Министерство образования и науки Республики Казахстан

Карагандинский Экономический Университет Казпотребсоюза

Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

###### **КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине: «Промежуточный финансовый учет»

Тема: «Способы учета сомнительных требований»

Выполнила:

ст-ка гр.УА-22 с

Нестерук Е.

Проверил: к.э.н., доцент

Нургалиева Р.Н.

###### Караганда – 2008

###### Содержание

# Введение

# 1. Понятие о сомнительных требованиях, их виды, сроки признания и пирчины возникновения 2. Способы расчета и учета сомнительной дебиторской задолженности

# 3. Создание и учет резерва по сомнительным требованиям

# 4. Влияние сомнительных требований на финансовое состояние организаций

# 5. Раскрытие информации о сомнительной дебиторской задолженности в финансовой отчетности

# Заключение

# Список использованной литературы

# Приложения

# Введение

В условиях рыночной экономики практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной экономической информации, основную часть которой дает четко налаженная система бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления экономических прогнозов и текущих планов.

Наиболее актуальным, остро стоящим перед всеми хозяйственниками в настоящее время является вопрос, который напрямую связан с расчетно-платежными операциями и, как следствие этого - несомненно координирующего работу хозяйственного субъекта в целом - это дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность является важной частью активов хозяйствующих субъектов.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, участники имущественного оборота предлагают, что по мере проведения хозяйственных операций они не только возвратят вложенные средства, но и получат доходы. Однако в реальной практике возникают ситуации, когда по тем или иным причинам предприятие не может взыскать долги с контрагентов. Дебиторская задолженность «зависает» на долгие месяцы, а иногда даже и годы. Рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое состояние предприятий, а иногда приводит и к банкротству.

Сомнительным требованием признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок, а если он не установлен, то в течение необходимого для этого времени, а также задолженность, которая не обеспечена соответствующими гарантиями. Неопределенность самой сущности сомнительных требований вызывает сомнения в правильности учета сомнительной дебиторской задолженности и у бухгалтерской службы предприятия. Поэтому вопрос информационного раскрытия способов учета сомнительных требований является актуальным и практически значимым для бухгалтерии.

Цель курсовой работы – исследовать способы учета сомнительных требований и методы их оценки. В соответствии с целью курсовой работы были поставлены задачи исследования:

- исследовать сущность сомнительных требования, их виды, сроки признания и значение для предприятия созданного резерва сомнительных требований;

- выявить методы оценки сомнительных требований и порядок образования резерва по сомнительных долгам;

- исследовать действующую практику бухгалтерского учета сомнительной дебиторской задолженности на предприятии ТОО «Достык»;

- изучить способы раскрытия информации о сомнительных долгах в финансовой отчетности предприятия;

- определить методы подтверждения сомнительной задолженности в налоговом учете;

Объектом исследования является бухгалтерский учет дебиторской задолженности на предприятии ТОО «Достык». Предметом – сомнительная дебиторская задолженность и способы ее учета.

Методологической базой для написания курсовой работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов по бухгалтерскому учету, а также нормативно-законодательная документация.

# 1. Понятие о сомнительных требованиях, их виды, сроки признания и пирчины возникновения

При освещении вопросов о сомнительных требованиях, или сомнительных долгах, как их еще иначе называют, в первую очередь необходимо рассмотреть место сомнительных требований в дебиторской задолженности предприятия.

Дебиторская задолженность - это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований.

Под дебиторской задолженностью понимают выраженные в денежной форме обязательства отдельных граждан, организаций и прочих дебиторов перед данным предприятием. Дебиторская задолженность возникает в результате совершения хозяйственных операций, обычно при реализации товаров, продукции, работ, услуг.

Наличие на балансе предприятия дебиторской и кредиторской задолженностей является тревожным фактором. При увеличении валюты баланса они одновременно ухудшают финансовые показатели деятельности предприятия, такие как ликвидность, независимость и платежеспособность [7, c. 124].

В настоящее время очень часто на практике встречаются случаи, когда товары и услуги непосредственно не реализуются за наличные деньги или по предварительной оплате и часть сумм по счетам к получению может оказаться невзысканной. Тот факт, что должник не может произвести оплату в установленный срок, еще не означает, что данная задолженность не будет погашена. Одним из первых предвестников этого может явиться банкротство должника. Среди других показателей можно назвать ликвидацию компании должника, неудача повторных попыток взыскать долг, а также невозможность взыскания по истечении срока исковой давности. Это достаточно обычная ситуация, вне зависимости от того, насколько осторожно субъект реализует продукцию или услуги в кредит, и насколько эффективно используется механизм взимания долгов. Расходы, возникающие по причине неоплаты счетов к получению, учитываются как резервы по сомнительным долгам.

Независимо от того, насколько совершенна и эффективна система контроля платежеспособности, у хозяйствующего субъекта всегда найдутся покупатели, не заплатившие за товары и услуги, проданные в кредит. Счета, не оплаченные покупателями в установленный срок в соответствии с договором, называются сомнительными долгами.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность субъекта, которая непогашена в установленный срок в соответствии с договором о сроках оплаты. Если сомнительная задолженность вероятна и может быть оценена по принципу сопоставимости, возможные расходы, связанные с ней, необходимо отражать в том отчетном периоде, когда произведена реализация. [8, c. 240]

В соответствии с существующим законодательством способом, позволяющим определить, когда именно сомнительные задолженности становятся безнадежными, является истечение срока исковой давности. Дебиторская задолженность, по которой в соответствии с законодательством Республики Казахстан истек срок исковой давности, признается безнадежным долгом.

Таким образом, сомнительным требованием признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок, а если он не установлен, то в течении необходимого для этого времени, а также задолженность, которая не обеспечена соответствующими гарантиями.

Значение признания сомнительных требования для предприятия определяется следующим. Каждое предприятие заинтересовано в уменьшении налогооблагаемой прибыли. Одним из законных методов уменьшения налогооблагаемой прибыли является создание резерва по сомнительным долгам. Согласно п.1 ст. 84 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, устанавливаемые договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями. [1]

Точно такое же определение сомнительного долга используется и в стандартах бухгалтерского учета. Требование по созданию резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете различно. Порядок его создания необходимо закрепить в учетной политике предприятия для ведения бухгалтерского и налогового учета. Лучше это сделать с начала налогового периода.

Порядок ведения регистров налогового учета предприятие выбирает самостоятельно. Оно может брать за основу данные бухгалтерского учета и корректировать их для целей налогообложения, а может самостоятельно разработать регистры налогового учета, с закреплением этого решения в учетной политике предприятия. Отметим, что в бухгалтерском учете не предусмотрен порядок расчета такого резерва. Однако если предприятие ведет налоговый учет, на основе данных бухгалтерского учета, рекомендуется при ведении бухгалтерского учета применять те же критерии, что предусмотрены ст. 219 Налогового кодекса РК.[1] Действующее законодательство этого не запрещает. Необходимо только закрепить это решение в приказе об учетной политике предприятия.

# 

# 2. Способы расчета и учета сомнительной дебиторской задолженности

Сомнительным требованием признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок, а если он не установлен, то в течение необходимого для этого времени, а также задолженность, которая не обеспечена соответствующими гарантиями. Резервы по сомнительным требованиям создаются в конце года на основании данных инвентаризации дебиторской задолженности.

При образовании резерва по сомнительным долгам предприятия могут применять один из следующих методов:

1) метод процента от объема реализации, выполненных работ (услуг), сущность которого заключается в определении процента сумм безнадежных долгов в общем объеме реализации. Для того чтобы определить процент образования резерва по сомнительным требованиям, необходимо проанализировать объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов;

2) метод учета счетов по срокам оплаты.

При применении метода процента от объема реализации следует определить процент для образования резерва по сомнительным долгам за отчетный период. Для этого предприятию необходимо проанализировать за предыдущие ряд лет (минимум три года) объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов с тем, чтобы определить процент для образования резерва по сомнительным долгам. При использовании метода учета счетов по срокам оплаты предприятию необходимо проанализировать остатки по счетам к получению по срокам оплаты. Если покупатель пропустил срок платежа, то, возможно, что счет не будет оплачен.

Бухгалтерская служба ТОО «Достык» создает резервы по сомнительным требованиям по расчетам с другими предприятиями и организациями, а также с отдельными физическими лицами. Размер резерва определяется с помощью метода учета счетов по срокам оплаты по каждой сумме сомнительного требования с учетом финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения им долга в полном размере или частично.

Резервы по сомнительным требованиям учитываются на счетах группы 1290 «Резерв по сомнительным требованиям». Резервы по сомнительным требованиям в ТОО «Достык» создаются для покрытия возможных потерь, связанных со списанием безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

При создании резервов по сомнительным требованиям на суммы, направленные в резерв, по сомнительным требованиям, дебетуют счет 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» и кредитуют счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям».

При списании с баланса предприятия невостребованных требований, ранее признанных сомнительными, дебетуют счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» и кредитуют счета по учету расчетов 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», а также счета 1260, 1280 и др.

Списание суммы сомнительных требований не влияет на предварительную величину дебиторской задолженности, потому что дебиторская задолженность показывается в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным требованиям.

В практике учета ТОО «Достык» был случай, когда покупатель, дебиторская задолженность которого списана как безнадежный долг, по прошествии некоторого времени оплатил сумму задолженности (а именно в том отчетном периоде, когда было произведено списание). В этом случае были произведены следующие операции:

1) Списанная дебиторская задолженность восстановлена:

Кредит 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» - 120000 тенге

Дебет 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» -120000 тенге.

2) Скорректирован размер сформированного резерва по сомнительным требованиям в результате его уменьшения:

Кредит 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» - 120000 тенге

Дебет счета 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» - 120000 тенге.

Дебиторская задолженность, по которой в соответствии с законодательством Республики Казахстан истек срок исковой давности, признается безнадежным долгом и подлежит списанию. Суммы безнадежных долгов списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам.

# 3. Создание и учет резерва по сомнительным требованиям

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены на момент оставления финансовой отчетности, необходимо определить за год сумму, которая покроет ожидаемые убытки. Конечно, они могут значительно различаться. Бухгалтеру необходимо делать расчеты, основываясь на практике прошлых лет с учетом изменений текущих экономических условий. Например, в период кризисов убытки по сомнительным требованиям бывают больше, чем в период экономического роста. Но окончательное решение относительно суммы сомнительных долгов принимается руководством. Такое решение основывается на объективной информации, полученной в результате аналитической работы, проводимой бухгалтером, а также на данных определенных косвенных факторов, с помощью которых оценивается хозяйственная деятельность организации вкладчиками, банкирами, кредиторами и другие. Вне зависимости от учитываемых факторов предполагаемые убытки по сомнительным долгам должны быть реальными. [13, c.31]

Рассмотрим счета предприятия ТОО «Достык» по состоянию на 1 января 2007 года в таблице 1.

Таблица 1 - Счета ТОО «Достык» по состоянию на 01.01.2007г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6010 «Доход от реализации продукции (работ, услуг)» | 645000 | 6020 «Возврат проданной продукции» | 40000 |
| 6030 «Скидки с продаж» | 5000 | 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» | 3600 |

Потери по сомнительным долгам за последние три года представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Потери ТОО «Достык» по сомнительным долгам за 2005-2007 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Реализация, тенге | Потери по сомнительным долгам, тенге | Процент |
| 2004 | 520 000 | 10 200 | 1,05 |
| 2005 | 595 000 | 13 900 | 2,3 |
| 2006 | 585 000 | 9900 | 1,6 |
| Всего | 1 700 000 | 34 000 | 2,0 |

Руководство компании ТОО «Достык» полагает, что доля сомнительных долгов в реализации будет находиться в среднем на уровне 2%. Таким образом, подсчитывается сумма сомнительной задолженности на 2007 год:

0,02 \* (645000 - 5000 - 40000) = 0,02 \* 600000 = 12000

Результаты расчетов отражаются 01.01.2008 г. следующей бухгалтерской записью:

Д-т7440- 12000 тенге

К-т1290- 12000 тенге

Таким образом, сальдо счета 1290 «Резервы по сомнительным долгам» стало равно 15 600 тенге. Эта сумма складывается из суммы 12000 тенге - предполагаемых долгов по неоплаченным счетам от реализации товаров в 2007 г. - и суммы неоплаченных счетов прошлых лет 3600 тенге.

Метод процента от объема реализации, выполненных работ (оказанных услуг) делает упор на Отчет о доходах и расходах. По данному методу не всегда можно измерить чистую себестоимость дебиторской задолженности, однако, метод прост и экономичен в осуществлении. Пример создания резерва по сомнительным требованиям с помощью метода процента от объема реализации представлен в Приложении 1.

Метод учета счетов по срокам оплаты. Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности и использует данные предыдущих лет для определения процента предполагаемой сомнительной дебиторской задолженности. Пример образования резерва по сомнительным требованиям с помощью метода учета по срокам оплаты представлен в Приложении 2.

Основа метода заключается в оценке чистой дебиторской задолженности - денежной суммы, ожидаемой к получению. В противоположность первому методу, метод учета счетов по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва по сомнительным долгам, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности на отчетную дату. Текущий остаток резерва по сомнительным долгам обновляется корректирующей проводкой до соответствующего требуемого остатка. Сомнительный долг дебетуется на сумму данной корректировки. Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва по сомнительным долгам используется:

* единая комбинированная ставка, основанная на общей дебиторской задолженности;
* несколько ставок, основанных на сроке каждого по отдельности счета к получению.

Рассмотрим данные ТОО «Достык» в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ счетов к получению ТОО «Достык» по срокам оплаты на 01.01.2007 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Покупатели | Сумма к оплате, тенге | Срок оплаты не наступил, тенге | Просрочка | | | |
| от 1 до  30 дней | от 31 от 60 дней | от 61 от 90 дней | свыше 90 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| АО «Акмола» | 250 |  | 250 |  |  |  |
| ТОО «Жар» | 600 |  |  | 600 |  |  |
| АО «Центр» | 4 000 | 3 600 | 400 |  |  |  |
| АО «Алем» | 1250 |  |  |  | 1250 |  |
| Прочие | 46 500 | 2100 | 14 000 | 3 800 | 2 200 | 5 500 |
| Итого | 52 600 | 24 600 | 14 650 | 4 400 | 3 450 | 5 500 |
| %, сомнительных долгов |  | 1,0 | 2,0 | 10,0 | 30,0 | 50,0 |

В данном примере представлены счета компании, подлежащие оплате в соответствии со сроками оплаты. Каждый счет классифицируется по группам:

* срок оплаты не наступил;
* просрочка от 1 до 30 дней;
* от 31 до 60 дней;
* от 61 до 90 дней;
* свыше 90 дней.

Для каждой группы показывается прогнозируемый процент сомнительных долгов (определенный на основе имеющегося опыта). Таким образом, предполагается, что 1% счетов к получению, срок которых не наступил, и 2% счетов с просрочкой от 1 до 30 дней не будут оплачены, а из счетов к получению, просроченных от 31 от 60 дней, от 61 от 90 дней и свыше 90 дней не будут оплачены соответственно 10%, 30%, 50%. В итоге счета на сумму 4764 тенге из общей суммы в 52 600 тенге могут быть не оплачены. Предполагаемые сомнительные долги ТОО «Достык» на 01.01.2007 г. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Предполагаемые сомнительные долги ТОО «Достык» на 01.01.2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, (тенге) | % долгов, считающихся сомнительными | Резерв по сомнительным долгам, тенге |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Срок не наступил | 24 600 | 1,0 | 246 |
| 01-30 дней | 14 650 | 2,0 | 293 |
| 31-60 дней | 4 400 | 10,0 | 440 |
| 61-90 дней | 3 450 | 30,0 | 1035 |
| Свыше 90 дней | 5 500 | 50,0 | 2750 |
| Всего | 52 600 |  | 4764 |

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» ТОО «Достык» составляет 800 тенге. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по сомнительным долгам за год составят 3 964 тенге (4764-800). На данную сумму дается бухгалтерская проводка:

Д-т счета 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» - 3964 тенге

Кредита счета 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» - 3964 тенге

Если же счет 1290 имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

# 4. Влияние сомнительных требований на финансовое состояние организаций

Своевременный, полный и объективный бухгалтерский учет дает возможность коллективу предприятия вести хозяйство экономно, расчетливо, не допуская потерь, непроизводительных затрат, постоянно изыскивать резервы роста объема выпуска продукции, товарооборота, увеличивать прибыль и рентабельность.

В процессе анализа устанавливаются причины возникновения и виды задолженности, перспективы ее сокращения.

Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности следует начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов с дебиторами. Анализ расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками предприятия и другими дебиторами осуществляется в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Устанавливаются причины и виновники образования дебиторской и кредиторской задолженности, давность возникновения, реальность получения дебиторской задолженности (т.е. имеются ли акты сверки расчетов либо письма, в которых дебиторы признают свою задолженность).

В процессе анализа также устанавливается, не пропущены ли сроки исковой давности, который в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан составляет три года [3, с.178].

Также устанавливается, какие меры принимаются для взыскания дебиторской задолженности и погашения кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по решению руководителя предприятия и относится соответственно на счет средств резерва по сомнительным долгам.

Определяя место дебиторской и кредиторской задолженности в системе существующего бухгалтерского учета в Казахстане следует заметить, что для достижения целей анализа основным информационным источником является баланс предприятия. Именно он является официальной информационной базой для практически любого оценочного исследования. Более подробную числовую информацию содержат бухгалтерские счета, на основе которых и выводится балансовая величина этого актива. Оценка состояния дебиторской задолженности необходима для того, чтобы проанализировать вероятность банкротства предприятия, у которого дебиторская задолженность занимает значительную сумму.

Роль дебиторской задолженности не ограничивается только позицией актива в балансе. Динамика ее величины (абсолютное изменение за период, как ее первая производная) может выступать еще и как одна из составляющих финансовых потоков предприятия. Выполнение этим активом функций части денежного потока позволяет приводить ее оценку не только на основе методов затратного подхода, но и использовать в определении ее стоимости методы доходного подхода /23, с.240/.

Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств.

Одним из способов оценки достаточности денежных средств является определение длительности периода оборота. Также определяют качество дебиторской задолженности, анализируя долю сомнительной дебиторской задолженности в составе дебиторской задолженности.

Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

Доля сомнительной = Сомнительная дебиторская задолженность x 100

задолженности

Этот показатель характеризует “качество” дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Рассчитаем данный показатель по предприятию.

Для анализа качества дебиторской задолженности используем данные баланса предприятия ТОО «Достык» за 2006 - 2007 год.

Таблица 5 Анализ качества дебиторской задолженности ТОО «Достык» за 2006-2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | Изменения |
| 1. Дебиторская задолженность | 612 | 780 | +168 |
| 2. Сомнительная дебиторская задолженность | 170 | 301 | +131 |
| 3. Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, % | 170\*\* x 100/612=27.8 | 301\*\*x100/780=38.5 | +10.7 |

Как видно из таблицы 5 доля сомнительной дебиторской задолженности в 2007 году увеличивается на 10,7%.

На финансовое положение предприятия влияет не само наличие дебиторской задолженности, а её размер, движение и форма, т.е. то, чем вызвана эта задолженность. Возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс в хозяйственной деятельности при системе безналичных расчетов, так же как и появление дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность не всегда образуется в результате нарушения порядка расчетов и не всегда ухудшает финансовое положение. Поэтому её нельзя в полной сумме считать отвлечением собственных средств из оборота, т.к. она служит объектом банковского кредитования и не влияет на платежеспособность предприятия.

# 

# 5. Раскрытие информации о сомнительной дебиторской задолженности в финансовой отчетности

Раскрытие информации о сомнительных долгах в финансовой отчетности обеспечивается с помощью пояснительной записки к финансовой отчетности, в которой приводится следующая информация:

* Перечень дебиторов и суммы долгосрочной дебиторской задолженности.
* Перечень дебиторов и суммы дебиторской задолженности связанных сторон, с выделением внутригруппового сальдо дебиторской задолженности.
* Метод определения величины резерва сомнительных долгов.
* Остаток резерва сомнительных долгов по каждой статье текущей дебиторской задолженности, его образование и использование в отчетном году.

Существует два способа раскрытия сомнительной дебиторской задолженности в финансовой отчетности. Так называемый метод допущения, который называется методом резерва, состоит в том, что подобная задолженность предусматривается заранее. Второй метод - метод прямого списания, при котором расходы учитываются только непосредственно после признания конкретных счетов безнадежными. [6, c. 94]

Метод прямого списания не является желательным с точки зрения бухгалтерского учета, так как не может привести к соответствию доходы и расходы. Безнадежную задолженность относят на расходы в тот отчетный период, когда она была признана безнадежной в соответствии с законодательством, а не в тот период, когда были отгружены товары или оказаны услуги. Однако в соответствии с налоговым законодательством для налоговых расчетов субъекты могут использовать только метод прямого списания.

При учете сомнительных долгов необходимо руководствоваться основным правилом бухгалтерского учета - правилом соответствия, по методике которого затраты должны быть равны тому объему реализованных товаров (услуг), которому они способствуют. При продаже товаров (услуг) в кредит субъект не знает, будет ли погашена задолженность. Более того, может потребоваться год и более времени, чтобы исчерпать все возможности ее погашения. Хотя в течение отчетного периода дебиторская задолженность может не признаваться расходом, а при составлении финансовой отчетности она будет отнесена на расходы того отчетного периода, в котором были проданы товары или оказаны услуги. Поэтому резервы по сомнительным долгам должны прогнозироваться на отчетный период, и эти приблизительные данные представляют собой расходы текущего финансового года.

Метод резерва по сомнительным долгам обеспечивает:

1) снижение величины счетов к получению до той суммы, которую предприятие рассчитывает получить по данной задолженности в будущем;

2) выделение на текущий период ожидаемых от такого снижения расходов. [9, c. 51]

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены на момент составления финансовой отчетности, необходимо подвести подсчет за год сумм, которые покроют ожидаемые расходы по причине их неоплаты. Конечно же, оценки могут сильно различаться. При оптимистическом прогнозе убытки по сомнительным долгам будут меньше, а конечная сумма, получаемая субъектом при оплате счетов покупателей, больше, чем при пессимистическом прогнозе. Бухгалтер хозяйствующего субъекта делает расчеты, основываясь на практике прошлых лет, с учетом изменений текущих экономических условий. [8,c. 201]

Например, обычно в периоды кризисов убытки по сомнительным долгам бывают больше, чем в период экономического роста. Но окончательное решение относительно суммы сомнительных долгов принимается руководством. Такое решение основывается на объективной информации, полученной в результате аналитической работы, проводимой бухгалтером и менеджерами, а также на данных определенных косвенных факторов, с помощью которых оценивается хозяйственная деятельность субъекта вкладчиками, банкирами, кредиторами и др. Вне зависимости от качественных факторов предполагаемые убытки по сомнительным долгам должны быть реальными.

Бухгалтер может применять два метода для определения суммы резерва по сомнительным долгам за сметный период, предварительно проведя инвентаризацию дебиторской задолженности:

- метод процента от объема реализации, выполненных работ (услуг);

- метод учета счетов по срокам оплаты.

При применении данного метода необходимо определить средний процент за ряд лет (минимум три года), проанализировав два показателя: объем реализации и сумму неоплаченных счетов.

На основании расчетных данных определен процент для образования резерва по сомнительным долгам, который каждый год будет корректироваться с учетом изменения экономической деятельности.

Данный метод рассматривает сумму расходов по сомнительным долгам через призму отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Он показывает, что определенная часть дохода от реализации за отгруженную продукцию не будет получена и станет расходом за год. Данный метод приводит расходы в соответствие с доходами, то есть согласуется с правилом соответствия. При использовании данного способа определяемая за год величина расходов по данной статье не привязана к сумме текущего сальдо счета "Резервы по сомнительным требованиям", а является оборотом по счету текущего года.[14, c. 123]

При использовании метода учета счетов по срокам оплаты субъект прогнозирует на основе анализа прошлых лет процент сомнительных долгов. Предварительно счета к получению классифицируются по срокам.

Однако если резерв по сомнительным долгам уже создавался, необходимо вычислить суммы, относимые на увеличение или уменьшение расходов текущего года, и отражения их величины в отчете о результатах финансово- хозяйственной деятельности.

При использовании данного метода определения суммы резерва по сомнительным долгам используется иной метод оценки. Сумма расходов рассматривается с точки зрения баланса и предполагается, что определенная часть дебиторской задолженности не будет получена. Эта часть и должна составить сальдо счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям" в конце текущего года. Данный метод также согласуется с правилом соответствия, так как разница между суммами текущего и предполагаемого сальдо счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям" будет отнесена на расходы в текущем году.

В налоговом учете к дебиторской задолженности, относимой на вычеты, также предъявляются требования. Согласно п. 43 ст. 5 и п. 1 ст. 17 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» сомнительные требования - это требования, возникшие в результате реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг и неудовлетворенные в течение двух лет с даты начисления дохода, подтверждаемые соответствующими документами, оформленными в установленном порядке. [17, c. 201]

Обратите внимание, что в соответствии с вышеупомянутой статьей сомнительные требования по расчетам с нерезидентами Республики Казахстан в налоговых целях не учитываются.

В руководстве по заполнению декларации о совокупном годовом доходе и произведенных вычетах юридического лица в приложении 8 «Сомнительные требования» перечень документов, подтверждающих сомнительные требования, уточнен, это - счета-фактуры, счета-извещения, доверенности на получение товарно-материальных запасов, подтверждающих факт получения юридическими лицами товарно-материальных запасов, акты сверки, составленные на момент отнесения сомнительных требований на вычеты. Данное положение не распространяется на юридические лица, оказывающие услуги коммунальные и по расчетам с населением.

Помимо указанных выше документов (кроме актов сверки), в случае ликвидации юридического лица-дебитора дополнительно необходимо представить копию приказа органов юстиции о регистрации ликвидации данного юридического лица, аннулировании свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) и исключении его из Регистра.

Данная дебиторская задолженность должна быть отражена в регистре бухгалтерского учета юридического лица - в ведомости по учету расчетов с покупателями и заказчиками, утвержденной приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 24.11.97 г. № 72.

При этом отнесение на расходы в бухгалтерском учете дебиторской задолженности, признанной сомнительной или нереальной для взыскания, и (или) создание резерва по сомнительным долгам в целях налогообложения не учитываются.

Кроме того, в соответствии с п. 1 ст. 64-2 Закона РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", если часть или весь размер платы за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги является сомнительными требованиями, налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую вносу в бюджет только по истечении двух лет после завершения отчетного периода, в котором был учтен налог на добавленную стоимость, связанный с возникновением сомнительных требований.

Рассмотрим пример: Предприятие имеет следующую дебиторскую задолженность, отраженную в ведомости по учету расчетов с покупателями и заказчиками. (Таблица 6)

Таблица 6 – Дебиторская задолженность, отраженная в ведомости по учету расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Приказ, накладная | | Счет-фактура | | Покупатель  (заказчик) | Наименование реализованных активов, количество | Сумма по предъявленным счетам, тенге |
| № | Дата | № | Дата |
| 1. | 12 | 12.03.02 | 18 | 12.03.02 | ТОО «Ариель» | Ткань, х/б, 120м | 72000 |
| 2. | 38 | 08.08.02 | 44 | 08.08.02 | ТОО «Нур» | Ткань, х/б, 200м | 120000 |
| 3. | 106 | 25.09.02 | 117 | 25.09.02 | ТОО «Полет» | Ткань, х/б, 60м | 36000 |
|  | Итого: | | | | | | 228000 |

Из приведенного перечня предприятий-дебиторов акт сверки, подтверждающий дебиторскую задолженность на 36 000 тенге по состоянию на 30.03.03 г., был получен только от ТОО «Полет». ТОО «Ариэль» было ликвидировано в апреле 2006 г., в подтверждение чего получена копия приказа органов юстиции о регистрации ликвидации данного юридического лица и аннулировании свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) и исключении его из Регистра. От ТОО «Hyp» акт сверки не был получен.

В налоговом учете в соответствии с положениями п. 43 ст. 5 Закона Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" сомнительными требованиями признаются требования к ТОО «Ариэль» на сумму 72 000 тенге по дате подписания акта - 30.03.03 г. и к ТОО «Полет» - на 36 000 тенге, по документам дата регистрации ликвидации - апрель 2003 г.

При заполнении декларации о совокупном годовом доходе и произведенных вычетах юридического лица в приложении 8 «Сомнительные требования» отражаем следующие данные:

Таблица 7 – Данные о сомнительных требованиях

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование организации-должника | Счет-фактура, накладная (дата, номер документа) | Сумма задолженности,  Тг | | Дата включения суммы в совокупный годовой доход | Сумма, подлежащая вычету, тенге |
| Общая | В т.ч. НДС |
| 1. | ТОО «Ариель» | Счет-фактура №18 от 12.03.02г.  Накладная №12 от 12.03.02г. | 72000 | 12000 | 12.03.02г. | 60000 |
| 2. | ТОО «Полет» | Счет-фактура №117 от 25.09.02г.  Накладная №106 от 25.09.02г. | 36000 | 6000 | 25.09.02г. | 30000 |
| 3. | Всего | | | | | 90000 |

Сумма 90 000 тенге переносится в строку 21 декларации. Сомнительные требования должны быть учтены и при представлении предварительного расчета по подоходному налогу юридического лица за I кв. 2003 г. и 9 месяцев 2003 г.

Налог на добавленную стоимость по сомнительным требованиям в соответствии с п. 1 ст. 64-2 Закона Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» в сумме 12,0 тыс. тенге подлежит отнесению на уменьшение суммы налога к уплате в марте 2007 г. и в сумме 6,0 тыс. тенге - в сентябре 2007 г.

# Заключение

бухгалтерский учет дебиторская задолженность

Цель курсовой работы состояла в том, чтобы исследовать способы учета сомнительных требований, методы их оценки. В соответствии с целью были сформулированы задачи исследования, которые и были последовательно решены в ходе написания курсовой работы.

В результате можно сделать следующие выводы:

- Сомнительным требованием признается дебиторская задолженность субъекта, которая непогашена в установленный срок в соответствии с договором о сроках оплаты. Если сомнительная задолженность вероятна и может быть оценена по принципу сопоставимости, возможные расходы, связанные с ней, необходимо отражать в том отчетном периоде, когда произведена реализация.

- Значение признания сомнительных требования для предприятия определяется следующим. Каждое предприятие заинтересовано в уменьшении налогооблагаемой прибыли. Одним из законных методов уменьшения налогооблагаемой прибыли является создание резерва по сомнительным долгам.

- Резерв по сомнительным требования создается для того, чтобы обеспечить уменьшение налогооблагаемой прибыли в налогом учете. Резервы по сомнительным требованиям создаются для покрытия возможных потерь, связанных со списанием безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

Создание резерва по сомнительным долгам происходит следующим образом:

1. Дебиторская задолженность показывается в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным долгам.

2. Резерв по сомнительным долгам создается на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного периода.

3. При образовании резерва по сомнительным долгам субъекты могут применять один из следующих методов:

1) метод процента от объема реализации;

2) метод учета счетов по срокам оплаты.

4. При применении метода процента от объема реализации следует определить процент для образования резерва по сомнительным долгам за отчетный период.

5. При использовании метода учета счетов по срокам оплаты субъекту необходимо проанализировать остатки по счетам к получению по срокам оплаты. Если покупатель пропустил срок платежа, то, возможно, что счет не будет оплачен.

В налоговом учете к дебиторской задолженности, относимой на вычеты, также предъявляются требования. Согласно п. 43 ст. 5 и п. 1 ст. 17 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» сомнительные требования - это требования, возникшие в результате реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг и неудовлетворенные в течение двух лет с даты начисления дохода, подтверждаемые соответствующими документами, оформленными в установленном порядке.

# Список использованной литературы

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
2. Закон Республики Казахстан от 28.02.07 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №234-III. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 г. № 235-III).
3. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Особенная часть). Комментарий (постатейный). – 2-е изд., испр. и доп. / Под ред. М.К.Сулейменова, Ю.Г.Басина. – Алматы: Жеті жарғы, 2003. – 634с.
4. Инструкция (основа) по разработке Рабочего плана счетов для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (приказ МФ РК от 22.12.2005г. №426)
5. Мычкина О.В. МСФО: рекомендации по применению рабочего плана счетов. Практическое пособие. – Алматы: Центральный дом бухгалтера, 2006 – 104с.
6. Бакадаров В.Л., Алексеев П.Д., Финансово – экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. – М.: Издательство «ПРИОР», 2000 – 205с.
7. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. ∕ Науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.Н. Елисеева. Гл. ред. серии проф. Я.В.Соколов. - М. : Финансы и статистика, 2004. – 624 с.
8. Бухгалтерский учёт: Учебник для вузов /Под ред. проф. Ю.А. Бабаева.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 476 с.
9. Дюсембаев К.Ш. и другие «Аудит и анализ финансовой отчетности», Алматы: Қаржы-Қаражат 2001 г.
10. Жакупова О.М. Финансовый учет КЭУК 2001 г., часть 3.
11. Клейнер Г.Б., Петросян Д.С. Оценка финансового состояния предприятия/ Финансовые и бухгалтерские консультации. - «Контакт». Инвест- Фонд, 2005.
12. Комекбаева Л.С. Финансы предприятий: Учебное пособие.- Караганда: «Болашак- Баспа», 2000.-108 с.
13. Нургалиева Р.Н. Промежуточный финансовый учет. Учебное пособие в 2-х частях – КЭУ, 2005.
14. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. – Алматы, 2006. – 472с.
15. Попова Л.А. Бухгалтерский учет: Финансовый аспект - Учебное пособие. Караганда, 2003 – 257с.;
16. Радостовец В.К. Финансовый и управленческий учет на предприятии – Алматы: НАН «Центраудит», 1997.-311с.
17. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. Алматы, Центраудит-Казахстан, 2002 г.
18. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. Учебное пособие. Издание 2-е переработанное и дополненное. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2005.-548с.
19. Словарь банковских и финансово-экономических терминов. / Под ред. проф. Мамырова Н.К. – Алматы : Экономика, 1999
20. Теория бухгалтерского учёта: Учебник /Под ред. проф. З.В. Кирьянова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999 – 256 с.: ил.

# Приложения

Приложение 1

Пример образования резерва по сомнительным требованиям с помощью метода процента от объем реализации

Объем реализации за год по Усть-Каменогорскому металлургическому комплексу составил 1050 млн. тенге. Для анализа процента безнадежных долгов выбраны пять периодов предшествующих отчетному. (Таблица 1)

Таблица 1 – Определение процента безнадежных долгов в общем объеме реализации по Усть-Каменогорскому металлургическому комплексу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Периоды | Объем реализации | Сумма безнадежных долгов | Процент |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2\*100 |
| Первый | 810 | 20 | 2,5 |
| Второй | 990 | 14 | 1,4 |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2\*100 |
| Третий | 1002 | 18 | 1,8 |
| Четвертый | 1020 | 15 | 1,5 |
| Пятый | 1032 | 22 | 2,1 |
| Итого: | 4854 | 89 | 1,86 |

Анализируя таблицу, произведем расчет суммы резерва по сомнительным требованиям.

Средний процент за пять периодов составляет

(2,5+1,4+1,8+1,5+2,1) / 5=1,86

Исходя из этого, сумма резерва по сомнительным требованиям составляет: (1050\*1,86) / 100%=19,5 млн. тенге

В конце отчетного года, делается запись по дебету счета 7210 «Административные расходы» и кредиту счета 1290 «Резервы по сомнительным требованиям» на сумму 17,4 млн.тенге.

# Приложение 2

Пример образования резерва по сомнительным требованиям с помощью метода учета по срокам оплаты.

Величина неоплаченной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации Бухтарминской ГЭС составила 400 млн. тенге. По срокам оплаты эту величину можно разделить следующим образом:

Первая категория – 120 млн. тенге

Вторая категория – 90 млн. тенге

Третья категория – 80 млн. тенге

Четвертая категория - 60 млн. тенге

Пятая категория - 50 млн. тенге

Ниже приведем таблицу определения величины резерва по сомнительным требованиям методом учета счетов по срокам оплаты. (Таблица 2).

Таблица 2 - Определение величины резерва по сомнительным требованиям методом учета счетов по срокам оплаты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сроки оплаты дебиторской задолженности | Сумма  млн. тенге | Прогнозируемый процент долгов считающийся сомнительным % | Сумма сомнительных требований , млн. тенге |
| 1.Срок оплаты не наступил | 120 | 14 | 16,8 |
| 2.Срок оплаты от 1 до 30 дн. | 90 | 16 | 14,4 |
| 3.Срок оплаты от 31 до 60 дн. | 80 | 12 | 9,6 |
| 4.Срок оплаты от 60 до 90 дн. | 60 | 27 | 16,2 |
| 5. Срок оплаты свыше 90 дней | 50 | 45 | 22,5 |
| Итого: | 700 |  | 79,5 |

Таким образом, исходя из таблицы, сумма сомнительных долгов составит 79,5 млн.тенге.