем отчетном периоде, разница между остатком и суммой вновь создаваемого резерва включается в состав внереализационных доходов (п. 5 ст. 266 НК РФ).

2) Следующий способ минимизации дебиторской задолженности – это ее продажа по договору уступки права требования (цессии). Согласно п. 2 ст. 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора согласие должника не требуется, если иное не предусмотрено законом или договором. В таком случае бывшая организация-кредитор будет являться цедентом, а тот, кому она "продаст" должника, - цессионарием. После того как договор с новым кредитором будет подписан, необходимо уведомить должника о том, что теперь требовать долг от него вправе новый кредитор.

Обычно организации-цеденты (первоначальные кредиторы) реализуют дебиторскую задолженность с убытком. Необходимо отметить важный момент, что по договору цессии права передаются в полном объеме, то есть новый кредитор может требовать от должника не только выплаты основного долга, но и уплату штрафов, пеней, неустоек. К договору цессии прилагаются документы, которые подтверждают сам факт задолженности, а также ее размер. В частности, таким документом может быть акт сверки взаимной задолженности или акт инвентаризации расчетов.

Обычно организации-цеденты (первоначальные кредиторы) реализуют дебиторскую задолженность с убытком.

Продажа долга обычно используется в следующих случаях:

1) задолженность бесспорная, а вероятность ее взыскания высокая или средняя, но срок погашения долга длительный либо неопределенный;

2) существует лицо, сильно заинтересованное в обладании правами требования именно к вашему должнику (так бывает, когда должник находится на стадии банкротства (или его "подводят" к банкротству) и среди кредиторов идет борьба за максимальное количество голосов на собрании кредиторов);

3) задолженность бесспорная, а вероятность взыскания долга низкая (безнадежный долг).

Таким образом, К достоинствам продажи долга можно отнести короткие сроки возврата денег и высокую вероятность их фактического получения, к недостаткам - низкий доход первоначального кредитора за проданные права требования.

Что касается порядка налогообложения прибыли, то здесь снова следует обратиться к ст. 265 НК РФ, согласно которой к внереализационным расходам, в частности, относятся и убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном ст. 279 НК РФ.

Последнее означает, что отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке, который включается в состав внереализационных расходов и принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- 50% от суммы убытка подлежат включению на дату уступки права требования;

- остальная сумма - по истечении 45 календарных дней.

3) Предприятия в своих расчетах также используют вексель, который в соответствии со ст. 143 ГК РФ является ценной бумагой.

Вексель - это документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму денежных средств. Отношения сторон по векселю регулируются Федеральным законом от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе", а также Положением о переводном и простом векселе, утвержденным Постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341.

Законом были введены дополнительные нормы, регулирующие вексельное обращение, в частности:

- право выдачи векселя предоставлено только гражданам России и юридическим лицам;

- выплата процентов по векселям осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 395 ГК РФ;

- возможность выпуска векселей предусмотрена только в документальной форме (на бумажных носителях).

Виды векселей (рис. 4):

**Векселя**

простые

переводные

Рис.4 Виды векселей

Таблица 2 – Понятие простого и переводного векселей

|  |  |
| --- | --- |
| Простой вексель | Переводной вексель (тратта) |
| Письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег по наступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или оказанные услуги. В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательства в целом или с выделением обязательства по оплате процентов, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя. | Выписывается кредитором (трассантом) и содержит письменный приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом (акцепт означает согласие произвести платеж).  В соответствии со ст. 47 Положения о простом и переводном векселе плательщик, не акцептовавший переводной вексель, не несет ответственности перед векселедержателем. |

Таким образом, при использовании переводного векселя у кредитора возникает возможность передать вексель третьим лицам. В силу того, что вексель удостоверяет имущественное право требования, при передаче векселя третьему лицу (индоссату) передаются также и права по нему. Права по векселю передаются путем передаточной надписи - индоссамента (обычно на оборотной стороне векселя).

В результате передачи права по векселю посредством индоссамента индоссант (передающий вексель) несет ответственность перед векселедержателем как за недействительность векселя, так и за платеж. Это, в свою очередь, означает, что векселедержатель, не получивший исполнение по векселю от плательщика, вправе в порядке регресса требовать осуществления платежа от индоссанта.

Согласно п. 3 ст. 146 ГК РФ при использовании передаточной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, то есть вексель выполняет функцию универсального кредитно-расчетного документа. Векселедержатели во многих случаях для увеличения надежности векселя используют такую форму гарантии, как вексельное поручительство или аваль, согласно данной гарантии поручившееся лицо (авалист) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем (зачастую аваль выдается банком). Поручительство должно быть засвидетельствовано подписью авалиста на лицевой или оборотной стороне векселя или же на специальном гарантийном листе, прикрепленном к векселю (аллонже).

Существенно убыстряет оборот средств учет (дисконтирование) векселей в банках. В этом случае векселедержатель посредством индоссамента передает вексель банку до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом учетного процента в пользу банка, называемого дисконтом.

Учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты, относятся к условным фактам хозяйственной деятельности (п. 3 ПБУ 8/01).

4) Иной способ погашения дебиторской задолженности – это взаимозачет задолженностей.

На практике случается, что поставщик является одновременно и покупателем товаров (работ, услуг) одной и той же организации. В этом случае возможно произвести взаимозачет задолженностей. Подробнее данная операция будет описана в специальном разделе [6, 9].

Итак, подведем некоторый итог всей главы. На основании п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, в расходы можно включать сумму дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также других долгов, нереальных для взыскания. Сделать это возможно на основании данных проведенной инвентаризации задолженности, письменного обоснования (бухгалтерской справки) и приказа (распоряжения) руководителя организации. Кроме того, нелишним будет дополнить этот пакет документов также самим договором, по которому образовалась задолженность, отгрузочными документами, деловой перепиской с должником, платежными документами (если они были), актами сверки, исковыми заявлениями, решениями суда. Также необходимо отметить, что не надо забывать о том, что если должник совершил действие, которое свидетельствует о том, что он признал долг, то срок исковой давности исчисляется заново (ст. 203 ГК РФ). Например, произведена сверка взаиморасчетов, должник уплатил проценты по основному долгу, частично уплатил долг, направил продавцу заявление о зачете встречного требования, просьбу об отсрочке. Таким образом, течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва исчисление срока исковой давности начинается заново, то есть время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Списать задолженность фирме выгоднее в том периоде, когда у нее есть прибыль, сумма которой больше размера задолженности. В этом случае при списании задолженности фирма единовременно сэкономит на налоге на прибыль.

Невыгодно списывать дебиторскую задолженность, если в текущем периоде фирма получила убыток или прибыль, сумма которой значительно меньше размера долга. Списав в этом случае задолженность, фирма не сможет сэкономить на налоге на прибыль. Также невыгодно списывать задолженность, если известно, что должник перечислит деньги после того, как долг уже будет списан. В этом случае после поступления денег фирма должна будет заплатить налог на прибыль со всей поступившей суммы.

дебиторский задолженность бухгалтерский учет списание

**2. СИСТЕМА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**2.1 Бухгалтерский учет**

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению дебиторская задолженность может отражаться по дебету следующих счетов:

* 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 "Учет расчетов с персоналом по оплате труда";
* 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
* 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";
* 75 "Расчеты с учредителями", субсчет 1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";
* 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому поставщику или подрядчику, а также по каждому предъявленному ими счету. Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а в порядке расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Таблица 3 - счета, по дебету которых может отражаться дебиторская задолженность

|  |  |
| --- | --- |
| № счета | Пояснение возникновения задолженности |
| 60 | организацией выдан аванс в счет поставки товара |
| 62 | поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты |
| 68 | переплата в бюджет налогов, сборов |
| 69 | переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации |
| 70 | при удержании с работника в пользу организации определенных сумм |
| 71 | подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства |
| 73 | возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное |
| 75 | возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал |
| 76 | в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю расчетов по претензиям в пользу организации, расчетов по причитающимся дивидендам |

**2.2 Отражение дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности**

Организация, которая использует коммерческое кредитование в своей деятельности, должна отражать операции, связанные с возникновением, движением и погашением задолженности в бухгалтерском учете и отчетности.

Коммерческое кредитование на практике существует в двух формах:

- в форме предварительной оплаты;

- в форме отсрочки платежа.

Так как объектом исследования курсовой работы является дебиторская задолженность, то нас интересует именно второй случай, когда организация выступает как кредитор и в бухгалтерском балансе отражается дебиторская задолженность.

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Законом N 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99".

В настоящее время Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организации".

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (форма N 1);

- Отчет о прибылях и убытках (форма N 2);

- Отчет об изменениях капитала (форма N 3);

- Отчет о движении денежных средств (форма N 4);

- Приложение к Бухгалтерскому балансу (форма N 5).

Кроме того, в состав отчетности включаются пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Определим, каким образом задействована дебиторская задолженность в бухгалтерской отчетности. В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе (форма N 1);

- сведения о движении дебиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе "Дебиторская задолженность" Приложения к бухгалтерскому балансу (форма N 5).

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. Как было сказано в 1 разделе работы при краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Так, в Бухгалтерском балансе ф. N 1 строка 230 предназначена для отражения долгосрочной дебиторской задолженности - долгов покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т.д. В состав этой задолженности входит также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам. По строке 240 - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, то есть краткосрочная.

В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы по строке "в том числе покупатели и заказчики". Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". При заполнении строк 230 и 240 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве. Кроме того, если у организации есть переплата по взносам, налогам, дебетовое сальдо по соответствующим субсчетам отражается в разд. II "Оборотные активы" актива баланса.

Если организация создает резерв по сомнительным долгам, то согласно п. 35 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" (утв. Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н) бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин. В этом случае из суммы долгосрочной дебиторской задолженности следует вычесть кредитовое сальдо счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" (в части, относящейся к долгосрочной дебиторской задолженности).

Таким образом, в годовом бухгалтерском балансе дебиторская задолженность, по которой созданы резервы, уменьшается на сумму этих резервов (без корреспонденции по счетам учета дебиторской задолженности и счету 63). В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва по сомнительным долгам отдельно не отражается.

Вследствие этого информация о дебиторской задолженности, обобщенная на соответствующих счетах бухгалтерского учета, не будет совпадать с соответствующими показателями бухгалтерского баланса.

Долгосрочная задолженность может переводиться в состав краткосрочной, если до момента ее погашения остается менее 1 года.

Такой подход позволяет наиболее достоверным образом отражать в отчетности важный показатель - задолженность перед организацией. Этот вариант можно предусмотреть в учетной политике организации. При этом задолженность, переведенная в состав краткосрочной, будет учтена по строке 240 актива баланса. Задолженность покупателей и заказчиков выделяется в балансе как по долгосрочной, так и по краткосрочной дебиторской задолженности (стр. 231 и 241). Организация может самостоятельно вводить для расшифровки дебиторской задолженности дополнительные строки в балансе или в пояснениях к нему. В Бухгалтерском балансе ф. N 1, в разделе "Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах", по стр. 940 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" показывается остаток на конец года по счету 007.

В Отчете о прибылях и убытках ф. N 2 (раздел "Расшифровка отдельных прибылей и убытков") показываются следующие сведения о дебиторской задолженности:

- по строке 250 "Отчисления в оценочные резервы" - данные о резервах по сомнительным долгам (сальдо счета 63). По указанной строке отражается сумма названных резервов, сформированная за отчетный период (заполняется только графа "Убыток"). Если по итогам отчетного года резерв не был исчерпан, он восстанавливается, то есть списывается на прочие доходы и отражается по указанному показателю в форме 2;

- по строке 260 "Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности" - списанные по этой причине безнадежные долги (данные по счетам 62, 76, 007).

В Отчете об изменениях капитала ф. N 3, в разд. II "Резервы", отражаются данные о движении оценочных резервов, образуемых организацией в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и принятой учетной политикой (в том числе резервов по сомнительным долгам). В графе 5 "Использовано" этой строки показываются данные о списании за счет вышеуказанных резервов дебиторской задолженности, срок исковой давности которой истек или нереальной для взыскания.

Подробно расшифровывается движение дебиторской задолженности в Приложении к бухгалтерскому балансу ф. N 5. Это делается в интересах пользователей отчетности с целью уточнить данные баланса. Естественно, что соответствующие данные о дебиторской задолженности, приведенные в Приложении к бухгалтерскому балансу ф. N 5, должны быть взаимоувязаны с аналогичными данными Бухгалтерского баланса ф. N 1. Форма N 5 содержит раздел "Дебиторская и кредиторская задолженность", в рамках которого подлежит раскрытию следующая информация о дебиторской задолженности за отчетный период:

- сальдо дебиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку возникновения;

- данные по движению дебиторской задолженности.

В пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с требованиями п. п. 24 и 27 ПБУ 4/99, п. 19 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 22.07.2003 N 67н, отражаются дополнительные данные, необходимые пользователям бухгалтерской отчетности для получения более полной и объективной картины о финансовом положении и о финансовых результатах деятельности организации за отчетный период, в том числе:

- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;

- о составе оценочных резервов;

- о любых полученных обеспечениях платежей организации;

- о прекращенных операциях;

- об условных фактах хозяйственной деятельности.

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 в соответствии с 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" для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников. Это необходимо на случай, если имущественное положение должника изменится и он сможет рассчитаться по долгам. Аналитический учет по счету 007 следует вести по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток.

Это установлено п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета. Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражается по строке 940.

В заключение данного пункта необходимо заострить внимание на некоторые типичные ошибки, выявляемые аудиторами в ходе проведения проверок состояния дебиторской задолженности.

Так, в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов. Об этом указано в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (п. 40), ПБУ 4/99 (п. 34).

Не редки случаи, когда для приукрашивания баланса долгосрочную задолженность необоснованно переводят в краткосрочную. Несомненно, говорить о достоверности такой отчетности не приходится.

В составе дебиторской задолженности должны также отражаться и выданные организациями беспроцентные займы. Это подтверждено Минфином России (Письмо от 20.02.2006 N 03-03-04/1/128), указав, что беспроцентные займы материальной выгоды заимодателю не приносят, а следовательно, нет оснований считать их финансовыми вложениями.

Аналогичные требования по включению в дебиторскую задолженность предъявляются и к просроченным векселям. Неоплаченный долг по векселю после наступления срока платежа формирует дебиторскую задолженность организации, так как держатель векселя уже не рассчитывает получить по нему доход, ибо он уже был признан ранее, то есть до даты платежа [4, 5, 10].

**2.3 Бухгалтерские проводки, связанные с дебиторской задолженностью**

Как уже было сказано в предыдущем раздел, существует два способа списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности:

- за счет прочих расходов (счет 91 "Прочие доходы и расходы");

- за счет резерва по сомнительным долгам (счет 63 "Резервы по сомнительным долгам").

*Для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности за счет прочих расходов в бухгалтерском учете фирмы-кредитора составляются следующие проводки:*

Дебет счета 62 (76) "Расчеты с покупателями и заказчиками" (счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами")

Кредит счета 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка":

учтена выручка от продажи продукции (работ, услуг);

Дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы",

Кредит 62 (76): списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в состав прочих расходов;

Дебет 007: списанная дебиторская задолженность учтена на забалансовом счете;

В случае, если деньги на погашение дебиторской задолженности все-таки поступят: Дебет 51 Кредит 62 (76) - поступили денежные средства в погашение дебиторской задолженности;

Дебет 62 (76) Кредит 91-1 - поступившие суммы учтены в составе внереализационных доходов;

Кредит 007 - списана дебиторская задолженность с забалансового счета.

*Бухгалтерские проводки по отражению образования резерва по сомнительным долгам:*

Дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы",

Кредит счета 63 "Резервы по сомнительным долгам": данная проводка обозначает образование резерва по сомнительным долгам.

Списание в течение года безнадежной к получению либо просроченной задолженности за счет резерва отражается записью:

Дебет счета 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами").

Если по окончании года сумма резервов сомнительных долгов, созданная в предыдущем отчетном году полностью не использована в течение отчетного года, то делается такая проводка:

Дебет счета 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит счета 91 "Прочие доходы и расходы"

То есть неиспользованная сумма резерва списывается с дебета счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" в кредит счета 91 "Прочие доходы и расходы" и, тем самым, присоединяется к прибыли отчетного года.

*Бухгалтерское оформление операции по продаже дебиторской задолженности по договору уступки права требования (цессии).*

В своем учете организация должна отразить следующие проводки:

Дебет 62-новый кредитор Кредит 91-1

- дебиторская задолженность продана новому кредитору;

Дебет 91-2 Кредит 62-дебитор

- списана дебиторская задолженность;

Дебет 51 Кредит 62-новый кредитор

- получена оплата по договору цессии;

По результатам продажи дебиторской задолженности у ее продавца, как правило, возникает убыток, который отражается следующей записью:

Дебет 99 Кредит 91-9

- получен убыток от реализации дебиторской задолженности.

*Бухгалтерское оформление операций в том случае если предприятие в своих расчетах использует вексель.*

Для учета задолженности покупателей поставщик открывает к счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отдельный субсчет "Расчеты по векселям полученным".

В учете делается следующая проводка:

Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит счета 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка" (счет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы"), - отгружена продукция (товары), выполнены работы, оказаны услуги (в том числе НДС);

Дебет счета 62, субсчет "Расчеты по векселям полученным",

Кредит счета 62 - получен от покупателя вексель.

Иногда номинальная стоимость векселя, полученного от покупателя (заказчика), превышает договорную стоимость продажи товаров (работ, услуг).

Сумму этого превышения следует отразить так же, как и саму продажу, то есть:

Дебет счета 62, субсчет "Расчеты по векселям полученным",

Кредит счета 90-1 (91-1) - отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи.

Когда покупатель погасит вексель, в учете делается запись:

Дебет счетов денежных средств (50, 51, 52, 55)

Кредит счета 62, субсчет "Расчеты по векселям полученным", - покупатель погасил вексель.

При неоплате векселя в оговоренный срок производится списание задолженности по векселю на счет претензий проводкой:

Дебет счета 76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям",

Кредит счета 62, субсчет "Расчеты по векселям полученным".

Поступление средств от векселедателя в этом случае отражается в учете:

Дебет счетов денежных средств (50, 51, 52, 55)

Кредит счета 76-2.

Для контроля за полученными векселями применяют забалансовый счет 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные". На этом счете полученные векселя учитываются до истечения срока предъявления по ним претензий или же до получения извещения об их оплате.

*Бухгалтерское оформление операций, связанных с взаимозачетом задолженностей.*

Рассмотрим данную ситуацию на примере:

В январе 2010 г. ЗАО "Альфа" продало ООО "Бета" партию товаров на 54 тыс. руб. (в том числе НДС - 8237 руб.) по договору N 1. Себестоимость партии товаров - 30 000 руб. Фирма "Альфа" определяет доходы от реализации товаров для целей налогообложения по методу начисления (ст. 271 НК РФ).

В бухгалтерском учете ЗАО "Альфа" сделаны проводки:

Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит счета 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка",

54 000 руб. - отражена выручка от продажи товаров и задолженность ООО "Бета" за проданные ему товары;

Дебет счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж",

Кредит счета 41 "Товары"

30 000 руб. - списана себестоимость проданных товаров;

Дебет счета 90 "Продажи", субсчет 3 "НДС",

Кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по НДС",

8237 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет.

В конце месяца бухгалтер ЗАО "Альфа" сделал проводку:

Дебет счета 90 "Продажи", субсчет 9 "Прибыль/убыток от продаж",

Кредит счета 99 "Прибыли и убытки"

15 763 руб. (54 000 - 30 000 - 8237) - отражена прибыль отчетного месяца.

В феврале 2010 г. ЗАО "Альфа" получило от ООО "Бета" по договору N 2 партию материалов, стоимость которых 54 000 руб. (в том числе НДС - 8237 руб.).

В бухгалтерском учете ЗАО "Альфа" при оприходовании материалов были сделаны проводки:

Дебет счета 10 "Материалы"

Кредит счета 60 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

45 763 руб. (54 000 - 8237) - оприходованы поступившие материалы;

Дебет счета 19 "НДС по приобретенным ценностям"

Кредит счета 60 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

8237 руб. - учтен НДС.

К этому моменту оплата от ООО Бета" перед ЗАО "Альфа" по договору N 1 не поступила, а ЗАО "Альфа" материалы, полученные по договору N 2, не оплатило.

Таким образом, задолженность ООО "Бета" перед ЗАО "Альфа" по договору N 1 составила 54 000 руб. (в том числе НДС - 8237 руб.). Задолженность ЗАО "Альфа" перед ООО "Бета" по договору N 2 составила аналогичную сумму.

ЗАО "Альфа" предложило своему контрагенту произвести зачет встречных однородных требований. Организации составили акт сверки взаимных задолженностей, и ЗАО "Альфа" направило в адрес ООО "Бета" заявление о проведении взаимозачета. ООО "Бета" подтвердило, что заявление о проведении взаимозачета оно получило.

В бухгалтерском учете ЗАО "Альфа" были сделаны проводки:

Дебет счета 60

Кредит счета 62

54 000 руб. - произведен зачет встречных однородных требований [9].

**2.4 Налоговый учет**

Налоговый учет - это особый порядок учета доходов (расходов) и момента их признания для исчисления облагаемой прибыли в соответствии со ст. ст. 313 - 333 Налогового кодекса Российской Федерации.

Систему налогового учета организации выбирают самостоятельно и отражают в учетной политике организаций для целей налогообложения.

Согласно пп. 2 п. 2 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации для целей налогообложения убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде в виде суммы безнадежных долгов, а в случае создания налогоплательщиком резерва по сомнительным долгам - суммы безнадежных долгов, не покрытых за счет средств резерва, приравниваются к внереализационным расходам. Такие расходы согласно п. 1 ст. 274 и ст. 247 Налогового кодекса Российской Федерации уменьшают налоговую базу при расчете налога на прибыль.

То есть в целях налогового учета суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации признаются внереализационными расходами.

А вот не взысканная в связи с пропуском срока обращения к судебному приставу за исполнением судебного решения дебиторская задолженность не может в целях налогообложения быть учтена в уменьшение налоговой базы, поскольку данное основание не содержится в перечне условий признания задолженности безнадежной, установленном п. 2 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации.

Следовательно, чтобы списать дебиторскую задолженность в налоговом учете, нужно сначала признать ее безнадежной [4].

**3. УЧЕТ НДС ПРИ СПИСАНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**3.1 Учет НДС при списании дебиторской задолженности, возникшей в результате того, что покупатель не оплатил реализацию товара (работ, услуг)**

Списав с баланса организации дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности или которую невозможно взыскать, необходимо начислить налог на добавленную стоимость. Порядок уплаты НДС в бюджет зависит от принятой организацией учетной политики для целей обложения НДС.

- Учетной политикой организации предусмотрено, что выручка для целей налогообложения определяется "по отгрузке".

В этом случае НДС подлежит уплате в бюджет по итогам того отчетного (налогового) периода, в котором товары (работы, услуги) отгружены покупателю. То есть перечислил покупатель денежные средства или нет, значения не имеет, заплатить налог нужно сразу, как только отгружена продукция, оказаны услуги, выполнены работы.

- Организации, которые используют метод "по оплате", обязаны уплатить НДС в бюджет в момент оплаты товаров (работ, услуг). В случае если от покупателя так и не поступили денежные средства, НДС тоже нужно начислять. Из п. 5 ст. 167 Налогового кодекса Российской Федерации следует, что это необходимо сделать в день, когда заканчивается срок исковой давности или списывается дебиторская задолженность. Об этом упоминается и в Письме Минфина России от 30 марта 2004 г. N 04-03-11/49 "О порядке начисления НДС при списании дебиторской задолженности". При этом необходимо учитывать, что уплата налога в этом случае производится за счет собственных средств налогоплательщика.

Таким образом, обязанность уплатить НДС в бюджет при списании дебиторской задолженности возникает только при наличии следующих условий:

- задолженность возникла в результате отгрузки покупателю товаров (выполнения работ, оказания услуг), облагаемых НДС;

- на дату отгрузки товаров (работ, услуг) организация определяла налоговую базу в целях исчисления НДС "по оплате".

*Пример*

ЗАО "Туфли Плюс" отгрузило ООО "Верена" партию женской обуви стоимостью 600 000 руб. (в том числе НДС - 91 525 руб.). Обувь была отгружена 21 декабря 2009 г. Договором предусмотрено, что продукция должна быть оплачена в течение трех месяцев с момента отгрузки, то есть 21 марта 2010 г. ЗАО "Туфли Плюс" для целей исчисления НДС определяет выручку "по оплате".

Предусмотрено использование следующих субсчетов:

- к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами": 76-5 "Расчеты по неоплаченному НДС";

- к счету 68 "Расчеты по налогам и сборам": 68-1 "НДС".

Реализация женской обуви отражается в бухгалтерском учете ЗАО "Туфли Плюс" следующим образом:

Дебет 62 Кредит 90-1

- 600 000 руб. - продана партия женской обуви;

Дебет 90-3 Кредит 76-5

- 91 525 руб. - учтен НДС.

В течение трех месяцев, указанных в договоре, ООО "Верена" продукцию не оплатило, но акт сверки взаимных расчетов, датированный 21 марта 2010 г., подписало, тем самым признав свой долг.

Однако в дальнейшем ЗАО "Туфли Плюс" не удалось взыскать долг с ООО "Верена".

21 марта 2010 г. по задолженности истек срок исковой давности. Долг, равный 600 000 руб. (в том числе НДС - 91 525 руб.), был списан с баланса ЗАО "Туфли Плюс".

Отражение операций при начислении НДС:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 91-2 | 62 | 600 000 | Списана дебиторская задолженность ООО "Верена", по которой истек срок исковой давности |
| 76-5 | 68-1 | 91 525 | Начислен к уплате в бюджет НДС по списанной задолженности |
| 007 |  | 600 000 | Учтена списанная с баланса дебиторская задолженность ООО "Верена" |

В случае если должник все же заплатит деньги, они согласно п. 7 ПБУ 9/99 учитываются в составе прочих доходов, а НДС повторно эти суммы не облагаются.

Допустим, ООО "Верена" все же расплатилось с ЗАО "Туфли Плюс" за полученную партию женской обуви в апреле 2010 г.

Отражение операций в ЗАО "Туфли Плюс":

Кредит 007

- 600 000 руб. - списана дебиторская задолженность ООО "Верена";

Дебет 51 Кредит 91-1

- 600 000 руб. - получены от ООО "Верена" денежные средства в погашение дебиторской задолженности [9, 10].

**3.2 Учет НДС при списании дебиторской задолженности, возникшей в результате уплаты аванса**

При списании дебиторской задолженности, возникшей в результате перечисления аванса, поставщику платить НДС в бюджет не нужно.

Списание дебиторской задолженности для целей обложения НДС приравнивается к оплате реализованных товаров (работ, услуг). А в данном случае реализация товара отсутствует. Кроме того, товар в счет аванса так и не получен, и у организации нет права на налоговый вычет.

Таким образом, в налоговом учете задолженность списывается на расходы в сумме, числящейся в учете (с учетом НДС), при условии, что она соответствует понятию безнадежного долга.

В бухгалтерском учете будут сделаны проводки:

Дебет 60 Кредит 51

- уплачен аванс в счет будущей поставки товара;

Дебет 91-2 Кредит 60

- списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности на прочие расходы [9].

**Заключение**

Актуальность выбранной темы обуславливается тем, что основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому встает вопрос о снижении дебиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить ее финансовую устойчивость. Особенно важно следить за состоянием дебиторской задолженности в условиях кризиса, когда макроэкономическая ситуация крайне нестабильна, она может измениться за месяцы. Кризис и неплатежи при таком раскладе являются понятиями, неотъемлемо следующими друг за другом. И если контрагент не оплатил полученный товар, удивляться не стоит. Несомненно, просрочка выполнения обязательств со стороны должника – момент очень неприятный, тем более, когда это нарушает собственные коммерческие планы организации. Организация не должна принимать пассивную позицию Необходимо пытаться своевременно выявлять недобросовестных контрагентов, предупреждать негативное развитие событий и правильно отражать в учете полученные результаты.

К непосредственным задачам учета дебиторской задолженности каждой организации должны относиться следующие:

* точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
* контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
* определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
* определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской;
* выявление структуры данных по поставщикам;
* выявление данных по просроченным векселям;
* определение возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Кроме того, проводя анализ показателей динамики дебиторской задолженности, необходимо сравнивать темпы ее прироста с темпом прироста выручки. В соответствии с "золотым правилом экономики" темпы прироста выручки должны превышать темпы прироста дебиторской задолженности.

Итак, от управления дебиторской задолженностью во многом зависит финансовое состояние организации, выполнение ею собственных обязательств по контрактам, по оплате товаров, работ, услуг.