**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Сущность и правовые основы учета дебиторской и кредиторской задолженности

1.2 Значение и задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности

1.3 Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

1.4 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.2 Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.3 Организация бухгалтерского учета операций по уступке права требования и взаимозачетных операций

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

В условиях рынка ни одна из организаций не может обходиться без долговых обязательств, одновременно являясь и дебитором, и кредитором. В нынешних условиях, когда многие компании испытывают серьезные проблемы с ликвидностью, вопросы отражения долговых обязательств в учете приобретают особое значение. То, что учет долговых обязательств является важнейшей составной частью системы бухгалтерского учета, очевидно.

Для объективной оценки активов и обязательств организации в бухгалтерском учете особую актуальность в условиях рыночной экономики приобретает достоверность отражения дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность – это, по сути, задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, а кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам. Правильное учет задолженностей позволяет судить о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменении в ее финансовом положении.

Целью данной работы является систематизация документов по учету дебиторской и кредиторской задолженности и рассмотрение организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

**1. Теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности**

**1.1 Сущность и правовые основы учета дебиторской и кредиторской задолженности**

У предприятий систематически складываются расчётные отношения с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате, с бюджетными и другими фондами. Долги, возникающие в результате деятельности организаций, принято называть кредиторской или дебиторской задолженностью в зависимости от того, кто является должником. Существует несколько определений к понятию дебиторской и кредиторской задолженности.

Например, Ю.А. Бабаев и А.Е. Суглобое дают следующие определения. Под дебиторской задолженностью понимают задолженность другой организации, работников и физических лиц данной организации. Иными словами, это задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др. Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

В. Г. Гетьман дебиторской задолженностью называет часть оборотных активов организации, направленная на расчеты с физическими и юридическими лицами, а кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками.

Ф.Н. Филина определяет дебиторскую задолженность как сумму долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними, а кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц.

В этих определениях, предложенных различными авторами, общим является то, что дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет собой компоненту заемных средств.

Общими определяющими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий. Существует довольно много случаев образования дебиторской задолженности. Например, товар отгружен покупателю (работы выполнены, услуги оказаны), а деньги за него не поступили; поставщику перечислен аванс, а товары в счет этого аванса так и не получены; подотчетное лицо не отчиталось за выданные под отчет средства, бюджетом (внебюджетным фондом) не возвращены (не зачтены) излишне уплаченные суммы налогов.

Кредиторская задолженность чаще всего возникает при нарушении обязательств, связанных с куплей-продажей товаров (работ, услуг):

- у покупателя, который не оплатил товары,

- у поставщика, который их не отгрузил, но при этом получил аванс.

Возникшая дебиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, причем как лично должником, так и сторонней организацией по его поручению. Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как невостребованная. Обычно дебиторская или кредиторская задолженности погашаются путем перечисления денежных средств на счет дебитора или кредитора, а момент прекращения обязательства - это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в сумме, которая установлена в договоре купли-продажи, договоре подряда и иных договорах между организациями-поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками). Дебиторская задолженность при отражении в бухгалтерском балансе уточняется на сумму созданного резерва по сомнительным долгам. Сомнительный долг – задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и в бухгалтерском балансе в сумме, определяемой на основании договоров с поставщиками и подрядчиками, на основании нормативных актов или на основании кредитных договоров организации. Необходимо отметить сложность оценки дебиторской и кредиторской задолженности. Это обусловлено тем, что величину задолженности не всегда можно точно определить. Например, если товар отгружен на условиях коммерческого кредита с отсрочкой платежа в несколько месяцев и требованием ежемесячной оплаты процентов с оставшейся суммы долга, то размер процентов будет меняться ежемесячно в зависимости от скорости погашения обязательств. Следовательно, при отгрузке сумма оплаты будет неизвестна.

Одним из главных инструментов контроля за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами является **инвентаризация** расчетов. Инвентаризация задолженности при расчетах с покупателями, поставщиками, бюджетом, подотчетными лицами, работниками банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должны быть подвергнуты счета расчетов. Например, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» проверяется по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, а также по расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. По задолженности работников выявляются причины возникновения переплат. При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования. Инвентаризационной комиссией посредством документальной проверки устанавливается правильность и обоснованность:

* Расчетов с банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
* Числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
* Сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ-17) и справка к акту. В акте фиксируются сведения о задолженности, подтвержденной и неподтвержденной дебиторами и кредиторами, о задолженности с истекшим сроком исковой давности.

По истечении сока исковой давности невостребованная дебиторская и кредиторская задолженность подлежит списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Согласно п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н «дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались или на увеличение расходов у некоммерческой организации». Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. В течение пяти лет с момента списания она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», предназначенном в соответствии с Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению", для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников и для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50,51,52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Списание сумм невостребованной кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности, производится в соответствии с п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации. Он гласит: «Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации». Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, являются прочими доходами организации. Списание кредиторской задолженности должно производиться своевременно, поскольку несвоевременное списание кредиторской задолженности может быть расценено как сокрытие или неучет доходов организации.

Списанные суммы кредиторской задолженности (с учетом НДС), согласно п. 7 ПБУ 9/99, включаются в состав прочих доходов. Такой прочий доход признается в том отчетном (налоговом) периоде, в котором истек срок исковой давности.

Регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности включает в себя 4 уровня, среди которых законодательный, нормативный, методический, уровень предприятия. К документам законодательного уровня относится Гражданский кодекс РФ, по которому срок исковой давности, установленный для учета кредиторской и дебиторской задолженности на балансе организации, составляет 3 года; Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в котором содержатся общие правила ведения учета, в частности то, что необходимо проводить оценку и инвентаризацию имущества и обязательств; Приказ «Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации»», в котором отражаются указания по заполнению формы, содержащей показатели дебиторской и кредиторской задолженности в целом по организации, включая показатели деятельности филиалов и иных обособленных подразделений, независимо от их местонахождения. К документам нормативного уровня относятся ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», содержащее отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе и сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности в приложении к бухгалтерскому балансу; ПБУ 9/99 «Доходы организации», в котором содержится информация о том, что выручка признается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности; ПБУ 10/99 «Расходы организации», исходя из которого расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности; ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», содержащее информацию о том, что сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность, а погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности. В документах методического уровня более подробно излагаются методические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности. К документам этого уровня относятся План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, в котором отражены счета дебиторской (62,71,73,75,76) и кредиторской (60,68, 69,76) задолженности; Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которые устанавливают порядок проведения инвентаризации задолженности организации и оформления ее результатов. Разработка документов уровня предприятия входит исключительно в компетенцию организации. При этом следует отметить, что содержание таких документов не должно противоречить документам более высокого уровня нормативного регулирования. К ним, например, относится рабочий план счетов и учетная политика организации, в случае если имеются какие-то отдельные аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности, характерные только для данной конкретной организации.

**1.2 Значение и задачи учета дебиторской и кредиторской задолженности**

Сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской и кредиторской задолженности, так как их образование и существование объясняется простыми объективными причинами:

- для организации-должника - это возможность использования дополнительных, причем бесплатных, оборотных средств;

- для организации-кредитора - это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг.

Рационально организованная система бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности позволяет обеспечить:

• своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

• контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

• контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

• своевременную сверку расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

В настоящее время в условиях снижения уровня расчетной дисциплины система «неплатежей» ведет к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Такое положение обусловливает необходимость контроля суммы дебиторской задолженности и ее движения (возникновения и погашения). Условием обеспечения финансовой устойчивости организации является превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому краху хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерская служба организации должна организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность. Данный контроль должен включать в себя следующие элементы:

* проверка реальности и юридической обоснованности числящихся на балансе предприятия сумм дебиторской задолженности;
* проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины;
* проверка правильности получения сумм за отгруженные материальные ценности и полноты их списания, наличие оправдательных документов при совершении расчетных операций и правильности их оформления;
* проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, а также организация контроля за движением этих дел и проверка порядка организации, взыскания сумм причиненного ущерба и других долгов, вытекающих из расчетных взаимоотношений.
* разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, снижению дебиторской задолженности.

К непосредственным задачам учета дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:

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

Однако, существует ряд проблем в отражении дебиторской и кредиторской задолженностей, среди острейшими являются: порядок списания и определение последствий списания задолженностей, соотношение доли кредиторской и дебиторской задолженности. Можно предложить следующие рекомендации: контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям; следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия и снижению текущей ликвидности предприятия; по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам; предоставлять скидки при досрочной оплате; своевременно истребовать либо погашать суммы задолженностей; использование вексельных форм расчетов и взаимозачетов для снижения объемов кредиторской и дебиторской задолженности.

Важно, чтобы предприятие имело полную документацию, подтверждающую правильность отражения остатков задолженности по статьям баланса; обосновывающую причины образования и реальность получения задолженности. Очень важно следить за сроками задолженности по каждому дебитору и кредитору, своевременно принимать меры для погашения или взыскания задолженности, чтобы не пропустить срока исковой давности в случае необходимости взыскания задолженности в судебном порядке, а также, чтобы иск не подали на рассматриваемое предприятие.

**1.3 Классификация дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторскую и кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:

1. Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации;
2. Задолженность по другим операциям.

К первой группе относится задолженность покупателей(дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками (кредиторская задолженность). Задолженность этой группы учитывается на счетах: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

* Авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
* Суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»);
* Задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);
* Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75 «расчеты с учредителями», субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»);
* Задолженность по прочим операциям (счет 76).

К кредиторской задолженности второй группы относятся:

* Задолженность по различным платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»);
* Задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
* Задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76, субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»);
* Обязательства по выплате дивидендов (счет 75, субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»);
* Задолженность по операциям некоммерческого характера (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами»).

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на:

– краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты)

– долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

Также дебиторскую задолженность по характеру образования можно подразделить на нормальную и просроченную дебиторскую задолженность. Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) - это нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность.

Следует отметить, что в отношении просроченной дебиторской задолженности целесообразно использовать отсрочку (рассрочку) платежа, производить расчеты акциями, векселями, применять бартер. При предоставлении отсрочки (рассрочки) платежа необходимо учитывать платежеспособность и деловую репутацию контрагента.

Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной.

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ): «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (нереальной ко взысканию).

Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ: «безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации».

Дебиторская задолженность, нереальная ко взысканию, может образоваться вследствие:

- ликвидации должника;

- банкротства должника;

- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;

- наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке. Здесь возможны два варианта: во-первых, если после вынесения арбитражным судом постановления о ликвидации банка денежных средств для погашения дебиторской задолженности не хватает, то такая дебиторская задолженность признается нереальной ко взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты; во-вторых, если вместо ликвидации банка предусматривается его реструктуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;

- невозможности взыскания судебным приставом-исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления).

**1.4 Отражение дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности**

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

Коммерческое кредитование на практике существует в двух формах:

- в форме предварительной оплаты;

- отсрочки платежа.

В первом случае организация, осуществляющая реализацию товара, выступает как заемщик и ее задолженность в структуре балансового отчета является кредиторской.

Во втором случае эта же организация выступает как кредитор, и в бухгалтерском балансе отражается дебиторская задолженность.

В качестве задолженности кредиторам учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Законом «О бухгалтерском учете» N 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н. В настоящее время Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организации".

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (форма N 1);

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

- Отчет об изменениях капитала (форма N 3);

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

- Приложение к Бухгалтерскому балансу (форма N 5).

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

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

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

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

В соответствии с действующими нормативными актами дебиторская и кредиторская задолженность отражается в балансе на основе бухгалтерских записей, произведенных по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным счетам (71 «Расчеты с подотчетными лицами», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в балансе отражается развернуто, т.е. дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое сальдо - в пассиве.

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после

отчетной даты. Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 230), и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 240), отражаются в разд. II "Оборотные активы" актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы по строке "в том числе покупатели и заказчики". В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строк 230 и 240 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

Как уже отмечалось, сумма списанной задолженности учитывается забалансовом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов. Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражается по строке 940.

По строке 620 "Кредиторская задолженность" разд. V "Краткосрочные обязательства" пассива баланса отражается общая сумма кредиторской задолженности организации и отдельными строками приводится ее расшифровка. По строке 620 в том числе указываются:

- по строке "поставщики и подрядчики" - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие, но не оплаченные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Указанная задолженность учитывается по кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Кроме того, по данной строке показывается сумма кредиторской задолженности перед поставщиком в случае, если с ним организация расплатилась собственным векселем, поскольку вексель выдается только для отсрочки платежа. Разница между номинальной стоимостью векселя и суммой задолженности перед поставщиком является процентом по векселю за отсрочку платежа. Эту разницу необходимо включить в фактическую цену приобретенных материальных ценностей и увеличить на нее кредиторскую задолженность перед поставщиком. После того как вексель будет оплачен, можно принять к вычету входной НДС по товарам (работам, услугам), в счет оплаты которых был выдан вексель. Также по вышеуказанной строке пассива баланса отражаются суммы авансов, полученных организацией в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг), за вычетом НДС, начисленного с данных авансов. Суммы авансов указываются на основании данных, отраженных по кредиту счета 62, субсчет "Расчеты по авансам полученным". Здесь же указывается сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками, которая образовалась по претензиям, выставленным в адрес организации.

- по строке "задолженность перед персоналом организации" - кредитовое сальдо по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", то есть задолженность перед сотрудниками по оплате труда;

- по строке "задолженность перед государственными внебюджетными фондами" - кредитовое сальдо по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", то есть задолженность по начисленным взносам на обязательное пенсионное страхование и на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- по строке "задолженность по налогам и сборам" - величина задолженности по налогам, сборам и платежам в бюджет, отраженная по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам". По данной строке отражается сумма начисленных, но не оплаченных на дату составления бухгалтерской отчетности налогов и сборов (кроме взносов во внебюджетные фонды). Следует отметить, что в том числе по данной строке отражается сумма ЕСН, но без учета сумм взносов на обязательное пенсионное страхование, то есть за минусом налогового вычета.

Суммы начисленных штрафов и пеней по взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве отражаются по строке "задолженность перед государственными внебюджетными фондами", а суммы начисленных штрафов и пеней по налогам (сборам) следует отражать по строке "задолженность по налогам и сборам". Кроме того, если у организации есть переплата по взносам, налогам, дебетовое сальдо по соответствующим субсчетам отражается в разд. II "Оборотные активы" актива баланса.

По строке "прочие кредиторы" - сумма задолженности по расчетам, не нашедшим отражения по вышеуказанным строкам раздела пассива баланса. В частности, по данной строке отражаются: задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами; задолженность перед персоналом по прочим операциям.

По строке 630 "Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов" отражается кредитовое сальдо по счету 75 "Расчеты с учредителями": задолженность организации перед учредителями по начисленным, но не выплаченным дивидендам; задолженность по процентам по выпущенным организацией ценным бумагам, не погашенная по состоянию на отчетную дату.

Российские организации в обязательном порядке должны заполнять форму N 5 "Приложение к бухгалтерскому балансу", в которой отражается информация по задолженности. Форма N 5 содержит раздел "Дебиторская и кредиторская задолженность", в рамках которого подлежит раскрытию следующая информация о дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный период:

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

- данные по движению видов задолженности.

Задолженность в указанном разделе показывается также по видам расчетов, по которым числятся указанные суммы задолженности. Необходимо помнить, поскольку в активе баланса дебиторская задолженность показывается за минусом созданного резерва по сомнительным долгам, то и расшифровка ее приводится за минусом созданного резерва.

**2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности**

бухгалтерский учет дебиторская кредиторская

* 1. **Организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Коммерческие организации в ходе хозяйственной деятельности могут получать от поставщиков товарно-материальные ценности, принимать к учету выполненные работы и потребленные услуги, в том числе по перевозкам и всем видам услуг связи.

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные, модернизирующие и др.).

Операции по учету расчетов за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Счет 60 является преимущественно пассивным. По его кредиту отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение. Счет 60 может быть активным только в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику), при этом для усиления контроля за движением денежных средств целесообразно открыть к данному счету субсчет «Авансы выданные». Если счет поставщика был акцептован до поступления груза, то записью по кредиту счета 60 погашается дебиторская задолженность за поставщиками (подрядчиками) по предоплате.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

* Акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;
* Приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);
* Выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

Основанием для отражения кредиторской задолженности перед поставщиками или подрядчиками в бухгалтерском учете являются расчетные документы (счета, счета-фактуры), товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, услуг и др.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг или одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют счета по учету ценностей (08 «Вложения во внеоборотные активы»,10 «материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары» и др.) или счета по учету затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 97 «Расходы будущих периодов» и др.).

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. После акцепта счета при приемке поступивших ценностей на склад может обнаруживаться недостача сверх норм естественной убыли; при проверке акцептованного счета поставщика (подрядчика) могут выявиться несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметически ошибки. В этих случаях счет 60 кредитуется на сумму претензии в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за поставщиками по претензиям.

Следует иметь в виду, что в расчетных документах поставщики и подрядчики отдельной строкой выделяют сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную по ставкам 10 или 18%. Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения о перечислении средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований.

Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (50 «Касса»,51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные чета в банках») или кредитов банка (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

На счете 60 также отражаются выданные авансы, которые представляют собой предварительную оплату под поставку товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг. Сумма выданного аванса будет учитываться по дебету счета 60 до тех пор, пока полностью не будут выполнены условия договора по поставке ценностей, работ, услуг поставщиками и подрядчиками. После отражения в учете поступления товарно-материальных ценностей, работ, услуг производится зачет кредиторской задолженности поставщикам и ранее выданного аванса:

ДТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»

Записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» приведем в таблице 1.

Таблица 1 Записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Документ-основание | Дебет | Кредит |
| Выплачен аванс поставщику с расчетного счета | Выписка банка, платежное поручение | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» | 51 «Расчетный счет» |
| Оплачены наличными приобретенные товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги | Расходный кассовый ордер, кассовая книга | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» | 50 «Касса» |
| Оплачены с расчетного счета приобретенные товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги | Выписка банка, платежное поручение | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» | 51 «Расчетный счет» |
| Оплачены с валютного счета приобретенные товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги | Выписка банка, платежное поручение | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» | 52 «Валютный счет» |
| На уменьшение суммы задолженности перед поставщиком списана сумма претензий, выявленная при приемке продукции | Акт о приемке материалов, претензия | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» | 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям» |
| Получены материалы | Приходный ордер, накладная поставщика | 10 «Материалы» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |
| Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материалов | Счет-фактура | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |
| Стоимость работы сторонних организаций отнесена на себестоимость основного производства | Акт о выполненных работах | 20 «Основное производство» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |
| Отражена сумма НДС на стоимость работ | Счет-фактура | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |
| Получены товары | Приходный ордер, накладная поставщика | 41 «Товары» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |
| Учтена сумма выданного аванса в момент получения товара | Приходный ордер, накладная поставщика | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные» |
| Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров | Счет-фактура | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчикам» |

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных в разрезе поставщиков:

* По акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* Неоплаченным в срок расчетным документам;
* Неотфактурованным поставкам;
* Выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
* Просроченной оплатой по векселям;
* Полученному коммерческому кредиту.

Поставки, по которым материальные ценности поступили в организацию без расчетных документов, называются неотфактурованными. Поскольку основанием для оплаты ценностей являются расчетные документы, неотфактурованные поставки оплате не подлежат, по ним начисляется кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками. При поступлении товарно-материальных ценностей без расчетных документов поставщиков необходимо проверить, не числятся ли данные ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со склада поставщиков, а также в составе дебиторской задолженности. После проверки поступившие ценности должны быть оприходованы. На склад неотфактурованные поставки приходуются в оценке по ценам, указанным в договоре поставки, либо по учетным ценам, либо по ценам предыдущих поставок. Если до конца месяца расчетные документы не поступят. То оценка, принятая при оприходовании неотфактурованной поставки, сохраняется. В следующем месяце при поступлении платежного требования бухгалтерская запись о неотфактурованных поставках сторнируется, и ценности приходуются в суммах, указанных в расчетных документах. В бухгалтерском учете неотфактурованные поставки отражают по дебету счетов учета поступивших ценностей и кредиту счета 60.

Поставщики и подрядчики (производители работ, услуг) могут предоставлять организации коммерческий кредит в виде отсрочки и рассрочки оплаты приобретенных товарно-материальных ценностей (работ, услуг) на условиях выплаты процентов или дополнительного дохода. Для учета расчетов по полученному коммерческому кредиту следует открыть к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по коммерческому кредиту».

Получение коммерческого кредита отражается сложной проводкой:

* По дебету счетов учета материальных ценностей отражается стоимость поступивших материальных ценностей, под которые получен коммерческий кредит;
* По дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» начисляется причитающийся к выплате доход по коммерческому кредиту (превышение суммы задолженности перед поставщиком над стоимостью поступивших ценностей согласно расчетным документам);
* По кредиту счета 60 отражается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам, включая доходы (проценты) по коммерческому кредиту.

Причитающийся к уплате доход по коммерческому кредиту в течение срока кредита равными частями списывается на затраты производства либо издержки обращения проводкой с кредита счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с дебетом счетов учета издержек производства (обращения). Погашение задолженности по коммерческому кредиту отражается по дебету счета 60 в корреспонденции с кредитом сетов учета денежных средств.

Организация-покупатель в обеспечение задолженности за полученные товарно-материальные ценности (принятые работы, оказанные услуги) может выдать поставщику или подрядчику вексель с согласованным сроком платежа. Сумма номинала выданного векселя, как правило, превышает покупную стоимость приобретенных товаров. Разница составляет доход кредитора (векселедержателя) за предоставленный покупателю (векселедателю) коммерческий кредит. Таким образом, для покупателя вексель является средством платежа, для поставщика – инструментом кредитования.

Выдачей векселя в обеспечение коммерческого кредита юридически оформляется отсрочка платежа и уменьшается риск несвоевременного погашения кредита. Использование вексельной формы кредитования имеет для поставщика-векселедержателя следующие преимущества: он может погасить полученным векселем собственные обязательства, учесть его в банке, использовать в качестве залога и др. Доходы и проценты по коммерческим векселям относятся на себестоимость продукции. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными векселями, не списываются со счета 60, а учитываются обособленно в аналитическом учете:

ДТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты собственными векселями».

При наступлении срока погашения векселями делается запись:

ДТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты собственными векселями»

КТ-51 «Расчетный счет».

По истечении срока исковой давности непогашенная кредиторская задолженность подлежит списанию на доходы организации на основании приказа (распоряжения) руководителя:

ДТ-60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КТ-91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы».

* 1. **Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками**

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 является преимущественно активным. По его дебету при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции, а по кредиту – ее погашение. Счет 62 может быть пассивным только в случае, ели был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору. Для обобщения информации о расчетах по авансам, полученных под поставку материальных ценностей, либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности, следует открыть субсчет «Авансы полученные» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженные товары или продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация выставляет расчетные документы покупателю или заказчику. При этом в бухгалтерском учете делается запись:

ДТ сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

КТ сч. 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 62 «Валютный счет» 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 и 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, его стоимость по ценам продажи списывается в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет счета 63 «Резерв по сомнительным долгам» или 91 «Прочие доходы и расходы». Резерв по сомнительным долгам представляет собой один из видов так называемых оценочных резервов. В бухгалтерском учете сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная на последний день отчетного (налогового) периода, отражается по кредиту счета 63:

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы» | 63 «Резерв по сомнительным долгам» | Сформирован резерв по сомнительным долгам |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 51 «Расчетный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Получены денежные средства |
| 63 «Резерв по сомнительным долгам» | 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» | Отражено списание суммы резерва по сомнительным долгам |

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. В бухгалтерском учете присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается следующей проводкой:

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 63 «Резерв по сомнительным долгам» | 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» | Списаны неиспользованные суммы |

Организация в обеспечение задолженности по отгрузке продукции, выполнении работы или оказании услуги может использовать вексель. При оплате этой задолженности, она не списывается со счета 62, а учитывается на отдельном субсчете:

ДТ-62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты собственными векселями»

КТ-62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При оплате покупателями (заказчиками) делается проводка:

ДТ-50 «Касса», 51 «Расчетный счет»

КТ-62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты собственными векселями».

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; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, учтенным в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» приведем в таблице 2.

Таблица 2 Записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Документ-основание | Дебет | Кредит |
| Отражена продажная стоимость отгруженных товаров, сданных работ, оказанных услуг, относящихся к обычным видам деятельности | Накладная, акт об оказанных услугах или выполненных работах | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 90 «Продажи», субсчет 90-1 «Выручка» |
| Отражена продажная стоимость отгруженных товаров, сданных работ, оказанных услуг, не относящихся к обычным видам деятельности | Накладная, акт об оказанных услугах или выполненных работах | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» |
| Получена выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) наличными денежными средствами | Приходный кассовый ордер, кассовая книга | 50 «Касса» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Зачислена выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) на расчетный счет | Выписка банка, платежное поручение | 51 «Расчетный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Зачислена выручка за реализованную продукцию (работы, услуги) на валютный счет | Выписка банка, платежное поручение | 52 «Валютный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Дебиторская задолженность списана за счет резерва по сомнительным долгам | Приказ (распоряжение) руководителя | 63 «Резерв по сомнительным долгам» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Отражено списание невостребованной дебиторской задолженности | Приказ (распоряжение) руководителя | 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Получен аванс на расчетный счет | Выписка банка, платежное поручение | 51 «Расчетный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» |
| Зачтен аванс при отгрузке продукции | Накладная на отгрузку | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |

**2.3 Организация бухгалтерского учета операций по уступке права требования и взаимозачетных операций**

Иногда на практике у организаций складывается ситуация, когда им необходимо продать свою дебиторскую задолженность. Такая операция оформляется специальным договором, называемым договором уступки права требования - цессии. Договор уступки права требования является одним из самых распространенных способов продажи дебиторской задолженности.

Договор уступки права требования (цессия) - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права прежнего кредитора. Переход права требования означает, что право требования дебиторской задолженности утрачивается одной организацией и приобретается другой. Особенностью договора цессии является то, что, как правило, цедент продает дебиторскую задолженность по цене меньшей, чем ее учетная стоимость.

Первоначального кредитора, который переуступает право требования долга новому кредитору, называют цедентом, а организацию, которая приобретает право требования, - цессионарием.

В соответствии с п. 2 ст. 382 ГК РФ для перехода прав кредитора к третьему лицу согласия должника не требуется, за исключением случаев, когда получение такого согласия предусмотрено законом или договором сторон. Стороны договора цессии обязаны лишь уведомить должника о состоявшейся уступке, поскольку должник может ошибочно исполнить обязательства в пользу прежнего кредитора. Если же должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу и исполнил свои обязательства перед первоначальным кредитором, то такое исполнение обязательства признается исполнением надлежащему кредитору.

Согласно ст. 384 ГК РФ право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, если иное не предусмотрено законом или договором.

Право требования является составной частью имущества организации. Уступка этого права для первоначального кредитора признается реализацией, а для нового кредитора - приобретением имущества.

Отражение уступки права требования у цедента и цессионария рассмотрим на следующем примере: по договору поставки оптовая фирма ООО «Весна» поставила покупателю ООО «Лето» товары. Несвоевременное исполнение организацией ООО «Лето» своих обязательств по оплате полученных товаров привело к образованию у организации ООО «Весна» просроченной дебиторской задолженности. Для того чтобы ликвидировать эту задолженность, ООО «Весна» заключило договор цессии с ООО «Осень», в соответствии с которым за приобретенное требования ООО «Осень» должно уплатить сумму ООО «Весна».

Отражение уступки права требования у стороны, передающей право требования дебиторской задолженности – цедента приведено в таблице 3.

Таблица 3 Отражение уступки права требования у цедента OOO «Весна»

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |  |
| 62 | 90-1 | Отгружен товар покупателю ООО «Лето» |
| 90-3 | 68 | Отражен НДС, подлежащий уплате в бюджет |
| 76 | 91-1 | Заключен договор об уступке права требования с ООО «Осень» |
| 91-2 | 62 | Списана с баланса реализованная дебиторская задолженность (ООО «Лето») |
| 99 | 91-9 | Определен финансовый результат от реализации дебиторской задолженности (убыток) |
| 91-9 | 99 | Определен финансовый результат от реализации дебиторской задолженности (прибыль) |
| 51 | 76 | Получены денежные средства по договору цессии (ООО "Осень") |

Отражение уступки права требования у стороны, принимающей право требования – цессионария приведено в таблице 4.

Таблица 4 Отражение уступки права требования у цессионария OOO «Осень»

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |  |
| 58 | 76 | Приобретено право требования по договору цессии (ООО «Весна») по покупной стоимости |
| 76 | 51 | Перечислены денежные средства по договору (ООО «Весна») |
| 62 | 91-1 | Реализовано право требования (передано извещение организации ООО "Лето" о перемене кредитора в обязательстве) |
| 91-2 | 58 | Списывается приобретенное право требование |
| 76 | 91-1 | Списывается сумма дебиторской задолженности должника (ООО «Лето») |
| 91-9 | 99 | Определен финансовый результат от реализации дебиторской задолженности (прибыль) |
| 99 | 91-9 | Определен финансовый результат от реализации дебиторской задолженности (убыток) |
| 51 | 76 | Получены денежные средства по договору от ООО «Лето» |

У организации должника:

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |  |
| 60-ООО «Весна» | 60-ООО «Осень» | Отражение смены кредитора после получения уведомления о перемене кредитора |

Взаимозачетные операции производятся между организациями, которые не имеют возможности погасить обязательства по расчетам через расчетный счет или кассу. Погашение взаимных задолженностей между организациями представляет собой один из видов неденежных расчетов, широко распространенных в настоящее время в хозяйственной практике. Зачет взаимных требований производится при условии наличия двух самостоятельных договоров, в которых определены объект сделки, сумма обязательств и условия их погашения. Обязательства одного участника договора прекращаются зачетом встречного однородного требования другого участника договора, срок исполнения которого наступил. Следует отметить, что не допускается зачет требований по задолженности, по которой истек срок исковой давности.

Чтобы провести взаимозачет задолженности между двумя организациями, необходимо оформить заявление одного из участников договора, которое предъявляется руководителю организации, являющейся второй стороной по договорам. Данное заявление является основанием для заключения дополнительного соглашения о зачете взаимных требований к основным договорам. Если у одной из сторон взаимозачетных операций выявится остаток незачтенных обязательств, то в соглашении указывается способ погашения остатка задолженности. Подобно любой хозяйственной операции, погашение дебиторской и кредиторской задолженности путем зачета требований должно быть документально оформлено. Таким документом является акт о взаимозачетах, составленный на основе документов, подтверждающих факт свершения сделок в соответствии с основным договором обеих организаций. В связи с этим, кроме акта для документирования взаимозачетных операций, необходим акт сверок сумм дебиторской и кредиторской задолженности на балансах организаций; накладные на отгрузку продукции; приходные ордера на получение продукции, товаров; акты о приемке выполненных работ и услуг.

При зачете взаимной задолженности в учете делается следующая запись: дебетуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредитуется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Итак, организации - участники взаимозачетных операций четко должны вести регистры синтетического и аналитического учета по сделкам, задолженность по которым зачтена в порядке взаимозачета. В качестве таких регистров используется машинограмма по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В этих регистрах в разрезе каждого договора дается запись по счетам синтетического учета о взаимозачете наряду с аналитической информацией, характеризующей факты выполнения договорных обязательств и первичные документы по сделкам.

**Заключение**

Итак, в бухгалтерском учете создана целостная система регистров, счетов и субсчетов, методов учета и контроля долговых обязательств, которая постоянно совершенствуется. Актуальность темы определяется введением новых нормативных документов по инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, по созданию резерва сомнительных долгов, использованием предприятиями не денежных форм расчетов и усложнением учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Достоверный учет дебиторской и кредиторской задолженности организациями имеет существенное значение. Чтобы долг был своевременно погашен, необходимо иметь достоверную информацию о том, кто и сколько должен, а также при каких обстоятельствах, на каких условиях возник конкретный долг и когда данная задолженность должна быть погашена. В свою очередь, неправильный учет дебиторской и кредиторской задолженности может привести к искажению бухгалтерской отчетности, что приведет к некорректной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации.

**Список используемых источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (в ред. Федерального Закона от 13.05.2008 г.)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (в ред. Федерального Закона от 30.12.2008 г.)
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ
4. Приказ Минфина РФ от 10.03.1999 № 19н «Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации»»
5. Бухгалтерская отчетность организаций: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н
6. Доходы организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99) в ред. Приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 156н
7. Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99) в ред. Приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 156н
8. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/2008) от 06.10.2008 № 107н
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций от 31.10.2000 № 94н (в ред. Приказа Минфина РФ от 07.05.2003№ 38н)
10. Абрамова Э.В. Исполнение обязательств как способ погашения дебиторской задолженности/Э.В.Абрамова // Все для бухгалтера.-2005.-N 20. - С. 43 - 48.
11. Абрамова Э. В. Отражение в бухучете списания кредиторской задолженности/Э.В.Абрамова //Бухгалтер и закон.-2005.-N 11. - С. 42 - 46.
12. Анциферова И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебн. пособие для студ. вузов .– М.:ИТК "Дашков и К", 2008.– 797c.
13. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практ. пособие.– М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.– 424 с.
14. Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета: учебник для студентов вузов.– М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2006.– 303с.: ил.
15. Богоцкая Т.Г. Списание кредиторской задолженности (полученного аванса)/ Т.Г.Богоцкая //Бухгалтерский учет.– 2005.– N20.– С. 13 - 16.
16. Бортник Н.А. Бухгалтерское дело: учеб. пособие.– М.:ИТК «Дашков и К»,2008.–398c.: ил.
17. Букина О. А. Азбука бухгалтера от аванса до баланса.– Ростов н/Д:Феникс,2005.– 317с.– (Библиотека бухгалтера и аудитора)
18. Волков А.Н. Некоторые аспекты реструктуризации дебиторских задолженностей промышленных предприятий посредством факторинга как направление обеспечения их экономической безопасности/А.Н.Волков //Финансы и кредит.– 2005.– N 13. – С. 24 - 28.
19. Волков Д.Л. Финансовый учет: теория, практика, отчетность организации.– С-П.: Изд. дом С-Петерб. Гос.ун-та, 2006.– 640с.
20. Денисова, Л.А. Формирование и погашение кредиторской задолженности/Л.А.Денисова //Финансы.– 2005.– N 8.– С. 28 - 30.
21. Едронова В.Н. Управление рисками дебиторской задолженности/В.Н.Едронова, Ю.В.Чемоданова //Финансы и кредит.– 2006.– N 33.– С.75 - 77.
22. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.– М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2007.– 192с.
23. Кришталева Т.И. Проблемы списания дебиторской задолженности в торговых организациях/Т.И.Кришталева, О.А.Баскакова //Все для бухгалтера.– 2005.– N 24.– С.35 - 38.
24. Лисицына Е. В. Лекция 3. Управление активами компании/Е.В.Лисицына //Финансовый менеджмент.– 2005.– N 5.– С. 112 - 127.
25. Михайлова Д. Н. Учет обеспечительных мер по уплате дебиторской задолженности/ Д.Н.Михайлова //Бухгалтерский учет.– 2006.– N 1.– С. 20 – 27.
26. Перевозчиков А. Г. К оценке стоимости дебиторской задолженности общим потоком/ А. Г. Перевозчиков //Экономический анализ: теория и практика.– 2007.– N 6.– С.32 - 35.
27. Поленова С. Н. Просроченная дебиторская задолженность: учет и налогообложение отдельных операций/С. Н.Поленова //Бухгалтерский учет.– 2007.– N 9.– С.16 -20.
28. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения.– М.: ГроссМедиа, 2008.– 152с.
29. Филобокова Л. Ю. Методические подходы к управлению и анализу дебиторской задолженности в малом предпринимательстве/ Л.Ю.Филобокова //Экономический анализ: теория и практика.– 2007.– N 7.– С.40 - 42.
30. Чайковская, Л. А. Условные факты хозяйственной деятельности: международный подход и российская практика/ Л. А. Чайковская, Ю. А. Якушева //Аудит и финансовый анализ.– 2006.– N 4.– С.107 - 123.
31. Швырева О. И. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности с учетом инфляции в пояснениях к бухгалтерской отчетности /О.И.Швырева, И.Н.Калинина/Экономический анализ: теория и практика.– 2007.– N 11.– С.45 - 49.
32. Шубина Т. В. Организация документооборота для управления дебиторской задолженностью/Т.В.Шубина // Финансовый менеджмент.– 2005.– N 5.– С. 35 - 41.