МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

РОУВПО

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра Бухгалтерского учета и

анализа хозяйственной деятельности

КУРСОВАЯ РАБОТА

Вариант № 20

Тема: "Принципы признания и учета дебиторской и кредиторской задолженности"

Выполнила: студентка 4 курса

Специальность: БУ (день)

Селеменева Мария Сергеевна

07 УБД 43201

Проверил: преподаватель

Морозова Наталия Сергеевна

Липецк 2010 г.

# Содержание

Введение

1. Теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие и методы

1.2 Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

1.3 Синтетический и аналитический учет

2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО "Эльтах"

2.1 Характеристика предприятия

2.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности

Заключение

Список литературы

# Введение

Выбранная тема на сегодняшний день очень актуальна. 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. Цель данной курсовой работы - показать основные черты и особенности дебиторской и кредиторской задолженности, важность управления ими, влияние этих задолженностей на общую финансовую картину на предприятии. Объектом исследования будет предприятие ООО "Эльтах" и его деятельность за 3-ий квартал 2009 года. Для достижения цели работа будет разбита на две основные главы, в каждой из которых будет содержаться по три вопроса.

В первой главе будут рассматриваться понятия и методы учета дебиторской и кредиторской задолженности, нормативно-правовая документация, регулирующая этот аспект бухгалтерского учета и, непосредственно, синтетический и аналитический учет задолженностей.

Вторая глава будет являться практической частью курсовой работы, где все теоретические вопросы будут рассмотрены на примере конкретного предприятия "Эльтах", занимающегося производством хлебобулочных изделий.

# Теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности

## 1.1 Понятие и методы

Дебиторская и кредиторская задолженность относятся к основным видам долговых обязательств, которые в обязательном порядке отражаются в бухгалтерском учете. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на величину оборотного капитала компании, позволяет эффективно использовать временно свободные средства и не допускать появления безнадежных долгов. В МСФО нет специального стандарта, посвященного дебиторской и кредиторской задолженностям, однако при составлении отчетности необходимо соблюдать принцип консерватизма, чтобы не ввести в заблуждение ее пользователей. [10]

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами. Дебиторская задолженность, с точки зрения гражданского права, является имущественным правом, т. е. правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т. п.) с должника. Данный вид задолженности отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации. [9]

Дебиторская задолженность охватывает все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями и является предпосылкой кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность - относительно самостоятельная категория. Даже если она резервирована, нельзя быть уверенным в получении долга вовремя и в полном размере. Кроме того, денежное требование по взысканию дебиторской задолженности может быть уступлено третьему лицу посредством факторинговой операции.

Дебиторская задолженность предприятия-кредитора относится к его долгосрочным или текущим (краткосрочным) активам, поскольку представляет собой ту часть имущества предприятия, которая принадлежит ему по праву, но находится у других лиц. Со временем она должна быть компенсирована, т.е. оплачена предприятию денежными средствами или поставкой товаров на бартерной основе.

Кредиторская задолженность - это сумма долгов одного предприятия другим юридическим или физическим лицам. Она 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, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества. [10]

К кредиторской задолженности чаще всего относят краткосрочные долговые обязательства, возникающие из расчетов покупателей с поставщиками, заказчиков с подрядчиками, предприятий с налоговыми органами, с персоналом по оплате труда и другим платежам, а также по расчетам имущественного и личного страхования, претензиям и депонированным суммам, по исполнительным листам, причитающимся дивидендам и др. [5, стр.9]

Обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе как долгосрочные и предполагаемые к погашению в отчетном году, могут быть представлены на начало этого года как краткосрочные. Факт представления обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в качестве краткосрочных должен быть раскрыт в пояснениях к финансовой отчетности.

Как правовая категория, кредиторская задолженность организации - особая часть ее имущества, являющаяся предметом обязательственных отношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее. Указанная часть имущества включает долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника. Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения или даже праве собственности; как объект обязательственных отношений - это долги организации перед кредиторами, т.е. лицами, управомоченными на истребование или взыскание с организации указанной части имущества.

Между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, на функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

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.

Дебиторскую и кредиторскую задолженность нельзя полностью отождествлять с коммерческим кредитом, поскольку ее существование во многом обусловлено действующими формами расчетов между организациями и неудовлетворенным спросом на денежную массу. К тому же за нее в пределах срока платежа по договору не взимается процент.

Дебиторская и кредиторская задолженность непосредственно связана с имуществом предприятия. В правовом смысле понятие имущества включает не только материальные ценности и денежные средства, находящиеся в собственности их обладателя в данный момент времени, но и материальные и денежные средства, находящиеся у других юридических и физических лиц, право собственности на которые принадлежит данной организации.

Важное значение имеют взаимное признание долговых обязательств, критерии отнесения юридических и физических лиц к дебиторам и кредиторам.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предусматривает необходимость сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, т.е. признания факта и величины взаимных долговых обязательств каждой стороной. Это является обязательным условием и составной частью аудиторской проверки и оценки достоверности финансовой отчетности организации, предъявления взаимных претензий по возмещению долговых обязательств при рассмотрении споров в суде. Характер признания взаимных обязательств по платежам зависит от особенностей их формирования.

Дебиторская и кредиторская задолженность чаще всего возникает при предварительной оплате товаров и услуг, при продаже их в кредит и оплате в рассрочку. Условие предварительной оплаты выставленных счетов при нарушении денежного обращения и нестабильности платежей довольно часто используется в договорах купли-продажи. Предварительной признается полная или частичная оплата товара покупателем до его передачи продавцом в установленный договором срок, причем срок оплаты необязательно должен быть максимально приближен к сроку передачи товаров поставщиком.

В отличие от предварительного платежа при отпуске товаров и услуг в кредит платеж является отсроченным. Покупатель обязан оплатить счета за товары или услуги спустя определенное время, продолжительность которого определяется договором. Если же этот срок сторонами не оговорен, оплата должна производиться в разумный срок после заключения договора поставки или купли-продажи. Обычно он равен 30 дням со дня предъявления соответствующего требования. [6 c. 125]

Для признания дебиторской и кредиторской задолженности в учете используются общие критерии признания активов и обязательств. Чтобы актив или обязательство были признаны таковыми, необходимо одновременное соответствие следующим критериям:

• существует высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных сданным активом (обязательством);

• стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

Степень вероятности поступления (выбытия) экономических выгод оценивается руководством компании самостоятельно.

Дебиторская и кредиторская задолженность оцениваются одним из следующих методов:

• исторической стоимости;

• справедливой стоимости;

• чистой стоимости реализации;

• амортизированной стоимости.

При первоначальном признании дебиторская и кредиторская задолженности оцениваются по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания дебиторской и кредиторской задолженности оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива или обязательства, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Для кредиторской задолженности расчет амортизированной стоимости проводится аналогичным образом, но зеркально по отношению к финансовому активу. [8 c.342]

При отражении активов и обязательств необходимо помнить, что первостепенное значение в данном случае имеет принцип консерватизма, согласно которому величина активов не должна быть завышена, а величина обязательств занижена, поэтому в этой статье большое внимание уделено учету дебиторской задолженности.

Для соблюдения этого принципа финансовые активы также преимущественно оцениваются по справедливой стоимости, а обязательства – по амортизационной стоимости.

Срок, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете и отчетности, включает в себя период времени, с которым гражданское законодательство связывает те или иные правовые последствия. Наступление и истечение срока возникновения, изменения или прекращения гражданских правоотношений, связанных с правами и обязанностями сторон. Сроки бывают нормативные – установленные законом или иным правовым актом и договорные – определенные соглашением сторон. Как разновидность нормативных сроков гражданского права различают сроки, в течении которых нарушенное или оспариваемое право подлежит защите – срок исковой давности. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности. [6 c. 336]

Дебиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на основании приказа руководителя на уменьшение финансовых результатов организации или резерва по сомнительным долгам. Но эта списанная задолженность не считается аннулированной: ее отражают на забалансовом счете еще в течении 5 лет.

Кредиторская задолженность по истечению срока исковой давности списывается на увеличение финансовых результатов организации.

## 1.2 Классификация 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. [5 c. 87]

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. [4]

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. [7, стр.21]

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал включает сальдо невнесенных взносов учредителей (участников) организации в ее уставный (складочный) капитал.

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.

Кредиторская задолженность по экономическому содержанию подразделяется на долги поставщикам и подрядчикам, по векселям к уплате, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, персоналом организации, перед бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам и прочим кредиторам. Особо выделяют в составе кредиторской задолженности обязательства по выплате доходов учредителям данной организации.

Задолженность поставщикам и подрядчикам учитывается в сумме договорной стоимости поступивших от них материальных ценностей, выполненных работ или оказанных услуг. По статье "векселя к уплате" отражают сумму задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам предприятия, которым были выданы в обеспечение их поставок, работ, услуг соответствующие векселя. [6 c. 92]

Кредиторской задолженностью перед персоналом организации считают начисленные, но невыплаченные суммы оплаты труда. Задолженность предприятия перед бюджетом включает начисленные, но неуплаченные суммы платежей по налогам, сборам и приравненным к ним платежам, включая налог на доходы физических лиц.

К задолженности по авансам полученным 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.

К кредиторской задолженности участникам по выплате доходов относится сумма долговых обязательств организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям и облигациям.

В группировке по срокам предоставления различают дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и дебиторскую задолженность, платежи по которой предполагают получить в течение года после отчетной даты. В текущем учете и балансе они показываются раздельно.

Дебиторская задолженность учитывается как краткосрочная, если срок ее погашения не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность относится к долгосрочной. Исчисление указанного срока осуществляется начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором актив был принят к бухгалтерскому учету.

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. [7 c. 284]

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. В применяемой в настоящее время форме бухгалтерского баланса долги дебиторов входят в состав оборотных активов.

Дебиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть отражена на его начало как краткосрочная, что необходимо отразить в пояснениях к балансу.

Кредиторская задолженность включается в состав краткосрочных обязательств. В балансе ее характеризуют следующие статьи:

1) кредиторская задолженность, в том числе: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед государственными внебюджетными фондами; задолженность перед бюджетом; авансы полученные; прочие кредиторы;

2) задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов.

Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность на российских предприятиях учитывается в составе оборотных активов организации с разделением на задолженность покупателей и заказчиков; по векселям полученным, авансам выданным и задолженность прочих дебиторов. Она структурирована не по видам деятельности, а по видам долговых обязательств дебиторов.

Первоначальная стоимость долга равна его величине на день возникновения обязательства в соответствии с условиями договора.

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.

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. [8 c. 152]

Для бухгалтерии предприятия весьма важна оценка долговых обязательств в балансе и других формах финансовой отчетности. В настоящее время 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.

Так как возникновение дебиторской задолженности связано с продажей кредиторами своей продукции покупателям, в бухгалтерском учете она может быть отражена в оценке выручки от продажи продукции соответственно на дату отражения этой выручки.

Дата отражения выручки от продажи определяется в соответствия с ГК РФ, Федеральным законом "О бухгалтерском учете" и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. ГК РФ обязывает исполнять обязательства в соответствии с договором. Основным документом, регулирующим исполнение обязательств контрагентами, является заключенный между ними договор который по условиям и заключаемой форме не должен противоречить нормам ГК РФ. В случае разногласий между сторонами сделки все возникающие вопросы решаются в судебном порядке. Если договором определен срок предъявления поставщиком расчетных документов к оплате, это является фактом признания выручки от продажи в учете. Если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком 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. [3]

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предусмотрено при отражении дебиторской задолженности допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления), согласно которому все факты хозяйственной деятельности регистрируются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от состояния расчетов по ним.

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. [4]

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. [1, стр.59] Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. [4]

Поэтому 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.

## 1.3 Синтетический и аналитический учет

Для отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете используются счета раздела VI "Расчеты" Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также о внутрихозяйственных расчетах. Кредиторская задолженность отражается в основном на счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Счет 60 обобщает следующую информацию: по расчетам за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая услуги по предоставлению электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также доставке или переработке материальных ценностей; о расчетных документах, которые акцептованы и подлежат оплате через банк; по расчетам за товарно-материальные ценности, работы и услуги, по которым расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили, - так называемым неотфактурованным поставкам; по расчетам за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при приемке; по расчетам за полученные услуги по перевозкам, в том числе по недоборам и переборам тарифа; по расчетам за все виды услуг связи; по расчетам генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договоров строительного подряда и договоров на осуществление научно-исследовательских, опытно-конструкторских и аналогичных работ, услуг. [8, стр.57]

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами", субсчет "Расчеты по претензиям", если: при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин; недостача имела место при сравнении с фактурованным количеством; были обнаружены несоответствия цен, обусловленных договором.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а при расчетах в порядке авансовых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных в разрезе: поставщиков по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщиков по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщиков по неотфактурованным поставкам; авансов выданных; поставщиков по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщиков по просроченным оплатой векселям; поставщиков по полученному коммерческому кредиту.

Дебиторская задолженность организации находит отражение на счетах 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Счет 62, предназначенный для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, дебетуется на суммы, установленные в расчетных документах, в корреспонденции со счетами 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы", а кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах авансовыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных: по покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; по авансам полученным; по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; по векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; по векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 "Резервы по сомнительным долгам". На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 и кредиту счета 63. При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 в корреспонденции с соответствующими счетами учета дебиторов. В связи с этим организации при разработке рабочих планов счетов должны предусмотреть соответствующие субсчета на счетах учета расчетов с покупателями и поставщиками, а также открыть субсчета к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" согласно специфике своей деятельности и условиям хозяйствования. [5, стр.113]

С введением нового Плана счетов организации имеют право использовать счет "Товары отгруженные" для учета наличия и движения отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой согласно НБУ 9/99 "Доходы организации" определенное время не может был признана в бухгалтерском учете, например при поставках продукции на экспорт, при перевозках грузов водным транспортом внутри страны или при перевозках, которые сопряжены с дополнительным риском потери в пути следования, и в других случаях. Положения ГК РФ и План счетов предполагают использование счета 45 "Товары отгруженные" при исполнении договоров мены и комиссии.

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета" и др.). Организация в качестве поставщика товарно-материальных ценностей, подрядчика работ может заключить договоры с покупателями (заказчиками), в которых предусматривается получение предоплаты, аванса либо оплаты продукции или работ по частичной готовности. В случае предоплаты поставщик (подрядчик) выписывает и направляет покупателю расчетные документы на предстоящую поставку. Покупатель получает и оплачивает расчетные документы, после чего производится отгрузка ценностей, выполнение работ.

В случае получения авансового платежа и оплаты по частичной готовности поставщик предъявляет расчетные документы в общем порядке на полную стоимость отгруженных ценностей (на полный объем работ). Одновременно суммы полученных авансов и оплаты частичной готовности идут в уменьшение задолженности за покупателями, начисленной согласно расчетным документам. С момента поступления сумм аванса и предоплаты покупатели и заказчики выступают как кредиторы организации, на суммы полученных от покупателя авансов и предоплаты начисляется кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность по полученным авансам и предоплате погашается по факту продажи ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателям (заказчикам) расчетных документов. Кредиторская задолженность по полученной предоплате принимается к учету проводкой по дебету счета 51 "Расчетный счет" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Погашение задолженности перед покупателями (заказчиками) по факту отгрузки продукции, выполнения работ отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции с кредитом счета 90 "Продажи". При продаже имущества, первоначально не предназначенного для перепродажи (за исключением основных средств), его стоимость по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 "Прочие доходы и расходы", а в случае продажи основных средств - стоимость имущества списывают с кредита счета 99 "Прибыли и убытки". Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому счету, предъявленному покупателю или заказчику, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным.

Уставный капитал акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью на момент регистрации общества должен быть оплачен его участниками не менее чем наполовину. Оставшаяся неоплаченной часть уставного капитала общества подлежит оплате его участниками в течение первого года деятельности общества.

Дебиторская задолженность за участниками (учредителями) по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года деятельности организации. Состояние расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал обобщается на счете 75 "Расчеты с учредителями", предназначенном для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал, по выплате доходов и др.

По дебету счета 75, субсчет 75-1 по факту создания (государственной регистрации) общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала в корреспонденции с кредитом счета 80 "Уставный капитал". Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал. По кредиту счета 75, субсчет 75-1 отражается стоимость фактически поступивших вкладов учредителей в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств, а также счетов 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы" и т.п. в зависимости от содержания вклада. Внесенные материальные ценности приходуются в оценке по договоренности учредителей, которая фиксируется в учредительных документах. При этом производятся следующие записи. Начислен уставный капитал в момент создания организации: Д-т сч.75 "Расчеты с учредителями", субсчет 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" К-т сч.80 "Уставный капитал". Внесены вклады учредителей в уставный капитал: Д-т сч.10 "Материалы", 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", 51 "Расчетные счета", 50 "Касса" и др. К-т сч.75 "Расчеты с учредителями", субсчет 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал". [5, стр.118]

Аналитический учет по счету 75 ведется по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах.

Организация может иметь в своем составе обособленные структурные подразделения: филиалы, представительства, отделения, хозяйства и пр. В целях предоставления обособленным подразделениям большей самостоятельности или в случае нахождения их в других местностях организация может выделить свои подразделения на отдельные балансы без предоставления им прав юридического лица.

Внутрихозяйствённые расчеты между основной организацией и выделенными на отдельный баланс подразделениями, а также обособленных структурных подразделений с основной организацией учитываются с использованием активного счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты", предназначенного для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты).

Данный счет используется как основной организацией, так и обособленными подразделениями для учета внутрихозяйственных расчетов. На субсчете 79-1 "Расчеты по выделенному имуществу" учитывается состояние расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

На субсчете 79-2 "Расчеты по текущим операциям" учитывается состояние всех прочих расчетов организации с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями, выделенными на отдельные балансы.

На субсчете 79-3 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" учитывается состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом. Этот субсчет используется для учета расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, учитываемому на отдельном балансе.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется на пассивном счете 68 "Расчеты по налогам и сборам". Для каждого налога открывается отдельный субсчет. [6, стр.121]

Учет расчетов по налогу на добавленную стоимость. Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС, предназначаются активный счет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" и пассивный счет 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость".

При продаже продукции (товаров, работ, услуг) исчисленная сумма налога отражается по дебету счета 90 "Продажи", а при реализации имущества, первоначально не предназначенного для перепродажи, по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 68, субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость" (при учете продажи "по отгрузке") или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (при учете продажи "по оплате"). При использовании счета 76 сумма НДС как задолженность перед бюджетом начисляется после оплаты продукции покупателем. Погашение задолженности перед бюджетом по НДС отражается по дебету счета 68 и кредиту счетов учета денежных средств. Таким образом, сумма НДС подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между сумой налога, начисленной к уплате в бюджет с налоговой базы, и суммой налоговых вычетов.

Учет налога на прибыль. При начислении налога на прибыль делается бухгалтерская запись: Д-т сч.99 "Прибыли и убытки" К-т сч.68 "Расчеты по налогам и сборам".

Учет расчетов организации с бюджетом по налогу на имущество организаций ведется на счете 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на имущество". Начисленная сумма налога отражается по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы". Перечисление суммы налога на имущёство в бюджет отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и кредиту счета 51 "Расчетный счет".

Списанная кредиторская задолженность учитывается организацией на счете 91 "Прочие доходы и расходы" в составе внереализационных доходов (п. 8 ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н).

Задолженность признается доходом в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете (с учетом НДС).

Если списывается задолженность за полученные товары (работы, услуги), то возникает вопрос: как поступить с суммой НДС, предъявленной поставщиком и числящейся по дебету счета 19?

Если списывается кредиторская задолженность, образовавшаяся в результате получения аванса, отгрузка под который не была произведена, то в состав внереализационных доходов она включается в сумме, в которой она отражена в учете на дату списания, т.е. за минусом НДС, уплаченного в бюджет при получении аванса (п. 10.4 ПБУ 9/99). [4]

НДС, исчисленный и уплаченный с аванса, вычету не подлежит, поскольку вычет возможен только в случае реализации товаров (работ, услуг) либо возврата аванса (п. 6 ст. 172 НК РФ). [2]

# 2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО "Эльтах"

## 

## 2.1 Характеристика предприятия

Согласно Уставу, утвержденному Протоколом № 1 участников Общества с ограниченной ответственностью "Эльтах" от 28.10.2008 года, общество учреждено гражданином республики Турция Элмалы Мустафа и гражданином республики Турция Тахран Мустафа.

Местонахождения общества – Г. Липецк, ул. Адмирала Нахимова, д. 7.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Граждански кодексом РФ, федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", законодательством РФ, нормами международного права и Уставом.

Согласно Уставу, основными видами деятельности ООО "Эльтах" являются:

- производство хлеба и мучных кондитерских изделий;

- розничная и оптовая торговля продовольственными и непродовольственными товарами;

- открытие и эксплуатация магазинов и предприятий общественного питания;

- оптовая и розничная торговля алкогольной продукцией и табачными изделиями;

- транспортирование грузов, в том числе по международным перевозкам, оказание услуг складского хозяйство;

- внешнеэкономическая деятельность.

Уставный капитал составляет 10000 рублей и распределяется среди участников общества в размере 50% на каждого от общей суммы. В соответствии с законодательством [1], Уставный капитал может быть либо уменьшен либо увеличен по согласованию сторон и решению высшего органа управления общества.

Высшим органом управления общества является Собрание Участников, которое созывается не реже одного раза в год. В его компетенции находятся вопросы, касающиеся направлений видов деятельности общества, изменения уставного капитала, утверждения годовых отчетов и бухгалтерского баланса общества

Исполнительным органом общества является Генеральный директор, которым на данный момент является Тахран Мустафа. Он действует на правах единоначалия, имеет право представлять общество перед третьими лицами, выдает доверенности и открывает счета в банках.

Финансовый год общества совпадает с календарным годом. Финансовые результаты деятельности определяются на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1).

## 2.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженности

На начало отчетного периода у предприятия осталось непогашенной: кредиторская задолженность: перед поставщиками – 981445,19 р., по авансам полученным – 175748,00 р., расчеты с бюджетом – 2537 р., по оплате социального страхования – 14515,49 р., по оплате труда – 75428 р., с подотчетными лицами – 873649,41 р. (Приложение 2)

Все расчеты с покупателями и заказчиками ведутся в журнале – ордере №8. В котором ведется также учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Расчет зарплаты ведется на основании тарифной сетки. Выдача заработной платы оформляется расходным кассовым ордером. Составляется в расчетной платежной ведомости №1 по заработной плате на основании табеля учета использования рабочего времени и тарифной ставки. Отчисления от зарплаты ведутся на счете 69 и оформляются в журнале – ордере №10 на основании расчетно-платёжной ведомость и справка бухгалтерии об определении налоговой базы, расчет страховых взносов по каждому работнику на финансирование страховой части пенсии.

Расчеты с подотчетными лицами ведется в журнале – ордере № 7. Записи в котором ведутся в хронологическом порядке по мере сдачи отчетов от подотчетных лиц.

Все расчеты с поставщиками отражены в журнале – ордере № 6. Оплата поставщикам, перечислением на их расчетный счет, оформляется платежным поручением.

Дебиторская задолженность отражается на счете 62 Расчеты с покупателями и заказчиками. Аналитический учет ведется по каждому счету, предъявленному покупателю. Для этого к счету 62 предусмотрены субсчета 01 и далее (в зависимости от количества покупателей). Также к счету 62 в ООО "Эльтах" предусмотрен субсчет 1 "Расчеты с покупателями в рублях" и субсчет 2 "Авансы полученные".

Создание резерва по сомнительным долгам не предусматривается учетной политикой (Приложение 3).

Форма ведения бухгалтерского учета автоматизированная с применением специализированной программы 1С:Предприятие. Таким образом, аналитический учет по счету 62 ведется в журнале-ордере №11 и ведомости №16.

Ведение книг продаж автоматизировано.

В настоящее время ООО "Эльтах" производит свою продукцию в основном только в том количестве, которое указано в заявке. Данные заявки принимаются по электронной почте и на их основании выбиваются товарно-транспортные накладные.

Все заключенные и поступившие в бухгалтерию договора на продажу продукции ООО "Эльтах" подлежат регистрации в журнале учета договоров продаж.

Данные счетов-фактур, товарно-транспортных накладных и других документов обобщаются в журнале-ордере №11. Каждый первичный документ с проставленными корреспонденциями счетов выполненных операций заносится в журнал-ордер отдельной строкой.

По окончании месяца итоговые данные всех граф журнала-ордера №11 переносятся в Главную книгу, а информация по корреспондирующим счетам переносится по правилу двойной записи первичными документами. При этом на каждый корреспондирующий счет выписывается один первичный документ за месяц по всем без исключения совершенным операциям с подробным описанием. Обороты и выходное сальдо из главной книги по счету 62 заносится отдельной строкой в оборотную ведомость (Приложение 4), где расчеты за отгруженную продукцию отражаются отдельно по каждому покупателю.

При отгрузке продукции покупателям ООО "Эльтах" оформляет следующие документы:

1. расчетные документы: счет-фактура (Приложение 5).

Счет-фактура выписывается в трех экземплярах: первый остается у ООО "Эльтах", второй передается в бухгалтерскую покупателя. А третий прикладывается к отчету экспедитора. Счет-фактура подписывается первыми лицами предприятия (руководителем и главным бухгалтером).

Для регистрации выписанных счетов фактур ведутся журнал и книга продаж. В журнале продаж регистрируются все номера выписанных счет-фактур, включая аннулированные, а в книге продаж, только те по которым отпущен товар и поступила оплата.

1. товарно-транспортные документы: товарно-транспортная накладная (Приложение 6), накладная на отпуск материалов на сторону, товарная накладная, другие дополнительные сопроводительные документы (сертификаты качества, спецификация).

От поставщиков на предприятие поступают товарно-материальные ценности. Для учета расчетов по таким операциям в ООО "Эльтах" предусмотрен счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету. Для этого к счету 60 предусмотрен субсчет 1 "Расчет с поставщиками в рублях". (Приложение 7)

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО "Эльтах" ведет в журнале-ордере №6, в данном журнале синтетический учет расчетов сочетается с аналитическим учетом.

Поступление материальных ценностей от поставщиков производится на основании заключенных договоров. В договорах в обязательном порядке оговариваются: виды поставляемых товарно-материальных ценностей, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели, срок исполнения договора, порядок расчетов. Порядок оценки товарно-материальных ценностей зависит от источника поступления, или способа приобретения и предусмотрен в ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов".

Товарно-материальные ценности, поступающие в ООО "Эльтах". Сопровождаются следующими документами:

1. расчетные документы: счет, счет-фактура.
2. Товарно-транспортные документы: товарная накладная, накладная на отпуск материалов на сторону, товарно-транспортная накладная, квитанция и о приемке груза, упаковочный ярлык. Сертификаты качества, спецификация.

Выполнение проводок в регистрах бухгалтерского учета осуществляется бухгалтером ООО "Эльтах" на ПЭВМ.

По окончании месяца итоговые данные всех граф из журнала-ордера №6 переносятся в Главную книгу, а информация по корреспондирующим счетам переносится листками-расшифровками.

# Заключение

В современных условиях предприятие не может существовать без привлечения заемных средств. Поэтому проблема дебиторской и кредиторской задолженности близка всем хозяйствующим субъектам. Кредиторская задолженность в современных условиях способствует развитию организации. Используя кредиты, организация может быстрее и масштабнее реализовать свои цели, повысить эффективность финансовой деятельности.

В теоретической части курсовой работы были проанализированы основные понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Были изложены правовые основы долговых обязательств. В связи с этим были рассмотрены основные виды задолженностей.

Также в первой главе была дана оценка дебиторской и кредиторской задолженности, ее классификация.

Во второй главе дана краткая характеристика ООО "Эльтах", рассмотрено как ведется учет долговых обязательств на данном предприятии.

В связи с этим было установлено, что учетная политика разработана и соответствует законодательным и нормативным актам, раскрывает все основные аспекты касающиеся дебиторской и кредиторской задолженности. Данные бухгалтерского учета достоверны и объективны, и могут служить источником для проведения финансового анализа.

# Список литературы

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 129 – ФЗ от 21 ноября 1996г.

2. Постановление правительства РФ "Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствиии с международными стандартами финансовой отчетности" от 6 марта 1998г. №283

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н

4. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-20).11-е изд. - М.: Инфра – М, 2006. – 192с.

5. Бабаева Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности. – М., 2004г. – 325с.

6. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2005г. – 525с.

7. Кондракова Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. – М.: Проспект, 2007. – 488 с.

8. Маренков Н.Л. . Бухгалтерский учет и финансовая отчетность: – М.: Изд-во "Экзамен", 2004г. – 336с.

9. Журнал "Бухгалтерский учет" - № 17-2003 г. Автор: О. В. Попова, аудитор ООО "Финансаудитсервис"

10. "Учет дебиторской и кредиторской задолженностей по МСФО" Шевякова Мария Михайловна консультант по МСФО Журнал "МСФО", №3 май-июнь 2006 г.