Содержание

[Введение](#_Toc279253942)

[1. Определение и классификация дебиторской задолженности](#_Toc279253943)

[2. Политика управления дебиторской задолженностью](#_Toc279253944)

[2.1 Управление дебиторской задолженностью](#_Toc279253945)

[2.2 Анализ дебиторской задолженности организации в предшествующем периоде](#_Toc279253946)

[2.3 Определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому) и потребительскому кредиту](#_Toc279253947)

[2.4 Обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности, построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности](#_Toc279253948)

[3. Учет дебиторской задолженности](#_Toc279253949)

[3.1 Отражение дебиторской задолженности в счетах](#_Toc279253950)

[3.2 Меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты](#_Toc279253951)

[3.3 Резерв сомнительных долгов, списание задолженности без создания резерва](#_Toc279253952)

[3.5 Налоговый учет списания дебиторской задолженности, налоговый учет штрафных санкций](#_Toc279253953)

[3.7 НДС при списании дебиторской задолженности](#_Toc279253954)

[Заключение](#_Toc279253955)

[Библиографический список](#_Toc279253956)

## Введение

В условиях формирования рыночных отношений практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной экономической информации, основную часть которой дает четко налаженная система бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности. Данные бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления экономических прогнозов и текущих планов и, наконец, для изучения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Объект курсовой работы - дебиторская задолженность. Предмет - учет дебиторской задолженности.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение и изучение учета дебиторской задолженности. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

* рассмотреть определение и классификацию дебиторской задолженности;
* рассмотреть политику управления дебиторской задолженностью;
* изучить учет дебиторской задолженности.

Теоретической основой данной курсовой послужили работы таких учёных как: Абдиманапов, Юсупжанов, Алякин, Бабаев.

Результаты данной работы могут обладать практической значимостью для предприятий, ведущих бухгалтерский учет.

## 1. Определение и классификация дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность[[1]](#footnote-1) - это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату.

Под дебиторами следует понимать юридических и физических лиц, которые вследствие минувших событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или прочих активов.

С целью составления финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется по таким признакам:

* в связи с нормальным операционным циклом (нормальный операционный цикл - промежуток времени между приобретением запасов для осуществления деятельности и получением средств от реализации произведенной из них продукции или товаров и услуг);
* по сроку погашения;
* по объектам, относительно которых возникли обязательства дебиторов;
* в зависимости от своевременности оплаты должником дебиторской задолженности.

По первым двум признакам выделяют долгосрочную и текущую дебиторскую задолженность.

Долгосрочная дебиторская задолженность - сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность - сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена на протяжении 12 месяцев с даты баланса. Текущей дебиторской задолженностью считается также сумма дебиторской задолженности, которая продолжается больше одного года, но ожидается, что она будет погашена в ходе нормального операционного цикла предприятия.

Если такие случаи имеют место, необходимо, чтобы предприятие раскрывало для каждого актива, который объединяет суммы, ожидаемые к получению как до, так и после 12 месяцев от даты баланса, сумму, подлежащую получению после 12 месяцев от даты баланса.

Дебиторская задолженность по объектам, по которым возникают обязательства дебиторов, классифицируется как:

* дебиторская задолженность, связанная с нормальной деятельностью предприятия по реализации продукции, товаров, работ, услуг;
* дебиторская задолженность, которая не связана с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, а возникает вследствие осуществления других операций.

Дебиторскую задолженность, связанную с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, делят на:

* дебиторскую задолженность за продукцию, товары, работы, услуги;
* векселя, полученные в обеспечение дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги.

Текущая дебиторская задолженность, связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, представлена в Балансе в составе оборотных активов отдельными статьями указанных разновидностей.

Дебиторскую задолженность, которая не связана с реализацией продукции, работ, услуг, составляют:

* дебиторская задолженность по выданным авансам;
* дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
* дебиторская задолженность по начисленным доходам;
* дебиторская задолженность по внутренним расчетам.

Указанные виды текущей дебиторской задолженности (в том числе текущей части долгосрочной задолженности), которые не связаны с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, отражаются в Балансе как отдельные статьи.

Долгосрочная дебиторская задолженность представлена:

* задолженностью за имущество, переданное в финансовую аренду;
* задолженностью, обеспеченной долгосрочными векселями;
* прочей долгосрочной задолженностью.

В зависимости от своевременности оплаты дебиторскую задолженность делят на:

* дебиторскую задолженность, срок оплаты которой не наступил (нормальная);
* дебиторскую задолженность, не оплаченную в срок (просроченная);
* дебиторскую задолженность, по которой прошел срок исковой давности (безнадежная).

## 2. Политика управления дебиторской задолженностью

## 2.1 Управление дебиторской задолженностью

В отличие от производственных запасов и незавершенного производства, которые не могут быть резко изменены, дебиторская задолженность представляет собой весьма вариабельный и динамичный элемент оборотных средств, существенно зависящий от принятой в организации политики в отношении покупателей продукции. Поскольку дебиторская задолженность представляет собой обездвижение собственных оборотных средств, т.е. в принципе она не выгодна организации, то с очевидностью напрашивается вывод о ее максимально возможном сокращении. Дебиторская задолженность может быть сведена до минимума, тем не менее, этого не происходит по многим причинам, в том числе и по причине конкуренции.

С позиции возмещения стоимости поставленной продукции продажа может быть осуществлена одним из трех способов:

* предоплата (товар оплачивается полностью или частично до передачи его продавцом);
* оплата за наличный расчет (товар оплачивается полностью в момент передачи товара, т.е. происходит как бы обмен товара на деньги);
* оплата в кредит (товар оплачивается через определенное время после его передачи покупателю).

Вырабатывая политику кредитования покупателей своей продукции, организация должна определиться по следующим ключевым вопросам:

* срок предоставления кредита (чаще всего в организации существует несколько типовых договоров, предусматривающих предельный срок оплаты продукции);
* стандарты кредитоспособности (критерии, по которым поставщик определяет финансовую состоятельность покупателя и вытекающие отсюда возможные варианты оплаты);
* система создания резервов по сомнительным долгам (предполагается, что, как бы ни была отлажена система работы с дебиторами, всегда существует риск неполучения платежа, хотя бы по форс-мажорным обстоятельствам; поэтому, исходя из принципа осторожности, необходимо заранее создавать резерв на потери в связи с несостоятельностью покупателя);
* система сбора платежей (сюда входят процедуры взаимодействия с покупателями в случае нарушения условий оплаты, совокупность показателей, свидетельствующих о существенности нарушений в оплате, система наказания недобросовестных контрагентов и др.);
* система предоставляемых скидок.

Как бы ни была эффективна система отбора покупателей, в ходе взаимодействия с ними не исключаются всевозможные накладки, поэтому организация вынуждена создать некоторую систему контроля за исполнением покупателями платежной дисциплины.

Формирование политики управления дебиторской задолженностью организации (или ее кредитной политики по отношению к покупателям продукции) осуществляется по следующим основным этапам.

1. Анализ дебиторской задолженности организации в предшествующем периоде.
2. Формирование принципов кредитной политики по отношению к покупателям продукции.
3. Определение возможной суммы оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому) кредиту.
4. Формирование системы кредитных условий.
5. Формирование стандартов оценки покупателей и дифференциации условий предоставления кредита.
6. Формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности.
7. Обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.
8. Построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности.

## 2.2 Анализ дебиторской задолженности организации в предшествующем периоде

Основной задачей этого анализа является оценка уровня и состава дебиторской задолженности организации, а также эффективности инвестированных в нее финансовых средств. Анализ дебиторской задолженности по расчетам с покупателями проводится в разрезе товарного (коммерческого) и потребительского кредита.

На первом этапе анализа оценивается уровень дебиторской задолженности организации и его динамика в предшествующем периоде. Оценка этого уровня осуществляется на основе определения коэффициента отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, который рассчитывается по следующей формуле:

КОАдз = ДЗ/ОА,

где КОАдз - коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность;

ДЗ - общая сумма дебиторской задолженности организации (или сумма задолженности отдельно по товарному и потребительскому кредиту);

ОА - общая сумма оборотных активов организации.

На втором этапе анализа определяются средний период инкассации дебиторской задолженности и количество ее оборотов в рассматриваемом периоде. Средний период инкассации дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и общего операционного цикла организации. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

ПИдз = ДЗср/Оо,

где ПИдз - средний период инкассации дебиторской задолженности;

ДЗср - средний остаток дебиторской задолженности организации (в целом или отдельных ее видов) в рассматриваемом периоде;

Оо - сумма однодневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде.

Количество оборотов дебиторской задолженности характеризует скорость обращения инвестированных в нее средств в течение определенного периода. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

КОдз = ОР/ДЗср,

где КОдз - количество оборотов дебиторской задолженности организации в рассматриваемом периоде;

ОР - общая сумма оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде;

ДЗср - средний остаток дебиторской задолженности организации (в целом или отдельных ее видов) в рассматриваемом периоде.

На третьем этапе анализа оценивается состав дебиторской задолженности организации по отдельным ее "возрастным группам", т.е. по предусмотренным срокам ее инкассации.

На четвертом этапе анализа подробно рассматривается состав просроченной дебиторской задолженности, выделяются сомнительная и безнадежная задолженность. В процессе этого анализа используются следующие показатели:

1. коэффициент просроченности дебиторской задолженности:

КПдз = ДЗпр / ДЗ,

где КПдз - коэффициент просроченности дебиторской задолженности;

ДЗпр - сумма дебиторской задолженности, неоплаченной в предусмотренные сроки;

ДЗ - общая сумма дебиторской задолженности организации;

1. средний "возраст" просроченной (сомнительной, безнадежной) дебиторской задолженности:

ВПдз = ДЗпр / Оо,

где ВПдз - средний "возраст" просроченной (сомнительной, безнадежной) дебиторской задолженности;

ДЗпр - средний остаток дебиторской задолженности, неоплаченной в срок (сомнительной, безнадежной), в рассматриваемом периоде;

Оо - сумма однодневного оборота по реализации в рассматриваемом периоде.

На пятом этапе анализа определяют сумму эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность. В этих целях сумму дополнительной прибыли, полученной от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления кредита, сопоставляют с суммой дополнительных затрат по оформлению кредита и инкассации долга, а также прямых финансовых потерь от невозврата долга покупателями (безнадежная дебиторская задолженность, списанная в связи с неплатежеспособностью покупателей и истечением сроков исковой давности). Расчет этого эффекта осуществляется по следующей формуле:

Эдз = Пдз - ТЗдз - ФПдз,

где Эдз - сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями;

Пдз - дополнительная прибыль организации, полученная от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления кредита;

ТЗдз - текущие затраты организации, связанные с организацией кредитования покупателей и инкассацией долга;

ФПдз - сумма прямых финансовых потерь от невозврата долга покупателями.

Наряду с абсолютной суммой эффекта в процессе этого этапа анализа может быть определен и относительный показатель - коэффициент эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность. Он рассчитывается по следующей формуле:

Кэдз = Эдз / ДЗрп,

где КЭдз - коэффициент эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями;

Эдз - сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями в определенном периоде;

ДЗрп - средний остаток дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в рассматриваемом периоде.

Результаты анализа используются в процессе последующей разработки отдельных параметров кредитной политики организации.

## 2.3 Определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому) и потребительскому кредиту

При расчете этой суммы необходимо учитывать:

1. планируемые объемы реализации продукции в кредит;
2. средний период предоставления отсрочки платежа по отдельным формам кредита;
3. средний период просрочки платежей, исходя из сложившейся хозяйственной практики (он определяется по результатам анализа дебиторской задолженности в предшествующем периоде);
4. коэффициент соотношения себестоимости и цены реализуемой в кредит продукции.

Расчет необходимой суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность, осуществляется по следующей формуле:

Идз = Орк х Кс: ц х (ППКср + ПРср): 360

где Идз - необходимая сумма финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность;

Орк - планируемый объем реализации продукции в кредит;

Кс: ц - коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции, выраженный десятичной дробью;

ППКср, - средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

ПРср - средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, в днях.

Если финансовые возможности организации не позволяют инвестировать расчетную сумму средств в полном объеме, то при неизменности условий кредитования должен быть соответственно скорректирован планируемый объем реализации продукции в кредит.

## 2.4 Обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности, построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности

Обеспечение использования в организации современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.

Развитие рыночных отношений и инфраструктуры финансового рынка позволяют использовать в практике финансового менеджмента ряд новых форм управления дебиторской задолженностью - ее рефинансирование, т.е. ускоренный перевод в другие формы оборотных активов организации: денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги.

Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности, используемыми в настоящее время, являются:

1. факторинг;
2. учет векселей, выданных покупателями продукции;
3. форфейтинг.

Построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности.

Такой контроль организуется в рамках построения общей системы финансового контроля в организации как самостоятельный его блок.

Критерием оптимальности разработанной и осуществляемой кредитной политики любого типа и по любым формам предоставляемого кредита, а соответственно и среднего размера дебиторской задолженности по расчетам с покупателями за реализуемую им продукцию, выступает следующее условие:

ДЗо - > ОПдр ≥ ОЗдз + ПСдз,

где ДЗо - оптимальный размер дебиторской задолженности предприятия при нормальном его финансовом состоянии;

ОПдр - дополнительная операционная прибыль, получаемая предприятием от увеличения продажи продукции в кредит;

ОЗдз - дополнительные операционные затраты организации по обслуживанию дебиторской задолженности;

ПСдз - размер потерь средств, инвестированных в дебиторскую задолженность из-за недобросовестности (неплатежеспособности) покупателей.

## 3. Учет дебиторской задолженности

## 3.1 Отражение дебиторской задолженности в счетах

Дебиторская задолженность, с точки зрения гражданского права, является имущественным правом, т.е. правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника. Данный вид задолженности отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

* 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (если организацией выдан аванс в счет поставки);
* 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);
* 68 "Расчеты по налогам и сборам" (в случае переплаты в бюджет);
* 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (в случае переплаты при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);
* 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при удержании с работника определенных сумм в пользу организации);
* 71 "Расчеты с подотчетными лицами" (в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств);
* 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т.п.);
* 75 "Расчеты с учредителями" (при наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);
* 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам и др.).

В настоящее время нередки случаи неисполнения должниками своих обязательств. За нарушение условий договоров применяются следующие меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты.

## 3.2 Меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты

В настоящее время нередки случаи неисполнения должниками своих обязательств. За нарушение условий договоров применяются следующие меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты.

Суммы санкций, признанных должником или по которым получены решения суда об их взыскании, коммерческие организации включают в состав внереализационных доходов[[2]](#footnote-2). При этом производится запись: Д-т сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсч. "Расчеты по претензиям"; К-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы" - на сумму начисленного штрафа (пени, неустойки).

Суммы штрафов, пеней, неустоек до их получения отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности (п.76 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н).

Дебиторская задолженность, не погашенная своевременно и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительной.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются долги перед организацией:

* по которым истек установленный срок исковой давности;
* по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Для проведения списания организации необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Далее на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации каждое отдельное обязательство, нереальное к взысканию, погашается за счет резерва сомнительных долгов[[3]](#footnote-3). Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации[[4]](#footnote-4).

## 3.3 Резерв сомнительных долгов, списание задолженности без создания резерва

Создавая резерв сомнительных долгов, организация заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). Суммы отчислений в резерв включаются в состав операционных расходов (п.11 ПБУ 10/99) на последний день отчетного периода.

При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие условия:

1. создание резерва должно быть оговорено в учетной политике организации;
2. резерв сомнительных долгов создается только по расчетам за реализованную продукцию, товары, работы и услуги;
3. сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности;
4. общая сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;
5. сумма резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу;
6. сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности (см. таблицу - исчисление суммы резерва в зависимости от сроков возникновения задолженности).

Таблица 3.1 - исчисление суммы резерва в зависимости от сроков возникновения задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Срок возникновения сомнительной задолженности | Сумма создаваемого резерва |
| Свыше 90 дней | Полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности |
| От 45 до 90 дней (включительно)  | 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности |
| До 45 дней | Не увеличивает сумму создаваемого резерва |

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается записью: Д-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы"; К-т сч.63 "Резервы по сомнительным долгам".

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью: Д-т сч.63 "Резервы по сомнительным долгам"; К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен потому, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность. Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов. Производится запись: Д-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы"; К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др. - списана сумма дебиторской задолженности, превышающая резерв.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если должник погасил задолженность, производятся записи:

* Д-т сч.51 "Расчетные счета" и др.; К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др. - отражено полное (частичное) погашение задолженности;
* Д-т сч.63 "Резервы по сомнительным долгам"; К-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы" - сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов.

Списание задолженности без создания резерва. Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации[[5]](#footnote-5). При этом производится запись: Д-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы"; К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др. - списана сумма дебиторской задолженности.

В дальнейшем, если должник вернет ранее списанный долг, производится запись: Д-т сч.51 "Расчетные счета" и др.; К-т сч.91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы" - погашена задолженность.

Списанную задолженность также необходимо отражать по дебету забалансового счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания. При погашении такого долга производится запись по кредиту счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

## 3.5 Налоговый учет списания дебиторской задолженности, налоговый учет штрафных санкций

В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

В соответствии с подп.7 п.1 ст.265 Налогового кодекса РФ в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются расходы организации, применяющей метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам. Норма, содержащаяся в подп.2 п.2 ст.265 НК РФ, приравнивает к внереализационным расходам убытки, полученные организацией в отчетном (налоговом) периоде. В частности, суммы безнадежных долгов, а в случае, если организация создает резерв по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва. Для обоснования уменьшения налогооблагаемой прибыли безнадежность взыскания дебиторской задолженности должна быть подтверждена в надлежащем порядке. Одно из оснований признания долга нереальным к взысканию - истечение срока исковой давности.

Исковая давность - это срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Нормы, касающиеся исковой давности, регулируются гл.12 Гражданского кодекса РФ. По общему правилу, срок исковой давности равен трем годам. В отдельных случаях законом устанавливаются специальные сроки исковой давности (сокращенные или более длительные). Подтверждением безнадежности долга является не любая невозможность исполнения обязательства со стороны контрагента, а только невозможность, основанная на положениях акта государственного органа или возникшая из-за ликвидации организации. Так, если основанием для признания безнадежности взыскания является истечение срока исковой давности, то подтверждающим документом может быть определение суда, которым организации отказано в защите ее права в связи с истечением срока исковой давности.

Норма, содержащаяся в ст.416 ГК РФ, определяет, что обязательство может быть прекращено ввиду невозможности его исполнения, если эта невозможность вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает. Например, невозможность исполнения обязательства может быть следствием гибели индивидуально-определенной вещи, неисполнимости порученной работы, смерти гражданина, участвующего в обязательстве. Согласно п.3 ст.401 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

Обстоятельствами непреодолимой силы являются:

* природные стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, пожары, тайфуны, ураганы, штормы, снежные заносы, резкие температурные колебания, влекущие гибель урожая или позднее созревание хлебов, и т.д.);
* определенные обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, национальные и отраслевые забастовки, распоряжения компетентных органов власти, запрещающие совершать действия, предусмотренные обязательством, и т.д.).

Доказательством наличия таких обстоятельств являются документы, выдаваемые соответствующими компетентными органами (министерствами, ведомствами).

Потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, включаются в состав внереализационных расходов в соответствии с подп.6 п.2 ст.265 НК РФ.

Обязательство может быть прекращено полностью или частично в результате издания акта государственного органа (ст.417 ГК РФ). Таким актом, в частности, может быть решение органов государственной власти о реквизиции имущества (ст.242 ГК РФ). Обязательства прекращаются также при ликвидации юридического лица (ст.419 ГК РФ).

Доказательством будет являться справка налоговых органов об исключении организации из Единого государственного реестра юридических лиц. В случае ликвидации организации требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. В свою очередь кредиторы вынуждены признавать задолженность ликвидированной организации нереальной для взыскания.

Ликвидация организации-должника может произойти в случае ее банкротства[[6]](#footnote-6). При этом основанием для списания дебиторской задолженности является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства. Аналогичным основанием для признания долга нереальным к взысканию можно считать "зависание денег" в проблемном (обанкротившемся) банке.

При реорганизации организации-должника обеспечивается правопреемственность обязательств (ст.58 ГК РФ), поэтому списание задолженности не производится.

Документом, подтверждающим невозможность взыскания долга, может являться акт судебного пристава-исполнителя, составленный в соответствии со ст.26 Федерального закона от 21.07.97 № 119-ФЗ "Об исполнительном производстве". Акт составляется при признании невозможности исполнения судебного решения о взыскании долга и утверждается старшим судебным приставом.

Одной из причин признания невозможности исполнения судебного решения может являться препятствование (действием или бездействием) со стороны самого взыскателя. Акт судебного пристава-исполнителя составляется также и в случае, если взыскатель отказался оставить за собой имущество должника. При невозможности исполнения судебного решения данный документ не может приниматься как доказательство безнадежности долга. Соответственно на сумму этого долга не может быть уменьшена налогооблагаемая база налога на прибыль.

Налоговый учет штрафных санкций. Порядок налогового учета доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств закреплен в ст.317 НК РФ. Данные виды доходов являются внереализационными.

Налогоплательщики, определяющие доходы по методу начисления, отражают причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора. Если условиями договора не предусмотрено штрафных санкций или возмещения убытков, у налогоплательщика-получателя не возникает обязанности. При взыскании долга в судебном порядке обязанность по начислению этого внереализационного дохода у налогоплательщика возникает на основании решения суда.

## 3.7 НДС при списании дебиторской задолженности

У организаций, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по НДС по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов (по отгрузке), исчисление и уплата НДС производится в день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг) с учетом перехода права собственности в соответствии с положениями ГК РФ. У таких организаций не возникает вопроса, когда исчислять НДС с просроченной дебиторской задолженности, так как они начислили этот налог, отгрузив товары (выполнив работы, оказав услуги).

Организации, утвердившие в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств (по оплате), исчисляют и уплачивают НДС в день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Определение даты начисления и уплаты налога при неисполнении контрагентом своих обязательств до истечения срока исковой давности производится в соответствии с нормами п.5 ст.167 НК РФ. Датой оплаты товаров (работ, услуг) признается наиболее ранняя из дат:

1. день истечения указанного срока исковой давности;
2. день списания дебиторской задолженности.

Организация, определяющая выручку "по оплате", списывая безнадежную дебиторскую задолженность, должна уплатить в бюджет НДС, числящийся в бухгалтерском учете на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по неоплаченному НДС".

## Заключение

В рамках подготовки данного исследования были решены следующие задачи: рассмотрены определение и классификация дебиторской задолженности; рассмотрена политика управления дебиторской задолженностью; изучен учет дебиторской задолженности.

В результате курсовой работы можно сделать следующие выводы:

* Поскольку дебиторская задолженность представляет собой обездвижение собственных оборотных средств, т.е. в принципе она не выгодна организации, то с очевидностью напрашивается вывод о ее максимально возможном сокращении. Дебиторская задолженность может быть сведена до минимума, тем не менее, этого не происходит по многим причинам, в том числе и по причине конкуренции.
* В процессе осуществления деятельности предприятия возникает необходимость учета взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами. Правильное отражение в учете дебиторской и кредиторской задолженности имеет исключительно важное значение, поскольку суммы балансовых остатков по этим задолженностям и периоды оборачиваемости каждой из них влияют на оценку финансового состояния организации.

## Библиографический список

1. Бухгалтерский учет и аудит. / А.А. Абдиманапов, А.К. Юсупжанов - М.: Владос, 2002. - 345с.
2. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов./под ред. проф. Ю.А. Бабаева - М:. ЮНИТИ ДАНД, 2003. - 705с.
3. Классификация и методы измерения денежных потоков/С.Б. Алтынбаев - М.: Владос, 2000. - 605с.
4. Налоговая система. / А.Д. Байдусенов - М.: ИНФА, 1999. - 625с.
5. Организация учетной работы банка. / А.А. Алякин - М.: ИНФА, 1994. - 512с.
1. Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Обычно долги образуются от продаж в кредит. [↑](#footnote-ref-1)
2. п. 8 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н [↑](#footnote-ref-2)
3. п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [↑](#footnote-ref-3)
4. п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н [↑](#footnote-ref-4)
5. п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99) [↑](#footnote-ref-5)
6. См. Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". [↑](#footnote-ref-6)