Колледж экономики, бизнеса и права

Курсовая работа

Дисциплина: "Бухгалтерский учет"

На тему: Учет прочей дебиторской задолженности

Выполнил: ст-т гр. Бух - 35

Гылымбеков Арнур

Проверил:

преподаватель

Жылмасова Г.Ш.

Караганда - 2008

План

Введение

1. Экономическая сущность дебиторской задолженности

1.1 Дебиторская задолженность, ее классификация и оценка

1.2 Управление и контроль за образованием и погашением дебиторской задолженности

2. Учет прочей дебиторской задолженности на предприятии ТОО "Рост"

2.1 Учет задолженности работников

2.2 Учет вознаграждений к получению

2.3 Учет резервов по сомнительным долгам

3. Проблемы и перспективы раскрытия информации о прочей дебиторской задолженности в финансовой отчетности по МСФО

Заключение

Литература

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4

Приложение 5

# Введение

Расчеты с покупателями неизбежно ведут к образованию краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Как отмечалось, эта задолженность обусловлена несовпадением по времени даты оплаты и даты отпуска или получения товаров, выполнения работ или оказания услуг.

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

Дебиторская задолженность свидетельствует о том, что продукция или товар отгружены, работы выполнены, услуги оказаны, но еще не оплачены покупателем либо произведен перевод денег в порядке предоплаты или аванса предприятию-продавцу, но продукция или товар еще не поступили. Наличие дебиторской задолженности характеризует отток или отвлечение средств из оборота. В то же время снижение суммы задолженности - во многих случаях не всегда положительный момент, так как оно может свидетельствовать, что денежные средства отвлечены не в расчеты, а в готовую продукцию, накопленную на складах, и не имеющую сбыта. Своевременное получение дебиторской задолженности - необходимое условие обеспечения благоприятного финансового состояния предприятия.

Правильное раскрытие и классификация дебиторской задолженности и ее эквивалентов, необходимы для точной оценки финансового состояния предприятия. Для этого необходимо своевременное и точное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета предприятии. Все это обуславливает *актуальность темы* курсовой работы.

*Цель курсовой работы* - исследовать все аспекты бухгалтерского учета прочей дебиторской задолженности.

В соответствии с поставленной целью сформулированы *задачи курсовой работы*, а именно:

1. Изучить экономическую сущность дебиторской задолженности;

2. Исследовать учет прочей дебиторской задолженности на материалах предприятия ТОО "Рост";

3. Рассмотреть проблемы и перспективы раскрытия информации о прочей дебиторской задолженности в финансовой отчетности по МСФО.

*Предметом исследования* является действующая практика бухгалтерского учета прочей дебиторской задолженности.

*Объектом исследования* послужили практические материалы бухгалтерского учета на предприятии ТОО "Рост". Основной вид деятельности анализируемого предприятия ТОО "Рост" - производство сельскохозяйственной продукции. Деятельность ТОО строится на основании Гражданского кодекса Республики Казахстан, а также на основании Устава. Кроме основного вида деятельности ТОО "Рост" ведет торгово-посредническую деятельность.

*Теоретической и методологической основой* послужили Законы Республики Казахстан, постановления правительства Республики, монографические труды отечественных и зарубежных экономистов.

# 1. Экономическая сущность дебиторской задолженности

##

# 1.1 Дебиторская задолженность, ее классификация и оценка

Дебиторская задолженность представляет собой право предприятия истребовать погасить долг. Согласно гражданскому законодательству, права и обязанности могут возникнуть из договоров и иных сделок в результате создания или приобретения имущества и по иным обстоятельствам, предусмотренным ст.7 Гражданского кодекса Республики Казахстан. В соответствии с положениями главы 16 ГК РК "В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.д.". [1]

Под дебиторской задолженностью понимают выраженные в денежной форме обязательства отдельных граждан, организаций и прочих дебиторов перед данным предприятием. Дебиторская задолженность возникает в результате совершения хозяйственных операций, обычно при реализации товаров, продукции, работ, услуг. [11, с.134]

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

Своевременное получение дебиторской задолженности - необходимое условие обеспечения благоприятного финансового состояния предприятия. [9, с.140]

По экономическому содержанию средства дебиторской задолженности представляют собой один из элементов финансовой отчетности - активов. В соответствии с "Концептуальной основой для подготовки и представления финансовых отчетов" активы в виде дебиторской задолженности связаны с субъектом юридическими правами, включая право на владение. Активами предприятия являются имущество, имущественные и личные неимущественные права субъекта, имеющие стоимостную оценку. [9, с.141]

Согласно ст.14 Закона РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", оценка активов - это метод определения денежных сумм, по которым активы признаются и фиксируются в финансовой отчетности. [4]

Возникновение дебиторской задолженности по счетам к получению обусловлено принятой методикой признания дохода - методом начисления, когда доходом считается не получение платежей, а возникновение прав на них. Согласно ст.178 части 1 Гражданского кодекса Республики Казахстан общий срок исковой давности устанавливается в три года. [1] По истечении трех лет числящаяся в бухгалтерском учете долгосрочная дебиторская задолженность может быть отнесена на расходы, и в течение двух лет учитываться на забалансовых счетах.

Дебиторская задолженность является бухгалтерским показателем, отраженным в бухгалтерском учете, как долг контрагента, возникший по разным обстоятельствам. Как правило, этот долг возникает вследствие проведенной финансово-хозяйственной операции, связанной с движением материальных запасов, оказанием услуг или выполнением работ, а также неплатежей и задолженностей юридических и физических лиц. [9, с.141]

В перечне групп синтетических счетов бухгалтерского учета дебиторской задолженности отведены 2 подраздела: 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность", 2100 "Долгосрочная дебиторская задолженность". [7, с.18] Поскольку с переходом системы бухгалтерского учета на МСФО рабочий план счетов строится по принципу уменьшения ликвидности, то между этими двумя подраздела существует разница. В краткосрочные активы дебиторская задолженность может быть включена полностью, если сумма, которая не будет получена в течение одного года, раскрыта. Наряду с этим дебиторская задолженность, числящаяся более года, в составе долгосрочных активов также может быть включена в статью "Долгосрочная дебиторская задолженность". [17, с.18]

Таким образом, в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность делится по срокам ее образования на 2 группы:

краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;

долгосрочная - задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

По статьям бухгалтерского баланса краткосрочная дебиторская задолженность делится на следующие виды:

краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций;

краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций;

краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений;

краткосрочная дебиторская задолженность работников;

краткосрочная дебиторская задолженность по аренде;

краткосрочные вознаграждения к получению;

прочая краткосрочная дебиторская задолженность;

резерв по сомнительным требованиям.

У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности преобладает или занимает наибольший максимальный (удельный) вес дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, т.е. задолженность по счетам к получению. Таким образом, в бухгалтерском учете принято считать, что данный вид дебиторской задолженности является основным, а остальные вышеперечисленные виды являются прочей дебиторской задолженностью.

дебиторская задолженность учет отчетность

# 1.2 Управление и контроль за образованием и погашением дебиторской задолженности

Проблема управления дебиторской задолженности обострилась в последние годы в связи с замедлением платежного оборота между предприятиями. Управление задолженностью должно входить составным элементом в общую политику управления средствами предприятия и корреспондировать с другими ее элементами. Кроме того, управление задолженностью должно быть тесно связано с маркетинговой политикой предприятия. Управление дебиторской задолженностью подразумевает:

* выработку политики управления и принципов формирования;
* планирование дебиторской и кредиторской задолженности, ее лимитов и нормативов, а в случае необходимости планирование ее снижения как в целом, так и отдельно по товарным, потребительским кредитам, выданным авансам и в разрезе отдельных групп дебиторов и на этой основе формирование оптимальных размеров дебиторской задолженности;
* формирование оптимальных форм расчетов с покупателями, максимальное использование пред-оплаты, аккредитивов; оформление большей доли дебиторской задолженности векселями;
* более тонкое, нежели в балансе, ранжирование задолженности по срокам, например по декадам и месяцам;
* формирование взаимоприемлемых сроков расчетов; постоянный контроль за практикой расчетов с контрагентами;
* диверсификацию дебиторской задолженности (с целью снижения соответствующих рисков);
* постоянный мониторинг влияния дебиторской задолженности на финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта; контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.;
* стимулирование досрочной оплаты за продукцию (услуги);
* стимулирование своевременной оплаты продукции (работ, услуг) через введение системы поощрений и системы санкций за несвоевременную выплату дебиторской задолженности;
* корректировку производственной профаммы с целью увеличения выпуска продукции с низкой вероятностью формирования дебиторской задолженности в ходе ее реализации и, наоборот, уменьшения выпуска продукции, сопровождающейся высокой задолженностью;
* осуществление комплекса мер с целью недопущения неоправданного роста дебиторской задолженности;
* полное использование правовых мер для взыска-ния дебиторской задолженности;
* контроль за эффективностью собственно кредитной политики.

Таким образом к методам управления дебиторской задолженности относятся следующие:

* точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
* контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
* определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
* определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
* выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, установление их целесообразности и законности;
* 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 др. определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
* определение правильности использования банковских ссуд;
* выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям; 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 неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Контроль за образованием и погашением дебиторской задолженности определяется многими разнонаправленными факторами.

Условно эти факторы можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним факторам следует отнести:

состояние экономики в стране - спад производства, безусловно, увеличивает размеры дебиторской задолженности;

общее состояние расчетов в стране - кризис неплатежей однозначно приводит к росту дебиторской задолженности;

эффективность денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан, поскольку ограничение эмиссии вызывает так называемый "денежный голод", что в конченом итоге затрудняет расчеты между предприятиями;

уровень инфляции в стране, так при высокой инфляции многие предприятия не спешат погасить свои долги, руководствуясь принципом, чем позже срок уплаты долга, тем меньше его сумма;

вид продукции - если это сезонная продукция, то риск роста дебиторской задолженности объективно обусловлен;

емкость рынка и степень его насыщенности, так в случае малой емкости рынка и максимальной его насыщенности данным видом продукции естественным образом возникают трудности с ее реализацией, и как следствие ростом дебиторских задолженностей.

Внутренние факторы:

Взвешенность кредитной политики предприятия означает экономически оправданное установление сроков и условий предоставления кредитов, объективное определение критериев кредитоспособности и платежеспособности клиентов, умелое сочетание предоставления скидок при досрочной уплате ими счетов, учет других рисков, которые имеют практическое влияние на рост дебиторской задолженности предприятия.

Таким образом, неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), непредоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, неучет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности.

Наличие системы контроля за дебиторской задолженностью.

Профессиональные и деловые качества менеджмента компании, занимающегося управлением дебиторской задолженностью предприятия.

Другие факторы.

Внешние факторы не зависят от организации деятельности предприятия и ограничить их влияние менее возможно или в отдельных случаях практически невозможно. Внутренние факторы целиком и полностью зависят от профессионализма финансового менеджмента компании, от владения им искусством управления дебиторской задолженностью.

# 2. Учет прочей дебиторской задолженности на предприятии ТОО "Рост"

# 2.1 Учет задолженности работников

Как уже было рассмотрено во введении курсовой работы, объектом исследования послужили практические материалы бухгалтерского учета на предприятии ТОО "Рост".

Возникновение дебиторской задолженности у данного предприятия отражается по дебету счетов раздела 1 "Краткосрочные активы" подраздел "Краткосрочная дебиторская задолженность". Долгосрочной дебиторской задолженности предприятие не имеет.

Краткосрочная дебиторская задолженность работников ТОО "Рост" может возникать по расчетам с командировочными и прочими подотчетными лицами, по возмещению материального ущерба, по расчетам за товары, проданные в кредит и по предоставленным займам.

Эти расходы не всегда можно оплатить путем безналичных расчетов через учреждения банков, в силу чего для их оплаты и осуществления других аналогичных расходов работникам выдают в подотчет согласно расчету, утвержденному руководителем предприятия, наличные деньги. [12, с.293]

Предприятия выдают своим работникам в подотчет суммы, которые используются подотчетными лицами для приобретения в магазинах канцелярских товаров, бланков, оплаты почтовых переводов и других расходов, необходимых для хозяйственной деятельности предприятия, а также эти средства используют для оплаты командировочных расходов.

Авансы выдаются по необходимости в погашении расходов тем сотрудникам, на которых возложена обязанность осуществить расходы из подотчетных сумм и которых направляют приказом руководителя в командировки. Деньги на служебные командировки выдаются в пределах сумм, причитающихся командированным лицам, на оплату проезда (туда и обратно), суточных расходов и расходов по найму помещения, рассчитанных согласно сроку командировки. Отчетом об использованных суммах является авансовый отчет, который составляется не позднее 5 дней после выдачи денег на хозяйственные расходы или истечении срока командировки и представляется в бухгалтерию. Выдача последующих наличных средств подотчет производится при условии полного отчета по ранее выданным суммам.

Бухгалтерская служба ТОО "Рост" удерживает из суммы оплаты труда работника не возмещенный им своевременно остаток аванса. Распоряжение об удержании подается не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возврата аванса. Пропустив этот срок, администрация теряет право на удержание соответствующих сумм в бесспорном порядке. В этом случае (если работник оспаривает основание или размер удержаний) взыскание сумм производится в судебном порядке.

Проверенный авансовый отчет утверждается главным бухгалтером и руководителем предприятия. Неправильно заполненные авансовые отчеты и приложенные к ним документы возвращаются подотчетным лицам для переоформления. На документах, приложенных к авансовым отчетам, проставляется штамп или надпись от руки "Оплачено" или "Погашено" с указанием даты (года, числа, месяца).

Авансовым отчетом оформляются не только хозяйственные расходы, но также и расходы на командировки. Командировкой считается поездка работника предприятия в другую местность для выполнения служебных заданий на определенный срок и по распоряжению руководителя этого предприятия. В командировку может быть направлен работник, связанный с предприятием трудовым договором.

Отправка работника в командировку оформляется на основании приказа, в котором указывается пункт назначения и наименование учреждения, сроки и цель командировки. Командированному работнику выдается командировочное удостоверение, подписанное руководителем, и делается отметка о дне отъезда.

Регистрация работников, отбывающих в командировку и прибывающих в командировку на данное предприятие, ведется в специальных журналах согласно приложениям №1 и 2 "Правил о служебных командировках в пределах Республики Казахстан работников государственных учреждений, содержащихся за счет средств государственного бюджета", утвержденных постановлением Правительства РК от 22 сентября 2000 года №1428.

Согласно статьи 93 Налогового Кодекса Республики Казахстан, командированному работнику возмещаются следующие расходы, которые в дальнейшем предприятие имеет право взять на вычеты при расчете корпоративного подоходного налога:

фактически произведенные расходы на проезд к месту командировки и обратно, включая оплату расходов за бронь;

фактически произведенные расходы на наем жилого помещения, включая оплату расходов за бронь;

суточные, выплачиваемые за время нахождения в командировке, в размере не более трех месячных показателей в сутки в пределах Республики Казахстан;

суточные, выплачиваемые за время нахождния в командировке за пределами РК, в пределах норм, установленных Правительством РК.

Таким образом, размер суточных может устанавливаться руководителем предприятия в виде соответствующего приказа, но, как правило, их величина соовтетствует тому размеру, который в соовтетствии с Налоговым Кодексом расзрешается относить на вычеты. В 2006 году на вычеты можно было относить суточные в размере, не превышающем 3090 тенге (3 МРП по 1030 тенге), в 2007 году - 3276 тенге (1092 \* 3).

Для оплаты командировочных вышеперечисленных расходов работникам ТОО "Рост" в кассе выдают аванс, то есть согласно произведенному расчету выдаются в подотчет наличные денежные средства.

Авансовые отчеты с приложенными к ним документами сдаются бухгалтеру, который проверяет законность и целесообразность произведенных расходов, их соответствие утвержденным нормам, а также правильность оформления счетов и документов.

Учет расчетов с подотчетными лицами осуществляется на активном счете 1250 "Краткосрочная дебиторская задолженность работников". В Рабочем плане счетов ТОО "Рост" к этому счету открыты следующие субсчета:

* 1251 расчеты с подотчетными лицами;
* 1253 с работающими - за товары, проданные в кредит и по предоставленным займам;
* 1252 по возмещению материального ущерба.

Счет 1250 "Краткосрочная дебиторская задолженность работников" используется бухгалтерской службой ТОО "Рост" в том случае, если подотчетному лицу выданы суммы в подотчет, после чего предоставлен отчет об использовании этих сумм. В случае, когда подотчетное лицо сначала предоставляет отчет об использовании своих собственных средств и только после этого предприятие ему возмещает произведенные расходы, используется субсчет 3392 "Краткосрочная кредиторская задолженность по служебным командировкам" счета "Прочая краткосрочная кредиторская задолженность".

Например, экономист ТОО "Рост" Бугаев К.И. согласно приказа от 15 июня был направлен в областной департамент сельского хозяйства на совещание. Убыл из ТОО "Рост" 17 июня и в тот же день прибыл на место, выбыл 19 июня и в тот же день прибыл в ТОО "Рост".

На основании данной операции бухгалтерской службой был составлен расходный кассовый ордер на выдачу в подотчет Бугаеву К.И. денежных средств в сумме 4000 тенге. (Приложение 2)

По возвращению Бугаев К.И. предоставил авансовый отчет, к которому были приложены 2 проездных билета (туда и обратно) стоимостью по 300 тенге каждый, счет гостиницы за 2 ночи на сумму 800 тенге. Авансовый отчет и расчет суммы командировочных расходов представлены в Приложении 3.

Также Бугаев К.И. возвратил в кассу остаток неиспользованного аванса. (Приложение 4)

Движение средств на счетах характеризуют нижеследующие бухгалтерские корреспонденции. (таблица 1)

Таблица 1 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Содержание операций | Корреспонденция счетов | Сумма |
| дебет | кредит |
| 1 | Выдача в подотчет на командировочные расходы | 1251 | 1010 | 4000 |
| 2 | Утвержден авансовый отчет | 7210 | 1251 | 3460 |
| 3 | Возврат неизрасходованных подотчетными лицами сумм | 1010 | 1251 | 540 |

На исследуемом предприятии все операции по выдаче авансов под отчет и расчеты по ним отражают в журнале-ордере № 7. Основанием для записей в журнал-ордер служат принятые авансовые отчеты, утвержденные руководителем предприятия и приложенные к ним документы, а также кассовые отчеты предприятия. Такимобразом, в журнале-ордере осуществляется одновременно аналитический и синтетический учет. (Приложение 4)

На предприятии ТОО "Рост" также осуществляются расчеты с работниками по возмещению материального ущерба. Товары в кредит работникам не отпускаются, поэтому данный вид расчетов не применяется в бухгалтерском учете.

По договору о материальной ответственности за причиненный ущерб работник ТОО "Рост" несет материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка. В ряде случаев работнику грозит материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба. Эти случаи перечислены в статье 91 Закона о труде Республики Казахстан.

При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником в любом случае сохраняется 50% заработка.

На предприятии ТОО "Рост" ответственность за материальный ущерб у работников может возникнуть в случае товарных потерь. На данном предприятии учет товарных потерь ведется согласно пункта 85 Методических рекомендаций к СБУ 24 "Организация бухгалтерской службы**.**

В процессе осуществления торговой деятельности нередко происходит порча сельхозпродукции.

Бухгалтерская служба предприятия производит учет товарных потерь в процессе осуществления следующих операций:

* составляет Акт о порче товаров*.*
* подразделяет товарные потери на нормируемые и ненормируемые;
* учет нормируемых потерь производится в соответствии со стандартами бухгалтерского учета в РК, а именно с СБУ № 24.
* учет ненормируемых потерь списываются на виновных лиц.
* относит суммы нормируемой и ненормируемой убыли на соответствующие счета.

Таким образом, суммы ненормируемой убыли относятся на счет 1252 при признании материального ущерба виновным лицом или присуждении этой суммы к взысканию судебными органами. Движение средств на счетах 1251, 1252 характеризуют нижеследующие бухгалтерские корреспонденции, полученные из кассовой книги за исследуемый период. (таблица 2)

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с подотчетными лицами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Содержание операций | Корресп-я счетов | Сумма, тг.  |
| дебет | кредит |
| 1 | Выявлена в отчетном периоде недостача, признанная виновным лицом, или присужденная к взысканию | 1252 | 6280 | 3530 |
| 2 | Погашение сумм, взысканных с виновных лиц по возмещению материального ущерба | 1010 | 1252 | 3530 |

##

# 2.2 Учет вознаграждений к получению

Краткосрочная дебиторская задолженность начисленных вознаграждений - это задолженность по начисленным процентам (по предоставленным займам, векселям, вознаграждениям по финансовой аренде и т.д.).

Учет дебиторской задолженности по начисленным вознаграждениям ведется на счетах группы счетов 1270 "Краткосрочные вознаграждения к получению", на которых отражаются операции, связанные с движением дебиторской задолженности по начисленным процентам (по предоставленным займам, векселям, вознаграждениям по финансовой аренде). [5, c.21]

С юридической точки зрения арендованное имущество собственностью арендатора не является, но, учитывая, что экономические выгоды арендатор имеет в течение срока полезной службы или болыыей части срока службы имущества и исполняет обязательство оплатить арендодателю справедливую стоимость имущества и вознаграждение за его использование, то арендованное имущество признается собственностью арендатора. [9, с.232]

Рассмотрим хозяйственную операцию по начислению вознаграждения за предоставленные предприятием ТОО "Рост" в финансовую аренду основные средства предприятию АО Агрофонд. В качестве объекта лизинга (финансовой аренды) выступили два зерноуборочных самоходных комбайнов РСМ-101 "Вектор", необходимых АО Агрофонд для обновления парка зерноуборочной техники.

Договором финансового лизинга сроком на пять лет предусмотрена ежегодная арендная плата в сумме 2500,0 тыс. тенге. Условиями договора предусмотрено, что арендные платежи производятся в начале каждого отчетного периода, а первый платеж осуществляется на момент заключения договора. Стоимость арендуемого оборудования составляет 10000,0 тыс. тенге, сумма арендной платы за период аренды составит 12500,0 тыс. тенге. Процентная ставка платежей установлена в 12,5 процента за год.

Арендная плата определяется в процентах к сумме оставшегося обязательства, и для распределения платы по периодам, при этом допускаются приближенные расчеты.

Аналитический учет по счету 1270 "Краткосрочные вознаграждения к получению" ведется по предприятиям-займополучателям, векселедателям, арендаторам и т.д. и времени возникновения задолженности по процентам в ведомости, имеющей форму оборотной ведомости. [12, с.292]

Операцию по начислению и списанию вознаграждений за переданные основные средства на условиях финансовой аренды бухгалтерская служба предприятия ТОО "Рост" отразила в учете следующим образом (таблица 3).

Суммы вознаграждения и арендных обязательств, 937,5 тыс. тенге и 1562,5 тыс. тенге, соответственно, дают в итоге 2500,0 тыс. тенге, т.е. общую сумму платежа по договору финансовой аренды. График арендных платежей можно привести в форме таблицы, в которой отражаются начисляемые проценты в конце каждого года и сокращение основного долга по годам и суммы амортизации. (Приложение 1)

Таблица 3 - Корреспонденция счетов по учету начисленных вознаграждений (тыс. тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Операция | Сумма | Корреспонденция счетов |
| Дебет | Кредит |
| 1 |  Отражена стоимость оборудования | 10000 | 2410 | 4150 |
| 2 | на сумму процентов | 2500,0 | 2920 | 4160 |
| 3 | В конце первого года начисляются проценты, причитающиеся арендодателю | 937,5 | 7310 | 2920 |

Распределение платежа на суммы вознаграждения и арендного обязательства производится:

на конец 1 года: 7500,0 х 12,5% = 937,5 - сумма вознаграждения;

2500,0 - 937,5 = 1562,5 - сумма арендного обязательства;

на конец 2 года: 5937,5 х 12,5% = 742,2 - сумма вознаграждения;

2500,0 - 742,2 = 1757,8 - сумма арендного обязательства и т.д.

При этом ставка процента, подразумеваемая в договоре финансового лизинга, обеспечивает равенство между справедливой стоимостью и суммой дисконтируемой стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости. Минимальные арендные платежи - это платежи, предусмотренные на срок аренды.

##

# 2.3 Учет резервов по сомнительным долгам

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

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

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

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

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

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

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

1) Списанная дебиторская задолженность восстановлена: Кредит счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям" - дебет счета 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" на сумму 120000 тенге.

2) Скорректирован размер сформированного резерва по сомнительным требованиям в результате его уменьшения: Кредит счета 7440 "Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований" - дебет счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям" на сумму 120000 тенге.

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

# 3. Проблемы и перспективы раскрытия информации о прочей дебиторской задолженности в финансовой отчетности по МСФО

Переход экономики Казахстана на рыночные условия хозяйствования поставил коммерческие организации перед необходимостью объективной оценки финансового состояния, платежеспособности и надежности своих партнеров. Предоставление предприятия полной хозяйственной самостоятельности в выборе рынков сбыта продукции, поставщиков и подрядчиков, в поиске источников финансирования заставляет особое внимание уделять расчетам с различными контрагентами. В этих условиях поддержание на приемлемом уровне финансовой устойчивости организации, развивающейся, как правило, в неблагоприятной конкурентной среде, зависит от своевременного поступления средств от покупателей и возможностей безопасной отсрочки платежей по своим краткосрочным обязательствам. Динамика и структура дебиторской задолженности во многом связана с проведением текущего мониторинга качества расчетно-финансовых операций и контроля исполнения платежной дисциплины.

Информация о должниках предприятия может быть получена внешними пользователями из форм финансовой отчетности.

Отчетность - это совокупность показателей, комплексно характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Показатели формируются путем периодической сводки и обобщения учетных данных и установленных для этого таблицах.

Целью финансовой отчетности является обеспечение пользователей полезной, значимой и достоверной информацией о финансовом положении юридического лица, результатах деятельности и изменениях в его финансовом положении за отчетный год.

Финансовая отчетность ТОО "Рост" включает следующие формы: баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денежных средств. Финансовая отчетность предоставляется с разбивкой по отчетным кварталам (отчетный интервал - квартал) и на последнюю отчетную дату.

В СБУ 2 "Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовой отчетности" дебиторская задолженность является одной из статей, которая может быть получена в течение одного года от отчетной даты, т.е.:

авансовые платежи за покупку текущих активов;

счета к получению - о наиболее крупных покупателях и заказчиках, а также наиболее существенных суммах по расчетным документам, предъявленным покупателям и заказчикам и принятых к оплате банком за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги, о наиболее крупных покупателях и заказчиках и существенных суммах долгосрочной дебиторской задолженности, обеспеченной полученными векселями;

дебиторская задолженность в результате внутригрупповых операций между основным хозяйственным товариществом и его дочерними товариществами - о наиболее существенных суммах долгосрочной дебиторской задолженности между основным и дочерними хозяйственными товариществами;

дебиторская задолженность должностных лиц акционерного общества;

прочая дебиторская задолженность.

В текущие активы дебиторская задолженность может быть включена полностью, если сумма, которая не будет получена в течение одного года, раскрыта. Наряду с этим дебиторская задолженность, числящаяся более года, в составе долгосрочных активов также может быть включена в статью "Долгосрочная дебиторская задолженность".

Происходящие в последнее время интеграционные процессы между предприятиями и на межгосударственном уровне формируют объективную потребность в представлении информации из финансовой отчетности, максимально удовлетворяющей запросам заинтересованных пользователей - собственников, органов государственной власти, инвесторов (в том числе из зарубежных стран). Решению этой задачи способствует переход на международные стандарты учета и отчетности. Одновременно с процессом реформирования отечественной системы бухгалтерского учета требуется пересмотр ранее действующих подходов к раскрытию информации о дебиторской задолженности в финансовой отчетности предприятий субъектов.

В то же время в казахстанской учетной практике переход на международные стандарты без учета национальных традиций, накопленного опыта и научных разработок отечественных ученых, по нашему мнению, просто невозможен. В связи с этим одной из актуальных задач является проведение сравнительного анализа базовых положений по учету и оценке дебиторской задолженности, изложенных в международных и отечественных стандартах финансовой отчетности.

Одними из основных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в которых представлены организационно-методические рекомендации по оценке и учету дебиторской задолженности и кредиторских обязательств, являются МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” от 01.01.2001г. и МСФО 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” от 01.011996г. Включение проблемных вопросов о дебиторской задолженности в перечень задач, стоящих перед МСФО “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” не случайно. Несмотря на то, что дебиторскую задолженность часто представляют в качестве части актива, а также способа стимулирования спроса, в последнее время для ее характеристики используют понятие “финансовый инструмент” [14, с.321].

На данный момент в Казахстане не существует единого стандарта, регулирующего порядок осуществления операций с финансовыми активами. Кроме того, само понятие финансовый инструмент вошло в обиход совсем недавно и, на наш взгляд, требует некоторых комментариев.

МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” - это комплексный документ, в котором установлены принципы признания и раскрытия информации о финансовых активах и обязательствах, даны рекомендации по их группировке. Согласно этому стандарту под финансовым инструментом понимают любой договор, в результате которого одновременно у одной компании возникает *финансовый актив, а у* другой - *финансовые обязательства* или долевые инструменты, связанные с капиталом. [17, с.11]

*Финансовый актив -* это любой актив, являющийся: денежными средствами; правом требования по договору денежных средств или другого финансового актива от другой компании; предусмотренным договором правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях и (или) долевой инструмент другой компании. Таким образом, дебиторскую задолженность можно представить в составе финансовых инструментов.

Используя материалы МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и казахстанских стандартов бухгалтерского учета, можно выделить ряд признаков, характеризующих сходства и отличия в отражении дебиторской задолженности в финансовой отчетности (Приложение 5).

Оценка в бухгалтерском учете - это процесс представления объектов учета в денежных единицах измерения. В международной практике принято, что активы приходуются по цене приобретения, а списываются по цене продажи (выбытия). Поэтому возникает деление на первоначальную и последующую оценку. Как правило, первоначальная оценка для дебиторской задолженности - это отражение по фактическим затратам, т.е. в размере суммы, указанной в счете-фактуре, а последующая - в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. [18, с.11]

Согласно п.10 МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” под амортизированными затратами на приобретение финансового актива или финансового обязательства понимается стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью. Расчет амортизации финансового актива или финансового обязательства ведется с использованием метода эффективной ставки процента. Причем под эффективной ставкой процента понимается ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и может быть представлена показателем внутренней нормы доходности (IRR) финансового актива или финансового обязательства. Согласно п.61 МСФО 32 для финансового инструмента, учтенного по амортизированным затратам, эффективная ставка процента равна первоначальной ставке процента.

В отечественной практике процесс корректировки величины задолженностей производится с помощью резерва по сомнительным долгам (если его образование предусмотрено в учетной политике) исходя из данных, полученных в ходе инвентаризации, но без учета изменений рыночной стоимости актива и уровня доходности. Таким образом, величина, указанная в балансе, не дает достоверной информации ни о реальном размере задолженности, ни о финансовом состоянии организации.

На наш взгляд, применение метода эффективной ставки процента в казахстанском учетном процессе может вызвать массу проблем, так как в настоящее время не разработана методика расчета эффективной ставки процента, не определен порядок списания амортизации. Кроме того, возникают вопросы, связанные с определением величины долгов, безнадежных к получению. Сам процесс признания безнадежных долгов не до конца отрегулирован казахстанским законодательством. Одним из критериев частичной или полной невозможности взыскания дебиторской задолженности является банкротство должника. К другим критериям относятся: ликвидация предприятия-должника, исчезновение должника, наличие нескольких неудачных попыток взыскания задолженности и невозможность взыскания задолженности в силу закона или срока давности.

Для того чтобы надлежащим образом создать специальные и общие резервы, организация должна располагать информацией:

о вероятности взыскания задолженности;

о погашении задолженности в прошлом в зависимости от срока задолженности;

о вероятности погашения задолженности данным клиентом.

Казахстанские предприятия зачастую не имеют такой информации в том виде, который обеспечил бы ее соответствие требованиям достоверности и полноты. Кроме того, существенно различается порядок списания задолженностей. Величина безнадежной задолженности относится на уменьшение расходов по списанию безнадежных требований без учета при налогообложении дохода (но с начислением НДС). Списанная в убыток безнадежная дебиторская задолженность учитывается на забалансовом счете 007 в течение 5 лет.

В МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” каждый финансовый актив подлежит тесту на обесценение, которое связано с превышением балансовой стоимости актива над его оценочной возмещаемой суммой. По состоянию на отчетную дату компании следует оценивать наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении финансового актива или группы активов. В качестве таких данных может выступать информация:

значительных финансовых трудностях должника;

фактическом нарушении договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);

высокой вероятности банкротства или финансовой реорганизации;

признании убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период и т.д.

При наличии таких данных бухгалтеру - аналитику предприятия - необходимо рассчитать возмещаемую сумму актива или группы активов и в соответствии с МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” признать в балансе убыток от обесценения. При этом сумма убытка будет представлять собой разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому инструменту (возмещаемая сумма). Денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью, как правило, не дисконтируются. Балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы непосредственно или с использованием корректировочного счета в зависимости от ситуации. Величина убытка относится на конечный результат отчетного периода.

Некоторые различия возникают при создании резервов по сомнительным долгам, которые появляются из-за того, что МСФО дают большую свободу в принятии решения относительно безнадежности задолженности, т.е. можно создавать специальные резервы в отношении конкретной дебиторской задолженности, а также общий резерв в отношении всех категорий дебиторской задолженности. Казахстанская система учета предусматривает создание резервов только в отношении конкретной задолженности.

Также в данный момент существует проблема отражения резерва в балансе, так как в старой форме его величина не выделялась отдельной строкой, а использовалась для корректировки суммы дебиторской задолженности во втором разделе по соответствующим видам. Новая (скорректированная) форма еще не представлена, но мы считаем, что следует отражать сумму резерва отдельной строкой в активе баланса как контрактивный счет. Это позволило бы приблизиться к международному порядку учета.

# Заключение

На этапе подготовки к исследованию нами была поставлена цель курсовой работы, которая сводилась к следующему: исследовать все аспекты бухгалтерского учета прочей дебиторской задолженности предприятия. Данная цель была реализована в процессе написания курсовой работы. При этом, ввиду многоаспектности задачи учета прочей дебиторской задолженности, невозможно обхватить весь объем вопросов, относящихся к учету того или иного вида дебиторской задолженности. Поэтому каждый вопрос мы описали коротко, не вдаваясь в различные особенности и проблемы учета. В результате написания курсовой работы можно сделать краткие выводы:

Под дебиторской задолженностью понимаются все выражаемые в денежной форме обязательства отдельных физических юридических лиц и прочих дебиторов перед данным предприятием. Дебиторская задолженность возникает в ходе различных операций, чаще всего при реализации товаров, выполненных работ и оказанных услуг в кредит.

В бухгалтерском учете и балансе дебиторская задолженность отражается по видам. Для облегчения классификации и учета всех видов задолженностей в балансе, в главной книге надо вести отдельный счет по каждому виду дебиторской задолженности.

Структура прочей дебиторской задолженности следующая. Сюда входит вся группа счетов 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность" за исключением счета 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков".

До перехода на международные стандарты бухгалтерского учета предприятие ТОО "Рост" осуществляло бухгалтерский учет по казахстанским стандартам и в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета.

В качестве особенностей учета прочей дебиторской задолженности по МСФО можно отметить, что теперь в структуре прочей дебиторской задолженности отсутствует налог на добавленную стоимость к возмещению, который учитывается отдельно в группе счетов "Текущие налоговые активы". Данное перемещение объясняется тем, что рабочий план счетов по МСФО строится в порядке уменьшения ликвидности активов, а НДС к возмещению обладает меньшей ликвидностью, чем запасы и его нельзя ставить на одно положение с краткосрочной дебиторской задолженностью, которая обладает большей ликвидностью.

Также существует разница в отражении резервов по сомнительным требованиям в финансовой отчетности, составленной по МСФО и по казахстанским стандартам. МСФО дают большую свободу в принятии решения относительно безнадежности задолженности, т.е. можно создавать специальные резервы в отношении конкретной дебиторской задолженности, а также общий резерв в отношении всех категорий дебиторской задолженности. Казахстанская система учета предусматривает создание резервов только в отношении конкретной задолженности.

По казахстанским стандартам резерв не отражался в балансе, так как в старой форме его величина не выделялась отдельной строкой, а использовалась для корректировки суммы дебиторской задолженности во втором разделе по соответствующим видам. Новая (скорректированная) форма еще не представлена, но мы считаем, что следует отражать сумму резерва отдельной строкой в активе баланса как контрактивный счет. Это позволило бы приблизиться к международному порядку учета.

Таким образом, были рассмотрены все аспекты учета прочей дебиторской задолженности. В качестве обобщающего вывода можно сформулировать следующее: своевременное и правильное отражение информации о дебиторской задолженности на счетах и в регистрах бухгалтерского учета необходимо для точной оценки финансового состояния предприятия.

# Литература

1. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Общая часть). Комментарий (постатейный). В двух книгах. Книга 2. - 2-е изд., испр. и доп., с использованием судебной практики/ Под ред. М.К. Сулейменова, Ю.Г. Басина. - Алматы: Жеті жарғы, 2003. - 528с.
2. Стандарты бухгалтерского учета Республики Казахстан. Постановление Национальной Комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 г., №3 с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Министра финансов Республики Казахстан за 2002-2003 годы, Алматы; "Юрист", 2005г. - 340с.
3. Инструкция (основа) по разработке Рабочего плана счетов для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (приказ МФ РК от 22.12.2005г. №426)
4. Закон РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.2007 года № 234-111.
5. Абдрасимова Ж.К. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие, Караганда, 2001 г.
6. Жакупова О.М. Промежуточный финансовый учет: Учебное пособие. Караганда: Изд-во КЭУ, 2001
7. Мычкина О.В. МСФО: Рекомендации по применению рабочего плана счетов: Практическое пособие - Алматы: Центральный дом бухгалтера, 2006 - 104с.
8. Нургалиева Р.Н. Промежуточный финансовый учет. - Караганда, 2003
9. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/Учебное пособие. - Алматы, 2006. - 472с.
10. Нурсеитов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. - Алматы: Изд-во БИКО, 2004. - 300 с.
11. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии, Учебное пособие - Караганда: "Арко", 2005, 257с.
12. Радостовец В.К., Радостовец В.В. Шмидт О.И. Бухгалтерский учёт на предприятии - Алматы: Центраудит-Казахстан, 2002 г-728с.
13. Сборник рекомендаций по применению МСФО, Изд-во "БИКО", Алматы, 2006. С.235.
14. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. Учебное пособие. - Алматы: Экономика, 2000 г.
15. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет в организациях торговли. - Караганда, - 2004.
16. Финансовое управление фирмой: Учебник/ Под ред.В.И. Терёхина. - М.: Экономика, 1998. - 350 с.
17. Платова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Краткий перекрестный конспект-комментарий // Вопросы учета и налогообложения. - 2006, №4. - с.7-19
18. Полтушев Д., Мамонтова О. Инвентаризация активов: подтверждение достоверности данных учета // Бюллетень бухгалтера, № 50, дек. 2004г., с.8-12.

# Приложение 1


# Приложение 2

**Расчет суммы командировочных расходов**

1) за каждый день нахождения в командировке оплачиваются суточные в размере, установленном Правительством Республики 2-х МРП - 2\*1030 = 2060 тенге;

2) оплачивается найм жилого помещения - счет из гостиницы за 2 ночи - 800 тенге;

3) Оплачивается проезд - 2\*300 = 600 тенге.

Итого сумма командировочных расходов, оплачиваемых предприятием составляет - 3460 тенге.

Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Петренко А. В.

ТОО «Рост»

**Авансовый отчет №** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение аванса \_\_\_\_Командировочные расходы\_\_\_\_\_\_

ФИО Бугаев К.И.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сумма |  |
| Остаток |  | Раздел \_\_\_\_\_\_ &\_\_\_\_\_\_\_ |
| Перерасход предыдущего  |  | К утверждению: |
| аванса |  |  |
| Получено (от кого): |  | 4000 тенге 00 тиын |
| 1. 16.06.2006г. р/о 127 | 4000 | Бухгалтер Петренко |
| 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | 20 июня 2006г. |
| Итого получено | 4000 | Отчет утверждаю в сумме: |
| Израсходовано | 3460 | три тысячи четыреста шестьдесят тенге 00 тиын |
| Остаток | 540 |  |
| Перерасход | 0 |  |
|  |  | Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Приложение \_3\_ документов 20 июня 2005г.

Проводка № \_\_\_в ж/о №7\_

от 20.06.2006г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дебет

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| счет | карт. | сумма |
| 7210 |  | 3460 |
|  |  |  |
|  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредит

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1251 |  | 3460 |
|  |  |  |

Бухгалтер

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | № докум | Кому, за что, и по какому документу уплачено | Сумма | Дебет счет |
| 17.06.06 |  | Проездной билет | 300 | 7210 |
| 19.06.06 | №51 | Оплачен счет из гостиницы | 800 | 7210 |
| 19.06.06 |  | Проездной билет | 300 | 7210 |
|  |  | Суточные 2\*1030 | 2060 | 7210 |

Подпись подотчетного лица Всего 3460

# Приложение 3

 Форма № КО-1

ТОО «Рост» ТОО «Рост»

 предприятие, организация предприятие, организация

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 210 КВИТАНЦИЯ

 К приходному кассовому ордеру №210

|  |  |
| --- | --- |
| Число | Месяц |
| 20 | 06 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Корреспондирующий счет, субсчет | код аналитическогоучета | сумма | код целевого назначения |
|  1251 |  | 540 |  |

Принято от Бугаева

Основание : остаток от суммы

командировочных расходов

 Пятьсот сорок тенге

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 00 тиын

Приложение:

Главный бухгалтер: Петренко

Получил кассир : Фисенко

2006 г.

Принято от Бугаева

Основание : внесен остаток от суммы командировочных расходов

Пятьсот сорок тенге 00тиын

(прописью)

540 тенге 00 тиын

20 июня 2006 г.

М.П.

Главный бухгалтер: Петренко

Получил кассир : Фисенко

#

# Приложение 4

###### Журнал-ордер №7

по кредиту счета № 1251 "Краткосрочная дебиторская задолженность работников"

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | ФИО | Остаток на 01.06.2006  | Выдано в подотчет | Выдано в возмещение перерасхода | По предоставлен-ному отчету | С кредита счета № 1251 в дебет счетов | Остаток на 01.07.2006  |
| Дата | Дт | Кт | Дата | Дт | Кт | Дата | Дт | Кт |  |  | 1010 | 7210 | 2412 | 2413 | 3351 | Дт | Кт |
|  | Захаров П.Н.  |  | 514 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 514 |  |  |  |  |  |  |
|  | Петренко А.В.  |  |  |  |  | 6000 |  |  | 1000 |  |  |  |  | 7000 |  |  |  |  |  |
|  | Платонов Г.К.  |  | 515 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1700 |  |  | 1185 |
|  | Бугаев К.И.  |  |  |  | 15.06 | 4000 |  |  |  |  |  | 3460 | 540 | 3460 |  |  |  |  |  |
|  | Петров К.Д.  |  | 510 |  |  | 3000 |  |  |  |  |  |  |  |  | 3500 |  |  | 10 |  |
|  | Богданов Т.И.  |  | 303 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1000 |  |  |  |  | 697 |
|  | Самсонов Н.З.  |  | 225 |  |  | 8000 |  |  |  |  |  |  |  | 9000 |  |  |  |  | 775 |

#

# Приложение 5

Основные различия между отечественным и международным подходами к оценке дебиторской задолженности и ее отражению в финансовой отчетности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Требования СБУ | Требования МСФО | Комментарий |
| Признание (отражение в учете)  | Признание в учете дебиторской задолженности осуществляется на дату реализации организацией - кредитором своей продукции (работ, услуг) другим юридическим и физическим лицам в размере выручки от реализации | Признание финансового актива или финансового обязательства происходит тогда, когда организация становится стороной по договору в отношении финансового инструмента, в результате чего у нее появляется либо законное право на получение актива, либо обязательство по его передаче, т.е. на дату заключения сделки или дату расчетов | В отечественной и международной практике признание происходит тогда, когда произошел переход права собственности, (как правило, устанавливается договором)  |
| Оценка | В сумме, указанной в договоре (с учетом % или начислений по коммерческому кредиту, курсовых разниц)  | Оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, которую оценивают по первоначальной сумме, указанной в счете-фактуре | В МСФО оценка финансовых активов подразделяется на первоначальную и последующую, причем последняя отражает величину, скорректиро-ванную на обесценение дебиторской задолженности. Кор-ректировка может проводиться как с помощью отдельного счета, так и методом прямого списания |
| Прекращение признания (списание задолженности с баланса)  | Списание с баланса дебиторской задолженности производится предприятием после истечения срока исполнения обязательств:1) по прошествии 4-х месяцев после просрочки,2) по истечении срока общей исковой давности (3 года) Списанная дебиторская задолженность либо числится за балансом 5 лет (в случае истечения общего срока исковой давности), либо нет (если имело место решение суда).  | Прекращение признания финансового актива или части актива происходит тогда, когда.1) компания теряет контроль над правами требования в отношении выгод, предусмотренных договором,2) истекает срок действия прав требования,3) компания отказывается от этих прав. Прекращение признания финансового обязательства или его части происходит тогда, когда оно погашено, аннулировано или срок его действия истек | Несовершенство нормативно-законодательной базы в части списания ненадлежащим образом истребованной дебиторской задолженности приводят к возникновению несоответствий и ограничивают применение МСФО |
| Отражение в балансе | Дебиторская задолженность отражается в активе баланса в разделе “Текущие активы”, с учетом поправки на величину резерва по сомнительным долгам.  | Дебиторская задолженность отражается в активе баланса в виде сальдо по счетам “Счета к получению”, скорректированного на сумму безнадежных долгов в разделе “Текущие активы”. | В МСФО оценка финансовых активов по амортизированным затратам предполагает создание контрактивного счета “Поправка на сомнительные долги”, а его сумма удерживается из нарицательной стоимости “Счета к получению” и отражается в активе баланса отдельной строкой.  |